

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВ

СИМОНЯН ДАВИД ВАРДАНОВИЧ

студент ФГБОУ ВО "Поволжский государственный технологический университет", Йошкар-Ола, Россия

Email: davidsim99@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Цифровизация банков изучается с точки зрения изменения существующего механизма управления в этом секторе, который включает в себя не только управление, технологии, методы, инструменты, но также и новые мировоззренческие подходы, созданные цифровой эпохой. Проанализированы основные изменения в банковской сфере, выявлены эффективные изменения в банковской сфере за счет ее цифровизации.

Ключевые слова: цифровые банки, цифровые технологии, цифровые инновации.

DIGITAL BANK DEVELOPMENT TRENDS

DAVID SIMONYAN

student of Volga State Technological University, Yoshkar-Ola, Russia

Email: davidsim99@mail.ru

ABSTRACT

The digitalization of banks is studied from the standpoint of changing the existing mechanism of management in this sector, which includes not only management, technologies, methods, tools, but also new worldview approaches created by the digital era. The main changes in the banking industry are analyzed, effective changes in the banking industry due to its digitalization are revealed

Keywords: digital banks, digital technology, digital innovations.

Цифровые банки имеют определенные особенности. По сути, они выступают в качестве бизнес-потребитель (сегмент B2C) в своих предложениях.

генерирующих свои цифровые бизнес-бизнес (сегмент B2B) продукты, значительно меньше на рынке. Цифровые банки обычно ориентированы на клиентов,

которые находятся в странах размещения этих банков. Различия между цифровыми банками можно объяснить их происхождением. Некоторые банки обеспечивают свое появление на рынке банковских услуг путем отделения от давно существующих, имеющих положительный имидж и репутацию традиционных банков, другие начинают свою деятельность впервые. Во-вторых, цифровые банки позиционируют свои услуги иначе. Некоторые делают акцент на общую простоту использования, наличие широкого спектра банковских операций со смартфона. Другие подчеркивают удобные аспекты своих приложений. В-третьих, ценовые предложения для клиентов могут основываться либо на низких расходах банка, что является основой для формирования привлекательной стоимости банковских услуг для клиентов, в то время как другие позиционируют себя с точки зрения лучшего качества услуг, сопровождаемого более высокой стоимостью. Важным также является формирование рейтингов, которые позволяют выявить определенные преимущества цифровых банков в сравнении. Рейтинг цифровых банков «Топ-50 цифровых банков», проведенный Financial IT в 2017 году, основывался на трех критериях: популярность банка; количество его сотрудников; оценка общего влияния этого цифрового банка на сегмент. Вот лидеры этого рейтинга. WeBank (Китай) использует программное обеспечение в целях безопасности, программу распознавания лиц,

предлагая кредиты и инвестиционные продукты через свою онлайн-платформу. Mybank (Китай) предоставляет широкий спектр инновационных решений для клиентов в городских и сельских районах. Bigibank, по данным DBS (Индонезия), имеет очень высокие стандарты безопасности операций. CBD NOW (ОАЭ) предоставляет стандартный спектр цифровых банковских услуг. BankMobile (США) предоставляет услуги клиентам без комиссии. В совместном исследовании, проведенном Ассоциацией Efma и компанией A.T.Kearney, были выявлены региональные различия в степени готовности рынков и подходах банков к цифровому формату. Сравнение цифровой готовности 27 стран мира на основе изучения банковских возможностей, динамики рынка, готовности клиентов и факторов регулирования выявило следующее: Великобритания, Сингапур, Дания, Швеция, Нидерланды, США и Австралия. продемонстрировали наибольшую готовность развивать цифровую среду в банковском сегменте Нидерланды, Австралия и Сингапур демонстрируют передовые цифровые предложения, сильные финансовые позиции и цифровые структуры, Великобритания выигрывает от чрезвычайно динамичного рынка с привлекательным финансовым сектором и агрессивными технологически ориентированными компаниями, поощряющие изменения в банковских решениях. Рынки Сингапура, Швеции и Дании являются наиболее развитыми с

большим количеством цифровых вливаний, высоким уровнем проникновения смартфонов. В Восточной Европе, особенно в Польше и Чехии, некоторые банки активно продвигают цифровой банкинг и достигают хороших результатов. Клиенты осваивают эту тенденцию и пользуются новыми возможностями, такими как мобильный банкинг и краудфандинг. Но в целом это происходит в небольших масштабах. В России банки более консервативны с точки зрения цифрового банкинга и больше внимания уделяют консолидации и рационализации существующих платформ. Среда в Западной Европе, включая Германию, Францию, Швейцарию и Австрию, чуть менее готова к оцифровке. Банки изучают цифровые опционы, но пока не внесли дополнительных изменений. В Испании предложения по цифровому банкингу уже развиты, но клиенты и регулирующая среда отстают от готовности клиентов. Северная Америка изобилует цифровыми исследованиями и инновациями, особенно в сфере мобильного банкинга и платежей. Однако как в Канаде, так и в Соединенных Штатах устаревшая технологическая среда и фрагментированные организационные структуры ограничивают способность банков передавать цифровые инновации из лаборатории на рынок. Южная Европа и Ближний Восток также активно изучают возможности оцифровки, но окружающая среда менее подготовлена, учитывая ограничения финансового кризиса и

низкий уровень доверия населения. Исследование цифровой зрелости банковского бизнеса в 2018 (ЕМЕА Digital Banking Maturity 2018) от консалтингового агентства Deloitte Digital (входит в Deloitte) 248 финансовых учреждений в 38 странах определили как проблемы, так и новые возможности цифрового банкинга. Основные результаты следующие: Цифровые лидеры - это финансовые учреждения, предлагающие широкий спектр функциональных возможностей клиентам и солидный пользовательский опыт. Рынки можно разделить на четыре группы: цифровые чемпионы (Испания, Россия, Польша, Турция, Китай), цифровые интеллектуальные подписчики (Франция, Финляндия, Норвегия, Чехия, Южная Африка), цифровые подписчики (18 государств) и цифровые аутсайдеры (10 штатов). Чешский рынок розничных банковских услуг занял первое место среди группы «умных цифровых подписчиков». Цифровые каналы являются основным конкурентным преимуществом. Лидеры цифрового банкинга в будущем будут определяться готовностью стать цифровой платформой от традиционного банка, в котором будут размещаться как собственные, так и сторонние сервисы.

Проникновение цифровых технологий в банковский сегмент выявило следующие тенденции: новые конкуренты из смежных отраслей и высокотехнологичные стартапы насыщают рынок инновационными технологическими предложениями, которые

принципиально отличаются от традиционной банковской модели. Следует отметить, что отношение потребителей также существенно изменилось. Они в основном готовы принять такие инновации. Они принимают решения намного быстрее и имеют доступ к различным предложениям, в результате чего финансовые учреждения буквально борются за лояльность клиентов.

Цифровые инновации являются еще более революционными, поскольку цепочки создания затрат изменяют свою устоявшуюся структуру, особенно в связи с взаимодействием с клиентами, конфигурацией кредитных и финансовых продуктов и обработкой транзакций. Для продвижения вперед потребуются гибкие процессы, новые модели доходов, оснащенные новыми продуктами и услугами, а также радикальные культурные изменения - все это синхронизировано с региональной средой, социальными, экономическими и юридическими особенностями. Современный цифровой банкинг сочетает в себе преимущества двух миров: новый клиентский опыт извне и эффективную операционную модель внутри - функционирующую как посредством оцифровки, так и посредством базовых технологий, процессов и структур. Клиенты получают выгоду от справедливой цены с повышенной прозрачностью. Банки удовлетворяют свои потребности благодаря немедленному и качественному взаимодействию, а операции выполняются быстро и безопасно.

Клиенты заранее проинформированы о широком спектре персонализированных продуктов и услуг, включая финансовые консультации и новые возможности. Базовую операционную модель также необходимо изменить, используя новые каналы и организационные структуры для обеспечения быстрой обработки входящей банковской информации. Процессы принятия решений и управления должны быть оптимизированы. Чтобы удовлетворить все потребности, потребуется интегрированная информационная инфраструктура с быстрыми вычислениями для сверхбыстрой обработки. Цифровой банкинг также меняет способ получения дохода. Поскольку ориентация на клиента становится все более важной, более глубокое понимание клиента откроет новые источники дохода, такие как сторонняя реклама и присутствие клиентов, покупающих широкий спектр дополнительных услуг. Первые шаги в направлении цифрового банкинга были в основном сосредоточены на добавлении к уже существующему предложению банковских услуг новых технологических решений для повышения удобства и ценности для клиентов. Наиболее яркими примерами являются мобильные приложения, электронные кошельки, мобильный банкинг, электронное страхование. Сегодня основной задачей цифрового банка является возможность создания нового спектра услуг, отвечающего позиции безопасности и удовлетворенности клиентов, банка и государства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Андреева Г. Н., Бадалианц С. В., Богатырев Т. Г., Бородай В. А., Дудкин О. В., Зубарев А. Е., Казьмина Л. Н., Минасян Л. А., Миронов В. Л., Стрижов С. А., Шер М. Л. (2018) Развитие цифровой экономики как ключ фактор экономического роста и повышения качества жизни населения, Нижний Новгород: издательство, Профессиональная наука, 131 с.
2. Вдовичак Е.А., Родионова Е.В. Влияние инновационных технологий на оценку рисков в потребительском кредитовании в условиях цифровизации финансового сектора // НАЦИОНАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ Материалы международной научно-практической конференции. 2019. С. 318-321.
3. Скиннер Крис Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им; Манн, Иванов и Фербер - М., 2013. - 320 с.

REFERENCES

1. Andreeva G. N., Badaliantz S. V., Bogatyrev T. G., Boroday V. A, Dudkin O. V., Zubarev A. E., Kaz'mina L. N., Minasyan L. A., Mironov V. L., Strizhov S. A., Cher M. L. (2018) The Development of the digital economy as a key factor in economic growth and improving the quality of life of the population, Nizhny Novgorod: izdatelstvo, Professionalnayanauka, 131 p.
2. Chris Skinner Digital Bank. How to create a digital bank or become one; Mann, Ivanov and Ferber - M., 2013 . - 320 p.
3. Vdovichak E.A., Rodionova E.V. The influence of innovative technologies on risk assessment in consumer lending in the context of digitalization of the financial sector // NATIONAL ECONOMIC SYSTEMS IN THE CONTEXT OF FORMATION OF DIGITAL ECONOMY Materials of the international scientific-practical conference. 2019. P. 318-321.