

УДК 336.71

***ВНЕДРЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ******Зиниша О. С.****к.э.н., доцент, доцент кафедры денежного обращения и кредита,**ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.
Трубилина»,**Краснодар, Россия****Лозовская О. В.****студент 3-го курса экономического факультета,**ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.
Трубилина»,**Краснодар, Россия*

Аннотация: В статье авторами проанализированы возможности применения современных информационных технологий в банковской сфере; подчеркивается значимость банковских информационных технологий для повышения конкурентоспособности участников финансового рынка, поскольку именно ИТ-технологии в банковской сфере определяют возможности сокращения расходов кредитной организации и направления совершенствования внутренних процессов и систем обслуживания клиентов.

Ключевые слова: банковские, информационные технологии, банки, блокчейн, эффективность, конкурентоспособность.

***INTRODUCTION OF MODERN INFORMATION TECHNOLOGIES IN THE
BANKING SECTOR***

Zinisha O. S.

*Ph.D., associate professor, associate professor of monetary circulation and credit,
In FGBOU «Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin»,
Krasnodar, Russia*

Lozovskaya O.V.

*3rd year student of the faculty of economics,
In FGBOU «Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin»,
Krasnodar, Russia*

Annotation:the article analyzes the possibility of using modern information technologies in the banking sector; the importance of banking information technologies for improving the competitiveness of financial market participants is emphasized, since IT-technologies in the banking sector determine the possibility of reducing the costs of the credit institution and the direction of improving internal processes and customer service systems.

Keywords: banking technologies, information technologies, banks, blockchain, efficiency, competitiveness.

Банковская информационная технология является процессом преобразования банковской информации на основе методов сбора, регистрации, хранения, передачи, обработки данных в целях обеспечения подготовки, принятия и реализации управленческого решения с использованием средств персональной и вычислительной техники [5].

В современное время все банки в своей деятельности постоянно сталкиваются с необходимостью продвижения электронных платежных сервисов мобильных операторов, предоставляющих также возможности платежного обслуживания клиентов. Выстоять в конкурентной борьбе с ними

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

обычным методом малоперспективно, именно для этой цели требуется объединяться с данными сервисами и сформировать интегрированный комплексный продукт с целью решения следующих двух задач: интеграционной (на базе интеграционных шин) и портальной (мобильный и интернет-банкинг интегрируются при помощи порталов) [3]. Это является выгодным, поскольку сторонним сервисам также необходимо выходить на новую целевую клиентскую аудиторию. Ряд экспертов имеют схожесть в суждении, что персонификация продуктов уже стала трендом в банковской деятельности. Для этого в основном используется мобильный банк, интернет-банкинг, а применение BigData может помочь порекомендовать всем клиентам наиболее подходящий для них продукт. В настоящее время уже все крупные банки (по данным опроса TAdviser) дистанционное обслуживание полностью автоматизировали [8]. При этом кардинальным образом изменился механизм обслуживания. Если раньше он был многоканальным (различные сервисы обслуживания осуществляли различные функции), то сейчас он стремится к тому, чтобы любой сервис (интернет-банкинг; видео-банкинг; обслуживание через банкоматы и киоски самообслуживания; мобильный банкинг [6]) выполнял весь перечень услуг. Это отрицательно может отразиться на одном из показателей экономики (безработица), в контексте чего Президент Сбербанка Герман Греф собирается к 2025 году сократить штат на 13,8% (получается, что хотят уволить каждого седьмого сотрудника) [4].

В России существует тенденция не только к сокращению операционных сотрудников, но и к сокращению числа отделений банка. Количество банковских офисов в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилось на 9%, одновременно на 6% сокращается и количество банкоматов [10]. Данная тенденция отмечается в общемировом разрезе и свидетельствует она о том, что все банки должны уменьшать собственные затраты и переходить на удаленное обслуживание с контактного.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Наиболее популярным предложением в цифровом банкинге в настоящий период считается sms-оповещение, которое информирует клиента банка об абсолютно всех движениях денежных средств на его счетах, затем задействуется электронная оплата услуг: ЖКХ, налоги и другие. Удельный вес пользователей дистанционных каналов банковского обслуживания увеличился в период с 2016 года по 2017 год с 22,7% до 33,5%. Одновременно более 53% опрошенных клиентов отдают предпочтение банкингу в традиционном понимании. Ниже отражена информация (по данным DieboldNixdorf) [11] по США, исходя из предпочтений пользователей банков, использующих для решения задач отделения или ДБО (рисунок 1).

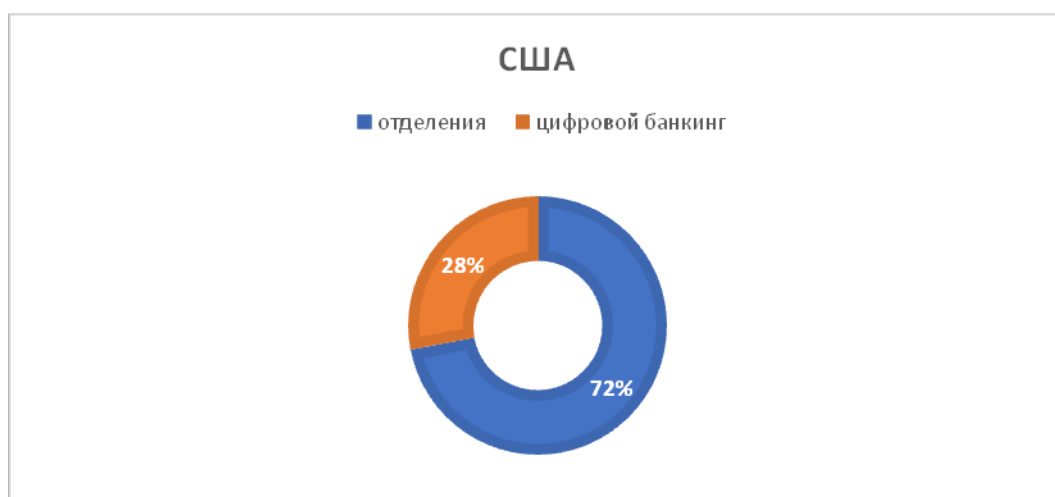


Рис. 1 - Доля клиентов в США, предпочитающих традиционный банк цифровому, % [11]

Даже в банках США до настоящего времени почти 72% операций совершается в отделениях. И лишь 28% опрошенных клиентов пользуются дистанционным банковским обслуживанием.

Ниже приведены также данные по другим регионам мира (рисунок 2).



Рис. 2 - Доля клиентов, предпочитающих цифровой банк традиционному, % [11]

Особое внимание следует обратить на то, что во всех регионах больше 50% операций совершается до сих пор в отделениях банка. При этом самой передовой страной в этом отношении является Канада, где доли клиентов примерно равны. А регионом, в котором совершается традиционным образом подавляющее количество банковских операций, является Азия.

Другим важным способом персонификации услуг становится применение чат-ботов. Кредит Европа Банк запускает бета-версию чат-бота в Telegram. С помощью чат-бота сейчас можно узнать местонахождение ближайшего банкомата или отделения, уточнить реквизиты банка или курс валют в Интернет-банке, быстро найти информацию о банковских продуктах и сервисах. В общей сложности бета-версия чат-бота дает уникальную возможность получить ответы на более чем сотню нефинансовых запросов [7]. Чат-боты используют 18% банков, а планируют внедрить их 21% банков. При этом большая часть кредитных организаций запустили данную технологию в 2018 году. Всего 93% банков чат-боты считают перспективной технологией [1].

На рубеже 2017-2018 гг. главной темой для обсуждения в финансовом мире явилась технология распределенного подтверждения транзакций, которая

была впервые использована в криптовалюте «Биткойн» и получила название блокчейн. Технически это огромная база данных без центрального руководства, в которой хранится информация о всех произведённых сделках. Проверкой транзакций занимаются сами участники системы, подтверждающие подлинность совершенных действий, а затем формирующие из записей транзакций блоки.

Вышеуказанный подход является интересным по нескольким причинам. Во-первых, для блокчейна не нужны посредники в лице дорогостоящих платежных систем, которые сейчас осуществляют процессинг транзакций. Во-вторых, повышается скорость обработки операций. В традиционной схеме с клиринговой организацией этот процесс занимает до нескольких дней, а в случае с блокчейном транзакции проходят в режиме реального времени (рисунок 3). «Блокчейн дает возможность сократить банкам миллиарды долларов за счет отказа от медленных и дорогостоящих централизованных систем платежей», – утверждает Хью Йошида (HuYoshida), технический директор (CTO) HitachiDataSystems [9].

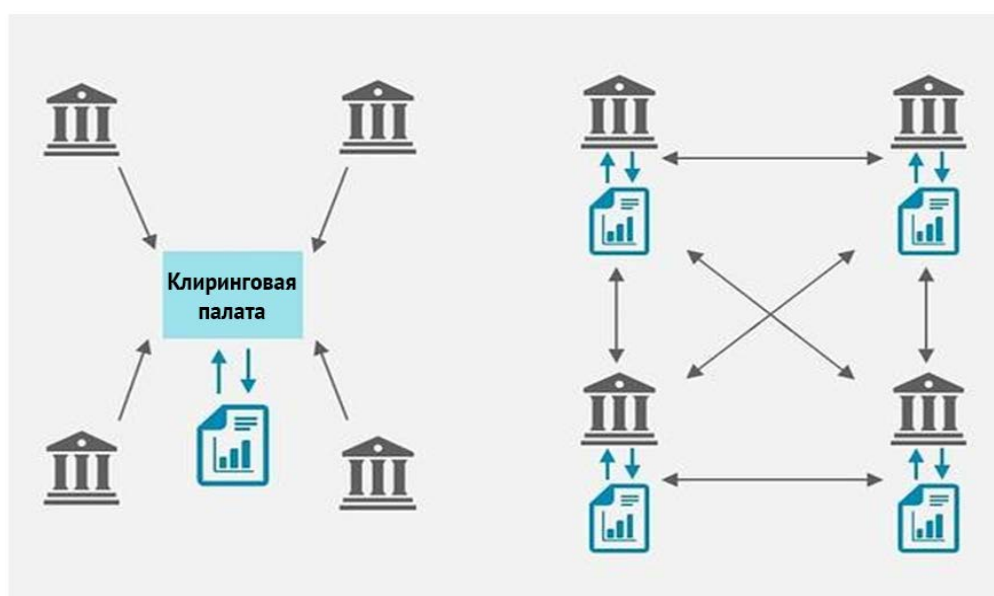


Рис. 3 - Традиционная система проведения транзакций (слева) и блокчейн (справа) [9]

Прогнозы экспертов, касающиеся банковской отрасли, следующие: уже к 2019 году около 20 % мировых банков перейдут на использование Blockchain. Именно к таким выводам пришел Кембриджский центр по исследованию альтернативных финансовых систем. Это только является предположением. Вполне возможно, что процентное соотношение изменится [2].

Таким образом, развитие информационных технологий в банковской сфере происходит, и будет в дальнейшем происходить, в ближайшие годы с креном в сторону персонификации услуг (BigData, ДБО, чат-боты) и снижения затрат (применение новых технологий транзакций и автоматизация процессов).

Библиографический список:

1. Банковское обозрение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bosfera.ru/press-release/chat-boty-ispolzuyut-18-bankov>, свободный (дата обращения: 01.12.2018)
2. Будущее блокчейна в банковской системе — готовы ли банки принять новшества? [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cryptomagic.ru/blockchain/v-bankovskoj-sisteme.html>, свободный (дата обращения: 17.11.2018)
3. Воронин, А.К. ИТ-идеи для банковской сферы / А.К. Воронин // PC WeekReview - 2011. – №5 (755). - С. 15-25.
4. Греф пообещал уволить каждого седьмого работника Сбербанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2017/05/30/sber/>, свободный (дата обращения: 01.12.2018)
5. Информационные технологии в банковской сфере [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://novainfo.ru/article/6500>, свободный (дата обращения: 01.12.2018)

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

6. Козадаев, А.С. Информационная система для интерактивного программно-методического сопровождения учебного процесса / А.С. Козадаев, А.А. Андреев // Вестник Тамбовского университета. Серия Естественные и технические науки. 2010. - Т. 15. - № 1.

7. Кредит Европа Банк [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.crediteurope.ru/news/162614/>, свободный (дата обращения: 18.11.2018)

8. Обзор: ИТ в банках 2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php/>, свободный (дата обращения: 17.11.2018)

9. Реструктуризация цепочек создания бизнес-ценности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%91%D0%BB%D0%BE%D0%BA%D1%87%D0%B5%D0%B9%D0%BD_%D0%B2_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D1%85, свободный (дата обращения: 17.11.2018)

10. Цифровая трансформация российских банков [Электронный ресурс] . - Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php/>, свободный (дата обращения: 18.11.2018).

11. DiebolNixdorf [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://nmgprod.s3.amazonaws.com/media/filer_public/1d/dd/1ddd584c-7ea1-4cc5-ab13-5ac570f222b2/dn_infographic_global-cash_v2_20170718.pdf, свободный (дата обращения: 18.11.2018).

Оригинальность 76%