

УДК 336. 717. 18

СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Ларченко О. В.

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Айрио А. А.

студент,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются банковские технологии в условиях цифровой экономики. Проведен анализ современного состояния цифровизации банковского сектора России. Сделаны выводы о необходимости распространения банковских технологий.

Ключевые слова: цифровая экономика, банковский сектор, дистанционное банковское обслуживание, удаленная идентификация.

MODERN BANKING TECHNOLOGIES IN THE DIGITAL ECONOMY

Larchenko O. V.

Senior Lecturer,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Airio A. A.

student,

Petrozavodsk State University,

Petrozavodsk, Russia

Abstract

The article examines banking technologies in the digital economy. The analysis of the current state of digitalization of the banking sector in Russia is carried out. Conclusions are made about the need to spread banking technologies.

Key words: digital economy, banking sector, remote banking, remote identification.

В 2017 году Президент Российской Федерации Путин В. В. утвердил стратегию развития информационного общества на 2017 – 2030 гг., на основе которой была разработана программа «Цифровая экономика» [7]. Данная программа направлена на формирование условий для роста качества жизни граждан Российской Федерации путем повышения доступности услуг и товаров, которые производятся с помощью современных цифровых технологий, а также рост цифровой грамотности и информативности [8].

Цифровизация банковской деятельности стала важной ступенью в развитии современной экономики. Кредитные организации внедряют в свою деятельность цифровые технологии, позволяющие им быть более успешными и конкурентоспособными. В цифровизации банковского сектора можно выделить несколько этапов (таблица 1).

Таблица 1 - *Этапы цифровизации банковского сектора [2, составлено автором]*

Этап	Характеристика
I	Появление банкоматов, мобильного банка, чат - ботов. Удобное взаимодействие клиентов с банком в любое время
II	Разработка бесконтактных или виртуальных платежей. Финансовые запросы клиентов осуществляются круглосуточно
III	Внедрение полного цикла информационного обслуживания. Возникает новая модель бизнеса, которая интегрирует банк в глобальное интернет-пространство
IV	Создание «цифрового мозга». Автоматизация изучения данных банка. Кредитная организация имеет более полное представление о собственных возможностях
V	Возникновение «цифровой ДНК». Появляются новые вектора развития и новые стратегические решения

Банковские технологии можно разделить на две категории [3]: банковские технологии для организации внутренней работы банка и

банковские технологии для создания каналов работы с клиентами и изучения их потребностей.

К первой категории можно отнести автоматизированные банковские системы (АБС), представляющие собой набор методов и средств работы с информацией с целью управления банком. В настоящее время существует множество российских и зарубежных организаций, которые создают АБС, среди которых наиболее известными считаются: Диасофт, Центр Финансовых Технологий, ПрограмБанк, Банк Софт Системс, Банковские информационные системы [3]. Также существуют IT-компании по разработке АБС, созданные самими банками. Например, разработкой автоматизированных банковских систем для Сбербанка занимается компания «Сбербанк - Технологии». По версии сайта spews.ru компания «Сбербанк - Технологии» занимала 8 место в рейтинге крупнейших поставщиков информационных технологий для финансового сектора в 2019 году с совокупной выручкой от проектов более 9 млрд. руб. [9].

Вторая категория включает в себя технологии дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг и др.) и развитие отношений с клиентами и индивидуализация этих отношений (CRM-технологии). CRM-технологии представляет собой технологию управления взаимоотношениями с клиентами, которая ориентируется на привлечение и удержание клиентов через создание маркетинговых взаимодействий, индивидуализацией взаимоотношений и формировании более высокой ценности отношений. В настоящее время данные технологии представляют собой корпоративные информационно-аналитические системы. CRM-системы позволяют получать выгоды банку на уровне бизнес-операций, бизнес-процессов, а также функциональных областей [11].

В настоящее время банки предлагают клиентам возможность распоряжаться своими счетами через систему дистанционного обслуживания. Для анализа использования систем дистанционного

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обслуживания рассмотрим количество счетов физических лиц с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях (рис.1).

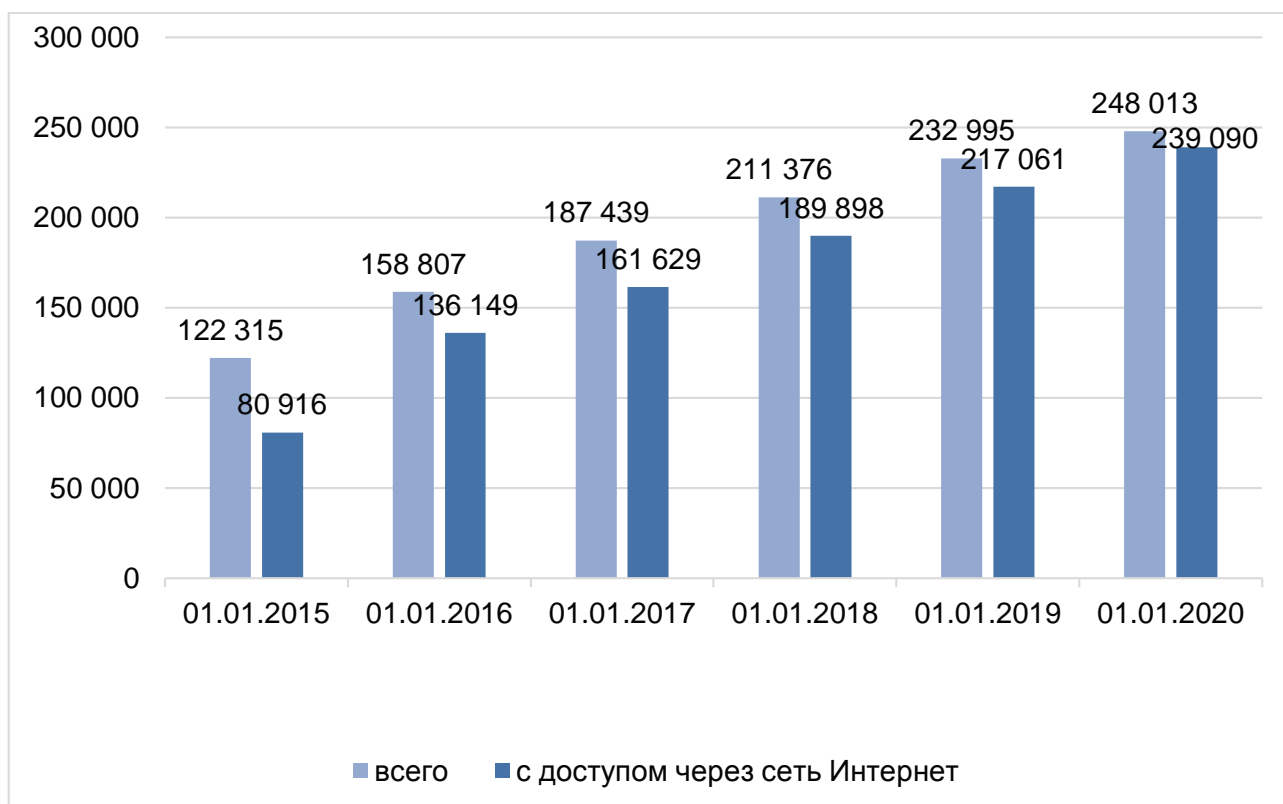


Рис. 1. Количество счетов физических лиц с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед. [12, составлено автором]

За последние шесть лет количество счетов физических лиц, открытых в кредитных организациях, выросло более чем в 2 раза, а количество счетов физических лиц с доступом через Интернет увеличилось практически в 3 раза. Если на 01.01.2015 доля счетов физических лиц с доступом через сеть Интернет составляла 66% в общем объеме счетов физических лиц, то на 01.01.2020 доля уже составляла 96%.

Рассмотрим наиболее привлекательные банки на основе рейтинга мобильных банков консалтингового агентства Markswebb Rank & Report (таблица 2). Данный рейтинг показывает, насколько мобильный банк соответствует модели идеального приложения, где клиент может полно и удобно решать задачи по управлению деньгами на своем счете.

Таблица 2 - Рейтинг мобильных банков для ежедневных задач в 2019 году (Топ 10) [13, составлено автором]

Место	На IPHONE		На ANDROID	
	Мобильный банк	Оценка	Мобильный банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	80,1	Тинькофф Банк	78,7
2	АК Барс Банк	76,6	АК Барс Банк	76,1
3	Альфа-Банк	72,5	Альфа-Банк	71,1
4	Почта Банк	69,6	БКС Банк	70
5	Банк Левобережный	69,1	Банк Левобережный	69,5
6	Росбанк	69,1	Почта Банк	69,1
7	БКС Банк	68,5	Банк Русский Стандарт Росбанк	69
8	Банк Русский Стандарт	67,5		69
9	ВТБ	66,7	ВТБ	66,1
10	Карта Кукуруза	66,1	Карта Билайн	65,5

По данным таблицы 2 можно сделать вывод о том, что наиболее привлекательным мобильным банком в 2019 году стал Тинькофф Банк на всех платформах. Стоит отметить, что сейчас значение удобства и качества мобильного банкинга для получения банковских услуг играет большую роль, поэтому многие люди выбирают себе банк по такому критерию как, насколько удобно в использовании его приложение.

Рассмотрим рейтинг банков по уровню цифровизации, составленный фондом «Сколково» и компанией VR_Bank (таблица 3).

Таблица 3 - Топ 5 банков по уровню цифровизации [4, составлено автором]

Банк	Рейтинг диджитализации первое полугодие 2020 года	Рейтинг диджитализации 2019 год
Тинькофф Банк	1	2
ВТБ	2	15
Сбербанк	3	3
Райффайзенбанк	4	1
Альфа-Банк	5	4

Лидерами по итогам первого полугодия 2020 года по уровню цифровизации стали Тинькофф Банк, ВТБ и Сбербанк. В первом полугодии 2020 по сравнению с 2019 годом произошли значительные изменения в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

рейтинге банка по уровню цифровизации. Так, из второй десятки ВТБ поднялся на 2 место, а Райффайзенбанк спустился на три позиции. В целом уровень цифровизации банков стремительно растет. Нельзя не отметить, что в период пандемии Covid-19 банки активно занимались разработкой систем дистанционного обслуживания и различных онлайн-сервисов для клиентов.

Также стоит отметить, что Сбербанк признан лучшим банком Европы по инновациям в цифровом банкинге. Сбербанк активно внедряет в своих банкоматах биометрическое распознавание лица, которое позволяет клиенту пользоваться устройством самообслуживания без использования карты, мобильного устройства или каких-либо документов. Применение биллинговой платформы БРИС ЖКХ позволяет рассчитать начисления за коммунальные услуги, сформировать квитанции для клиентов, а также автоматизировать процесс обработки поступивших платежей и дальнейших расчетов. Роботизированные алгоритмы доступны для клиентов на торговой платформе SberMarket для проведения ими конверсионных операций, что позволяет повысить автоматизацию, контроль и прозрачность управления валютной позиции. Сбербанк стремится предоставлять уникальный пользовательский опыт, активно внедряя в свою деятельность современные информационные технологии [5].

Сбербанк за последние 10 лет внедрил много инновационных решений. Так, в 2020 году Сбербанк объявил о ребрендинге, поменял логотип и название на «Сбер». Теперь это не просто банк, а компания, которая создает собственную цифровую экосистему. Рассмотрим затраты Сбербанка на внедрение цифровых технологий (рис.2).

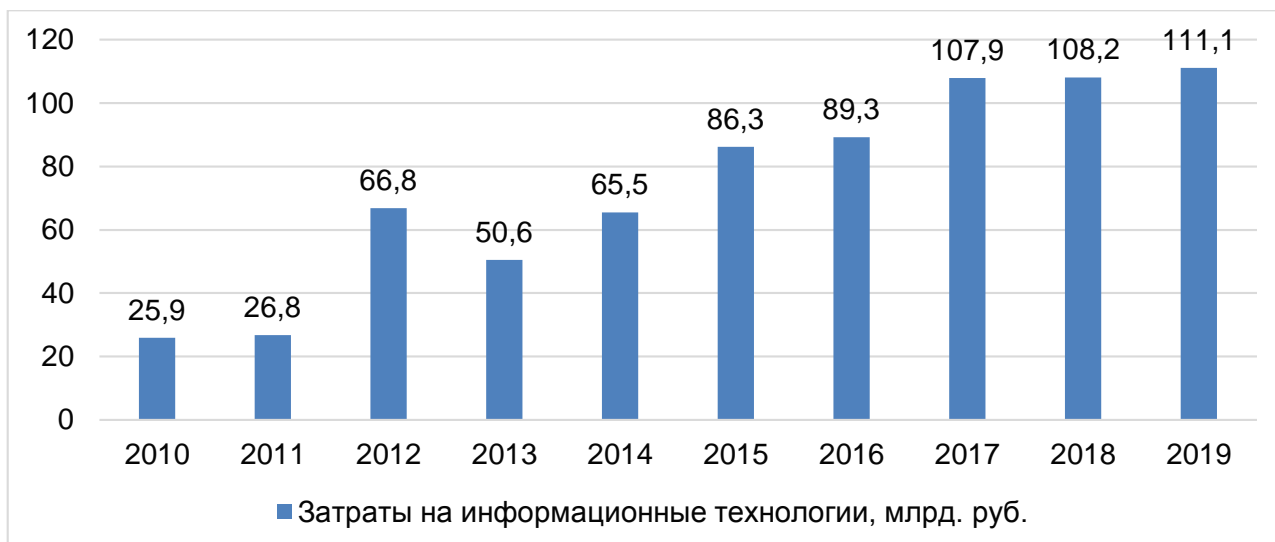


Рис. 2. Расходы Сбербанка на технологическую трансформацию [10, составлено автором]

Затраты на информационные технологии банка имеют тенденцию к увеличению, и в 2019 году составили 111,1 млрд. руб., что в 4 раза больше, чем в 2010 году. Наблюдается резкий рост затрат на информационные технологии в 2012 году, по сравнению с годом ранее они возросли в 2,5 раза. Это связано с тем, что в 2012 году Сбербанк выпустил новые версии мобильных банковских приложений: был запущен E-invoicing, а также СМС-эквайринг. В 2015 году также наблюдался значительный рост затрат на информационные технологии, так как в этот период Сбербанк начал разработку новой технологической платформы.

Основную часть расходов на информационные технологии в 2019 составили затраты на экосистему, около 80 млрд. руб., что составляет более 70% от общих затрат на информационные технологии. Сервисы экосистемы Сбербанка построены на единой цифровой платформе, которая использует большие данные и искусственный интеллект. На ноябрь 2020 года насчитывалось 96,3 млн. активных клиентов, являющихся потенциальной аудиторией экосистемы в России. Данная платформа включает множество различных сервисов: от покупки продуктов до поиска работы. Герман Греф

отметил, что в 2019 году выручка компаний, которые входят в экосистему, составила около 70 млрд. рублей [10].

В рамках экосистемы Сбербанк создал сервис «Бизнес-профиль», в рамках которого возможно осуществлять прием B2B и B2C онлайн-платежей от физических и юридических лиц. Физические лица могут осуществлять платежи с помощью сервиса «Яндекс.Деньги». Для юридических лиц сервис «Бизнес-профиль» позволяет плательщику быстро сформировать платежное поручение и сразу перейти к подтверждению платежа [10]. Кроме того, в 2019 году Сбербанк подключился к Системе быстрых платежей, которая позволяет производить переводы по номеру телефона, зная при этом только номер телефона получателя и название банка.

Важную роль в цифровизации банковской системы играет Банк России. Внедрение Банком России удаленной идентификации дает возможность физическим лицам дистанционно получать услуги без личного присутствия. Данный механизм осуществляется через биометрическую систему и единую систему идентификации и аутентификации [12].

В современном мире мгновенные безналичные расчеты являются главной потребностью на финансовом рынке. Банком России создана система быстрых платежей, с помощью которой клиенты банков могут проводить онлайн-переводы в любое удобное для них время [12].

Одним из важных направлений взаимодействия банков и клиентов является появление в 2020 году онлайн-сервиса «Маркетплейс». С его помощью физические лица могут приобретать различные финансовые продукты от разных организаций в режиме «единого окна» в любое время. «Маркетплейс» дает доступ к банковским вкладам, ипотечным кредитам [12]. Платформа повышает удобство, оперативность и прозрачность получения услуг клиентами. Использование и внедрение данного сервиса банками позволяет привлекать новых клиентов, а также сократить затраты на обслуживание клиентов.

Таким образом, использование цифровых технологий обеспечивает более высокое качество принятия управленческих решений и повышает качество обслуживания клиентов банка. Дистанционное обслуживание является выгодным не только клиентам банка, но и самим кредитным организациям: клиенты получают широкий спектр банковских услуг без дополнительных временных и финансовых затрат, а банки сокращают свои издержки на обслуживание клиентов.

Библиографический список:

1. Агибалов А.В., Парфенова А.А. Дистанционное банковское обслуживание на современном этапе развития инновационных технологий // Финансовый вестник. 2015. № 1. С. 85–89. (дата обращения: 04.06.2021).
2. Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. – 2019. – Том 13. – № 6. – С. 1153-1162. — URL: <https://creativeconomy.ru/lib/40734> (дата обращения: 04.07.2021).
3. Ефремов П.А., Васильев И.И. Банковские технологии на современном этапе // Финансовые рынки и банки. 2018. №2. С. 42–48. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_41455703_16068246.pdf (дата обращения: 04.06.2021).
4. Инновационный центр «Сколково»: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – URL: <https://sk.ru/> (дата обращения: 04.06.2021).
5. Мирошниченко М.А., Руссу Е.Г., Руссу К.Г. Современные технологии цифровизации и трансформации банковского бизнеса // Вестник Академии знаний. 2020. №4 (39). С. 429-435. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44079384_49913003.pdf 5. (дата обращения: 10.07.2021).

6. Никитина Ю.В., Багаева А.П. Современные технологии мобильного банкинга // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2015. №11. С. 590-591. (дата обращения: 14.06.2021).
7. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы// Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 // Консультант Плюс — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363/
8. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации // Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 N 1632-р // — URL: <http://base.garant.ru/71734878/>
9. Обзор: IT в банках и страховых компаниях 2019 // cnews.ru — URL: https://www.cnews.ru/reviews/it_v_bankah_i_strahovyh_kompaniyah_2020 (дата обращения: 14.07.2021).
- 10.СберБанк: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – URL: <https://www.sberbank.com/ru>
- 11.Серебренникова А.И. Crm-система как инструмент повышения конкурентоспособности банка // Управленец. 2016. №4 (62). С. 66-75. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/crm-sistema-kak-instrument-povysheniya-konkurentosposobnosti-banka> (дата обращения: 04.07.2021).
- 12.Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – URL: <https://cbr.ru>
- 13.Mobile Banking Rank 2019 // Markswebb – Консалтинг для создания и развития современных цифровых сервисов. – [Эл. ресурс]. – URL: <https://markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-2019/#rating-db-iphone>

Оригинальность 98%