

УДК 336.7

DOI 10.51691/2500-3666_2022_5_2

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

Преображенская А.С.

студентка,

Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ» (НГУЭУ)

Новосибирск, Россия

Сорокина М.М.

кандидат экономических наук, доцент,

Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ» (НГУЭУ)

Новосибирск, Россия

Аннотация

В статье произведен анализ современного состояния и тенденций развития банковского сектора РФ в условиях применения цифровых технологий. Определена роль цифровизации в банках. Приведены исследования российских и зарубежных исследовательских компаний по применению цифровых технологий в банковской сфере. Представлена динамика структурных подразделений банковской системы России. Рассмотрены такие технологии как Big Data, API и искусственный интеллект. Определены тенденции развития банковского сектора в условиях цифровизации.

Ключевые слова: банковский сектор, коммерческий банк, цифровые технологии, Big Data, API, искусственный интеллект.

***CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT TRENDS OF THE BANKING
SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF
DIGITALIZATION***

Preobrazhenskaya A.S.

student

Novosibirsk State University of Economics and Management

Novosibirsk, Russia

Sorokina M.M.

PhD, Associate Professor

Novosibirsk State University of Economics and Management

Novosibirsk, Russia

Abstract

The article analyzes the current state and development trends of the banking sector of the Russian Federation in the context of the use of digital technologies. The role of digitalization in banks is determined. The studies of Russian and foreign research companies on the use of digital technologies in the banking sector are given. The dynamics of the structural divisions of the Russian banking system is presented. Technologies such as Big Data, API and artificial intelligence are considered. The development trends of the banking sector in the context of digitalization are determined.

Keywords: banking sector, commercial bank, digital technologies, Big Data, API, artificial intelligence.

Экономика и банковская сфера постоянно развиваются. Использование цифровых технологий позволяет банкам повысить свою эффективность и сократить время на проведение операций, позволяет анализировать и решать возникающие проблемы, внедрять новые продукты и привлекать новых клиентов [2]. На основе технологий Big Data, API и искусственного интеллекта Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

появилась возможность использования мобильного банкинга. Big Data используются в процессах скоринга и андеррайтинга для сокращения времени рассмотрения кредитных заявок. Поэтому актуальность данной темы обусловлена тем, что степень применения цифровых технологий определяет место банка в конкурентной борьбе.

Согласно прогнозу американской исследовательской компании Gartner Inc., специализирующейся на рынках информационных технологий, опубликованному в октябре 2021 года, мировые расходы на IT в 2022 году составят 4,5 триллиона долларов, что на 5,5% больше, чем в 2021 году. В вопросах цифровизации банковского сектора Россия не отстает от ведущих стран Европы и США [4].

Российские банки активно используют цифровые технологии, начиная от чат-ботов и голосовых помощников до технологии Big Data и Open API. Цифровизация позволяет повысить эффективность совершаемых операций, что уменьшает количество потраченного времени на одну операцию, и уменьшить количество человеческих ошибок.

В том числе благодаря цифровизации банковской сферы сокращается количество офисов банков. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика количества структурных подразделений банковской системы России за 2021 год, ед. [4].

Структурное подразделение	На 01.01.2021	На 01.12.2021	Изменение (+, -)
Филиалы действующих КО на территории РФ	530	473	-57
Дополнительные офисы КО (филиалов)	19453	18588	- 865
Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов)	719	630	- 89
Операционные офисы КО (филиалов)	5479	4742	- 737

По данным Банка России в 2021 с января по декабрь действующих филиалов кредитных организаций сократилось на 57 единиц, с 530 до 473, дополнительных филиалов на 865, операционных касс вне кассового узла на 89

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

единиц.

Не смотря на сокращение структурных подразделений, банки не смогут полностью отказаться от офисов и перевести деятельность в удаленный формат. Это связано с тем, что основная часть населения придерживается классического обслуживания через офисы банка, а также с тем, что на данный момент не все банковские продукты доступны для оформления через интернет.

Для сбора, обработки и структурирования огромных массивов информации используется технология Big Data – буквальный перевод «большие данные». Использование данной технологии позволяет повысить эффективность бизнеса и существенно сократить издержки [1].

Построенные с помощью Big Data модели помогают в кредитном скоринге и в снижении рисков. В этом направлении необходимо выделить сингапурский UOB bank, который сократил время расчета риска с 18 часов до нескольких минут. Что касается России, то первые заметные проекты монетизации Big Data появились около 7 лет назад. Первооткрывателями являются телеком-компании. Но в итоге к внедрению инструментов Big Data в той или иной степени приступили все российские банки. Сейчас финансовые компании контролируют около 25% рынка Big Data. Существует большое количество источников для сбора данных, например, колл-центры, социальные сети, а в последние годы активно появляются новые типы данных: звуковые базы, видеоаналитика. В современных условиях нельзя не учитывать влияние пандемии коронавируса. По разным оценкам общий пул доходов на рынке финансовых услуг в течение следующих двух лет уменьшится на 10-30%, банкам необходимо найти новый способ повышения операционной эффективности. Им может стать Big Data и аналитика. В России рынок Big Data по итогам 2021 года оценивался в 45 млрд руб., при этом он может вырасти до 100 млрд руб. к 2024 году.

Следующая технология, которую необходимо выделить это API или Application Programming Interface, что в переводе на русский означает Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

интерфейс программирования приложений. API, по сути, канал безопасного обмена данными между банками и финтех-компаниями ((финансовые технологии, Fintech) – предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий).

АБС, CRM-системы, бухгалтерские системы и другие закрытые внутренние системы банков для обслуживания потребностей клиентов не обеспечивали возможности для взаимодействия со сторонними приложениями. Поэтому была необходимость внедрения открытых платформ для улучшения финансовых услуг.

Таким решением стало внедрение API. С помощью данной технологии появилась возможность использования новых каналов, в частности, корпоративный и мобильный банкинг. Когда клиент, например, решает проверить баланс своего счета, мобильное приложение использует API для запроса в соответствующую банковскую систему. Она присылает в ответ нужную информацию. По той же схеме приложение использует API для отправки электронного платежного поручения при совершении клиентом платежа в мобильном банке. На основе API строится концепция открытого банкинга или Open Banking. Данная концепция позволяет обеспечить более высокую степень финансовой прозрачности для клиентов путем использования открытых API. По сути это позволит третьим сторонам разрабатывать новые приложения и услуги под потребности финансовой компании. Но в данном случае нельзя забывать про риски, связанные с потерей или кражей личных данных.

Третья технология – искусственный интеллект (далее ИИ). Сегодня сложно представить жизнь без мобильного банкинга, тем более в условиях пандемии. По данным исследования российской аналитической компании Markswobb Mobile Banking Rank-2021, в тройку лидеров мобильного банкинга вошли Альфа-Банк, Ак Барс Банк и Тинькофф Банк [5]. Данные представлены на рисунке 1.

В банках уже достаточно давно используются чат-боты и голосовые помощники. Они позволяют быстро получить необходимую клиенту информацию не выходя из дома, что снижает нагрузку на call-центр.

Рассмотрим банк Хоум Кредит. Он с помощью ИИ персонализирует предложения продуктов в зависимости от предпочтений клиента. Результаты применения ИИ показали, что 91% клиентов в течение суток не обращаются в call-центр банка после консультации с роботом, что свидетельствует о том, что он сумел решить вопрос клиента.

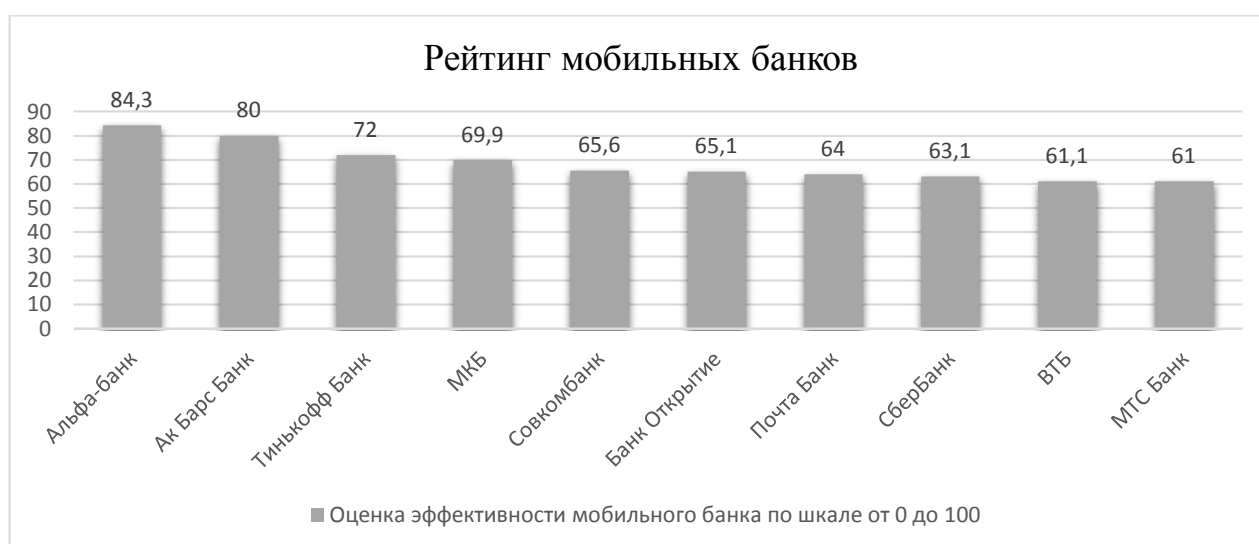


Рисунок 1 – Топ-10 мобильных банков согласно исследованию Mobile Banking Rank-2021 [5]

Для предоставления своих услуг банкам требуются офисы, которые будут либо куплены, либо взяты в аренду, включим сюда стоимость потребления энергии, воды и тепла (для зимнего периода), а также заработную плату работникам и получим крупную сумму денег.

Банк, как и любое предприятие, стремится сократить расходы. Одним из способов является применение ИИ, поскольку правильно настроенный ИИ способен выполнять свои функции в любое время дня и ночи, способен обрабатывать несколько запросов сразу и давать ответ в течение нескольких секунд.

На сегодняшний день ИИ в банках способен на:

- отслеживание подозрительных операций. ИИ определяет сомнительные переводы по отправителю и получателю, по объему и частоте перевода и затем передает информацию сотруднику, который вручную проверит операцию.

- прием решений о выдаче/отказе кредита. ИИ сравнивает данные клиента с другими заемщиками и определяет риск невозврата. В случае если решение по заявке принято очень быстро, то это работа ИИ.

- рассылку предварительных предложений. Речь идет о «уже одобренном» кредите. Разумеется, кредит пока не одобрен, но это является способом привлечения клиентов в банк. Задача ИИ в данном случае – отобрать таких клиентов, которые в теории могут получить кредит.

- подготовку акций и программ лояльности для целевых групп клиентов. ИИ анализирует кто из клиентов близок к тому, чтобы перейти на обслуживание в другой банк и готовит для них спецпредложения.

ИИ выступает в качестве виртуального помощника. Он способен разобрать то, о чем говорит или пишет в чате клиент, но что важнее, он способен отвечать. ИИ способен решить достаточно большое количество вопросов, но в более сложных ситуациях подключается человек.

ИИ также помогает в работе с просроченной задолженностью. Практика показывает, что большая часть просрочек происходит, потому что клиент просто забывает дату платежа.

В таких случаях ИИ либо позвонит, либо напишет о том, что клиенту необходимо внести определенную сумму для оплаты долга. Раньше этим занимались специальные сотрудники, а сейчас это делают роботы.

Таким образом, в банковской сфере активно происходит процесс цифровизации, что проявляется в ряде тенденций, таких как сокращение количества офисов кредитных организаций, активное использование дистанционного банковского обслуживания, применение технологий Big Data и API. Внедрение цифровых технологий позволяет банкам сократить расходы, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

увеличить степень финансовой прозрачности для клиентов и снизить риски потери или кражи персональных данных.

Библиографический список:

1 Еремина О.И., Кулагина О.В. Развитие цифровых технологий в сфере банковского обслуживания физических лиц // Контентус. – 2020. – №12. – С.34-42;

2 Мамедов И.Э. Проблемы развития банковского сектора в условиях цифровизации экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – №4-1. – С. 245-249;

3 Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. Центральный Банк РФ. [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (Дата обращения 21.04.2022);

4 Цифровые технологии меняют банковскую реальность [Электронный ресурс] URL: <https://www.klerk.ru/bank/articles/438797/> (Дата обращения 07.04.2022);

5 Mobile Banking Rank 2021 [Электронный ресурс] URL: <https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-banking-rank-2021/#anchor-about> (Дата обращения 07.04.2022).

Оригинальность 85%