

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Мадоян Н.В., Газовой К.А. Цифровая трансформация в банковской сфере // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №4 (апрель). – АРТ 35-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Газова Камилла Алибековна

студентка 3 курса, Южно-Российского института управления

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Мадоян Наре Вардановна

студентка 3 курса, Южно-Российского института управления

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Филимонцева Елена Михайловна,

кандидат экономических наук, доцент кафедр экономики, финансов и

природопользования

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация.

E-mail: kamila.alibekovna@mail.ru

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация: В данной статье рассматриваются тенденции развития цифровой трансформации банковской сферы. Анализируются стратегические области применения искусственного интеллекта в банковском секторе. Раскрываются преимущества внедрения технологии блокчейн в банках. Рассматривается новый вектор развития банков в современных условиях.

Ключевые слова: цифровая трансформация, банковская сфера, искусственный интеллект, технология блокчейн.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Gazova Kamilla Alibekovna

3rd year student, South Russian Institute of Management
JURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Madoyan Nare Vardanovna

3rd year student, South Russian Institute of Management
JURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Scientific adviser: **Filimontseva Elena Mikhailovna,**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Departments of
Economics, Finance and Environmental Management
JURIU RANEPА under the President of the Russian Federation
Rostov-on-Don, Russian Federation

DIGITAL TRANSFORMATION IN THE BANKING SPHERE

Abstract: This article examines trends in the development of digital transformation of the banking sector. The strategic areas of application of artificial intelligence in the banking sector are analyzed. The advantages of implementing blockchain technology in banks are revealed. A new vector of development of banks in modern conditions is considered.

Key words: digital transformation, banking, artificial intelligence, blockchain technology.

Сегодня смена парадигмы технологического прогресса изменила глобальную эру оцифровки. В эту цифровую эпоху технологии постоянно стимулируют изменения практически во всех отраслях. Начиная с использования смартфонов и заканчивая внедрением автоматизации для улучшения операций, облачными вычислениями для облегчения совместной работы и анализом данных для извлечения инсайтов, разумное использование технологий стало неотъемлемой частью нашей повседневной жизни.

Цифровая трансформация – это процесс интеграции цифровых

технологий во все аспекты бизнеса в соответствии с требованиями рынка и меняющимися бизнес-требованиями. Она направлена на повышение эффективности бизнес-операций и отношений с клиентами. Для достижения этих целей организациям необходимо обновить свои системы, процессы, организации и культуру. Современная банковская сфера характеризуется внедрением и использованием новейших технологий и инструментов по общению с клиентами и предоставлению им услуг. Традиционные банковские системы модернизируются в новое направление – цифровой банкинг.

Банки, проводящие такую трансформацию, могут рассчитывать на снижение издержек и оптимизацию процессов. Цифровая трансформация в банковском деле обеспечивает более беспроblemный и привлекательный клиентский опыт с помощью цифровых решений и приложений.

Сложившаяся пандемия коронавируса показала необходимость ускорения финансовыми институтами своих цифровых преобразований в банковской сфере. Но чтобы идти в ногу с меняющимися временами и опережать потенциальные будущие сбои, банковская отрасль должна корректировать бизнес-модели как для фронтальных, так и для бэк-офисных операций. Внедрение новейших технологий, включая блокчейн, облачные вычисления и Интернет вещей, лежит в основе истинного цифрового банкинга и полной трансформации.

Следует отметить, что в банковской сфере существует много аспектов цифровой трансформации, одним из самых важных является готовность и способность адаптироваться к изменениям. Банки часто сдерживаются безопасностью, законодательством и строгими рамками, предназначенными для защиты данных клиентов и конфиденциальности. В то же время, новые цифровые нативные банковские решения и денежные приложения опережают традиционные банковские с точки зрения роста и привлечения клиентов [3].

Адаптация политики к изменяющемуся потребительскому спросу, быстрая адаптация к новым технологиям и реагирование на рыночные изменения имеют важное значение для цифровой трансформации в банковской сфере.

Можно выделить основные тенденции развития банковского сектора в современных условиях цифровой трансформации. Одним из перспективных направлений является внедрение искусственного интеллекта в банковские процессы. В докладе Business Insider Intelligence говорится, что средняя оценка экономии средств для банков с технологией искусственного интеллекта, как ожидается, достигнет 447 долларов к 2023 году [1]. Благодаря повышению скорости, стоимости, точности и эффективности инструменты на базе искусственного интеллекта могут использовать обширную историю данных и поддерживать принятие решений, улучшать качество обслуживания клиентов и улучшать общие банковские операции. Можно выделить важные стратегические области применения искусственного интеллекта в банковской сфере. Они представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Стратегические области применения искусственного интеллекта в
банковской сфере [3]**

Потенциальные области возможностей в банковском деле	Примеры использования искусственного интеллекта в банковском деле
Повышение уровня взаимодействия с клиентами и их опыта.	Чат-боты, голосовой банкинг, робо-консультации, улучшение обслуживания клиентов, биометрическая аутентификация и авторизация, сегментация клиентов.
Повышение эффективности банковских процессов.	Автоматизация и оптимизация процессов, прогнозное обслуживание, управление жалобами, классификация документов, автоматизированное извлечение данных, обработка документов, кредитный скоринг.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Повышение безопасности и контроля рисков.	Усиленный контроль рисков, мониторинг соответствия, обнаружение любых аномалий, обнаружение и мониторинг борьбы с отмыванием денег, прогнозирование предельной емкости системы, поддержка обеспечения качества данных, предотвращение мошенничества, мониторинг платежных транзакций, предотвращение кибер-рисков.
---	--

Анализируя данные таблицы 1, можно отметить, что банки используют искусственный интеллект в качестве вспомогательного инструмента, чтобы упростить идентификацию и аутентификацию клиентов, подключить живых сотрудников через чат-ботов и голосовых помощников, углубить отношения с клиентами и предоставить персонализированные идеи и рекомендации.

Подчеркнем, что по опросам, проведенным компанией PwC в 2020 году, большинство руководителей финансовых организаций вкладывают деньги в искусственный интеллект [1]. 52% руководителей делают «существенные» инвестиции в ИИ, 72% считают, что это будет коммерческим преимуществом.

Следовательно, можно сказать, что применение искусственного интеллекта в банковской сфере становится новым трендом развития. Автоматизация позволяет преподносить информацию в режиме 24/7, при этом снижая издержки процессов. Например, робоэдвайзеры доступны на десктопе или в формате мобильных приложений, несут в себе функции портфельного управляющего, определяющего риски и оптимальную инвестиционную стратегию, что в современных условиях в достаточной мере удовлетворяет потребности потребителей банковских услуг.

Другим направлением развития цифровой трансформации банковского сектора является использование технологии блокчейн. Данная технология позволяет легко оптимизировать банковские операции и автоматизировать

процессы с помощью смарт-контрактов. Банки ее используют для выполнения таких операций, как межбанковские переводы, трансграничные платежи, кредитование, снижение уровня мошенничества и многое другое. Использование технологии блокчейн может позволить банкам быстро повысить эффективность своих платежей, а также потребительских денежных переводов.

Подчеркнем, что по прогнозам аналитиков KPMG рынок блокчейн-технологий ожидает экспоненциальный рост. В период с 2021 по 2025 годы объем рынка вырастет с \$3,0 млрд до \$39,7 млрд, а среднегодовые темпы роста составят 67,3% [2].

Можно отметить, что технологию блокчейн уже используют различные российские банки, например, Альфа Банк внедрил цифровой аккредитив на основе смарт-контрактов, организовал продажу авиабилетов для S7 и оплату топлива для Газпромнефть Аэро. Банк Открытие на основе блокчейна организовал обмен КУС-анкетами, содержащими сведения о клиентах.

Также в декабре 2020 года прошла первая сделка по выдаче цифровой банковской гарантии через российскую блокчейн-платформу «Мастерчейн». Гарантия исполнения платежных обязательств на сумму 392 млн рублей была выдана банком ВТБ в пользу ПАО «МТС» [2].

Анализируя тенденции развития банковской сферы, можно сказать, что технологии предоставляют многочисленные возможности как для банков, так и для их клиентов, обеспечивая защиту персональных данных, повышая прозрачность и давая возможность управлять средствами в любое время и в любом месте.

Таким образом, цифровая трансформация в банковском деле – это дорогостоящий комплекс мер, когда речь идет об управлении клиентами, автоматизации бизнес-процессов, предложении новых способов оплаты и

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

многом другом. Банковская отрасль должна учитывать этот факт и готовить весь объем ресурсов, необходимых для успешного внедрения новых технологий. С таким количеством конкурентов на рынке, единственный выигрышный момент состоит в том, чтобы следить за последними тенденциями и начать реализовывать их лучше.

Независимо от подхода, банки должны убедиться, что у них есть цифровая стратегия, чтобы построить дорожную карту своего будущего. Их успех зависит от интеграции цифровой трансформации в ДНК их культуры и развития мышления, отвечающего истинным предпочтениям их клиентов. Цифровые инновации, основанные на сотрудничестве с поставщиками технологий и предоставлении омниканальных решений для удовлетворения ожиданий потребителей, станут залогом успеха банков в 21 веке.

Список использованной литературы:

1. Кошечев В.А. Цифровая трансформация банковского сектора // Экономика и бизнес. – 2020. – № 6. – С. 42.
2. Лиханова Е.В. Цифровая трансформация банков: парадоксы в процессе перехода // Банковское дело. – 2020. – № 11. – С. 151.
3. Войлуков А.А. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора // Евразийский финансово-экономический вестник. – 2020. – №1. – С. 66-67.

Дата поступления в редакцию: 23.04.2021 г.

Опубликовано: 28.04.2021 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021

© Мадоян Н.В., Газовой К.А., 2021