

УДК 336

В.А. Иванова, В.А. Варфоломеева

ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения», Санкт-Петербург, email: vikakyzaa@mail.ru, varfvera@yandex.ru

СОВРЕМЕННАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Ключевые слова: банковская система, цифровизация, цифровая трансформация, банк, цифровой рубль, финансовая система.

Цифровая трансформация банковской системы очень популярна в нынешнее время. Целью написания статьи является систематизация ситуации по трансформации банковского сектора экономики. Авторы выделяют главные признаки банковской системы. Обосновываются отличия технологии дистанционного банковского обслуживания от традиционного банкинга. Грамотное изучение инноваций приведет к улучшению стабильности банков в финансовой сфере страны. Авторы указывают направления деятельности, на которых коммерческие банки должны сосредоточить свое внимание. В статье указывается необходимость введения цифрового рубля в условиях трансформации банковской системы. Материал исследования подтвержден статистическими данными. В заключении авторы делают вывод о необходимости проведения цифровых изменений в банковской сфере.

V.A. Ivanova, V.A. Varfolomeeva

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, email: vikakyzaa@mail.ru, varfvera@yandex.ru

MODERN TRANSFORMATION OF THE BANKING SYSTEM

Keywords: banking system, digitalization, digital transformation, bank, digital ruble, financial system.

The digital transformation of the banking system is very popular at the present time. The purpose of writing the article is to systematize the situation on the transformation of the banking sector of the economy. The authors identify the main features of the banking system. The differences between remote banking technology and traditional banking are substantiated. A competent study of innovations will lead to an improvement in the stability of banks in the country's financial sector. The authors indicate the areas of activity on which commercial banks should focus their attention. The article points out the need to introduce a digital ruble in the context of the transformation of the banking system. The research material is confirmed by statistical data. In conclusion, the authors conclude that it is necessary to carry out digital changes in the banking sector.

Банковская система является необходимой чертой денежного хозяйства, ее работа непосредственно связана с нуждами любого производства. Банки, пребывая в центре финансовой индустрии, обслуживают большое количество фирм, и тем самым составляют связи между отраслями народного хозяйства.

Банковская система является наукой. Банки готовы приспособиться к нынешним ситуациям в стране. Они сберегли индивидуальность, собственный образ, собственную роль в общенародном хозяйстве непосредственно вследствие того, что они владеют качеством к саморегулированию. Реагируя на меняющиеся потребности рынка, адаптируясь к современной жизни, принимая во внимание новейшие действия в экономике, банковская система предоставляет выходы из ситуаций, которые обязаны при-

меняться в определенных финансовых моментах, на стадиях упадка или роста, при устойчивой или сомнительной обстановке в стране.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования выступает сложившаяся в настоящее время ситуация в банковском секторе Российской Федерации. В ходе написания статьи применялись следующие методы исследования: системный подход, структурно-аналитический синтез, обобщение.

Результаты и их обсуждение

Современное банковское дело можно рассмотреть с разных точек зрения. Значение институционального подхода состоит в том, что банковское дело рассматривается в ядре институтов, которые обеспечивают его наличие и деятель-

ность. Все без исключения институты вступают в банковскую концепцию. При этом банковская система – это данный комплекс различных разновидностей взаимозависимых банков, а также иных кредитных учреждений, функционирующих в рамках общей финансово-кредитной системы.

Признаки банковской системы:

- содержит компоненты, подвластные конкретному единству и соответствующие общим целям;
- способность к взаимозаменяемости;
- считается динамической;
- выступает как система «закрытого» вида;
- имеет саморегулирующийся характер;
- считается управляемой [1].

Банковская система никак не отделена от нынешнего положения страны, напротив, она непосредственно взаимодействует вместе с ней, является подсистемой наиболее единого образования, какой предназначается финансовая концепция.

Универсальный подход исследует и изучает банковское дело с точки зрения операций, выполняемых институтами банковской системы. Основными аспектами работы Банка считаются:

- защита, обеспечение стабильности рубля, его покупательской способности и направления в соответствии с взаимоотношением к зарубежным валютным единицам;
- развитие банковской системы;
- обеспечение эффективного функционирования системы расчетов.

В современных условиях банки переходят на современный этап развития своей деятельности, стараются трансформироваться и приобретать только наилучшие для себя качества, чтобы иметь расположение к клиентам и оставаться на мировом рынке.

Банковский сектор является одной из главных отраслей народного хозяйства, где наиболее актуально и благоприятно можно внедрять новые цифровые технологии. Коммерческие банки делают большой уклон на формирование технологий, информации, автоматизаций кредитных решений, используя микро-сервисный подход в ведении новейших информационных систем. Все

без исключений производится в рамках совершения целей цифровой стратегии банков. С целью осуществления определенных планов и введения современных решений, банк заинтересовывает различных профессионалов: бизнес-аналитиков, создателей (разработчиков), тестировщиков, администраторов информационных систем, инженеров и других. Противоречиво, но в век цифровизации, автоматизации и роботизации человек становится важен, и высококомпетентные эксперты и обученные специалисты устанавливают будущие перспективы компании.

Профессор финансов и венчурного капитала Стэнфордской высшей школы Илья Стребулаев в своем комментарии в 2018 году указывает насколько важно внедрять инновации в банковскую систему, так как революционные системы в полном порядке уже коснулись всех отраслей народного хозяйства [2]. Банковская система активно развивается, и то, что мы видим сегодня, в ближайшие 10-15 лет скорее всего полностью изменится, но не исчезнет. Эксперты указывают, что полностью прекращения банковской системы не будет.

За последние года поменялось многое, банки не проигнорировали ситуацию в стране и менялись в лучшую сторону. Например, Сбергательный банк в своей деятельности начал использовать искусственный интеллект и роботов, а также изменил всю свою внутреннюю систему. Лидирующие положения в государстве из числа коммерческих банков займут только лишь те, кто никак не опасается инноваций, а также идет к ним. Только с этими идеями многие банки имеют все шансы удержать свой статус на мировом рынке.

Пандемия, из-за которой произошло множество изменений, не прошла мимо и банковской системы. Несмотря на то, что банки были оснащены технологиями и постепенно внедряли цифровую трансформацию в банковскую деятельность, пандемия выявила настоятельную необходимость преобразований, продемонстрировав неэффективность и неполноту текущей модели для привлечения, управления и удержания клиентов.

Большинство банковских процессов можно выполнять онлайн, произво-

дительность сотрудников повышается, штат работников сокращается, а обслуживание клиентов улучшается. Технологии нового века успешно ускоряют цифровую трансформацию в банковской сфере.

Следует упомянуть про цифровой банкинг. Технологии дистанционного банковского обслуживания отличаются от традиционного банкинга [3]:

1. Расширенный клиентский опыт. Цифровой банкинг работает на основе бережливых бизнес-моделей и передовых технологий. Это помогает им обеспечить положительные стороны как для клиентов, так и для самих банков:

- Простоту и эффективность с точки зрения услуг;
- Значительно более быстрые трансграничные платежи в режиме реального времени;
- Круглосуточное обслуживание клиентов с помощью чат-бота, включая контекстный и диалоговый искусственный интеллект.

2. Прозрачность с уведомлениями в реальном времени. Цифровой банкинг обеспечивает прозрачность, предоставляя в режиме реального времени уведомления и пояснения о расходах, понесенных клиентом. Таким образом, у клиента есть полная достоверная запись всех расходов. Прозрачность ведет к фактору доверия клиентов.

3. Интеллектуальные отчеты с подробной аналитикой. Цифровой банкинг стремится обеспечить отличное обслуживание клиентов с помощью интуитивно понятного пользовательского интерфейса. Все транзакции и платежи отображаются в приложении, и можно получить доступ к этой информации в несколько кликов. Они предоставляют четкую, глубокую и полезную информацию о таких услугах. Такая информация помогает банковским и финансовым учреждениям сокращать операционные расходы и одновременно повышать доход за счет повышения качества обслуживания клиентов:

- Платежи;
- Кредиторская и дебиторская задолженность;
- Банковские выписки.

4. Плавные платежи с беспроблемными транзакциями. Цифровой банкинг

упрощает потребителям включение или отключение функций через свое приложение. Например, если вы хотите использовать свою дебетовую карту для международных расходов, вам не придется обращаться в службу поддержки клиентов.

5. Бесконтактные системы безопасности. Безопасность является центральным элементом доверия, которое, в свою очередь, является основой любой цифровой среды. Банки несут ответственность за конечную безопасность своих платформ. Увеличение количества безналичных транзакций в странах с развивающейся экономикой положительно влияет на рост рынка смарт-карт и рассматривается как показатель уровня цифровой трансформации банковской отрасли. Некоторыми из способов, которыми банки и финансовые учреждения пользуются для обеспечения безупречного обслуживания клиентов, являются:

- Бесконтактные платежные карты и финансовые карты;
- Бесконтактные интеллектуальные системы доступа.

Спрос на более быстрые, удобные, безопасные и чистые способы оплаты привел к переходу на бесконтактные платежи, и этот спрос будет только расти. Бесконтактные платежи – это настоящее и будущее личных платежей.

Мобильные платежи заменяют дебетовые карты, о чем говорит статистика среди граждан РФ. Растущие возможности наших телефонов продолжают сокращать толщину наших кошельков, все больше и больше платежей происходит с помощью прикосновения к терминалу, а не считывания или опускания дебетовой карты. Уже давно люди используют такие способы оплаты, как: Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay и т.д.

6. Открытый банкинг. Одной из основных движущих сил цифровой трансформации в банковской сфере является клиентоориентированность. Поскольку клиенты изучают различные способы банковского обслуживания в соответствии со своими предпочтениями и удобствами, то в открытом банковском пространстве наблюдаются постоянные радикальные изменения с целью удовлетворения потребностей клиентуры. Банки использовали потенциал техно-

логий нового поколения, чтобы перейти от простого предложения своим клиентам текущих продуктов к внедрению более сложных способов повышения качества обслуживания клиентов, повышения лояльности и смягчения проблем безопасности потребителей.

Таким образом, пришло время смотреть вперед и быть готовым к тому, что будет дальше. Вот некоторые из областей, на которых банкам придется сосредоточить свое внимание:

– Современное поколение слишком ценно, чтоб его игнорировать. Нынешнее поколение постоянно сидит в социальных телефонах, нужно отталкиваться от этого и, следовательно, например, усовершенствовать мобильные приложения банков, добавлять больше услуг, которые будут более полезны для молодежи.

– Реализация платформы клиентских данных. Банковские маркетологи изо всех сил пытаются использовать интегрированные данные о клиентах. Существует возможность иметь данные в режиме реального времени, что дает маркетинговым командам возможность персонализировать рекомендации по продуктам.

– Самообслуживание клиентов. Готовность клиентов принять самообслуживание представляет собой главный показатель цифровой зрелости банка. Согласно статистике самообслуживания, в 2022 году число потребителей, получающих доступ к цифровым банкам на 11,68% больше, чем за 2021 год. Банки должны инвестировать в возможности самообслуживания сейчас, если они еще этого не сделали. Руководители банков должны убедиться в том, что обслуживание клиентов на всех платформах представлено в удобной форме.

Коммерческие банки ежегодно увеличивают на четырнадцать процентов свой объем затрат на информационные технологии [4]. Так, например, самая востребованная технология стала система быстрых платежей. Согласно статистическим данным, только за первое полугодие 2022 года оборот с помощью данной системы составил 5,4 триллиона рублей. В системе работает двести одиннадцать коммерческих банков.

Экономика «цифры» в банковском секторе основана на новых взаимоот-

ношениях между физическими и юридическими лицами в цифровой среде. Цифровизация включает в себя и автоматизацию, и современные инструменты, а также искусственный интеллект. Искусственный интеллект очень важен в настоящее время, это не будущее – это настоящее. Банки должны начать выявлять свои болевые точки и определить достойные инвестиционные варианты с целью ускорения развития технологий. Одно можно сказать наверняка: технологии, вычислительная техника и мобильные устройства являются движущей силой будущего банковского дела. И эта сила не замедлится в ближайшее время.

Следует сказать о внедрении новой формы национальной российской валюты, которая будет выпускаться в цифровом виде, а называется эта валюта – «Цифровой рубль». Цифровой рубль сумеет совершить платежи намного стремительнее, легче, а самое главное безопаснее [5]. Формирование числовых платежей, равнозначный доступ к цифровому рублю абсолютно для всех финансовых агентов приведут к уменьшению цены платежных услуг, валютных переводов, а также к увеличению конкурентной борьбы среди экономических учреждений. Необходимо выделить то, что цифровой рубль – это не криптовалюта. Цифровой рубль основан на технологии блокчейн. Криптовалюты существенно отличаются от денежных средств центрального банка. У криптовалют нет общего эмитента, а также обязательства охраны прав покупателей (потребителей), и их цена подвергается значительным колебаниям в системе. В основной массе государств их невозможно применять с целью оплаты потребностей, а также, как правило, у них отсутствует единый институт, который обеспечивал бы безопасность средств. Центробанк обещает, что новые цифровые деньги можно будет использовать в местности, где нет интернета и мобильной связи. Конечно ЦБ надеется, что по мере того как цифровые рубли будут вытеснять обычные наличные деньги, денежное обращение станет более контролируемым и прослеживаемым.

Банк России дал приказ ускорить введение цифрового рубля, это говорится в проекте денежно-кредитной

политики, который опубликован на сайте ЦБ. В 2023 году Центральный банк планирует выпустить полупроизводственные расчеты с применением числового рубля. Цифровой рубль будет фактором, оказывающим сильное влияние на ликвидность банковской системы на одном и том же уровне с наличными денежными средствами. На горизонте последующих трех лет данные операции с участием числовых денежных средств никакого влияния на ликвидность банков не окажут.

Выводы

Из проведенного анализа видно, что имеется тенденция обширной глобализации банковских систем внутри страны и всего мира. Стоит отметить, что все больше и больше делается уклон на электронные технологии в развитие банковских систем. Использование мобильных телефонов, Интернета помогает снизить транзакционные сбережения по платежам разных операций и денежным переводам, а также снижает уровень опасности допущения ошибки при совершении различных действий с денежными средствами.

Использование цифровых платформ совместно с социальными сетями позволяет коммерческим банкам:

- постоянно привлекать новых потенциальных клиентов;
- запускать новые каналы для продвижения своих банковских услуг;
- анализировать потребности клиентов.

Банковская система нашей страны потерпела большинство изменений, однако внедрение инноваций и адаптация пока что не закончена, и этот процесс очень уж затруднен в технологическом плане. Цифровая трансформация предполагает глобальные изменения в банковской системе. При внедрении технологий в банковскую систему происходит изменение роли коммерческих банков в жизни социума. Трансформация банковской системы дает не только положительные стороны, но и содержит недостатки, такие как мошенничество, кибератаки, цифровое рабство, цифровой разрыв в образовании, в условиях доступа к предоставлению цифровых услуг. Но, на наш взгляд, наиболее от-

рицательными сторонами являются проблема безопасности данных, а также рост безработицы на рынке труда.

Однозначно, огромный объем электронной информации банков ведет к проблеме безопасности данных. Персональные данные клиентов, фото, иные конфиденциальные данные нуждаются в дополнительных уровнях защиты. Банк обязан гарантировать сохранность данных, хотя в реальной жизни часто происходят взломы и утечки персональных данных в руки мошенников. Киберпреступность тоже ведет инновационную деятельность, и имеет возможности для взлома данных, сетей, приложений и т.д., получения подменными сайтами паролей. Конечно, банки разрабатывают и внедряют различные технологии защиты данных с аутентификацией лиц, шифрованием, биометрией. Уход от паролей – это правильный радикальный метод. Разрабатывается множество вариантов подписи от отпечатка пальца, лица, голоса, до рисунка вен, днк и т.д.

На сегодня российские коммерческие банки полностью меняют подходы к банковскому обслуживанию. Данные изменения указывают на следующий этап диджитализации банковского обслуживания. Данная трансформация банковского сектора наметилась еще в 2022 году. Коммерческие банки преследуют цель оптимизировать расходы с помощью сокращения числа офисов, и как раз этот момент приводит к появлению числа безработных на рынке труда. Согласно статистическим данным, ПАО Сбергательный банк закрыл 976 единиц офисов и при этом резко сократил персонал в оставшихся работающих офисах. Стоит отметить, что новые цифровые технологии также требуют и новых профессий, новых компетентных специалистов. Представители Центрального банка указывают, что главным фактором продвижения трансформации банковской системы является доступ к интернету.

Таким образом, можно сделать вывод, что банки – это основа экономики нашего государства, иная форма системы экономического общества. Банковская система обновляется и трансформируется годами, не стоя на месте,

ищет множество вариантов для своего превосходства и изменения экономической ситуации в своей стране. Без банков современное общество не имеет возможности для существования, так как

именно через банковскую систему проходят все возможные платежи, которые окружают нас. Коммерческие банки строят новые бизнес-модели исходя из клиентоориентированности.

Библиографический список

1. Ахмедов С.К., Шихахмедов Р.Г. Понятие «Банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ // Финансы и кредит. 2004. № 26 (164) С. 40-47
2. Эксперты прогнозируют трансформацию финансовой системы. [Электронный ресурс]. URL: https://forbes.kz/process/ekspertyi_prognoziruyut_transformatsiyu_finansovoy_sistemyi (дата обращения: 18.02.2023).
3. Долгушина А.Я. Эволюция видов и моделей банковского обслуживания // Финансы и кредит. 2016. № 36 (708). С. 34-49.
4. Носкова Е. Банки инвестируют в информационные технологии. [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2022/09/21/dengi-ushli-v-onlajn.html> (дата обращения: 05.02.2023).
5. Кляхин Д. Третья форма рубля. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10970576> (дата обращения: 20.01.2023).