

УДК 33

**Болдырев Н.В**

Магистрант Высшей школы бизнеса и экономики  
Института цифровой экономики  
ФГБОУ ВО «Югорский государственный университет»  
Россия, г. Ханты-Мансийск

***СОВРЕМЕННЫЕ ТRENДЫ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОМУ БАНКИНГУ  
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИИ***

***Аннотация:*** научная статья посвящена исследованию особенностей основных тенденций банковского сектора Российской Федерации, наблюдаемых в условиях развития цифровой экономики. Актуальность исследования заключается в формировании цифровой среды, интеграция с которой позволяет совершенствовать банковские операции и деятельность кредитных организаций.

***Ключевые слова:*** банковский сектор; коммерческие банки; цифровой банкинг; цифровая экономика; цифровые технологии; информационные технологии; банковские инновации.

**MODERN TRENDS OF TRANSITION TO DIGITAL BANKING OF THE  
FINANCIAL SECTOR OF RUSSIA**

***Abstract:*** a scientific article is devoted to the study of the characteristics of the main trends in the banking sector of the Russian Federation, observed in the context of the development of the digital economy. The relevance of the study lies

*in the formation of a digital environment, integration with which allows us to improve banking operations and the activities of credit organizations.*

**Key words:** *banking sector; commercial banks; digital banking; digital economy; digital technology; information Technology; banking innovations.*

В последние годы коммерческие банки России заняли курс активного применения инновационных разработок и технологий для совершенствования своих бизнес-процессов и банковских операций. Такая тенденция активного практического применения инноваций и финансовых технологий связана, в первую очередь, с масштабами рыночной конкуренции, где в условиях ужесточенной борьбы коммерческие банки ищут пути и средства для повышения уровня своей финансовой и экономической устойчивости.

При этом в современных условиях распространение традиционных видов банковских услуг и внедрение новых банковских продуктов охватывает лишь отдельные регионы, оставляя дифференциацию внутри страны, что негативный фактор.

Актуальность научного исследования на тематику «современные тренды перехода к цифровому банкингу финансового сектора России» заключается в формировании цифровой среды, интеграция с которой позволяет совершенствовать банковские операции и деятельность кредитных организаций.

Целью научной статьи выступает исследование особенностей основных тенденций банковского сектора Российской Федерации, наблюдаемых в условиях развития цифровой экономики.

На сегодняшний день, процессы глобализации мировой экономики способствуют новой волне научно-технической революции, в рамках

которых развиваются инновационные финансовые технологии. Инновационная деятельность коммерческих банков становится обязательным инструментом стратегического планирования и управления развитием кредитной организации в России. Все практические изменения и нововведения инновационных технология являются ничем больше, как инструменты управления конкурентоспособности банка.

Рассматривая тенденции перехода финансового сектора России к цифровому банкингу, стоит отметить, что он возможен не только путем разработки и внедрения собственных инноваций и цифровых технологий, но и путем интеграции с финтех-сектором.

На сегодняшний день, стоит выделить отдельные финтех-стартапы мирового масштаба, технологии которых могут быть революционными для российской банковской системы [1]:

- финтех-стартап с платежной системой Ripple, которая позволяет банкам со всех точек мира отправлять транзакции без посредников и гарантирует при этом безопасность денежных средств,
- Circle, технологией которой является приложение для социальных сетей, с помощью отправки сообщений которых возможна отправка и денег,
- Deposit Solutions, технология которой содержит в себе площадку для предложения различных банков по депозитным вкладам. При этом, клиентам системы не обязательно открывать счет в заинтересованных банках, а стоит подключить лишь существующий счет в другом банке.

Стоит заметить, что в списке описанных потенциальных финансовых технологий, которые способны создать революцию, большинство принадлежат различным финтех-стартапам. Это как минимум свидетельствует о том, что многие технологические корпорации, или не

способны предложить конкурентоспособные финансовые технологии, или не заинтересованы в данном векторе развития своего бизнеса.

Второй формат разработки стратегии компании с учетом последних банковских трендов, это создание новых банковских продуктов на основе цифровых технологий.

Российская банковская система сегодня использует на практике современные технологии и банковские продукты. К ним относятся кредитные продукты, интернет-банкинг, интернет-трейдинг и системы быстрых денежных переводов, и многое другое. Внедрение новых банковских технологий, продуктов и услуг, как правило, в рамках коммерческих банков России несет в себе хаотический порядок из-за чего достаточно затруднительно провести экономическую оценку инноваций. Если брать зарубежный опыт, то в данной ситуации используются автоматические модели организации, управления и контроля банковских инноваций [2].

Кроме этого, среди основных тенденций последних лет, касаюмо развития банковских инновационных продуктов в России, необходимо выделить следующие технологии для потребительского mass-market [3]:

- технология вычислений,
- интерактивные технологии и обслуживание на дому с помощью гаджетов, компьютерных технологий и т.д.,
- интеллектуальные карточки,
- обработка изображений платежных чеков.

Также, коммерческие банки Российской Федерации заинтересованы в практическом применении технологий «умных контрактов», поскольку они заключаются в улучшении уровня качества обслуживания клиентов и

усовершенствования действующих продуктов, когда коммерческий банк выступает посредником финансовых операций.

«Умные контракты» позволяют выполнять обмен активами и перевод ресурсов без использования при этом посредников. Если рассматривать это в разрезе банковского бизнеса, то кредитные организации как раз и выступают наиболее частыми посредниками, но, помимо них, существует п-ое число различных специалистов и агентов, которые выполняют другие функции при подобных операциях.

Ввиду преимуществ, необходимо практическое применение технологии «умных контрактов» с целью совершенствования банковских операций и предоставляемых услуг.

Еще одним трендом перехода к цифровому банкингу финансового сектора России является активное применение технологий искусственного интеллекта. Ключевой задачей искусственного интеллекта является минимизация человеческого фактора при организации, функционировании и управлении бизнес-процессами в банках [5].

К элементам искусственного интеллекта можно отнести системы автоматического проектирования, естественно-языкового общения, обработки визуальной информации, речевого общения, экспертные системы [4].

Процесс внедрения искусственного интеллекта кредитными организациями позволяет увеличить уровень оперативности бизнес-процессов, ускорить процесс принятия решения и передачи интеллектуальной информации.

В целом же, среди ключевых инновационных направлений развития цифровизации банковских операций является применение облачных

технологий, «умных контрактов», интеллектуальных систем, а также, совершенствование интернет-банкинга.

Таким образом, подводя итоги научного исследования статьи, можно сделать заключение о том, что современные тренды перехода к цифровому банкингу финансового сектора России учитывают интеграцию, как с финтех-отраслью, так и разработку собственных инноваций на базе таких цифровых технологий, как облачные данные, умные контракты, интеллектуальные системы и цифровые платежные операции.

### **Список используемой литературы**

1 Киселева О.Н., Киселев Д.С. Новый подход к классификации организационно-управленческих инноваций // Инновационная наука. – 2015. – №10-2. – С. 38-45.

2 Новые банковские продукты для малого бизнеса. – URL: <http://respublika11.ru/2016/06/27/novyie-bankovskie-produktyi-dlya-malogo-biznesa/> (дата обращения: 01.05.2020).

3 Борисова О.В. Рынок финансовых технологий и тенденции его развития // Финансы и кредит. 2018. №8 (776).

4 Ильин А.С., Панченко Г.М., Ковалева М.В. Роль искусственного интеллекта в менеджменте // Academy. 2018. №12 (39).

5 Гусев С.С. Искусственный интеллект как отражение действительности в XXI веке // Интерактивная наука. 2016. №1.