

# ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

**М.Д. Афонина,**  
студентка факультета международных  
отношений БГУ, г. Минск,  
mafonina@tut.by

**Аннотация.** В данной работе был проанализирован процесс цифровой трансформации банковского сектора, активно начавшийся ввиду финансового кризиса, развернувшегося в период 2007-2008 гг., который повлек за собой ужесточение регулирования банков, и, соответственно, создание благоприятной атмосферы для возникновения новых игроков на рынке банковских услуг. Рассмотрены характерные черты и преимущества, присущие процессу цифровой трансформации банковского сектора в условиях цифровизации всей финансовой сферы, формирующих новую финансовую реальность и меняя традиционный подход к осуществлению деятельности. Проанализированы возможные риски, связанные с цифровой трансформацией банковского сектора. Названы лидеры среди цифровых банков за 2020 г. по версии журнала Global Finance.

**Ключевые слова.** цифровая трансформация, банковские услуги, банковский сектор, цифровой банк.

## DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SPHERE

**Abstract.** This study reflects the analysis of the banking sector digital development process, which broke out during the financial crisis that unfolded in the period 2007-2008, which led to the tightening of regulation of banks and, consequently, the creation of a favorable atmosphere for the emergence of new players in the banking market. The characteristic features and advantages inherent in the process of transformation of the banking sector in the context of the digital financial sphere, which form a new financial reality and change the approximate approach to activities, are considered. Possible risks associated with the digital transformation of the banking sector are analyzed. The leaders among digital banks for 2020 were named according to the Global Finance magazine.

**Keywords.** digital transformation, banking services, banking sector, digital bank.

Термин «цифровая трансформация» описывает процесс перехода от традиционного вида экономики в стране к цифровой экономике. Под цифровой трансформацией понимается проявление качественных, революционных изменений, заключающихся не только в цифровых преобразованиях отдельных процессов, но и в принципиальном изменении структуры экономики, в

переносе центров создания добавленной стоимости в сферу выстраивания цифровых ресурсов и сквозных цифровых процессов.

Быстрое распространение такого явления, как цифровая трансформация банковской сферы обусловлено преимущественно последствиями финансового кризиса 2007-2008 гг. Из-за ужесточения регулирования банковского сектора путем очистки его от недобросовестных игроков, санации банков, а также ограничений трансграничных финансовых связей произошел рост конкуренции на рынке финансовых услуг, позволивший финтеху занять свою нишу. Не менее важным фактором цифровизации банков являются вызванные кризисом изменения в предпочтениях потребителей финансовых товаров и услуг, для которых доверие к банкам значительно снизилось, а желание экономить время и упрощать необходимые процедуры, наоборот, возросло.

На данный момент инновационное развитие является основной возможностью для устойчивого и долгосрочного роста эффективности деятельности банков. Процесс цифровой трансформации банковского сектора включает в себя трансформацию внутренних процессов организации и ведения деятельности, цифровизацию предоставляемых продуктов и услуг, изменение подхода к работе с клиентами, а также внедрение инноваций в продукты и услуги [3].

Результатом цифровой трансформации банков стало удержание старых и привлечение новых клиентов, уменьшение операционных затрат, снижение издержек, в итоге – рост конкурентоспособности за счет повышения привлекательности банка в первую очередь для клиентов. Благодаря цифровизации банковского сектора клиенты получают круглосуточный доступ к банковским услугам, экономию времени, а также снижение стоимости отдельных банковских продуктов ввиду сокращения затрат банков.

Цифровая трансформация банковского сектора порождает такие эффекты, как рост степени автоматизации, повышение производительности за счет сокращения времени на выполнение операций, улучшение взаимодействия с клиентами и сотрудниками благодаря повышению доступности информации, а также улучшение качества товаров и услуг, рост качества обслуживания клиентов.

Явным преимуществом цифровых банков также является повышение скорости совершения транзакций и безопасности операций, интеграция в социальные сети и мессенджеры, что повышает удобство использования.

Совокупность вышеперечисленных факторов является причиной распространенности цифровой трансформации в банковской сфере и снижения маржинальности традиционных банков.

Согласно исследованию McKinsey [2], при дальнейшем расширении финтех-сектора у традиционных банков есть несколько альтернатив развития:

- трансформация традиционных банков в цифровые с расширением перечня предоставляемых товаров и услуг;

- переход к форме «банк – партнеры», подразумевающей выстраивание партнерских отношений с другими компаниями. При этом важным условием является соответствие предоставляемых партнерами продуктов и услуг запросам клиентов;

- сосредоточение на предоставлении традиционных финансовых услуг, таких как управление бухгалтерским балансом и проведение транзакций.

Самой уязвимой сферой, по мнению McKinsey, является сфера традиционных депозитарных и кредитных услуг: банки могут потерять от 40% до 60% доходов от этой сферы к 2025 г. Отдельно выделяется уязвимость в сфере мобильных платежей, до 35% которой могут забрать себе такие гиганты, как Apple или Google благодаря своим платежным сервисам, позволяющим легко и быстро оплачивать покупки в магазинах [2].

Как уже отмечалось ранее, в условиях дальнейшей цифровизации финансового сектора традиционным банкам скорее всего придется прибегнуть к трансформации в цифровые банки, которые могут предоставить широкий спектр финансовых продуктов и услуг. Чаще всего цифровые банки отличаются ведением операционной деятельности через мобильные приложения, платформы и сайты.

Таким образом, цифровая трансформация предоставляет банковскому сектору большое количество возможностей и преимуществ. Тем не менее важно отметить, что процесс цифровизации банковской сферы одновременно с положительными моментами приносит и новые проблемы и вызовы: весомой проблемой в обеспечении стабильности и экономической безопасности банков становятся как финансовые, так и технологические риски. Одним из основных в условиях цифровой трансформации банков является кибер-риск, то есть риск, связанный с нарушением конфиденциальности электронной информации, в том числе персональных данных клиента, а также риск взлома и кражи аккаунтов клиентов и риск безопасности проведения электронных операций в общем.

Рост количества потенциальных рисков связан с возникновением новых участников рынка и усовершенствованных технологий, растущей сложности правового регулирования, а также изменений в поведении потребителей. Однако это не значит, что традиционные банки являются менее рискованными, уровень их рисков также изменяется, и реализуется через риск отдельных банков, не осуществляющих цифровую трансформацию, и риск устаревания банковской системы в целом [1].

Мировой рынок цифровых банковских продуктов и услуг представлен множеством субъектов. Ключевые цифровые банки представлены в рейтинге лучших цифровых банков мира на основе как количественных факторов, так и субъективных критериев, публикуемом журналом Global Finance с 2000 г.

Объективные критерии включают в себя такие показатели, как:

- уровень привлечения и обслуживания клиентов;
- рост числа цифровых клиентов;

- разнообразие ассортимента цифровых продуктов и услуг;
- наличие преимуществ от внедрения цифровых инициатив;
- дизайн и функциональность веб-сайта.

Субъективные критерии представлены мнением аналитиков, банковских консультантов и других отраслевых профессионалов международного уровня.

За 2020 г. год лидером вновь стал американский цифровой банк Citi, который держит данную позицию уже на протяжении нескольких лет сохранил звание лучшего в мире цифрового банка, также повторно стал лидером среди корпоративных/институциональных цифровых банков. Кроме того, Citi вновь был назван лучшим корпоративным цифровым банком в регионе Западной Европы, Азиатско-Тихоокеанском регионе, Латинской и Северной Америке, Ближнем Востоке и Африке [6].

Звание лучшего потребительского банка 2020 г, по мнению Global Finance, заслуживает Tinkoff Bank [6]. Также он стал лидером среди потребительских цифровых банков Центральной и Восточной Европы.

Среди самых популярных цифровых банков Европы следует назвать банк Великобритании Atom Bank, а также немецкий банк Number26. Не меньшей популярностью в Европе, как уже говорилось ранее, пользуется российский «Тинькофф-Банк».

В заключение стоит отметить, что цифровая трансформация банковского сектора рассматривается как неизбежное следствие развития технологий и требований потребителей. Таким образом, можно утверждать, что цифровые технологии навсегда изменили рынок банковских продуктов и услуг.

Успех цифровой трансформации мирового банковского сектора в ближайшие годы будет зависеть от того, смогут ли начинающие цифровые банки сократить «цифровое отставание» от лидеров отрасли из рейтинга Global Finance, стать открытыми для сотрудничества с финтех-компаниями и использовать весь спектр возможностей, которые открываются благодаря быстрому переходу клиентов на обслуживание с помощью гаджетов.

### **Список использованной литературы**

1. Груздикова, Л.А. Новая финансовая реальность: цифровая трансформация в банковском секторе/ Л.А. Груздикова – Санкт-Петербург, С. 30-35.
2. Ковалев, М.М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси / М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018.
3. Ковалев, М.М. От финтех-компаний – к цифровым банкам / М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2018. – № 8. – С. 13-24.
4. Кронк, Дж. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее [Электронный ресурс] / Дж. Кронк // Cisco. – Режим

доступа: [https://www.cisco.com/c/dam/m/ru\\_ru/internet-of-everything-ioe/iac/assets/pdfs/Cisco\\_Financial\\_ru.pdf](https://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everything-ioe/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf). – Дата доступа: 09.02.2021.

5. PwC. Digital Tipping Point Survey 2011 [Electronic resource] // PricewaterhouseCoopers. – Mode of Access: <https://www.pwc.com/gr/en/publications/assets/digital-tipping-point.pdf>. – Date of access: 11.02.2021.

6. World's Best Digital Banks 2020 Conference. Can Banks Deliver With Data [Electronic resource] // Global Finance. – Mode of Access: <https://www.gfmag.com/media/press-releases/global-finance-names-worlds-best-digital-banks-2020>. – Date of access: 10.02.2021.

## ИННОВАЦИОННЫЕ КАДРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В УПРАВЛЕНИИ ПЕРСОНАЛОМ

**А.К. Байбулатова,**

Студент института экономики и управления

ПГУ, г. Пенза

[baybulatovaals@mail.ru](mailto:baybulatovaals@mail.ru)

**Е.А. Данилова,**

доцент, к.с.н. кафедры «Социология и управление персоналом»

ПГУ, г. Пенза

[danilovaea31@gmail.com](mailto:danilovaea31@gmail.com)

**Аннотация:** Статья посвящена исследованию инновационных кадровых технологий в управлении персоналом, обусловленных цифровой трансформацией современного общества.

**Ключевые слова:** инновационные технологии, управление персоналом, цифровые технологии, развитие организации.

## INNOVATIVE HR TECHNOLOGIES IN HR MANAGEMENT

**Annotation:** The article is devoted to the study of innovative personnel technologies in personnel management, caused by the digital transformation of modern society.

**Key words:** innovative technology, human resources, digital technologies, development of the organization.

Современная практика в управлении осуществляется в условиях стремительного технологического прогресса и внедрения информационных технологий практически во всех сферах деятельности, а это значит, что без использования различных инноваций и технологий невозможно представить развитие любой организации.