

Секция «Экономика инноваций: экономические и организационные факторы»

Трансформация банковского бизнеса в условиях цифровой экономики

Научный руководитель – Арабян Марина Суменовна

Гильманова Карина Маратовна

Студент (бакалавр)

Финансовый университет, Факультет международных экономических отношений,
Москва, Россия

E-mail: ghilmanova@inbox.ru

В последнее время достижения современной науки преобразуют все сферы человеческой жизнедеятельности. Экономика и банковский сектор, в частности, не стали исключением. Под цифровизацией банковского сектора, как правило, понимают модернизацию структуры банков, банковских продуктов, каналов взаимодействия с клиентами, происходящую благодаря внедрению и использованию цифровых технологий и приводящая к увеличению прибыли [1].

Несмотря на имеющееся опасение специалистов относительно возможного снижения роли Централных банков ввиду возрастающей конкуренции со стороны криптовалют [2], считаем важным отметить, что те же информационные технологии, на основе которых созданы криптовалюты, создают возможности для расширения доступа к финансовой системе, более быстрому и легкому урегулированию транзакций и платежей и снижению транзакционных издержек Центрального банка. Более того, современные достижения науки позволяют Центральным банкам более эффективно контролировать деятельность коммерческих банков. При этом считается, что именно коммерческие банки, ставшие пионерами во внедрении новых цифровых технологий в финансовой сфере, в наибольшей степени стимулируют Центральные банки на трансформацию своей деятельности.

В России крупнейшие коммерческие банки, такие как ВТБ, Сбербанк, АльфаБанк и другие, под предводительством Центрального банка, объединились в ассоциацию «Финтех» для более эффективного развития финансовых технологий [3]. Они самостоятельно выбирают направления, в которых происходит их развитие. Одни банки занимаются усовершенствованием системы идентификации и аутентификации банковских клиентов, другие работают над сокращением количества посредников при разработке и реализации финансовых продуктов посредством разработки и внедрения технологии дискретного хранения и удаленной обработки, третьи внедрением технологии блокчейн и т.д.

Наиболее популярными цифровыми банками среди клиентов являются те организации, которые не имеют физических отделений. Таким банкам удается лучше подстраиваться под потребности клиентов и предоставлять им новейшие банковские услуги. Пока в России в создании цифрового офиса по-настоящему преуспел только Тинькофф Банк, что неудивительно — он изначально задумывался как онлайн-банк, клиент которого может решить любую задачу с помощью цифрового сервиса. Остальные банки только присматриваются к такой модели — постепенно переносят услуги в «цифру» Райффайзенбанк, Альфабанк и Сбербанк. При этом именно Сбербанк имеет наибольший процент инноваций по внедрению в деятельность цифровых технологий [4].

Кроме того, цифровизация банковского сектора требует не только расширения банковского технологического потенциала, но и создания новой системы управления банковскими учреждениями. В данном направлении некоторые зарубежные банки и российский Сбербанк добились значительных результатов. В Сбербанке была создана «интеллектуальная система управления сетью отделений», позволяющая контролировать и совершенствовать

работу сотрудников отделений данного банка, в основе которой лежат интеллектуальные технологии. Эта система управления была внедрена в деятельность Сбербанка в 2016 г. и позволила повысить активность использования мобильного приложения Сбербанк Онлайн на 20%, а также сократить время ожидания сотрудников в отделениях банка на 22% [5].

Безусловно, огромный шаг в освоении цифровых технологий на сегодняшний день уже сделан, однако не стоит недооценивать, как сильно сфера банковских услуг еще может измениться. Так, ЦБ РФ сегодня работает над модернизацией правового регулирования применения новых цифровых технологий, разрабатывает новые платформенные решения для финрынка, а также создает систему сквозного идентификатора клиента [6]. Коммерческие же банки продолжают исследовать возможности использования метода Больших Данных для принятия решений и внедрять систему блокчейн, расширяют сферу применения искусственного интеллекта, начинают процесс аутентификации клиентов с применением биометрических данных [7].

Никто не знает, к чему приведет нас цифровая экономика, какие изменения ожидают нас в будущем. Однако одно известно точно: только используя новейшие цифровые технологии, коммерческие и Центральные банки могут повысить уровень эффективности своей работы и доказать, что мир все еще нуждается в таком финансовом посреднике как банк.

Источники и литература

- 1) Авдеева И.Л., Головина Т.А., Парахина Т.В. Развитие цифровых технологий в экономике и управлении: Российский и зарубежный опыт // Вопросы управления. 2017. No 6. С. 50-56
- 2) Дун Хэ. Денежно-кредитная политика в цифровую экономику // Финансы и развитие. 2018. No 2. С. 13-16.
- 3) Финтех: <http://fintechru.org/>
- 4) Forbes: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/363279-poznavshie-digital-luchshie-online-banki-2018-goda>
- 5) Мамыкина Е.В., Мирошеченко М.А., Трелевская К.И. Исследование процессов «цифровизации» банковского сектора в рамках экосистемы цифровой экономики России // Научный журнал КубГАУ. 2017. No 133 (09).
- 6) ТАСС: <https://tass.ru/ekonomika/4937890>
- 7) Интерфакс: <https://www.interfax.ru/business/619195>