

УДК 336.71

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Легконогих Е.К.

студент 1 курса академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

katerina172192@mail.ru

Мейгеш А.А.

студент 1 курса Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП),

Meigesh01@mail.ru

Научный руководитель: Коханова В.С.

к.э.н., доцент, руководитель Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

kohanovavs@yandex.ru

Аннотация: В данной статье рассматриваются проблемы, косвенно или напрямую связанные с применением сквозных технологий цифровой трансформации в банковском секторе. Цифровая трансформация связана с активным внедрением новых технологий и с изменением развития бизнеса. Она происходит как в экономике, так и в политике, культуре, медицине и науке. На сегодняшний день главными задачами являются применение технологий в банковской сфере и их внедрение в жизнедеятельность людей.

Ключевые слова: трансформация, цифровые технологии, цифровая экономика, инновации, автоматизация, оптимизация, банковский сектор.

TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA IN THE DIGITAL ECONOMY

Legkonogikh Ye.K.

Meigesh A.A.

Abstract: This article discusses problems that are indirectly or directly related to the use of end-to-end digital transformation technologies in the banking sector. Digital transformation is associated with the active introduction of new technologies and with a change in business development. It takes place both in economics and in politics, culture, medicine and science. Today, the main tasks are the application of technologies in the banking sector and their implementation in the life of people.

Keywords: transformation, digital technologies, digital economy, innovations, automation, optimization, banking sector.

Мы живем в XXI веке, где использование цифровых технологий является необходимым условием благополучной, удобной и продуктивной деятельности людей. Интенсивно развиваются технологии и все большими темпами внедряются в нашу повседневную жизнь, становясь неотъемлемой частью человеческого существования. Цифровизация из простого метода превращается в механизм мирового общественного прогресса, которое обеспечивает повышение эффективности экономики и совершенствования уровня жизни людей. Принято считать, что цифровизация – это современная общемировая тенденция развития экономики и общества, которая направлена на преобразование информации в цифровую форму и приводит к повышению эффективности экономики и совершенствованию уровня жизни всего общества. В настоящее время цифровая трансформация банковского сектора является необходимым условием развития цифровой экономики. Цифровизация помогает в развитие банковского сектора следующим образом:

1. Трансформация принесёт выгоду как с точки зрения затрат на внутренние процессы, так и с точки зрения удовлетворённости клиентов;
2. Поддержка продаж, таких как удалённый интерфейс клиентского менеджера и использование искусственного интеллекта;
3. Сокращение издержек банка, в частности, расходов на персонал;
4. Удобство оказания финансовых услуг;
5. Защита информации.

Уже сегодня в России интенсивно используют новые технологии, например, технологию распознавания документов российского разработчика комплексных решений SmartEngines, благодаря чему возможно автоматическое распознавание текстов, что повышает качество работы компании. Данные технологии на сегодняшний день активно применяются на мобильном устройстве в платёжных приложениях, ведь это упрощает

действия людей засчет переноса информации из материального носителя в цифровой формат.

Также в банковском секторе происходит внедрение мобильного рабочего места. Благодаря смартфонам можно незамедлительно отправлять заявки на выпуск пластиковой карты через приложение. А также в данной платформе отражаются данные о расписании работы информатора. Скорость обработки заявки и выдачи карты – здесь основная ценность [4].

Применение виртуальной реальности в банковской структуре в наше время играет не последнюю роль. Использование VR в банковском секторе помогает получению обратной связи, а также оцениванию полезности работы персонала и улучшению их деятельности. Альфа-Банк и компания ModumLab предоставляют применение очков виртуальной реальности, благодаря чему возможен непосредственный контакт и взаимодействие с клиентом. Еще одним способом использования технологий виртуальной реальности в Сбербанке является обучение персонала общему стандарту обратной связи. Сотрудники могут контактировать с ботом согласно инструкции обратной связи, используя в диалоге различные ситуации, после чего подсчитываются результаты беседы и проводится разбор параметров таких как: вспыльчивость, темп речи, а также отклонение от заданной темы. Таким способом работники банка репетируют и отрабатывают способ обсуждения еще до диалога с реальным пользователем [5].

Немаловажно использование биометрических систем, которые характеризуются повышением уровня безопасности данных и простотой их применения. Для удостоверения личности людей и их биометрических данных используется аутентификация. Расходы на улучшение методов аутентификации пользователей могут увеличиться, что повысит уровень «цифрового» доверия. Так, Газпромбанк по состоянию на начало июля 2019 года оборудовал более 60% дополнительных офисов биометрическими технологиями [4].

Наиболее востребованными инновациями в банковском секторе являются: Искусственный Интеллект (72%), Big Data и предсказательная аналитика (61%), робототехника (56%), чат-боты (56%) и оптическое распознавание (44%). Согласно проведенным анализам, именно банки занимают не последнее место в списке применения чат-ботов (около 60% банков пользуются данной технологией)[1].

Цифровизация способна обеспечить качественный и безопасный доступ потребителей к банковскому обслуживанию в любой момент времени, что значительно повышает эффективность деятельности за счет снижения времени обработки данных. Цифровая трансформация предполагает всеобщее использование инновационных систем оказания банковских услуг. Наиболее востребованными становятся онлайн-сервисы, в которых возможно совершить практически все необходимые операции, например, автоматические переводы денежных средств другим лицам или же автоматический платеж за пользование кредитом, что является очень удобным для пользователей и клиентов банка.

Сегодня мобильные приложения российских банков решают большее количество задач, чем аналогичные приложения в США. Мобильный банкинг не является новой услугой для потребителей. Технология относится к базовому предложению. Большинство экспертов полагают, что банки, не имеющие собственного приложения, являются аутсайдерами, а их услуги не пользуются надлежащим спросом. Банки полноценно не переходят на пользование онлайн-сервисами. Исключение составляет «Тинькофф Банк», который входит в топ-10 ведущих цифровых банков мира по размеру клиентской базы.

Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы [2]:

№	Банк	Страна	Кол-во клиентов (млн)
1	ING Diba	Германия	8,5
2	Capital One 360	США	7,8
3	USAA Bank	США	7
4	FNBO Direct	США	6
5	Rakuten Bank	Япония	5
6	Tinkoff Bank	Россия	5

7	TIAA Direct	США	3,9
8	Discover Bank	США	3,5
9	Alior Bank	Польша	3
10	DKB AG	Германия	3

В настоящий момент можно выделить несколько направлений, которые российские банки намерены ввести в использование в 2020-2021 гг [3]:

1. Гарантирование соблюдения безопасности данных, их надежное хранения и анализ, что, в свою очередь, будет содействовать падению регуляторных преград для инновационных бизнес-идей и сдвиг фокуса конкуренции в поле результативности анализа информации, а не доступа к ней;
2. Качественное и скоростное увеличение доступа к банковским услугам для людей, имеющих доступ к сети Интернет;
3. Уменьшение затрат за счет упрощения традиционных систем, переход концепции SaaS за границы облачных структур, распространение автоматизированных технических систем и систем искусственного интеллекта;
4. Увеличение технологических компетенций для обретения дополнительной информации о потребностях клиентов;
5. Совершенствование систем для возможности подключения с различных устройств в любом месте;
6. Осуществление мер защиты сетей, приложений и устройств;
7. Привлечение квалифицированных специалистов для решения поставленных задач и достижения успеха в борьбе с конкурентами.

Согласно произведенному анализу, наиболее успешно внедряют цифровые технологии в свою структуру следующие финансовые компании: Banco Santander, Bank of America, Barclays, BBVA, BNP Paribas, Citi, HSBC, JP Morgan Chase, RBS и другие [4].

Российских банков в данном списке пока нет, но, если опираться на темпы их трансформации, то в скором будущем они будут занимать

соответствующие места в рейтинге мировых банков. На сегодняшний день в национальной банковской сфере реализуются ведущие технологические тенденции последних лет, например, активно осуществляется курс на мобильность, внедряются технологии виртуальной и дополненной реальности, используется искусственный интеллект для распознавания лиц. В ближайшем времени они продолжат активное продвижение в этой области и все более будут внедрять в жизнь клиентов финансовых компаний России [4].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Comnews: "Банки на пути цифровой трансформации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.comnews.ru/content/118572/2019-03-20/banki-na-puti-cifrovo-y-transformacii>. (дата обращения 05.02.2020).
2. Sk(Сколково): "Финансовые технологии в России: ключевые игроки, цифры, перспективы" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sk.ru/news/b/press/archive/2019/12/17/finansovye-tehnologii-v-rossii-klyuchevye-igroki-cifry-perspektivy.aspx> (дата обращения 05.02.2020).
3. Банк России: "Основные направления развития финансового рынка российской федерации на период 2019–2021 годов" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71220/main_directions.pdf (дата обращения 05.02.2020).
4. Александр Терехов: "Как технологии меняют современные банки". Электронный журнал "ПЛАС" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.plusworld.ru/samsung/> (дата обращения 05.02.2020).
5. Использование виртуальной реальности в банковском секторе от Modum Lab. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.samsung.com/ru/business/finance-solutions/virtual-reality-from-modum-lab/> (дата обращения 05.02.2020).
6. Яценко С.Д., Коханова В.С. Блокчейн - технология будущего // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – Т.4 №1. – С. 394-396.
7. Коханова В.С., Глушакова А.С. Роль банков в стимулировании инновационно-ориентированной экономики // Конкурентоспособность в глобальном мире. – 2016. – № 9-2 (24). – С. 90-93.
8. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information And Financial Technologies In A System Of Russian Banks' Digitalization: A Competency-Based Approach // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. – 2018. – Т. 100. – С. 19-29.
9. Коханова В.С., Лосева И.Н. Анализ доступности финансовых услуг в Ростовской области // Финансовые исследования. – 2018. – № 2. – С. 58-66.
10. Коломыцева А.С., Коханова В.С. Имплементация в российскую банковскую практику инновационных компонент экономического развития // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – Т.4, № 1. – С. 87-95.
11. Коханова В.С., Бохон К.С. Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. – № 4 (28). – С. 84-90.