

УДК 336.018

**ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ¹****Навозенко Анастасия Владимировна**студент Юридического института
Белгородского государственного национального
исследовательского университета (НИУ «БелГУ»)
(Белгород, Россия)**Аннотация**

Статья посвящена ключевым аспектам цифрового развития банковского сектора в современных реалиях рыночной экономики. В рамках статьи проводится рассмотрение инновационно ориентированных инструментов использования информационных и интернет технологий в банковском секторе, необходимых для повышения спроса на банковские услуги, для формирования надёжной и безопасной среды денежного обращения и кредитования клиентов, для оказания оперативного, удаленного, дистанционного обслуживания физических и юридических лиц.

Ключевые слова: финансы, банки, цифровизация, технологии, кредитование, клиент, трансформация, экономика.

**DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN MODERN
CONDITIONS****Ruslan M. Zhitin**Derzhavin Tambov State University
Internatsionalnaya Str., 33, Tambov, Russian Federation,
Candidate of Historical Sciences
istorik08@mail.ru**ABSTRACT**

The article is devoted to the key aspects of the digital development of the banking sector in the modern realities of a market economy. The article examines the innovative tools for the use of information and Internet technologies in the banking sector, necessary to increase demand for banking services, to form a reliable and secure environment for money circulation and lending to customers, to provide operational, remote, remote services to individuals and legal entities.

¹ Научный руководитель: Белецкая Анастасия Анатольевна Старший преподаватель кафедры трудового и предпринимательского права Юридического института НИУ «БелГУ», д. ю. н., доцент

Keywords: finance, banks, digitalization, technology, lending, customer, transformation, economy.

Актуальность темы работы обусловлена первостепенно важной ролью уделения особого внимания ключевым аспектам цифровизации банковского сектора. Обращает на себя внимание то, что сфера реализации финансовых услуг в современных реалиях рыночной экономики выходит на совершенно новый уровень технологического развития, при чем, этот выход более заметен, в сравнении с другими отраслями рынка. На сегодняшний день специфичность образа человеческой жизнедеятельности характеризуется тем, что практически каждый человек на планете использует интернет технологии. В частности, согласно официальным статистическим данным, в 2023 году из около 8 млрд. жителей планеты 67,90 % пользуются интернет технологиями, что составляет порядка 5,39 млрд. интернет пользователей [1]. Такая тенденция не могла быть не замечена банковским сектором, в связи с чем, в сфере оказания финансовых услуг появилось множество цифровых технологий, которые развиваются и совершенствуются практически ежедневно.

В связи с вышесказанным, речь идет о так называемой цифровой трансформации банковского сектора в современных реалиях. Цифровая трансформация в научной среде определяется как процесс совершенствования, развития чего-либо с применением современных цифровых технологий, к которым относятся компьютерные программы, гаджеты, интернет и прочие современные средства [2, 1112]. Цель цифровой трансформации состоит в том, чтобы оптимизировать ручной труд, свести к минимуму факты совершения человеческих ошибок, повысить эффективность коммерческой деятельности, улучшить безопасность и оперативность оказания услуг посредством использования технологий удаленного доступа и так далее. Цифровая трансформация проникает во все без исключения сферы хозяйственной деятельности, поскольку каждый бизнес желает оптимизировать затраты и получить наиболее высокую прибыль, при этом, эффективно и автоматизировано управляя своими ресурсами (финансами, трудовыми, временными и пр.).

Рассмотрим некоторые примеры цифровых технологий в банковском секторе.

В частности, руководством Банка России была поддержана идея о введение в действие так называемого «цифрового рубля» и с середины весны 2023 года определенная часть клиентов из числа юридических лиц уже получила доступ к пользованию цифровым рублем. Суть цифрового рубля состоит в интеграции характеристик наличной и безналичной валюты в единую интерпретацию денежной единицы (1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль), выпускаемую только Центральным Банком страны. Цифровой рубль представляет собой кодовое значение, то есть цифровую кодовую форму (код). Особенностью и отличительной чертой цифрового рубля является его виртуальность [3].

В прошлом банки хранили огромные базы данных в разных местах, и обработка этих данных занимала много времени и усилий. Сегодня, благодаря новым технологиям, таким как искусственный интеллект и машинное обучение, банковское дело стало гораздо эффективнее. Используя ИИ, банки могут анализировать большие объемы данных в режиме реального времени и предоставлять индивидуальные решения для каждого клиента. Мощные инструменты ИИ позволяют банкам принимать обоснованные решения быстрее, что улучшает обслуживание клиентов. Банки также используют эти технологии для анализа моделей расходов клиентов и определения кредитоспособности заемщиков,

что уменьшает количество бумажной работы. Клиентам стало легче получить кредит, поскольку решения принимаются быстрее и без участия человека [4].

С появлением новых технологий, таких как чат–боты и агенты чатов, которые используют обработку естественного языка (NLP), банковское обслуживание стало более ориентированным на клиента. Эти инструменты могут быстро и точно обработать текст и речь, что помогает банкам эффективнее отвечать на вопросы клиентов и сократить время и усилия человеческого капитала. Банки успешно развернули чат–ботов, чтобы предоставлять быстрое и последовательное обслуживание, что в итоге может привести к экономии в 7,30 миллиарда долларов на операционных расходах [5].

Цифровые технологии, направленные на повышение качества обслуживания клиентов (например, онлайн–банкинг), также повышают прозрачность финансовых продуктов и услуг (например, ценообразование). Кроме того, корпоративные клиенты также используют банковские веб–сайты и другие источники данных для сравнения финансовых продуктов для повышения прозрачности рынка. Полученные в результате выводы улучшают решение, и повышение эффективности рынка [6].

Обучение машин и продвинутая аналитика усиливают мониторинг рисков, контроль и смягчение рисков в банковской отрасли. Банки могут использовать расширенные внутренние и рыночные данные и расширенную аналитику для лучшего понимания ключевых факторов риска, связанных с клиентом и финансовой транзакцией.

Цифровые бизнес–преобразования, направленные на повышение качества обслуживания клиентов, требуют реорганизации, оптимизации и автоматизации бизнес–процессов. Эти преобразования и базовые технологии, используемые для трансформации указанных процессов, также могут быть использованы для совершенствования операционного контроля. Например, оцифровка ручных процессов с поддержкой RPA может снизить затраты на выполнение и повысить качество и последовательность выполнения процесса. В сочетании с аналитикой RPA также обеспечивает качественный мониторинг. В конечном итоге интеграция RPA и аналитики в рамках процессов в масштабах всего предприятия позволяет банкам добиться более быстрых и качественных операций и может помочь в создании более надежных структур управления [6].

Следующим направлением совершенствования банковских технологий в сфере цифровизации может служить внедрение лайфстайл–банкинга («Lifestyle–banking»), который представляет собой некий путеводитель по финансовой жизни клиента. Основной целью данной концепции является вовлечение клиента в процессы банка. Одним из удобств подобного нововведения может стать оформление подписки вместо комиссий и возможность автоматизации сбережений, или, например, возможность округлять все покупки до целой суммы, а полученную разницу отправлять на сберегательный счет. Также плюсом данной системы может стать функционал «Цели», где пользователи смогут заводить в мобильном приложении желания, на которые хотят накопить денег, и настроить автоплатежи, связывая действия карты со сторонним приложением. Например, связав карту с шагомером и пройдя определенное количество шагов – на сберегательный счет с карты поступит любая сумма, которую заранее установит пользователь для достижения цели [7].

Таким образом, исследование цифровой трансформации банковского сектора в современных условиях позволяет сделать следующие выводы.

Во–первых, цифровая трансформация банковского сектора – это процесс совершенствования, развития, изменения, обновления и прогрессирования банковской сферы, в том числе в части оказания финансовых услуг, использования и оптимизации процессов денежного обращения, процессов безопасности данных, за счет разработки,

внедрения и применения современных информационных технологий, инновационно ориентированных средств и инструментов цифрового развития.

Во – вторых, среди популярных и актуальных цифровых технологий в банковском секторе можно назвать следующие: цифровой рубль; использование технологий искусственного интеллекта; чат – боты и агенты чатов; использование обработки естественного языка (NLP); онлайн – банкинг; продвинутая аналитика; оцифровка ручных процессов с поддержкой RPA; внедрение лайфстайл – банкинга; и другие цифровые инструменты.

Список литературы:

1. World internet users and 2023 population stats // Официальный сайт Internetworldstats: сайт. – URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm> (дата обращения: 12.12.2023)
2. Чудесова Г.П., Джумаев Ш.С. Цифровая трансформация как форма ведения бизнес – процессов и структур // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 10. – С. 1112 – 1117.
3. Цифровой рубль: что это такое // Официальный сайт Internetworldstats: сайт. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966781> (дата обращения: 12.12.2023)
4. Лепетухин Э.В. Цифровая трансформация банков: как технологии меняют банковский сектор // Студенческий вестник. – 2023. – № 15. – С. 61 – 62.
5. Ибрагимов И.У., Солижонова С.А. Проблемы развития банков в условиях цифровизации экономики // Экономика и социум. – 2022. – № 12. – С. 12.
6. Аевев Г.А. Анализ влияния современных цифровых технологий на развитие банковского сектора России // Информационные технологии, системный анализ и управление. Сборник трудов XVIII Всероссийской научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов. – 2020. – С. 116 – 119.
7. Ефимова К.М., Тугушева Д.Р. Направления применения цифровых технологий в банковском секторе // Возможности цифровизации и глобальные вызовы: ожидания и реальность. Сборник научных трудов Международной научно – практической конференции. – 2023. – С. 77 – 80.

References:

1. World internet users and 2023 population stats // Official website of Internetworldstats: website. – URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm> (access date: 12/12/2023)
2. Chudesova G.P., Dzhumaev Sh.S. Digital transformation as a form of conducting business processes and structures // Economics and Entrepreneurship. - 2019. - No. 10. - P. 1112-1117.
3. Digital ruble: what is it // Official website of Internetworldstats: website. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966781> (access date: 12.12.2023)
4. Lepetukhin E.V. Digital transformation of banks: how technologies are changing the banking sector // Student Bulletin. - 2023. - No. 15. - P. 61-62.

5. Ibragimov I.U., Solizhonova S.A. Problems of bank development in the context of digitalization of the economy // Economy and Society. - 2022. - No. 12. - P. 12.
6. Aveev G.A. Analysis of the influence of modern digital technologies on the development of the Russian banking sector // Information technologies, system analysis and management. Collection of proceedings of the XVIII All-Russian Scientific Conference of Young Scientists, Postgraduates and Students. - 2020. - pp. 116-119.
7. Efimova K.M., Tugusheva D.R. Directions for the use of digital technologies in the banking sector // Digitalization opportunities and global challenges: expectations and reality. Collection of scientific papers of the International Scientific and Practical Conference. - 2023. - pp. 77-80.