

*Буглова Полина Александровна
студентка 3 курса магистратуры,
факультет экономики и менеджмента
Юго-Западный государственный университет,
Россия, г. Курск
e-mail: polya-497@yandex.ru*

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

***Аннотация:** В данной статье рассмотрены вопросы развития банковского сектора в условиях цифровой экономики. В статье отмечена важная роль цифровой трансформации банковской отрасли и рассмотрены тенденции развития банковского сектора в условиях цифровой экономики.*

Ключевые слова: цифровизация, цифровая, экономика, трансформация, банк, сектор, развитие, тенденции.

*Buglova Polina Alexandrovna
3rd year master student,
faculty of economics and management
South-West State University,
Russia, Kursk*

DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF BANKS IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

***Abstract:** This article discusses the development of the banking sector in the digital economy. The article highlights the important role of the digital transformation of the banking industry and examines the trends in the development of the banking sector in the digital economy.*

Keywords: digitalization, digital, economy, transformation, bank, sector, development, trends.

К числу ключевых задач развития отечественной экономики для обеспечения лидерства страны в различных сферах относится цифровая трансформация банковского сектора. Актуальность изучения соответствующих вопросов обуславливается следующим - процесс цифровизации кредитных организаций представляет собой одно из основных условий становления,

развития цифровой экономики. Цифровизация сегодня выступает в качестве основы обеспечения прочных конкурентных позиций банковских учреждений.

Процесс цифровизации сегодня затрагивает все сферы экономической деятельности. Интенсивность данного процесса является весьма высокой. Как полагают исследователи, следствием цифровизации в ближайшем будущем будет являться существенное изменение национальных экономических систем и мирового экономического порядка [8, с. 129].

По обоснованному замечанию А.В. Шашкиной, А.А. Кудряшова, в качестве одного из секторов экономики, характеризующихся наибольшей восприимчивостью к прогрессу в сфере цифровых технологий относится банковский сектор [4, с. 452]. Внедрение IT-технологий в осуществляемую кредитными организациями деятельность имеют определяющее значение с точки зрения повышения эффективности, качества оказания банковских услуг. В числе ведущих технологических решений, значительным образом влияющих на банковский сектор, следует отметить, наряду с мобильными технологиями, технологии идентификации на основе биометрии, искусственного интеллекта, дополненной и виртуальной реальности, блокчейна.

Цифровизация банковских технологий заключается не просто в использовании дополнительных сервисов в дистанционном обслуживании клиентов, обработке массивов данных, применении технологий искусственного интеллекта, но является, прежде всего, стратегическим направлением инновационного развития отечественного банковского сектора

Процесс цифровизации предполагает рост требований к бизнес-моделям, в т.ч. в кредитных организациях. Сегодня активно развиваются технологии, связанные с цифровыми валютами, сервисами P2P, бесконтактными и мобильными платежами. Возрастают и объемы соответствующих операций. Кредитные организации внедряют технологии big data, блокчейн, а также значительное число иных технологических решений [5, с. 432].

Цифровизация экономики, интенсивное развитие цифровых технологий представляет собой наиболее актуальный вызов для банковской сферы. Банки

активно адаптируются к меняющимся условиям для обеспечения максимальной привлекательности для клиентов. Отечественные кредитные организации активно разрабатывают и внедряют современные технологические решения. Активность деятельности российских банков в данном направлении в сопоставлении с зарубежными кредитными организациями является сегодня более высокой.

По замечанию К.И. Туовой, цифровизация существенным образом повлияла на банковский сектор. Действующие в данном секторе организации относятся к числу основных потребителей современных технологий, стремятся оперативно внедрять технические достижения для решения профильных задач. Кредитные организации внедряют широкий спектр информационных технологий. В последние годы наблюдается тенденция роста числа цифровых банков, которые предоставляют доступ к банковским услугам в дистанционном формате [7, с. 232].

Основой цифровой трансформации банковской организации является оптимальная цифровая стратегия, нацеленная на поиск новых возможностей для достижения конкурентного преимущества. Сущность указанной трансформации состоит в радикальных изменениях технологических процессов в различных сферах жизни общества, следствием которых является изменение имеющихся у экономических агентов информационных потребностей. Используя технологические возможности анализа данных, банковские организации создают более клиентоориентированные предложения, составляют персонализированные ценности для клиентов, вовлекает потребителя в процесс выстраивания ценностей и в совместное производство [8, с. 133].

Табл. 1 демонстрирует ключевые направления развития кредитных организаций, обусловленные цифровизацией экономики.

Реализация мероприятий по соответствующим направлениям ориентирована на повышение комфортности, удобства, безопасности обслуживания клиентов. Практика свидетельствует, что использование цифровых технологий обеспечивает возможность оперативного сбора

значительных объемов данных о клиентах, транзакциях, и повышение качества их анализа.

Таблица 1.

Ключевые направления развития кредитных организаций, обусловленные цифровизацией экономики [7, с. 235]

| Направление | Характеристика |
|--|---|
| Стартап-программа | Использование банковских услуг и продуктов, являющихся инновационными |
| Индивидуализация предложения | Предоставление цифровым банком на основе облачных платформ услуг в форме, необходимой конкретному клиенту |
| Технологии блокчейн | Данные технологии связаны с использованием глобальной базы данных, в которой хранятся блоки информации |
| Круглосуточный режим работы кредитных организаций | В РФ в круглосуточном режиме функционируют банки ТКС (Тинькофф кредитные системы), Точка (ФГ «Открытие») и ряд других |
| Применение технологий искусственного интеллекта, использование роботов | Инвестиционные роботы-советники Анализ инвестиционного портфеля в режиме реального времени для клиентов со значительным объемом оборота |
| Информирование о транзакциях, ориентированное на клиентов | Использование для информирования о транзакциях по счетам соцсетей Instagram, Facebook, платформы Google Maps |
| Поддержка малых и средних предприятий | Формирование платформ, специализированных на предоставлении современных банковских продуктов, финансовых услуг для обслуживания субъектов МСП. Подобное обслуживание сопряжено с рисками, для сокращения которых осуществляется взаимодействие с Funding Circle. Подобные решения предлагаются Альфа-Банком |

Таким образом, цифровизация экономики представляет собой ведущий фактор развития современного общества и обеспечивает новые возможности для бизнеса. На основе использования современных технологических решений обеспечивается обработка больших массивов данных, являющихся как структурированными, так и неструктурированными, и получение на основе их обработки результатов, являющихся полезными для потребителей. За счет

цифрового банкинга обеспечивается изменение каналов коммуникации, банковских продуктов, цифровая трансформация кредитных организаций и формирование на основе банков онлайн-компаний. Ведущие банки сегодня меняют модели развития в связи с тем, что острота конкуренции в формате онлайн сегодня становится более значительной, чем в традиционном формате. Активное развитие рынка финансовых услуг предполагает для банков необходимость построения новых моделей бизнеса с учетом изменений ожиданий клиентов, с ориентацией на необходимость соответствия данным ожиданиям и предоставления лучшего обслуживания.

Список литературы:

1. Андреева Н.В., Ермош Е.В., Набатчикова С.Б., Огородникова Е.П. Применение цифровых технологий в банковском секторе экономики // Вестник Академии знаний. 2020. № 2(37). С. 415-419
2. Бухтоярова А.А., Смирных С.Н. Интернет-банкинг: особенности развития в России // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции. Пенза: Наука и просвещение, 2016. С. 322–324.
3. Колмыкова Т.С., Сергеева В.Ю. Особенности развития региональной банковской системы в условиях цифровизации экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10. № 5. С. 48–60.
4. Кудряшов А.А., Шашкина А.В. Оценка уровня цифрового развития банковского сектора России // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 6-1. С. 451- 459.
5. Мирошниченко М.А. Современные технологии цифровизации и трансформации банковского бизнеса // Вестник Академии знаний. 2020. № 39. С. 429-435.

6. Свиридов О.Ю. Развитие банковских экосистем на основе современных цифровых технологий // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2019. № 3. С. 176-181.

7. Тутова К.И. Тенденции развития банковского сектора в условиях цифровизации // Хроноэкономика. 2020. № 3(24). С. 230-236.

8. Агеева Е.В., Афанасова М.А., Баландина А.С. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография. М.; Берлин: Директ-Медиа, 2019. 407 с.