

## **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

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

**Аннотация:** Статья посвящена изучению проблем в банковской отрасли в связи с переходом банков на цифровые технологии, в статье определены наиболее важные проблемы банков в условиях формирования цифровой экономики, также представлены данные, показывающие расходы мировой банковской отрасли на развитие информационных технологий.

**Ключевые слова:** интернет – технологии, банковская деятельность, цифровизация, цифровые решения, цифровое пространство.

В настоящее время, актуальность исследования обусловлена тем, что внедряя цифровые технологии в российский банковском секторе, необходимо предвидеть последствия, к которому данная тенденция может привести. Зарубежный опыт показывает, что применение информационных технологий приводит к усилению конкуренции в банковском секторе экономики, поэтому банки вынуждены в большей степени подчиняться новым закономерностям и принципам организации ведения бизнеса в эпоху цифровых технологий.

Основной целью исследования является выявление основных проблем в банковской деятельности в результате применения цифровых технологий и определения перспектив дальнейшего развития банковской отрасли в период формирования цифровой экономики.

В самом недалеком прошлом рынок банковских услуг в любой экономически развитой стране представлял собой олигополию, в рамках которой участники и экономически, и законодательно были защищены от чрезмерной конкуренции. Технологии новой экономики в кратчайшие сроки подорвали многие экономические барьеры для конкуренции, существовавшие в банковском бизнесе. Кредитные учреждения уже сейчас испытывают усиливающуюся конкуренцию, как со стороны традиционных участников рынка, так и со стороны телекоммуникационных компаний или провайдеров услуг в глобальной сети. В настоящее время любой традиционный банк может совершенно неожиданно

---

<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.

оказаться перед фактом наличия конкуренции со стороны виртуального банка зарегистрированного за сотни тысяч километров от рынка сбыта.

Усиливается конкуренция и между самими интернет-банками. Перечень доступных электронных услуг, предлагаемых различными банками, не одинаков. Фактически во всех банках клиенту предоставляется возможность проверять состояние текущего счета, осуществлять денежные переводы, получать (заказывать) электронные счета на оплату. Более сложные системы позволяют клиентам составить заявку на получение кредита (ссуды), загрузить информацию по своим счетам на собственный компьютер, поторговать ценными бумагами компаний или доверительных фондов, просмотреть распечатки своих чековых и депозитных книжек [3].

Также, необходимо учитывать, что на рынке финансовых услуг функционируют такие крупные компании как Microsoft, Sony, IBM, Yahoo и другие, которые тоже активно используют цифровые технологии, препятствующие развитию банковской отрасли.

Большинство традиционных банков не используют свои данные в полном объеме, так как их ИТ – системы не готовы активно применять цифровые технологии, только цифровые банки способны внедрить их в свою деятельность. Они нацелены на то, чтобы с помощью грамотного использования современных технологий, оптимизировать и повысить эффективность бизнеса.

В настоящее время, банки с использованием цифровых технологий, оказывая самые разнообразные услуги своим клиентам сталкиваются с определенными проблемами, такими как:

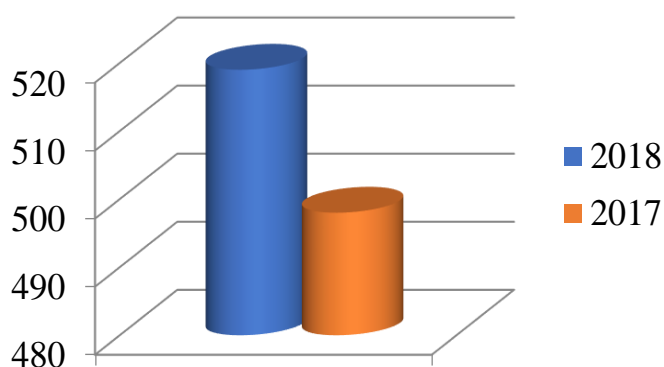
- отсутствием Data Lake (проблема создания, хранения и защита информации своих клиентов);
- недостаточность персональной информации о клиентах (отсутствие представления о поведении клиента, его потребностей и предпочтений);
- ограниченным спектром банковских услуг (возможностью запуска финансово-консалтинговых услуг для клиентов банка) [1].

Возникновение большого количества проблем в банковском секторе в связи с внедрением цифровых технологий вполне очевидна, и охватывает различные сферы, такие как: финансовые, технические, организационные и другие. Для единого построения цифрового пространства необходим единый класс фронтальных решений, который будет нацелен на единый процесс обслуживания клиентов через любые каналы. Это приводит к возникновению проблем связанных с приобретением нового программного обеспечения, обучением персонала, принятием технических решений. Тем самым, приводит к возникновению проблем поиска специалистов в области ИТ, а с другой стороны, рост безработицы из-за внедрения нового ПО, что может привести к риску несанкционированных транзакций с целью хищения денежных средств со счетов клиентов, например путем использования вирусных программ. Без постоянного совершенствования и защиты интернет – банкинга вредоносные действия

способны приобрести масштабный характер и стать дестабилизирующим фактором для финансовой системы.

Так, по оценке Сбербанка объем ущерба, который нанесли в России киберпреступники в 2017 г., составил 70 миллиардов рублей. Ежегодные потери экономики от кибератак Всемирный банк оценивает в 445 млрд.долларов [4] .

Для того чтобы провести необходимые изменения в своих банках и повысить эффективность деятельности с минимальными перебоями в работе внутренних систем, ИТ-директорам необходимо обеспечивать совместимость новых технологических решений, приобретаемых у разных внешних поставщиков. Это, в свою очередь, может потребовать дальнейшего увеличения ИТ-бюджетов в банках, рисунок 1.



*Рис.1.* Расходы банковского сектора на развитие информационных технологий в 2017-2018 г.г. (млрд. долларов) [2]

Таким образом, исходя из представленного рисунка видно, что в 2018 году мировая банковская отрасль потратила 519 млрд. долл. США на развитие информационных технологий, что на 4,1% больше, чем в 2017 году, когда сумма ИТ-расходов банков составила 499 миллиардов долларов США.

Перспективы применения цифровых технологий в банковском секторе:

1. Развитие сегмента банковских карт, с помощью которого, осуществляется активное движение денежных потоков в экономике;
2. Развитие национальной платёжной системы, что позволит повышать эффективность проводимых расчётов и снижение их степени риска;
3. Расширение ассортимента банковских услуг, привлечение новых клиентов, снижение стоимости операций за счёт безбумажной технологии, увеличение уровня доходности и повышение конкурентного потенциала банка;
4. Для государства при выпуске банком платёжных карт приводит к уменьшению крупных затрат на инкассацию денежных средств, эмиссию, регенерация банкнот;
5. Расширение ассортимента карточных продуктов, пользующиеся спросом (кообрендинговых карт, карт с кэшбеком и рассрочкой платежа, с бесконтактными технологиями, виртуальных и единых социальных карт).

Таким образом, банковская отрасль нацелена на дальнейшее развитие и применение цифровых технологий для улучшения своих процессов. Решая определенные проблемы, банковский сектор с использованием цифровых

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.