

УДК 338.2

ТЕНДЕНЦИИ «ЦИФРОВИЗАЦИИ» БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



Е.А. Окомина

Новгородский государственный университет

имени Ярослава Мудрого

г. Великий Новгород, Российская Федерация

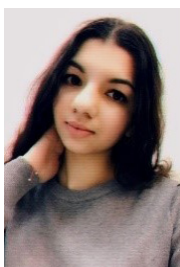
E-mail: ekaterina.okomina@novsu.ru

E.A. Okomina

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise

Veliky Novgorod, Russian Federation

E-mail: ekaterina.okomina@novsu.ru



М.А. Матвеева

Новгородский государственный университет

имени Ярослава Мудрого

г. Великий Новгород, Российская Федерация

E-mail: milana.matveeva0211@yandex.ru

M.A. Matveeva

Novgorod State University named after Yaroslav the Wise

Veliky Novgorod, Russian Federation

E-mail: milana.matveeva0211@yandex.ru

Аннотация. Обосновывается целесообразность и необходимость «цифровизации» банковского сектора, выделены основные направления и этапы ее развития. Даны определения цифровой экономики и ее экосистемы. Рассмотрены достижения банковского сектора в цифровой экономике, новые внедренные технологии и разработки в банковской сфере. Обоснована важность интеллектуальной системы управления банками, ее экономическая эффективность использования на примере ПАО Сбербанк. Показана эффективность «цифровизации» банковской сферы на примере банков Российской Федерации. Определены основные пути развития экосистемы цифровой экономики в банковском секторе.

Ключевые слова: цифровая экономика, экосистема цифровой экономики, цифровизация, банковская сфера, интеллектуальная система управления.

Информация о статье. Дата поступления: 17 ноября 2019 г.

THE TRENDS OF «DIGITALIZATION» OF THE BANKING SECTOR

Abstract. The study analyzed the advantages and necessity of «digitalization» of the banking sector, its main directions and stages of its development. We put forward out definitions of a digital economy and its ecosystem. The study examined the achievements of the banking sector in the digital economy, as well as new technologies and latest developments. We analyzed the example of Sberbank PJSC in regards to the importance of the intellectual bank management system and its economic efficiency. The study demonstrated the effectiveness of the «digital-visibility» of the banking sector using the examples of banks of the Russian Federation.

We identified the main ways of developing the digital economy ecosystem in the banking sector.

Keywords: digital economy, digital economy ecosystem, digitalization, banking, intellectual management system.

Article info. Received 17 November, 2019.

Смарт-город, цифровая площадка экономики, цифровая медицина, блокчейн, робототехника — всё это на сегодняшний день является неотъемлемой частью жизнедеятельности каждого человека. Цифровая экономика набирает колоссальные обороты.

Цифровая экономика представляет собой хозяйственную деятельность, ключевой составляющей которой являются цифровые данные, предоставляющие возможность уменьшить время на переработку информации, а также повысить её эффективность [1].

Экосистема цифровой экономики — это объединение организаций, формирующееся на взаимодействии информационно-технологических платформ, интернет сервисов и систем аналитики¹.

Эксперты утверждают, что к 2025 г. более 30–50% ВВП многих стран будет вырабатываться с помощью экосистемы цифровой экономики, и значительная доля экономических процессов будет также осуществляться в рамках новых инструментов информации и виртуализации.

Можно заметить, что в современном мире происходит активное внедрение процессов «цифровизации» мирового экономического пространства. Цифровая экономика становится всё более важной движущей силой глобального экономического роста и занимает значительную роль в экономическом развитии, повышении производительности труда, формировании новых рынков и отраслей, а также в обеспечении устойчивого роста и развития, особенно в банковском секторе России.

Изначально виртуализация экономики появилась в банковских учреждениях, так как руководители именно банковских финансовых организаций осознали, что они могут «сойти с дистанции» без внедрения новых технологий. Это же обосновывает колоссальные финансовые вложения банков в диджитализацию. Так, в Центральном банке России имеется «Департамент финансовых технологий, проектов и организаций процессов». Создана ассоциация «Финтех».

¹ Цифровая трансформация экономик стран ЕАЭС — ключ к достижению новых показателей экономического роста. URL: <http://www.ictsd.org/bridges-news.ru> (дата обращения 26.02.2019).

Не стоит забывать и о Единой системе идентификации и аутентификации клиентов банков, которая будет включать в себя помимо тех свойств и функций, которые в ней имеются, еще и биометрические параметры [2, с. 49].

Количество банков, работающих на цифровой основе, растет в геометрической прогрессии. Наибольшую динамику роста и эффективности показывают те банки, которые не имеют собственных офисов и банкоматов. Им удастся учитывать и приспосабливаться к потребностям клиентов, предлагая особые условия, новые и необычные для банковского сектора, а также нефинансовые услуги.

Рассматривая развитие цифровой экономики в России, необходимо отметить, что еще в 2006 г. появился цифровой банк — Тинькофф Банк. Сбербанк России являясь одним из основных игроков на финансовом рынке РФ, имеет наибольший процент инновационных технологий, которые стремительно ведут его к абсолютно цифровой эре банков.

Фундаментом внедрения цифровой экономики в банковском секторе, считается использование интеллектуализированных исчислений, а также технологий крупных данных на основе развития роботизации и машинного самообучения².

В те времена, когда цифровая экономика лишь начинала развиваться, она была направлена только на финансовые процессы. На сегодняшний день она достигла таких широт, что имеет возможность внедриться во все сферы управленческой деятельности, что даёт право говорить о расширении рынка цифровых сервисов, которое ведёт к объединению различных технологий. Наиболее наглядным примером могут стать ВРМ-системы, под которыми понимается управление деловыми процессами с помощью автоматизированных средств.

На сегодняшний день системы автоматического проектирования преобразуются в особые составляющие компаний, основанные на финансовой деятельности.

В данном направлении особенно активно развивается ПАО Сбербанк, используя систему Data Driven and Data Science, опираясь на которую была разработана «Интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка». С помощью данной системы был усовершенствован процесс работы персонала банка. Смысл данной системы заключается в оптимизации рабочего процесса управленческого состава организации. Представленная интеллектуальная система управления направлена на объединение всех управленческих решений в единой системе, являющейся фундаментом управления отделений Сбербанка.

² Цифровая трансформация экономик стран ЕАЭС — ключ к достижению новых показателей экономического роста. URL: <http://www.ictsd.org/bridges-news.ru> (дата обращения 26.02.2019).

Она позволяет рационально распределять время и уйти от недочётов в момент выявления ошибок в управлении³.

Интеллектуальная система управления появилась в 2016 г., и за прошедший период после ее внедрения существенно улучшилась работа банка: на 22% снизилось время ожидания клиентом менеджера, который обслужит его; на 20% увеличилось количество лиц, пользующихся мобильным приложением «Сбербанк-онлайн». Такой результат получен с помощью мониторинга и выявления работоспособности каждого сотрудника в отдельности. Нельзя не обратить внимание на то, что данная система делает акцент не только на выполненных услугах, но и контролирует эксплуатацию карт, а также счетов [3].

Говоря же о будущем развитии интеллектуальной системы управления, можно выделить следующие этапы: объединение в единой системе различных служб обеспечения деятельности, объединение бесед для совершения как можно меньшего количества внутригрупповых ошибок, получение сотрудником возможности свободных действий, если он имеет положительные показатели своей работы, реализация мобильного приложения для наиболее быстрого внедрения интеллектуальной системы управления в банковскую систему.

В настоящее время тенденцию цифровой экономики полностью поддерживает Центральный Банк Российской Федерации. ЦБ РФ перенимает лучший практический опыт зарубежных стран по взаимодействию между финтех-рынком и участниками традиционного финансового рынка. Наиболее эффективной и структурированной работе по развитию финтех-рынка в целом способствует учрежденная Банком России совместно с активными участниками рынка Ассоциация ФинТех, позволяющая не только эффективно интегрировать зарубежные практики на российском рынке, но и создавать собственные решения и процессы, которые в будущем будут примером для всего мирового сообщества. На данный момент Россия активно действует в русле глобальных финансовых трендов и в отдельных частях даже опережает их. Стоит заметить, что по развитию финансовых технологий Россия находится на третьем месте в мире.

Председатель Банка России Эльвира Набиуллина выделила основные элементы базы финтех-инфраструктуры: удаленная идентификация, создание платформы мгновенных розничных платежей, создание «market place» для предложений физическим лицам финансовых продуктов, развитие национальной платежной системы — принципиально новое качество платежной инфраструктуры для страны [3].

³ Как статья Data Driven организацией — рецепт Сбербанка // Future Banking. URL: <http://futurebanking.ru/post/3444> (дата обращения 20.12.18).

В процессе анализа были выделены основные тенденции «цифровизации» банков:

- «цифровизация» бэк-офисных операций — снижает расходы и цены продуктов, также позволяет ускорить их запуск и модификацию;

- автоматизация операционных процессов — выявляет с большей скоростью «аномалии» и ошибки, тем самым сокращая ущерб от мошеннических действий;

- существенные изменения в технологиях — обязывает банки инвестировать в цифровую систему корпоративных платежей. Подобный проект корпоративных платежей в режиме реального времени в пилотном режиме реализует BNP Paribas, а также DBS, запустивший мобильное платежное решение (Ideal) для клиентов, которое превращает телефон в виртуальный токен, используемый для авторизации;

- использование предиктивной аналитики — такое использование позволяет проводить более точно кредитный скоринг, эффективнее управлять рисками, повышая доходность кредитования;

- миграция данных, инфраструктуры и процессов в гибридное облако — большинство банков уже перевели часть задач в публичное облако. Те, кто уже перенес ключевые сервисы в гибридное облако, обеспечивают безопасность данных с помощью firewall — это обеспечивает выполнение требований конфиденциальности и локального законодательства. Подобные действия позволяют банкам оптимизировать бюджет, сократить расходы на обслуживание [2, с. 52].

Опираясь на всё вышесказанное, можно сделать вывод о том, что экосистема цифровой экономики необходима и активно развивается в связи с: устранением информационных границ между экономически развитыми странами, разработкой новейших информационных технологий, большим объемом инвестиций, вложенных в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы, переходом к сфере сотовых приложений и сервисов.

Опираясь на статистические данные, можно увидеть, что более 50% процессов жизнедеятельности человека в социальной, бытовой, финансовой сферах, реализуются с помощью виртуального пространства [4].

В заключении можно сказать, что на современном этапе развития человечество переходит на качественно новый уровень, в котором наибольшее количество процессов происходит с использованием «цифровизации». Так как финансовые сервисы и инновационные технологии уже давно и крепко взаимосвязаны, банки становятся в полной степени ИТ-компаниями, и уже совершенно непонятно, как такая сфера существовала без используемых в настоящее время цифровых технологий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Суходолов А. П. Факторная модель оценки состояния цифровой экономики / А. П. Суходолов, И. А. Слободняк, В. А. Маренко // Известия Уральского государственного экономического университета. — 2019. — Т. 20, № 1. — С. 13–24.
2. Масленников В. В. Новые технологии меняют наш мир / В. В. Масленников, М. А. Федотова, А. Н. Сорокин // Вестник финансового университета. — 2017. — № 3(99). — С. 45–55.
3. Цифровая экономика — различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA и др.) / А. П. Добрынин, К. Ю. Черных, В. П. Куприяновский, С. А. Синягов // International Journal of Open Information Technologies. — 2016. — Vol. 4, no. 1. — P. 4–11.
4. Зайцев М. Как работает интеллектуальная система управления сетью отделений Сбербанка / М. Зайцев // Future Banking. — URL: <http://futurebanking.ru/post/3232>. (дата обращения 26.02.2019).

REFERENCES

1. Sukhodolov A. P., Slobodnyak I. A., Marenko V. A. Factor Model for Assessing the State of the Digital Economy. *Izvestiya Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universitetata = Journal of the Ural State University of Economics*, 2019, vol. 20, no. 1, pp. 13–24. (In Russian).
2. Maslennikov V. V., Fedotova M. A., Sorokin A. N. New Financial Technologies Change our World. *Vestnik Finansovogo universiteta = Bulletin of The Financial University*, 2017, no. 3 (99), pp. 45–55. (In Russian).
3. Dobrynin A. P., Chernykh K. U., Kupriyanovsky V. P., Kupriyanovsky P. V., Sinyagov S. A. The Digital Economy — the Various Ways to the Effective Use of Technology (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA, and others). *International Journal of Open Information Technologies*, 2016, vol. 4, no. 1, pp. 4–11. (In Russian).
4. Zaitsev M. How the intelligent system of management of the Sberbank branch network works. *Future Banking*. Available at: <http://futurebanking.ru/post/3232>. (In Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Екатерина Анатольевна Окомина — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, г. Великий Новгород, Российская Федерация; e-mail: ekaterina.okomina@novsu.ru.

Милана Алексеевна Матвеева — студент, Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, г. Великий Новгород, Российская Федерация, Российская Федерация; e-mail: milana.matveeva0211@yandex.ru.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Ekaterina A. Okomina — candidate of Ec. Sciences., Associate Professor of Economics, Novgorod State University named after Yaroslav the Wise, Veliky Novgorod, Russian Federation; e-mail: ekaterina.okomina@novsu.ru.

Milana A. Matveeva — student, Novgorod state University named after Yaroslav the Wise, Veliky Novgorod, Russian Federation; e-mail: milana.matveeva0211@yandex.ru.

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Е.А. Окомина, Матвеева М.А. Тенденции «цифровизации» банковского сектора / Е.А. Окомина, М.А. Матвеева // System Analysis & Mathematical Modeling. — 2020. — Т. 2, № 1. — С. 47–53.

FOR CITATION

Okomina E.A., Matveeva M.A. The trends of «digitalization» of the banking sector. System Analysis & Mathematical Modeling, 2020, vol. 2, no. 1, pp. 47–53. (In Russian).