УДК 336.7

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

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Аннотация: *В данной статье рассматриваются направления применения инструментов цифровой экономики (сквозных технологий), возможности, которые банк получит при их использовании в своей деятельности, а также сложности, с которыми столкнется при их внедрении.*

Ключевые слова: цифровизация, инструменты цифровой экономики, кибербезопасность, искусственный интеллект, блокчейн.

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

PROBLEMS OF IMPLEMENTING DIGITAL ECONOMY INSTRUMENTS IN THE BANKING SECTOR

Abstract: *This article examines the directions of using digital economy tools (end-to-end technologies), the opportunities that the bank will receive when using them in its activities, as well as the difficulties that it will face when implementing them.*

Keywords: digitalization, digital economy tools, cybersecurity, artificial intelligence, blockchain.

Процесс цифровизации экономики не возможет без использования ее инструментов, к которым относятся: большие данные, технологии распределенного реестра (блокчейн), искусственный интеллект и тд. Перечисленные цифровые технологии, помимо расширения возможностей для успешного ведения бизнеса, могут предоставить банкам новые вызовы и сложности, которые необходимо будет решить для того, чтобы сохранять уровень конкурентоспособности.

В настоящее время компьютерами, компьютерными технологиями, данными, программным обеспечением пользуются практически все. Для обеспечения безопасности и быстрого исполнения операций банки обязаны работать согласованно, предвидеть изменения, координировать свою инфраструктуру и приложения, чтобы у пользователей была возможность исполнять операции в реальном времени [1, с. 279]. Это должно вывести оказание услуг финансовыми учреждениями на новый уровень гибкости, заставить их выйти за пределы оказания только традиционных банковских услуг.

В связи с постоянно увеличивающимся списком направлений затрат для качественного оказания цифровых услуг банкам необходимо увеличивать инвестиционные вложения в ИТ-технологии, потребность в которых действительно высока, а также сокращать эксплуатационные расходы. Учитывая опыт ведущих зарубежных финансовых, страховых организаций, можно сделать вывод, что их затраты на ИТ-технологии в несколько раз превышают эксплуатационные расходы [2].

При этом снизить затраты финансовых организаций помогут упрощение традиционных систем, внедрение формы облачных вычислений SaaS (software as a service – программного обеспечения как услуги), большим преимуществом которой является отсутствие затрат, связанных с установкой и обслуживанием оборудования, и работающего на нем программного обеспечения, а также автоматизация процессов, применение робототехники на основе искусственного интеллекта [3, с. 54].

Недостатками традиционных базовых систем и их интеграционной инфраструктуры является их дороговизна, сложность в обслуживании и отсутствие возможности для модификации. Как результат разработка и внедрение новых функций занимают слишком большое количество времени, что создает сложности в своевременном прогнозировании изменений потребностей рынка. В банковских организациях эта проблема усложняется тем, что необходимо обслуживать разветвленную филиальную сеть. Помимо этого традиционные системы обладают более низкой конкурентоспособностью с

учетом высоких затрат, в связи с этим от части из них банкам придется отказаться.

Эту проблему поможет решить внедрение инструментов цифровой экономики, например, в данном случае – технологии блокчейн, которая заменит централизованные базы данных, сократит время на проведение транзакций, расходы, а также исключит возможность в сложной информационной структуре [4].

В связи с получением доступа к гигантским объемам данных, для удобства анализирования этой информации, организации могут использовать облачные технологии, которые упростят обработку и хранение данных, однако это произойдет тогда, когда ИТ-специалисты смогут обеспечить совместную работу различных элементов: оборудования, программного обеспечения, данных и сетей.

Облачная инфраструктура имеет более низкую стоимость по сравнению с поддержкой традиционной инфраструктуры. Концепции сервис-ориентированной архитектуры теперь могут широко использоваться, начиная со способов взаимосвязи систем. С помощью облачных платформ финансовые организации смогут оперативно выводить инновации на рынок, тестировать и менять их в рамках этого процесса. Эти разработки позволят реализовать новые способы снижения затрат за счет экономии на масштабе и новых моделях поддержки приложений.

В 2021 году операционная модель должна отвечать новому стандарту, согласно которому она ориентируется на запросы клиентов, которые хотят получить многоканальный сервис с оптимальным сочетанием человеческого участия и автоматизации [5, с. 12].

Для этого потребуется обработка и интеграция огромных объемов данных, получаемых в основном с мобильных устройств, а также возможность связать их с операционными данными, такими как история транзакций и профиль риска. Несмотря на сложность осуществления такой интеграции банкам все равно потребуется ее реализовать, связать эти данные в реальном времени, для

возможности перехода к следующим шагам. Реализовав эту структуру, финансовые организации получат возможность предоставлять клиентам ситуационную информацию, рекомендации и полномочия для принятия решений.

Мобильные банковские приложения изначально создавались в качестве дополнения электронного банкинга. Теперь в связи с успехом в развитии сетей и мобильных устройств меняются приоритеты, их важность признана и для разработки качественного функционала необходима ее учитывать.

В связи с внедрением искусственного интеллекта в процесс взаимодействия с клиентами, остро встают две проблемы, которые волнуют и потребителей и поставщиков финансовых услуг – это конфиденциальность и риск. Для банков, которые уже начинают использовать искусственный интеллект в своей работе решение этих проблем должно стать приоритетным.

Для финансовых организаций ИИ наделен огромным потенциалом, благодаря своей возможности учиться и адаптироваться. Однако его возможности несут в себе и новые риски, которые связаны с большим уровнем автономности при принятии решений. В связи с чем необходимо проработать четкое понимание роли искусственного интеллекта, и типа противовесов, необходимых для систем конкретного банка, для предупреждения случаев потери контроля над ним.

Конфиденциальность также является актуальной проблемой. Клиенты должны быть уверены в том, что их информация будет использоваться только в их интересах и передаваться только с их согласия. При недостаточном контроле со стороны банка утечка конфиденциальных данных клиентов приведет к падению репутации банка, а также повлечет санкции со стороны регулирующих органов. Банкам необходим жесткий операционный контроль для пресечения неправомерного использования конфиденциальных данных клиентов в организации.

Согласно отчету экспертно-аналитического центра InfoWatch количество утечек персональных данных в финансовом сегменте в России в 2020 году

выросло на 36,5%. С 52 случаев, зафиксированных в 2019 году, до 71 случая, зарегистрированного в 2020 году. При этом общемировая тенденция фиксирует снижение количества утечек в 2020 году, в сравнении с 2019 годом, с 218 случаев, до 202, соответственно.

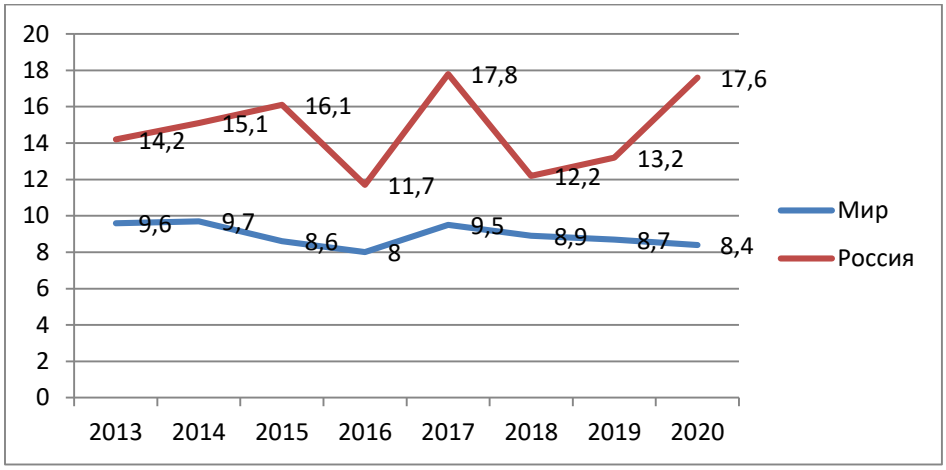

Рисунок 1. Доля утечек конфиденциальных данных из организаций финансового сегмента от общего числа утечек, %

Причинами роста утечек в финансовом секторе России могут быть запоздалое реагирование участников рынка на новые вызовы, связанные с инсайдерскими угрозами из-за увеличения доли цифровых услуг, размытия корпоративного периметра, вследствие роста количества дистанционных операций, а также слабых систем защиты информации ряда компаний, плохо адаптированных к действиям внутренних нарушителей.

Для регулирующих органов использование цифровых технологий все чаще становится причиной усиления надзора. Так, Бюро финансовой защиты потребителей США недавно объявило о первых дисциплинарных мерах (против платежной компании FinTech) за нарушения в области конфиденциальности и кибербезопасности, и регулирование данных сфер в будущем будет становиться строже [6].

Развитие цифровых технологий может поставить банки в условия нехватки человеческих ресурсов. Искусственный интеллект уже пользуется большим спросом и финансовым организациям необходимо в него инвестировать. При

этом в мире уже существует большой спрос на ИТ-специалистов, занимающихся искусственным интеллектом. Банкам необходимо будет решить вопрос, как восполнить краткосрочный дефицит этих специалистов, даже при разработке долгосрочной стратегии развития.

Поскольку защита пользователей в условиях внедрения цифровых технологий является одной из приоритетных задач финансовых организаций финансовым организациям следует модернизировать модель информационной безопасности, так как риски информационной безопасности значительно изменились с приходом цифровых технологий, и подход, который используют многие банки значительно устарел.

Для обезвреживания киберугроз необходимо, чтобы системы безопасности банков оперативно реагировали на подобные инциденты, не позволяли дестабилизировать банковскую систему и ограничивали финансовые потери.

Так кибербезопасность является сферой, которую нужно контролировать и стараться минимизировать ущерб, несмотря на то, что практически можно гарантировать, что эта несанкционированная деятельность не прекратится.

Таким образом, можно отметить следующие приоритетные задачи для банков, которые позволят повысить их конкурентоспособность:

– переход на новую операционную модель затрат, которая предполагает расходы только на используемые ресурсы и сервисы;

– развитие технологических возможностей для получения большего объема данных о потребностях клиентов;

– развитие систем безопасности финансовых организаций для противостояния киберугрозам;

– привлечение квалифицированных ИТ-специалистов для выполнения поставленных задач.

Таким образом, внедрение цифровых технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект, интернет вещей и тд., несет в себе не только неограниченные возможности для взаимодействия с клиентами и повышения их лояльности, но и создает проблемы и новые вызовы, от успешного решения

которых будет зависеть результат цифровой трансформации банка, а также получит ли он преимущество в конкурентной борьбе.

Список литературы:

1. Новикова Н.А., Котар О.К., Барышникова Н.Л. Современное состояние и перспективы развития банковской деятельности // Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. Е.Б. Дудниковой. 2019. С. 278- 283.

2. The Complete List of Unicorn Companies [Электронный ресурс] // Аналитическая компания «CB Insights». Нью-Йорк, 2017. URL: https://www.cbinsights.com/research-unicorn-companies

3. Доброхотов К.О., Плеханов С.В. Применение информационных технологии в банковской сфере // Социальные науки. 2018. № 3. С. 52-56.

4. Sokolinskaya N.E., Lavrushin O.I., Lariionova I.V. Financial markets in the digital economy: strategy and perspective: collective monograph. Riga: Financial University, 2019. 231 p.

5. Кублин И.М, Матковская Я.С. Состояние, перспективы и качество современной экономики: новые возможности и ограничения развития // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2018. № 6. С. 9-14.

6. Открытие Брокер. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: https://journal.open-broker.ru/visit-card/sberbank-rossii (дата обращения: 07.01.2022 г.).