

технологий имеет определенные конкурентные преимущества перед другими отраслями экономики, что способствует увеличению прибыли банков и потенциальных клиентов.

#### **Список использованных источников:**

1. Авдеева И.Л. Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России журнал «Вестник общественных наук», 2017 – с. 1-13
2. Кудиш А.С. Проблемы банковского сектора при переходе к цифровому банкингу, 2018
3. Масленников В.В., Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. № 3(99). С. 6 - 11
4. Мирошниченко М.А., Инновации в банковском секторе как вектор развития экосистемы цифровой экономики России. Экономика знаний в России: от генерации знаний и инноваций к когнитивной индустриализации 2017, С. 267 - 280.
5. Анисимова, В.Ю. Реинжиниринг бизнес-процессов как инструмент повышения эффективности деятельности промышленного предприятия / В.Ю. Анисимова, Т.Н. Шаталова // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2017. - №2. - С. 7-11.
6. Анисимова В.Ю. Разработка модели реинжиниринга бизнес-процессов промышленных предприятий // Экономика и менеджмент систем управления. - 2017. - №4.3 (26). - С. 312-318.

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

**Казакова Оксана Николаевна<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика  
С.П. Королева, г. Самара

**Аннотация:** Статья посвящена изучению основ цифровизации банковского сектора экономики российских и зарубежных банков. Представлены характерные особенности традиционного и цифрового банка на современном этапе, также приведён анализ наиболее крупных цифровых банков мира по такому показателю как, размер клиентской базы за период 2017 года. Проведено исследование консалтинговой компании среды банков и финтех – компаний, в результате, которого выявлены наиболее востребованные банковские услуги для населения.

---

<sup>1</sup>Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Чиркунова Е.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровизация, банковская деятельность, цифровая трансформация.

Мир стоит на пороге качественно нового рывка, драйверами которого являются цифровые технологии и их влияние на финансовую среду. Новый виток эволюции банковских услуг и продуктов, маркетинга, продаж, клиентского обслуживания и операционных процессов в цифровую среду оказывают огромное влияние на развитие банков и всего финансового сектора экономики. Важнейшим вызовом финансового рынка в настоящее время является усиление конкуренции со стороны компаний и банков, которые направлены на осуществление цифровой трансформации.

Таким образом, представленная тема исследования является одной из актуальных, так как, банки в финансовой среде являются теми участниками, деятельность которых направлена на активное применение цифровых технологий, осуществляя при этом цифровую трансформацию как внешне, так и внутренне.

Главной целью исследования является выявление особенностей российских и зарубежных цифровых банков и их влияние на развитие банковской деятельности.

Цифровизация – это изменение формы ведения бизнеса, деятельности компаний, банков в условиях формирования цифровой экономики на основе данных. Цифровизация прежде всего направлена на создание новых или улучшение имеющихся бизнес – процессов, организационной структуры, регламентов, формирует у сотрудников банка нести еще большую ответственность за ведение и хранение данных, разрабатываются новые модели ведения деятельности в финансовом секторе.

Аналитики ИВМ отмечают, что банковская отрасль всегда является той сферой деятельности, где преобладает большое количество правил и существуют огромные барьеры входа конкурентов из небанков.

Развитие цифровых технологий и активное их применение в своей практике, способствует появлению новых игроков на рынке. Таким образом, для улучшения своей деятельности банки используют основные составляющие концепции цифрового банка – это персонализация предложения, мобильность и клиентоцентричность [3].

Для эффективной их реализации, необходимо решать задачи, основанные на клиентском опыте, а также на создании новых продуктов, использование инноваций, которые будут поддерживать и увеличивать клиентскую базу. Основные отличия цифрового банка от традиционного состоят в следующих особенностях, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

## Характерные особенности цифрового и традиционного банка [4]

Традиционный банк	Цифровой банк
Весь опыт и знания сконцентрированы в определенном филиале или точке обслуживания клиентов банка.	Центром получения нового опыта является сам клиент и его потребности в банковских услугах.
Филиал или офис банка является точкой взаимодействия с клиентами.	Клиент сам выбирает, когда и где ему удобно взаимодействовать с банком, для этого ему не обязательно приходить в офис.
Для клиента важное значение имеет местоположение банка, для получения банковского продукта или услуги.	Расстояние для клиента до офиса не имеет значение, услуги или продукты банка можно получить в любое время через интернет.
Продукты или сервисы стандартизированы.	Продукты или сервисы разрабатываются на основе потребностей клиентов.

Цифровой банк предлагает большую часть своих продуктов и услуг в цифровом виде с использованием цифровых каналов. Инфраструктура такого банка оптимизирована для цифровых коммуникаций и готова к быстрой смене технологий. Количество цифровых банков во всем мире растет, в таблице 2 представлены ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы в 2017 году.

Таблица 2

## Цифровые банки мира по размеру клиентской базы в 2017 году [2]

Банк	Страна	Количество клиентов (млн. чел.)
ING Diba	Германия	8,5
Capital One 360	США	7,8
USAA Bank	США	7
Rakuten Bank	Япония	5
Tinkoff Bank	Россия	5
Alior Bank	Польша	3
DKB AG	Германия	3

Исходя из представленной таблицы, необходимо отметить, что лидерами по цифровизации банков среди стран являются Германия и США они же имеют и большое количество клиентов которые пользуются услугами этих банков через цифровые каналы.

В 2018 году эксперты Deloitte Digital (подразделения международной консалтинговой компании Deloitte) включили Россию в пятерку стран – лидеров цифрового банкинга в регионе EMEA (Европа, Ближний Восток и Америка), в котором было проведено исследование и охватило 238 банков и 10 финтех-компаний. В лидирующую группу вошли Швейцария, Испания, Польша и Турция. Было протестировано 12 российских банков, в том числе Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк и другие. В ходе исследования 136 консультантов Deloitte Digital становились клиентами банков и финтех-компаний и тайно тестировали их онлайн и офлайн – сервисы. Было опрошено около 8000 тыс. клиентов, для выявления наиболее важных банковских операций

и услуг для населения. Российские банки выигрывают у большинства регионов ЕМЕА, в оказании повседневных услуг: управление платежами, проведение переводов, пользование банковскими картами. Однако процедуры по открытию счетов, адаптации нового клиента и в области кросс-продаж еще уступают иностранным конкурентам.

Также необходимо отметить, что Тинькофф Банк, являющийся самым большим виртуальным банком в России, по состоянию на конец первого квартала 2017 года получил чистую прибыль 3,4 млн. рублей, а рентабельность 43%. Сбербанк России – это один из основных игроков финансовой площадки РФ, который показывает самый большой процент инноваций, чем активно способствует приближению полностью цифровой эры банкинга. ПАО Сбербанк, благодаря использованию искусственного интеллекта, при принятии решений за первое полугодие 2017 года заработал 371 млн. рублей, что превышает показатели прошлого года на 38%, а в перспективе на следующие 2-3 года ПАО Сбербанк планирует полностью перейти в цифровое пространство и создать новую банкинг-платформу [1].

Таким образом, можно утверждать, что экосистема цифровой экономики имеет в своей основе несколько основных моментов, а именно:

- высокий процент использования новых информационных технологий;
- значительная доля мировых инвестиций в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы;
- тотальный переход в сферу мобильных сервисов и приложений;
- более 50% всех процессов жизнедеятельности человека в финансовой, бизнес, социальной и бытовой сфере происходят посредством виртуального пространства.

Таким образом, основным полем внедрения методов цифровой экономики в банковском секторе является применение интеллектуализированных вычислений, технологий больших данных на основе интеграции, роботизации и машинного самообучения, другими словами, менеджмент, основанный на применении больших данных.

#### **Список использованных источников:**

1. Добрынин А.П., Цифровая экономика - различные пути к эффективному применению технологий 2017. № 4 (1). С 4 - 11.
2. Кравченко Ю.О., Интернет-банкинг: современный вид сетевых финансовых отношений //Молодой ученый. -2018.-№49 – С. 363-365.
3. Масленников В.В., Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. № 3(99). С. 6 - 11
4. Мирошниченко М.А., Инновации в банковском секторе как вектор развития экосистемы цифровой экономики России. Экономика знаний в России: от генерации знаний и инноваций к когнитивной индустриализации 2017, С. 267 - 280.