

УДК 336.719

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_9\_4

## ***ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

***Третьякова С.Н.***

*д.э.н., профессор,*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

***Мартиросян М.В.***

*магистрант,*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

### **Аннотация**

Сегодня основными направлениями перспективного развития банковского сектора является реализация возможности удаленного доступа к банковским продуктам, использование искусственного интеллекта для биометрической аутентификации, развитие системы онлайн-банкинга и пр. Но поскольку в цифровом мире все инфраструктуры связаны через интернет, в результате его развития появляются и новые угрозы, которые напрямую влияют на устойчивость коммерческих банков. В таких условиях возникает необходимость проанализировать основные последствия цифровизации, оказывающие влияние на деятельность коммерческих банков.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, цифровизация, интернет-банкинг, информационная безопасность, финансовый сектор, киберпреступность

***IMPACT OF ECONOMY DIGITALIZATION ON THE ACTIVITIES OF  
COMMERCIAL BANKS***

***Tretyakova S.N.***

*PhD, Professor,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russia*

***Martirosyan M.V.***

*undergraduate,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russia*

**Abstract**

Today, the main directions of the promising development of the banking sector are the implementation of the possibility of remote access to banking products, the use of artificial intelligence for biometric authentication, the development of an online banking system, etc. But since all infrastructures in the digital world are connected via the Internet, new threats appear because of its development. This directly affects the stability of commercial banks. In such conditions, it becomes necessary to analyze the main consequences of digitalization that affect the activities of commercial banks.

**Keywords:** commercial banks, digitalization, internet banking, information security, financial sector, cybercrime

Многие банки в России следят за новыми тенденциями в цифровом банкинге, чтобы поддерживать свою конкурентоспособность на финансовом рынке. Изучая процессы цифровизации и их активное внедрение в банковский сектор России, можно сказать, что сегодня этот процесс находится в активной стадии развития. Каждый банк использует цифровые технологии для

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

расширения продуктовой линейки, ориентированной на конкретные потребности покупателя. Следовательно, развитие экономики по пути цифровизации является основополагающим фактором повышения эффективности, увеличения доходов и обновления кадров на рынке труда [8, 9].

На сегодняшний день практически все банки России внедрили систему дистанционного банковского обслуживания. Активно развиваются услуги дистанционного обслуживания клиентов – интернет-банкинг, приложения мобильного банкинга, с помощью которых можно осуществлять удаленные платежи, оплачивать услуги и другие популярные продукты банков. Многие банки также используют в своих операциях биометрические технологии, такие как распознавание голоса или сканирование лица по фотографии [6]. Объем транзакций, проводимых через системы Интернет и мобильного банкинга, уже превышает объем безналичных платежей, осуществляемых через POS-терминалы. Согласно результатам исследования, проведенного аналитическим центром НАФИ, в среднем по России 56% граждан пользуются цифровыми услугами коммерческих банков – мобильным приложением или интернет-банком [7].

Тем не менее, не стоит недооценивать проблемы, с которыми сталкиваются многие банки при переходе на инновационные финансовые технологии. Цифровизация банковских услуг создает новые источники информационных рисков, которые в свою очередь создают вызовы для устойчивости коммерческих банков. Почти половина (40%) российских граждан считают, что цифровизация негативно сказывается на жизни людей. Основными последствиями жители страны называют утрату личных границ, безработицу, вызванную роботизацией снижение уровня образования, сокращение живого общения и снижение уровня культуры [5].

Для более структурированного описания основных последствий цифровизации, оказывающих влияние на финансовый сектор, воспользуемся таблицей 1.

Таблица 1 – анализ влияния цифровизации на деятельность коммерческих банков (составлено автором)

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Круглосуточная доступность;</li> <li>– Экономия времени и трудозатрат;</li> <li>– Быстрые транзакции с меньшими затратами;</li> <li>– Удобство и большая эффективность;</li> <li>– Конкурентное преимущество за счет экономии на масштабе.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Риски кибербезопасности: появление кибермошенников;</li> <li>– Чувствительность к мировой экономике;</li> <li>– Зависимость от наличия сети Интернет;</li> <li>– Ориентировано только на определенную аудиторию.</li> </ul>
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Повышение осведомленности людей о преимуществах цифрового банкинга;</li> <li>– Интеграция отечественных банков с зарубежными рынками;</li> <li>– Развитие в таких областях, как управление рисками;</li> <li>– Разработка современной IT-базы для предотвращения сбоев системы и обеспечения эффективной и безопасной платформы для онлайн-транзакций.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Любые проблемы или новости, связанные с кибербезопасностью, могут представлять угрозу;</li> <li>– Высокая конкуренция;</li> <li>– Глобальная экономическая нестабильность;</li> <li>– Слабая изученность и отсутствие эффективных правил;</li> <li>– Лояльность клиентов.</li> </ul>

*Сильные стороны.* С развитием Интернета и электронной коммерции конкурентное преимущество Интернет-банкинга становится все более заметным, в частности, из-за эффекта масштаба от снижения удельных затрат. Прежде всего, по сравнению с традиционными отделениями коммерческих банков, развитие цифровизации помогает сократить операционные расходы. Во-вторых, при развитии компьютерных технологий интернет-банкинг консолидирует сложный бизнес и снижает транзакционные издержки для обеих сторон (банки и клиенты). Традиционные услуги имеют более высокую стоимость рабочей силы, и, в частности, работа в нерабочее время обходится дорого. Интернет-банки же постепенно открывают клиентам доступ к онлайн-сервису в формате 24/7/365. Банки также могут нарушать географические ограничения и предоставлять банковские услуги на международном уровне для удовлетворения потребностей клиентов. Таким образом, эффективные программы обработки данных и быстрые онлайн-сервисы не только повышают

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

эффективность банковских операций, но также снижают затраты и обеспечивают экономию на масштабе [1].

*Слабые стороны.* Чтобы вести свой бизнес и быть эффективными, онлайн-банки должны консолидировать свои операции в странах, где существует оптимальный уровень расходов в процентах от ВВП, свободный доступ к сети Интернет и преобладающее количество людей, владеющих персональным компьютером. Более того, целевой сегмент клиентов – специфичен. Большинство клиентов, пользующихся услугами онлайн-банкинга, в основном люди с высоким уровнем образования и хорошо разбирающиеся в ИТ-технологиях. Те клиенты, которые не попадают в эту категорию, обращаются для удовлетворения своих нужд в традиционные физические банки [3].

Ещё одна проблема, с которой сталкиваются коммерческие банки в эпоху цифровизации – это киберпреступность. Онлайн-банкам необходимо вкладывать значительные средства в программное обеспечение для поддержания безопасности персональных данных и их целостности, поскольку кража информации о счетах и вирусные атаки на банковские базы данных происходят всё чаще. Наличие киберрисков негативно влияет на лояльность потребителей к интернет-банкингу [4].

*Возможности.* Сотрудничество между банками и другими заинтересованными сторонами обеспечивает основу для реализации новых бизнес-стратегий, которые в итоге приводят к созданию ценности как для клиентов, так и для банков. Предлагая широкий спектр финансовых продуктов как для склонных, так и для не склонных к риску клиентов, начиная с облигаций, опционов, паевых инвестиционных фондов и ипотечных кредитов, онлайн-банки смогут дифференцировать свои услуги и, таким образом, получить конкурентное преимущество не только по сравнению с другими онлайн-банками, как отечественными, так и иностранными, но также и по сравнению с традиционными банками и другими финансовыми учреждениями [2].

*Угрозы.* Проблема нефинансовых рисков в дистанционных банковских услугах стоит гораздо острее, чем в традиционных. Источниками угроз являются программное обеспечение и человеческий фактор. Можно выделить атаки из Интернета злонамеренным использованием удаленных каналов обслуживания. Основными причинами, сдерживающими рост банковского дела, являются: недоверие большинства взрослого населения к интернет-услугам. Фишинг и фармингэт – современные киберпреступления в сфере интернет-банкинга, два из наиболее организованных преступлений 21 века, представляющие собой различные способы, которыми хакеры пытаются манипулировать пользователями через Интернет. Более того, быстрое развитие цифровизации фактически требует актуализации законодательства, регулирующего онлайн-транзакции, поскольку в случае финансовых потерь в ущерб клиентам или в других конкретных ситуациях не существует компенсационных мер.

Тем не менее, быстрый рост популярности интернет-банкинга подтверждает наличие стабильного и платежеспособного спроса на этот новый вид банковских услуг. Стоимость обслуживания клиентов через Интернет минимальна, что вызывает интерес у покупателей. Развитие индустрии цифрового банкинга требует усилий каждого коммерческого банка, а также поддержки со стороны центрального банка. В качестве куратора национального банковского сектора центральный банк должен укрепить правовой коридор и создать благоприятную среду, а также поддерживающую политику, способствующую быстрому применению цифровых технологий. Коммерческие банки также должны реорганизовать свое управление и стратегию, чтобы соответствовать требованиям новой бизнес-модели. Таким образом, помимо финансового бизнеса, цифровой банк будущего может включать в свою экосистему различные нефинансовые структуры. Все эти мероприятия повысят социальную значимость Банка и признание общества, одновременно увеличивая его прибыльность.

### Библиографический список

1. Булейко Н.А. Цифровизация как фактор повышения прибыли коммерческих банков // Неделя науки СПбПУ. Материалы научной конференции с международным участием. Институт промышленного менеджмента, экономики и торговли, 2018, с. 454-457.

2. Воротилова О.А., Гудыма А.В. Анализ развития банковского сектора в условиях цифровизации экономики // Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов: сборник науч. статей V междунар. науч.-практ. конф. – Орел: Изд-во Среднерус. инст. управления - филиал РАНХиГС, 2019. – С. 26-28.

3. Лунь Д.А., Лосева К.А., Максимова Т.П. Процесс цифровизации банков как следствие перехода к цифровой экономике // Экономическое развитие в XXI веке: тенденции, вызовы и перспективы. Сборник научных трудов VI Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 2018. С. 189-192.

4. Марамыгин М.С., Елизаров А.А. Риски кибербезопасности банка и мошенничество при проведении клиентских операций // Финансовые и правовые аспекты социально ориентированного инвестирования: материалы III Всерос. науч.-практ. конф. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. – С. 112-116.

5. Неупокоева Е. Почти половина россиян негативно относятся к цифровизации [Электронный ресурс]. – URL: [Comnews](#) (дата обращения 09.09.2022)

6. Ревенко Е.М. Обеспечение цифровизации банковского сектора Российской Федерации // Конкурентоспособность территорий: материалы XXIII Всерос. экон. фор. молодых учен. и студ. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2020. – С. 144-146.

7. Системы дистанционного банковского обслуживания (рынок ДБО России) [Электронный ресурс]. – URL: [TAdviser](#) (дата обращения 10.09.2022)
8. Цифровая трансформация российских банков [Электронный ресурс]. – URL: [TAdviser](#) (дата обращения 28.05.2021)
9. Цифровизация и будущее банков: три сценария [Электронный ресурс]. – URL: [Эконс](#) (дата обращения 09.09.2022)

*Оригинальность 86%*