

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

А.С. Сергеева, студент

С.Д. Суворова, канд. экон. наук, доцент

Е.А. Топина, студент

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого
(Россия, г. Санкт-Петербург)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11954

***Аннотация.** Статья посвящена вопросам модернизации субъектов финансового сектора России, в условиях формирующейся цифровой экономики и необходимости выведения банков на новый уровень развития, посредством присоединения к Индустрии 4.0. Дигитализация финансовых рыночных субъектов укрепляет их позиции на рынке, посредством достижения высокого уровня безопасности данных клиентов. Актуальность исследования обусловлена необходимостью выявления возможных вызовов и угроз, возникающих в процессе цифровой трансформации хозяйствующих субъектов банковской сферы. В исследовании особое внимание уделяется наиболее приоритетным векторам развития, с учетом отношения потребителей к новым технологиям и определяются возможные риски цифровизации банковской деятельности, влияющие на развитие не только взаимоотношений с клиентами, но и финансового сектора в целом.*

***Ключевые слова:** цифровизация, инновационные технологии, Индустрия 4.0, банковская сфера, финансовый сектор, потребители.*

Архитектура финансового рынка России направлена на активное развитие после вынужденной стагнации, произошедшей в 2015-2016 годах. В секторе банковских услуг наблюдается непрерывный рост конкуренции за счет появления новых игроков, таких как небанковские организации и небанки (или онлайн-банки), деятельность которых влияет на снижение прибыли традиционных предприятий, вынужденных искать новые каналы продвижения и новые источники дохода.

В настоящее время наиболее перспективными направлениями развития вышеозначенного сектора экономики является появление новых продуктов, произведенных посредством цифровизации операционных процессов и небанковских продуктов, созданных в результате кооперации со сторонними организациями. В связи с чем, необходимость выведения финансового сектора России на новый уровень развития и присоединения его субъектов к Индустрии 4.0, с целью повышения качества оказываемых услуг, а также полного удовлетворения потребителей за счет внедрения инноваций, помогающих сократить

время на физическое обслуживание, является важной и актуальной задачей.

В современной экономике (теории и практике) понятие «цифровизация» подразумевает характеристику всех имеющихся ресурсов в различных (общественных и хозяйственных) процессах. Ускорение перехода бизнес-процессов «в цифру», увеличивает значимость новых средств и технологий для их обработки [1]. Мы полагаем, что «цифровизация» является глобальным процессом, актуальным в применении и создании цифровых продуктов, и направленном на гибкость хозяйственной деятельности, в том числе в трансформации принципов производства и потребления.

В условиях цифровой экономики изменяются принципы ведения бизнеса и методы управления бизнес-процессами. Дигитализация 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.

Следует отметить, что банковский сектор России имеет высоко благоприятную информационную систему, способную интегрироваться и развиваться в цифровой среде, так как количество потребителей, предпочитающих использовать дистанционные способы обслуживания, постоянно увеличивается. При этом уровень распространения удаленных каналов отстает от уровня проникновения «цифры», что свидетельствует о положительной тенденции развития.

Сегодня, мобильные приложения российских банков решают большое количество задач, чем аналогичные приложения в ЕС и 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. Мобильные технологии занимают доминирующие позиции. Рынок характеризуется тенденцией внедрения цифровых технологий и распространением их во всех процессах.

В настоящий момент, можно выделить два относительно новых направления, которые российские банки намерены ввести в использование в 2020 году - искусственный интеллект и биометрические системы.

Искусственный интеллект направлен на упрощение деятельности человека и повышение его работоспособности. Данный термин зачастую употребляется в отношении проекта развития систем, наделенных интеллектуальными процессами, такими как:

- способность рассуждать;
- обобщать необходимую информацию;
- учитывать прошлый опыт.

Отбор информации и принятие управленческих решений значительно ускоряются при применении интеллектуальных автоматизированных информационных систем. При этом, искусственный интеллект способен не только помогать финансовым организациям автоматизировать операционные процессы, но и повышать качество обслуживания своих потребителей.

Банки традиционно предлагают услуги большим группам клиентов, используя унифицированный подход, облегчающий процесс взаимодействия. Такой метод не учитывает покупательские предпочтения, мотиваторы и факторы удовлетворенности. Вместе с тем, искусственный интеллект, позволяет создавать сервисы, которые учитывают особенности каждого потребителя, тем самым предоставляя персональный подход к каждому.

Искусственный интеллект не может полностью заменить человека, но способен автоматизировать и упростить однотипные процессы и улучшить сервис с помощью использования чат ботов, представляющие собой виртуального собеседника [2]. Современные роботы дешевле на 50-90%, чем штатные и внештатные сотрудники, поэтому банки охотно вкладывают инвестиции в искусственный интеллект для повышения эффективности деятельности и поддержания высокого уровня сервиса.

Биометрические системы характеризуются повышением уровня безопасности данных и простотой их использования. Известно несколько трактовок понятия биометрических систем, одна из которых определяет такую систему как способ аутентификации, используемый для удостоверения личности людей и их биометрических данных, обеспечение сохранности которых, и имеющейся информации о клиентах всегда остается приоритетной задачей финансовых организаций.

Расходы на улучшение методов аутентификации пользователей могут увеличиться, что повысит уровень «цифрового» доверия. Современные потребители лояльно относятся к платежам онлайн при помощи гаджетов и использования отпечатка пальца, а банки продвигают системы распознавания лиц и идентификации потребителей по голосу. Важным является, что биометрические системы способны упростить банковский сервис, включающий комплекс взаимосвязанных операций и услуг.

Структуру услуг и набор качественных характеристик и свойств, направленных на удовлетворение отдельных потребностей клиента, каждый банк осуществляет само-

стоятельно, исходя из внутренней организации и специфики своей деятельности. При этом потребителям необходимо запоминать множество паролей, а биометрические системы упрощают безопасность и предоставляют надежные методы проверки личности. Деятельность российских банков направлена на развитие удаленных сервисов ускорения адаптации в цифровую среду. Основная цель – прозрачность, ускорение операционных процессов, простота взаимодействия с клиентами, уменьшение административно-хозяйственных расходов.

В настоящий момент одной из наиболее перспективных технологий в финансовой среде является АТМ (англ. asynchronous transfer mode или асинхронный способ передачи данных) – технология создания высокоскоростных сетей класса, от локальных до глобальных. Благодаря выше означенной технологии, терминалы оплаты услуг постепенно начнут утрачивать востребованность, а отделения банков откажутся от сложных финансовых операций и превратятся в место для проведения различных презентационных мероприятий с клиентами. Также АТМ, в значительной мере, снижают издержки банков по традиционным операционным процессам.

Становится очевидным, что с появлением инноваций возникает вероятность появления рисков в отношении того, как отреагирует не только сегмент потребления услуг, но и экономика в целом:

– в широком смысле риск от внедрения банковских инноваций можно интерпретировать как вероятность снижения прибыли или возникновения убытка, при внедрении улучшенного или абсолютно нового продукта или услуги, который, может повысить эффективность деятельности;

– в узком смысле, такой риск следует трактовать как существующую возможность отклонения результата внедрения конкретной банковской инновации в отри-

цательную сторону от прогнозируемого результата по причине неточных исходных данных или изменившейся текущей ситуации.

В общем виде, Банк России учитывает следующие виды рисков [3]:

– рыночный (потери, возникающие вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют);

– кредитный (убытки, возникающие при несвоевременном исполнении / неисполнении, должником финансовых обязательств);

– страновой (невозможность, возникающая в процессе нежелания суверенных контрагентов удовлетворить свои обязательства);

– операционный (возможные потери вследствие наличия недостатков во внутренних процессах или ошибок сотрудников);

– ликвидности (риск неспособности к финансированию своей деятельности);

– правовой (возможность возникновения финансовых потерь или возможность снижения планируемых доходов);

– стратегический (результат ошибок, допущенных при принятии управленческих решений при утверждении стратегии развития);

– репутационный (негативное восприятие клиентов банка, контрагентов, кредиторов, аналитиков, надзорных органов).

В данный список, не входит инновационный риск. Поскольку инновационная деятельность не предусматривает стандартных решений, а каждая новая задача будет иметь собственное решение, которое усилит или ослабит традиционные риски.

Финансовый сектор России и ее банковская система имеет неоспоримый шанс войти в Индустрию 4.0 и стать одними из самых передовых в мире. Авторы полагают, что перспективы развития банковского сектора страны могут быть представлены следующим образом (рис.).



Рисунок. Перспективы развития банковского сектора России

Подводя итоги проведенного исследования, следует отметить, что эволюция банковского сектора в цифровой среде направлена на формирование конкурентных преимуществ и повышение эффективности деятельности его субъектов. Поэтому следует активнее внедрять цифровые технологии и адаптировать их под целевую аудиторию, что позволит:

- расширить обслуживаемый сегмент;
- повысить лояльность потребителей;
- укрепить позиции на растущем рынке

Индустрии 4.0.

При этом необходимо учитывать возможные риски, идентификация которых, в том числе виртуальных, необходима для формирования спектра адекватных мер. Грамотная организация перехода на инновационные технологии, учет ошибок и поиск всевозможных решений становится важнейшим фактором обеспечения экономической стабильности и конкурентоспособности предприятий в условиях становления цифровой экономики.

Библиографический список

1. Суворова С.Д., Теванян А.М. Вызовы, угрозы и риски цифровизации хозяйствующих субъектов в условиях инновационного развития // В книге: Развитие цифровой экономики в условиях деглобализации и рецессии. Монография. Под редакцией А.В. Бабкина. – СПб., 2019. – С. 507-535. DOI 10.18720/ИЕР/2019.2/18

2. Суворова А.А. Цифровизация операционных процессов хозяйствующих субъектов сферы производства и обращения / В сборнике: Молодежь и наука: шаг к успеху. Сборник научных статей 3-й Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 5 т. Юго-Западный государственный университет, Московский политехнический университет. – Курск, 2019. – С. 37-40.

3. Развитие цифровой экономики в условиях деглобализации и рецессии: монография / под ред. А.В. Бабкина. – СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2019. – 753 с.

**THE DEVELOPMENT OF RUSSIA'S BANKING SECTOR IN AN
EMERGING DIGITAL ECONOMY**

A.S. Sergeeva, *Student*

S.D. Suvorova, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

E.A. Topina, *Student*

**Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University
(Russia, St. Petersburg)**

Abstract. *The article is devoted to the issues of modernization of the financial sector entities in the conditions of the emerging digital economy and the need to bring enterprises to a new level of development by joining the Industry 4.0. Digitalization of financial market actors strengthens their position in the market by achieving a high level of security of customer data. The relevance of the study is due to the need to identify possible challenges and threats arising in the process of digital transformation of economic entities of the banking sector. In the study, special attention is paid to the most priority vectors of development, taking into account the attitude of consumers to new technologies. The authors identify the possible risks of digitalization of banking activities that affect the development of not only relationships with customers, but also the financial sector as a whole.*

Keywords: *digitalization, innovative technologies, Industry 4.0, banking, financial sector, consumers.*