

УДК 336

## ОЦЕНКА ТРЕНДОВ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТРАСЛИ

Пискова А.С.

Студентка 2 курса

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

Научный руководитель: Григорьева Н.С.

к.э.н., доц. ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

e-mail: [grigorievans@bk.ru](mailto:grigorievans@bk.ru)

**Аннотация:** В статье рассказывается о том, что цифровая революция подрывает устои банковской системы и ставит традиционных игроков перед необходимостью радикальных реформ. Объектом настоящего исследования являются мировые тенденции цифрового развития финансовой отрасли, ибо их верная интерпретация позволит выработать пути повышения уровня цифровизации, способствующей быстрому проведению преобразований. В ходе исследования трендов цифровой трансформации финансовой отрасли использованы данные Всемирного Банка, исследования опроса розничных клиентов банковского сектора, данные международного рейтинга финансовой грамотности населения Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

**Ключевые слова:** цифровизация, финансовая отрасль, банковская система, цифровые компетенции, оценка, тенденции.

## ASSESSMENT OF DIGITAL TRANSFORMATION TRENDS IN THE FINANCIAL INDUSTRY

Piskova A.S.

**Abstract:** The article describes how the digital revolution is undermining the foundations of the banking system and confronting traditional players with the need for radical reforms. The object of this study is the global trends in the digital development of the financial industry, because their correct interpretation will help to work out ways to improve the level of digitalization that contributes to the rapid implementation of transformations. The study of trends in the digital transformation of the financial industry used data from the World Bank, a McKinsey study of a survey of retail customers of the banking sector, data from the International Financial Literacy Rating of the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD).

**Keywords:** digitalization, financial industry, banking system, digital competencies, assessment, trends.

В эпоху цифровой экономики большинство российских банков в той или иной мере уже запустили процессы цифровых преобразований, однако у них разные шансы на успех: крупные банки используют преимущества своего масштаба и солидных бюджетов на цифровые технологии; для

небольших банков дорогостоящая цифровизация имеет далекий горизонт окупаемости и создает большую нагрузку на их финансовый результат в краткосрочной перспективе [1–2].

В настоящее время складываются благоприятные условия для цифровой трансформации финансовой отрасли. Массовый переход российских клиентов на использование дистанционных каналов обслуживания – отличный шанс для банков предложить им новые технологии и современные цифровые продукты. Успех здесь зависит в первую очередь от самих кредитных организаций – амбициозности поставленных целей, наличия необходимых ресурсов для их достижения, эффективности усилий по формированию корпоративной культуры, способствующей быстрому проведению преобразований.

Для того, чтобы определить основные драйверы российского цифрового развития, обратимся к глобальным трендам, происходящим в финансовой отрасли в цифровой экономике.

Российские банки находятся сегодня «на низком старте» и обладают прекрасной возможностью быстро перевести клиентов на современные каналы дистанционного обслуживания. Доля клиентов, регулярно пользующихся дистанционным банковским обслуживанием, в России незначительна, но стремительно растет благодаря множеству благоприятных факторов. Кроме того, цифровая трансформация дает толчок к развитию портфеля продуктов и снижению кредитных рисков. По проникновению дистанционного банковского обслуживания Россия отстает от наиболее развитых рынков на 4–6 лет. По данным Всемирного банка, в странах Северной Европы, Австралии и США дистанционными банковскими услугами активно пользуются около 60 % клиентов (рис. 1).

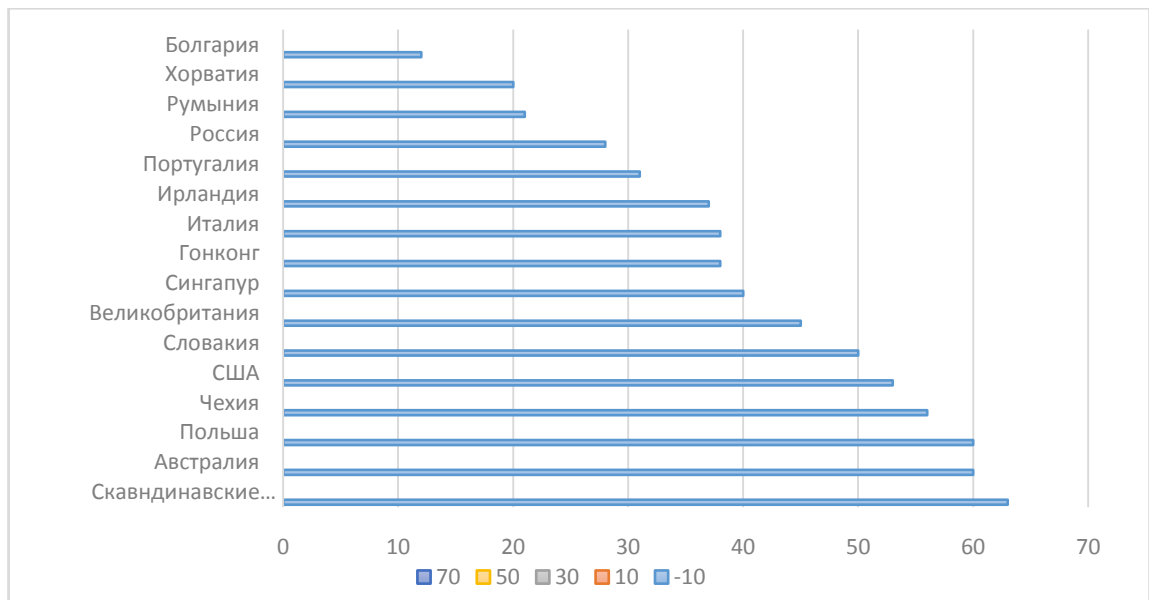


Рис. 1. Доля клиентов банков, воспользовавшихся каким-либо цифровым каналом, % [4, 6]

В России таких клиентов вдвое меньше, несмотря на рост данного показателя в полтора раза с 2019 г. В России проникновение дистанционного банковского обслуживания отстает от проникновения Интернета, что указывает на потенциал его дальнейшего роста. Уровень проникновения дистанционного банковского обслуживания в России сильно отстает от уровня распространенности Интернета, а значит, обладает серьезным потенциалом роста. Быстрому переходу на цифровое банковское обслуживание в России благоприятствуют многие факторы, прежде всего готовность потребителей покупать банковские продукты через Интернет. При этом лидирующие по проникновению дистанционного обслуживания российские банки более чем в два раза опережают конкурентов

Анализ показал, что мобильные приложения крупнейших российских банков имеют в 1,5–2 раза больше функций транзакционного обслуживания, чем аналогичные приложения крупнейших европейских банков (рис. 2).

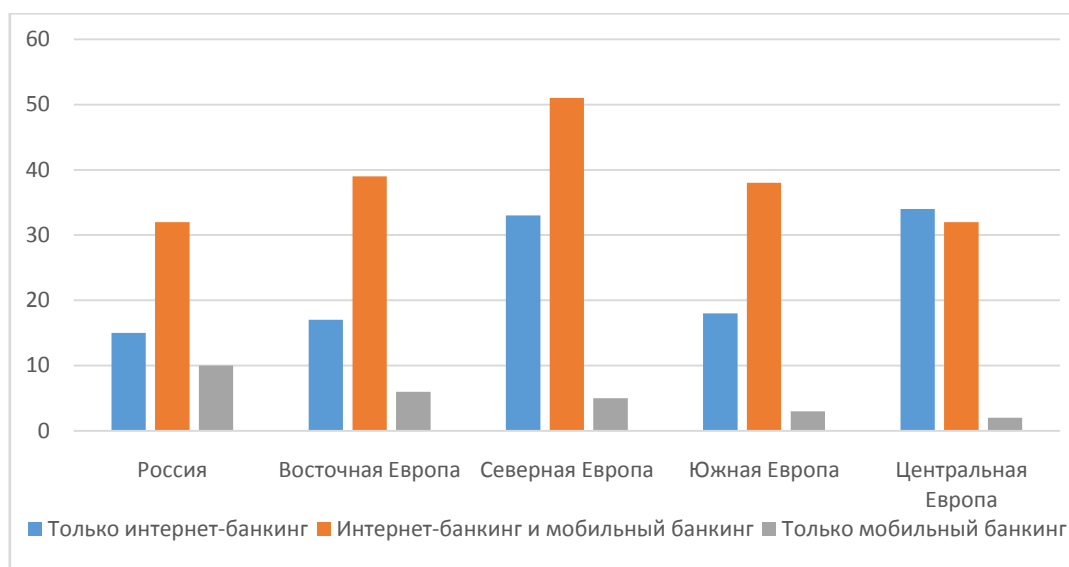


Рис. 2. Проникновение цифровых каналов в банковской системе, % респондентов\* (\* – доля респондентов, использовавших интернет-банкинг и/или мобильный) [6]

В целом у России самый низкий уровень проникновения цифровых каналов по сравнению с другими регионами. У многих российских клиентов отсутствует свойственная потребителям банковских услуг на Западе привычка поддерживать личные отношения со «своим представителем банка» или использовать колл-центр для осуществления транзакций. При этом в России активно развивается сегмент банковских клиентов, использующих для удаленного доступа только мобильное приложение: доля таких респондентов составляет 10 %, что является самым высоким показателем среди других рынков. Это создает предпосылки для более динамичного развития цифровых банковских сервисов и роста числа их клиентов.

В России продажи банковских услуг в цифровых каналах недостаточно диверсифицированы. В международном рейтинге финансовой грамотности населения Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) за 2018 г. Россия занимает 25-е место из 29, уступая таким странам, как Малайзия и Грузия. Одним из препятствий для быстрого распространения цифровых каналов банковского обслуживания является невысокая финансовая грамотность россиян и недоверие к безналичным расчетам.

Готовность российских пользователей к переходу на цифровые каналы банковского обслуживания упрощает процесс взаимодействия банка с клиентами и открывает широкие возможности для увеличения онлайн-продаж банковских продуктов, которые пока недостаточно широко представлены на российском рынке. К таковым относятся ипотечное кредитование, управление частным капиталом (в том числе финансовые инвестиции) и другие продукты для малого и среднего бизнеса.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что в условиях дальнейшего распространения цифровых технологий у традиционных банков есть несколько возможных путей развития. Благодаря цифровой трансформации всех уровней бизнеса и применению новых технологических решений банки смогут усовершенствовать текущие предложения клиентам. Однако для успешного преобразования в полностью цифровой универсальный банк финансовым организациям необходимо обладать достаточными профессиональными компетенциями широкого профиля. Кроме того, определяющим фактором успеха на российском рынке является скорость сокращения «цифрового разрыва». Таким образом, наиболее универсальный вариант развития – превращение традиционных банков в полностью цифровые, которые предоставляют широкий спектр классических финансовых продуктов и услуг. Большинство крупнейших российских банков придерживаются именно этого направления.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Григорьева Н.С. Приоритетные направления повышения социально-экономической эффективности государственного регулирования малого бизнеса // Проблемы и перспективы развития предпринимательства в России: Сборник докладов международной научно-практической конференции. – 2011. – С. 101-107.
2. Григорьева Н.С. Необходимость и перспективы импортозамещения на современном этапе развития российской экономики // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2016. – № 1. – С. 47-50.
3. Soft models of management in terms of digital transformation / Akperov I.G., Akperov G.I. et al. – Rostov-on-Don, 2019.
4. Grigoreva N.S. Taxation and employment: considering relationships and factors of efficiency // International academic conference on educational & social innovations AC-ESI-2018 conference proceedings. – 2018. – С. 318-322.

5. Grigoreva N.S., Kolycheva Zh.Ya., Ushakov D.S. Budgetary administration and macroeconomic systems' social effectiveness // *Advanced Science Letters*. – 2018. – T. 24, № 9. – С. 6311-6313.