

## **Банковская система России в условиях цифровой трансформации**

Лазаренко Ксения  
Павловна,  
Мельник Светлана  
Вадимовна,  
Плешачков  
Александр  
Михайлович

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены проблемы и риски перехода современной банковской системы к новым цифровым технологиям, а также влияние цифровой трансформации на взаимодействия между банком и клиентом.

**Ключевые слова:** технологии, инновации, онлайн-банкинг, цифровой банкинг, оптимизация, бизнес, банк, трансформация.

Актуальность рассматриваемой в данной статье проблемы обусловлена тем, что в мире современных технологий цифровая трансформация банков очень важна. Цифровой трансформацией называется базирующееся на применении цифровых технологий, преобразование структур, форм и способов производства, предполагающее изменение основного направления деятельности, обеспечивающее существенное изменение параметров и свойств производимых услуг либо продуктов, а также создание и появление новых услуг или продуктов и получение новых рыночных возможностей.

В настоящее время банковский бизнес перешёл на новый уровень развития. Использованные до этого времени модели и бизнес-процессы стали не такими эффективными, устаревшие методы коммуникаций работают плохо, изменяется клиентское поведение, модели потребления продуктов и услуг.

**Целью** данного исследования является изучение влияния цифровой экономики на современную банковскую систему и разработка рекомендаций

по предотвращению возможных рисков, связанных с внедрением цифровой экономики в банковскую систему Российской Федерации.

Задачи исследования:

1. Проанализировать угрозу финансовых рисков в цифровой экономике Российской Федерации.
2. Описать принятие мер по отношению финансовых рисков в цифровой экономике.
3. Исследовать, какая сейчас существует угроза финансового риска в цифровой экономике .

Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации.

Предметом исследования можно обозначить цифровую трансформацию банковской системы Российской Федерации.

Исследовательская гипотеза: цифровая трансформация банковской системы является неотъемлемой частью ее эффективного функционирования в современных условиях.

В первую очередь необходимо обозначить, что автор понимает под термином “цифровая трансформация” в контексте данной работы. Цифровая трансформация рассматривается автором как основанное на применении цифровых технологий преобразование структур, форм и способов производства, изменение целевой направленности деятельности, обеспечивающее существенное изменение параметров и свойств производимых услуг/продуктов, создание новых услуг/продуктов и получение новых рыночных возможностей [2, С.45].

Цифровая трансформация банковских организаций предполагает перестройку всех процессов и изменения мировоззрения людей, которые в них работают. Таким образом, цифровая трансформация влечет за собой необходимость профессиональной трансформации.

Интеграция цифровых технологий в банковскую сферу приводит к изменению роли банков, которые стремятся стать более персонализированными и мобильными. В настоящее время наблюдается многократное увеличение рынка предоставляемых цифровых сервисов, что приводит к развитию новых подходов в управлении банковскими процессами.

В 2006 году в России открылся один из первых цифровых банков – Тинькофф Банк. Особенности организации данного банка заключаются в отсутствии необходимости финансирования физических отделений и формирования большого штата персонала. Этот банк представляет собой интегрированную финансовую электронную систему для предоставления банковских услуг [5, С.87].

Описывая механизм цифровой трансформации в банковском секторе, можно обозначить следующие этапы цифровой трансформации:

- 1) появление Digital-каналов;
- 2) появление Digital-продуктов;
- 3) создание полного цикла цифрового обслуживания;
- 4) создание Digital Brain;
- 5) создание “цифровой ДНК”.

Можно отметить, что индустрия финансовых услуг постепенно переходит на открытую, интегрированную и перспективную технологическую цифровую экосистему, которая включает в себя: 1) накопление клиентского опыта; 2) конкурентные результаты деловой активности, 3) широкие возможности для дифференциации сервисов.

Клиенты финансовых учреждений в настоящее время стремятся получить индивидуальный подход. Они хотят, чтобы поставщики услуг на уровне интуиции чувствовали и понимали их желания, а также предотвращали появление различных проблем. Благодаря возможности комплексно собирать

данные и обмениваться ими в масштабах всей организации, поставщики финансовых услуг могут применять в деятельности организации алгоритмы машинного обучения.

Это способствует реализации различных интеллектуальных возможностей на последнем этапе цифровой трансформации - выбора ресурсов и оптимизации любых взаимодействий.

В то же время, комплексный анализ способов соприкосновения потребителя с банковской организацией и ее сервисами позволит работать на опережение и устранять любые потенциальные проблемы.

Таким образом, можно отметить, что экосистема цифровой трансформации имеет в своей основе несколько основных моментов, а именно:

- 1) глобализация мирового экономического пространства, размытие границ между экономиками развитых стран;
- 2) высокий процент использования новых информационных технологий, как основа существования сети цифровых экосистем в экономике;
- 3) значительная доля мировых инвестиций в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы, посвященные искусственному интеллекту, роботизации, технологии больших данных;
- 4) физическое уменьшение информационных технологий, тотальный переход в сферу мобильных сервисов и приложений;
- 5) дискретное хранение колоссальных массивов данных дискретно в различных физических точках, повсеместное использование облачных вычислений, в перспективе – туманных вычислений;
- 6) более 50% всех процессов жизнедеятельности человека в финансовой, бизнес, социальной и бытовой сфере происходят посредством виртуального пространства.

Следовательно, можно говорить о переходе на качественно новый уровень развития человечества. Высокие темпы внедрения цифровых инноваций предполагают привлечение компетентных специалистов, которые должны будут уметь на практике применять цифровые алгоритмы.

Внедрение в функционирование банковской сферы цифровых технологий и электронной коммерции имеет и негативные последствия:

- 1) риск киберугроз, связанный с проблемой защиты персональных данных (частично проблема мошенничества может решаться внедрением так называемой цифровой грамотности);
- 2) «цифровое рабство», которое предполагает использование Big Data для управления поведением людей;
- 3) рост безработицы на рынке труда, исчезновения некоторых профессий и даже отраслей;
- 4) «цифровой разрыв» в образовании, в условиях доступа к цифровым услугам и продуктам.

Также на первый план выходят вопросы безопасности.

Такие авторы, как А. С. Линников и О. В. Масленников, выделяют следующие риски финансовой безопасности, связанные с использованием современных электронных технологий и воздействующие на финансовую систему [8]:

- 1) кибератаки;
- 2) риски мошенничества в IT-сфере;
- 3) риски ошибок в программном обеспечении;
- 4) стратегические риски, связанные с быстрым развитием информационных технологий и изменением условий ведения финансового бизнеса;
- 5) риски государственного регулирования финансовых инноваций;

6) риск увеличения масштабов теневой экономики за счет роста экономической активности состояние защищенности в киберпространстве;

7) риск нарушения функционирования сложных информационных систем;

8) риск сокращения занятости в результате автоматизации бизнес-процессов;

9) риск формирования альтернативных децентрализованных валютных систем и другие.

Рассмотрим некоторые из приведенных рисков более подробно. Расширение спектра и индивидуализация цифровых услуг ведут к тому, что контроль в области цифровых сервисов снижается, а возможности для мошенничества увеличиваются [6].

Риски мошенничества в сфере информационных технологий, а также кибератаки связаны с нарушением конфиденциальности и целостности информации. Жизненно важные интересы субъектов, участвующих в процессах автоматизированного взаимодействия, как правило, заключаются в том, чтобы определенная часть информации, касающаяся их деятельности, конфиденциальные коммерческие и персональные данные были бы постоянно легкодоступны и в то же время надежно защищены от неправомерного использования. Искажение, фальсификация, уничтожение или разглашение информации, а также и дезорганизация процессов ее обработки и передачи наносят серьезный материальный урон [8].

Вследствие этого в современных условиях значительно повышаются риски утечек информации, что требует повышения уровня защиты выделения дополнительных инвестиций в информационную безопасность как отдельных предприятий, так и государства в целом.

Риски ошибок в программном обеспечении - это погрешности или искажение кода программы, неумышленно внесенные в нее в процессе

разработки, которые в ходе функционирования этой программы могут вызвать отказ или снижение эффективности функционирования. Такие ошибки могут привести к сбоям в работе целых участков, к поломке оборудования, что увеличивает экономические потери от простоя, а также влечет за собой дополнительные расходы. Риски государственного регулирования финансовых инноваций связаны с вопросом оптимального вмешательства государства в процесс научно технического развития и внедрения инноваций. Чрезмерное внимание властей к инновациям может привести к замедлению прогресса, однако слабое регулирование усугубит возможные негативные проявления рисков и создаст неблагоприятную обстановку для инвестиционной деятельности.

Также развитие цифровых технологий является одной из причин увеличения масштабов теневой экономики, так как с развитием современных технологий появляются новые возможности для развития и роста масштабов теневой экономики. Таким образом, цифровая трансформация предполагает также изменение мышления и культуры в банковских организациях.

Наиболее важные направления цифровой трансформации представлены на рис.1.



Рис. 1 Направление цифровой трансформации

Именно потребность осознания своего потребителя и изучение его характеристик поведения является важным направлением цифровой трансформации. Только при таком подходе можно быть более эффективным в будущем, реагировать на тектонические и реактивные колебания на рынке. Потребитель сегодня там, где ему удобно, комфортно и быстро предоставят продукт или услугу. Естественно бизнесу нужны все приспособления и способность приспосабливаться к стремительно изменяющейся культуре потребления.

Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. Причина некоторого торможения – накопленные «зоопарки» систем, определяемые спецификой каждого конкретного банка, а также жесткими регламентами. Сформированные ранее информационно технологической инфраструктуры отличаются небольшой гибкостью и сложностью интеграции с новыми решениями. Однако традиционные банки создают в своей структуре или вне ее блоки цифрового бизнеса и стремятся быть в тренде, внедряя отдельные цифровые решения.

Развитие интернета вещей, искусственного интеллекта, социальных сетей и мобильных решений открывает огромные возможности для поставщиков финансовых услуг. Чтобы ими воспользоваться, поставщики финансовых услуг вынуждены трансформировать свой бизнес, внедряя цифровые технологии.

Таким образом, цифровая трансформация - это основанное на применении цифровых технологий преобразование структур, форм и способов производства, изменение главной направленности деятельности, которые обеспечивают существенное изменение параметров и свойств, производимых



услуг либо продуктов, создание новых услуг и продуктов и получение новых рыночных возможностей.

В конечном итоге клиенты-потребители финансовых организаций стремятся получить таргетированный и персонализированный опыт. Они хотят, чтобы поставщики услуг на уровне интуиции чувствовали и понимали их желания и устраняли потенциальные проблемы еще до их появления. Поэтому возможности комплексно отслеживать и собирать данные и обмениваться ими в масштабах всей компании, поставщики финансовых услуг могут использовать обучающие алгоритмы, что позволит обеспечить необходимые интеллектуальные возможности на последнем этапе выбора ресурсов и естественным путем оптимизировать любые взаимодействия. В это время, комплексный анализ всех аспектов соприкосновения потребителя с компанией и ее сервисами позволит поставщику финансовых услуг работать на опережение и устранять любые потенциальные неполадки.

### **Библиографический список**

1. Алексеев И. В. Цифровая экономика: особенности и тенденции развития электронного взаимодействия / И. В. Алексеев // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 18 дек. 2016 г.). В 2 т. Т. 2. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – № 4 (10). С. 42-45.

2. Андиева Е.Ю., Фильчакова В.Д. Цифровая экономика будущего, индустрия 4.0 // Прикладная математика и фундаментальная информатика. – 2016. – № 3. С. 214-218.

3. Бобровников Б. Цифровая экономика России. Шел 2016 год / Б. Бобровников [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.apkit.ru/files/apkit\\_meet2016\\_DEconomy\\_Bobrovnikov2.pdf](http://www.apkit.ru/files/apkit_meet2016_DEconomy_Bobrovnikov2.pdf) (дата обращения: 22.09.2017)
4. Жигас М.Г. Современные тенденции использования цифровых технологий в банковской сфере / М.Г. Жигас, С.Н. Кузьмина // Евроазиатское сотрудничество: Материалы международной научно-практической конференции. – Иркутск, 2017. – С. 77–86.
5. Кокшарова, Т.А. Влияние цифровой экономики на банковскую сферу и современные тенденции ее использования // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 24(45).
6. Рудакова О.С. Трансформация бизнес-моделей банков в цифровой экономике // Банковское право. – 2017. – №4. – С. 50–54
7. Силаева А.А. Регулирование социальной составляющей банковских услуг на современном этапе в России // Сервис в России и за рубежом. – 2012. №7 (34). – С. 39–49.
8. Черникова Л.И. Роль розничного банковского бизнеса и совершенствование методического подхода в розничном сегменте. Монография / Л.И. Черникова, Г.Р. Фаизова, А.А. Силаева. – М., 2015.