

УДК 336.33

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ
КОММУНИКАЦИИ**

Митюченко Л.С., Барсук А.А.

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск

В данной статье рассматривается влияние цифровых коммуникаций на деятельность банковской системы. Основная цель статьи состоит в анализе современных цифровых маркетинговых решений и их внедрении в банковский сектор. В статье собран и дан анализ банковской системе в целом в условиях современных реалий. В процессе исследования банковской системы приведен практический опыт использования цифровых новшеств в коммерческих банках. Приведены мероприятия по внедрению цифровых инноваций и их действия на дальнейшее развитие банковской сферы.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, цифровизация, цифровые коммуникации, инновации, финансовый рынок, экономика.

DOI 10.22281/2542-1697-2022-01-02-19-25

Цифровая экономика базируется на применении современных информационных и коммуникативных технологий. Банковская система, как и другие элементы финансового рынка, постоянно совершенствуется с учетом новых технологий. В настоящее время цифровые коммуникации являются необходимым ключом в банковской системе и стремительными темпами развиваются. Процесс цифровизации считается неизбежным в современном мире. Главным направлением в области развития банковского сектора считается система блок-чейна или передача данных без посредников.

Важность в вопросе актуальности по развитию цифровой экономики в России в своих трудах «Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России» высказывает кандидат экономических наук И. Л. Авдеева. Преподаватель Среднерусского института управления филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ Авдеева И. Л. рассматривает новшество на финансовом рынке, а именно внедрение криптовалют, как одно из перспективных направлений в цифровой экономике, которое в скором времени будет распространено в финансовой системе государства [3].

Основной целью исследования научной статьи считается изучение новшеств в сфере цифровизации, внедрение цифровой коммуникации в банковскую систему, а также анализ перспектив развития данных нововведений.

По данным государственной программы «Цифровая экономика России» выделяют ряд цифровых инноваций[2]:

1. Большие данные.
2. Искусственный интеллект.
3. Система распределения реестра.
4. Квантовые технологии.
5. Промышленный интернет.
6. Робототехника и сенсорики.
7. Новшества в беспроводной связи.
8. Технология виртуальной и дополненной реальности.

Указанные элементы цифровой экономики эффективно внедряются в сферу финансов.

Метод больших данных рассматривается как система, основанная на исследовании зависимостей, которые по своей структуре не явны, но проявляются довольно часто. Для финансовой системы такой метод показывает данные по оценке платежеспособности потенциальных заемщиков.

Благодаря цифровым коммуникациям банковская система берет на себя возможность

выдаче кредитного продукта физическому лицу, не базируясь на кредитной истории человека, к примеру, на справке по доходам, а основываясь на иных параметрах. Например, данными, на которые могут ссылаться банки на образование, возраст, адрес фактического места жительства кредитора или иные критерии, которые каким-то образом смогут повлиять на способность погашения кредита. На основе отбора данных по кредитному портрету клиентами можно составить типажи людей с высоким и низким уровнем одобрения. Это упростит процедуру выдачи кредита и снизит издержки по анализу платежеспособности клиентов [6].

Источниками, которые предоставляют информацию по анализу платежеспособности заемщика могут быть данные не только самого банка, но и платежных систем. К примеру, для бизнес-прогнозирования в области банковской системы, компания MasterCard ведет анализ зарегистрированных операций, которые совершили почти 1,5 миллиардам держателей карт в более чем 210 странах. Имеющийся объем данных позволяет им отслеживать тенденции рыночного спроса, что является ценной информацией для многих компаний.

Технология, которая перспективна для области финансового рынка это искусственный интеллект. На данный момент, к сожалению, искусственный интеллект находится на стадии разработок, но существуют его прототипы, к примеру, экспертная система.

Данная система представляет из себя ряд компьютерных программ, которые используют формальную логику для доступа к большим данным информации по определенной специальности. Экспертная система основывается на поиске важных ответов по конкретной тематике. Важным условием, на которое стоит обращать внимание при применении данного метода, это необходимость корректного ввода первоначального задания для предоставления точности результатов.

Системы, которые продемонстрированы выше, считаются обязательными при проведении анализа планирования и прогноза. Таким образом, данные методы вполне возможно могут положительно использоваться и в сфере финансов. Для построения моделей в будущем помимо методов экстраполяции, возможно и применение методов, базирующихся на обработке объема больших данных. Также одним из преимуществ данного метода - это возможность вести прогноз курсов акций и облигаций.

В современном мире для финансовой сферы активно применяют технологии по распределению реестров, а именно блок-чейн. Данная технология означает выстроенную по определенным требованиям цепочку систем, которые содержат определенную информацию по конкретному продукту и является безопасной.

В область финансовой сферы активно внедряют новшества метода распределенного реестра, а именно технология блок-чейна. Данная система представляет из себя непрерывную последовательную цепочку из блоков, содержащих в себе важную информацию. Такая цепочка блоков должна быть выстроена по определенным правилам и критериям, которые устанавливает банковская система. В данном способе существует ряд преимуществ. К основным положительным моментам можно отнести: безопасность, децентрализация и прозрачность транзакций. На технологии блок-чейн построены разные типы сервисов и приложений. Таким образом, технология блок-чейн может использоваться в области операций с финансами и др. [4].

Особую актуальность система блок-чейн приобрела в работе с криптовалютами. Её активное использование в этой сфере началось с 2017 года, когда криптовалюты начали активно набирать свою популярность. Создателем этой инновации в области финансов считается Сатоши Накамото, который, по данным источникам криптовалют, ввел на рынок самую первую криптовалюту - биткоин. Особенностью биткоина является чрезвычайно неуравновешенный курс. Его значительный прирост произошел в 2017 г., когда стоимость биткоина увеличилась в 19,2 раза. В этот период многим он показался привлекательным активом. Максимальная стоимость биткоина как вида криптовалюты была зафиксирована 12 марта 2021 г., и составила 61 283,80 долл. США.

Однако с этого момента стоимость биткоина неуклонно снижается. Так, на 15 декабря

2021 г. его курс составлял 47 302,10 долл. США, что меньше на 49,4% его максимального значения. Динамика курса биткоина представлена на рис. 1.



Рисунок 1 - Динамика курса биткоина по отношению к доллару США

По данным рисунка 1, можно сказать, что стоимость биткоина понизилась в связи информацией, которая транслируется из стран Южной Кореи и Китая, в данных странах идет максимальная агитация по ограничению свободных обращений данной криптовалюты на рынке.

В современном мире криптовалюта считается одной из самых востребованных объектов для инвестиционных вложений. Благодаря этому на мировом уровне созданы организации, которые посредством статистики и анализа выявляют динамику криптовалюты с целью инвестиционного вложения. Благодаря таким виртуальным валютам большинство граждан увеличили свой капитал за счет грамотных вложений в данную инновацию. Но существует значимый минус - гарантии по дальнейшему обороту криптовалюты и ее функциональности равны нулю.

На мировой арене идет постоянный спор о вопросе использования криптовалют. Каждая страна предпочитает держаться своего мнения. Так, например, возьмем США, в которой криптовалюта считается одним из способов увеличения финансовых активов. В декабре 2017 г. президент США Дональд Трамп подписал закон, где указано, что все операции с криптовалютами облагаются налогами.

Что касается Российской Федерации, то здесь вопрос использования криптовалют регулируется Министерством финансов и внесен в ФЗ «О цифровых финансовых активах», согласно которому [1]:

1. Криптовалюты не являются денежными средствами, при этом, их можно обменять на другой товар или услугу. Биткоин, как вид криптовалюты, законодательно приравнивается к ценным бумагам и входит в раздел «иное имущество».

2. Майнинг - производство криптовалют с помощью мощностей компьютерного оборудования является видом предпринимательской деятельности для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

3. Максимальные вложения в криптовалюту для инвесторов составляют 1 млрд рублей, а для неквалифицированных инвесторов - 50 тыс. рублей.

4. Доходы с торгов криптовалютой будут облагаться налогами.

5. Статус национальной криптовалюты пока не урегулирован, поскольку Центральный банк и Минфин не пришли к согласию по данному вопросу.

Делая вывод по внедрению криптовалют банковский сектор как одного из ведущих новшеств цифровизации, можно сказать, что данный сегмент имеет свои недостатки. Основным моментом является отсутствие гарантий для дальнейшего использования данных валют по причине их основных критериев изменчивости и нестабильности. Возможность нелегального оборота криптовалют для участников рынка вызывает осторожность и частичное недоверие к использованию данного продукта. Таким образом, с помощью криптовалют возможно производить транзакции в финансировании терроризма и отмывании денег. Данная

технология требует дальнейших корректировок и изменений, а также введения официального правового статуса [5].

Базируясь на основах системы блок - чейна, в области кредитной политики ведется развитие такой программы, как система P2P. Главной особенностью такой инновации является отказ от посредников, то есть полное их отсутствие при совершении финансовых операций и действий. Система P2P позволяет передавать денежные средства напрямую от кредитора к заемщику, при этом выгодные предложения сохраняются для обеих сторон. Таким образом, идет понижение процентной ставки по кредиту для заемщиков, а для кредиторов увеличивается процент на их капитал. Следовательно, с помощью системы P2P клиенты могут воспользоваться всеми функциями напрямую без посредника, которые раньше можно было получить только через банк [10, с. 505].

Менеджмент банковской системы идет в ногу со временем и поэтому использует все возможности, которые предлагает ему цифровой маркетинг. Таким новшеством, которое предложила цифровизация стало онлайн обслуживание. При помощи смартфона и приложения банка клиенту для совершения операций необязательно посещать офис (рис. 2).

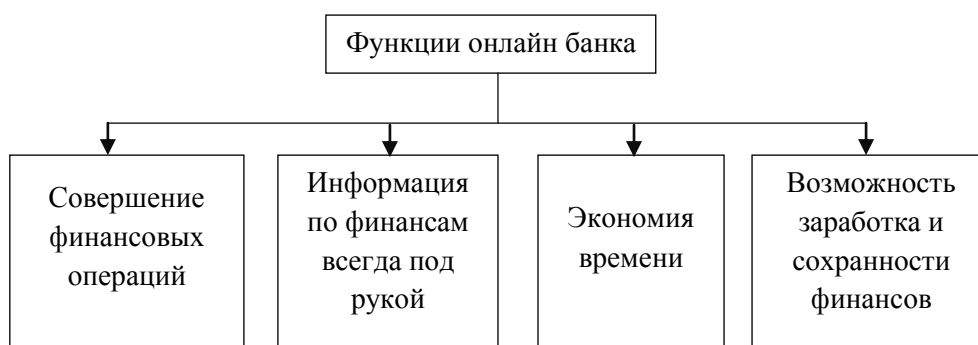


Рисунок 2 - Функции онлайн банка

Плюсом таких приложений становится то, что производить операции по совершению получаемых услуг достаточно легче. При чем пользуясь услугами онлайн - обслуживания клиент вправе совершить сделки по купле - продаже валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг. Подать заявку на кредит, открыть счет и выпустить электронную банковскую карту, которая будет храниться у него в смартфоне. Все сделанные операции клиентом в онлайн приложении отражаются на работе финансового рынка [7].

Онлайн приложения на данный момент являются общедоступной системой. Плюс для снижения нагрузки по работе менеджера и уменьшению ожидания ответов клиенту от специалиста разработчики внедрили функцию голосового помощника, который может решить почти все вопросы, связанные у клиента с обслуживанием банка. Данная функция возможна благодаря разбору определенных слов и фраз, а также благодаря формированию списка общих вопросов. Данные функции имеют огромные преимущества как для сотрудников, так и для клиентов:

1. Упрощение обслуживания клиентов.
2. Снижение загруженности сотрудников call-центра и специалистов менеджеров.

Также одной из технологий, активно использующихся в банковском секторе, стал мобильный банкинг. Это уже не новая технология, однако со временем она предоставит еще больше возможностей для пользователей [9, с. 294].

На сегодняшний день рейтинг банков России в сфере «цифровых лидеров» возглавляет ПАО «Сбербанк». Стоит заметить, что данный банк идет в ногу со временем и постоянно совершенствуется в области цифровизации. За последние несколько лет банк научился заменять юристов посредством электронных программ. Данная инновация позволяет оптимизировать деятельность, а также снижает потребность в поисках кадров и сокращает большую часть издержек (рис. 3).

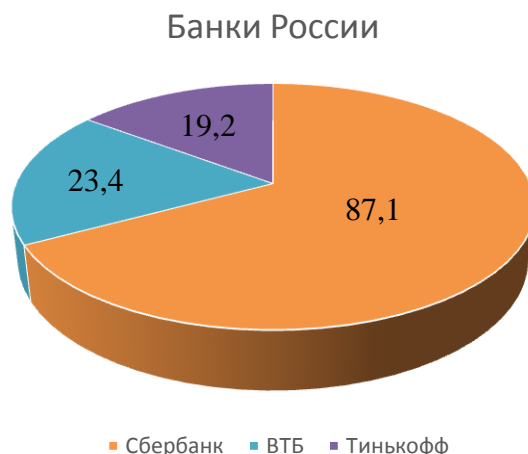


Рисунок 3 - Рейтинг банков России по количеству пользователей

По данным рисунка 3, можно сделать вывод, что на данный момент услугами «Сбербанк Онлайн» пользуются более 31 млн человек, или почти 88% всех пользователей интернет-банков в России. На втором и третьем местах числятся ВТБ и интернет-банк Тинькофф - ими пользуются 23,4% и 19,2% всех пользователей интернет-банкинга в России. Специалисты в области аналитики отмечают, что, со временем, тенденция к пользованию интернет-банкингом заметно возрастает среди пользователей. Рейтинг интернет-банков по количеству пользователей представлен на рис. 3.

Таким образом, рассмотрев банковскую систему и влияние цифровой коммуникации на ее деятельность, можно сказать, что цифровые технологии активно внедряются и применяются в финансовой сфере. Использование цифровых коммуникаций увеличивает эффективность между всеми участниками финансового сектора [11, с. 76].

Делая вывод, я бы сказала, что на данный момент, в России достаточное количество населения активно использует новшество в цифровой сфере, помимо этого граждане заинтересованы и в дальнейшем развитии и совершенствовании такой структуры для того, чтобы заметно облегчить жизнь. Но для полноценного внедрения необходимо развивать у населения грамотность в цифровой сфере, а также обновлять ряд программ для функционирования системы. Можно развивать цифровую грамотность посредством доп. занятий в школах и на мастер-классах. Плюс необходимо и активное участие самого государства, так как из-за разногласий в самом правительстве статус развития цифровизации остается неурегулированным.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ
2. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утвержденная протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7.
3. Авдеева И.Л. Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России. Среднерусский вестник общественных наук / И. Л. Авдеева // Вектор Экономики. - 2019, №6
4. Васильев, И.И. Модели и технологии банковской деятельности: учебник / Васильев И.И., Лаврушин О.И., Ушанов А.Е. - Москва: КноРус, 2020. - 179 с. <https://www.book.ru/>
5. Воронцова, С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок): монография / Воронцова С.В. - Москва: КноРус, 2020. - 159 с.

<https://www.book.ru/>

6. Магомаева Л. Р. Новые информационные системы управления рисками в условиях цифрового банкинга / Л. Р. Магомаева // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции - 2019 - № 1. - С. 86- 92. - URL: <https://elibrary.ru/>

7. Шаталова, Е.П. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов: учебно-практическое пособие / Шаталова Е.П. - Москва: Русайнс, 2020. — 241 с. <https://www.book.ru>

8. Садыржанов, Б. Э. Развитие цифровых технологий в деятельности коммерческих банков / Б. Э. Садыржанов // Научные записки молодых исследователей. – 2018. – № 3. – С. 50-55.

9. Седых, Н. В. Основные тенденции и перспективы применения искусственного интеллекта в российском банковском секторе / Н. В. Седых, Ю. М. Сухина, В. А. Божко // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2018. – № 4(230). – С. 293-297.

10. Волков, Н. Е. Цифровые технологии и их влияние на конкурентоспособность банков / Н. Е. Волков, И. В. Курникова, В. Э. Савин // Российский университет в неустойчивом мире: глобальные вызовы и национальные ответы : Материалы национальной научно-практической конференции. В 2-х частях, Иваново, 05–08 февраля 2019 года. – Иваново: Ивановский государственный университет, 2019. – С. 503-506.

11. Попенко, В. А. Цифровизация банковских услуг, тенденции и перспективы развития / В. А. Попенко // Инновации как инструмент развития и модернизации экономики : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Казань, 26 ноября 2019 года. – Казань: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2019. – С. 74-79.

Сведения об авторах

Митюченко Людмила Сергеевна - кандидат экономических наук, доцент Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского; e-mail: lmityuchenko@mail.ru

Барсук Алина Александровна - студент 3 курса, направления подготовки Экономика (уровень магистратуры), направленность (профиль) Экономика и региональное управление; e-mail: alinabarsuk98@mail.ru

UDK 336.33

BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF DIGITAL COMMUNICATION DEVELOPMENT

Mityuchenko L.S., Barsuk A.A.

Bryansk State Academician I.G. Petrovski University, Bryansk

This article examines the impact of digital communications on the banking system. The main goal of the article is to analyze modern digital marketing solutions and their implementation in the banking sector. The article contains and provides an analysis of the banking system as a whole in the conditions of modern realities. In the process of researching the banking system, practical experience of using digital innovations in commercial banks is presented. The measures for the implementation of digital innovations and their actions on the further development of the banking sector are given.

Keyword: banking system, commercial banks, digitalization, digital communications, innovation, financial market, economics.

References

1. Federal Law "On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" dated 31.07.2020 N 259-FZ

2. The National program "Digital Economy of the Russian Federation" approved by the minutes of the meeting of the Presidium of the Presidential Council for Strategic Development and International Projects dated June 4, 2019 No. 7.

3. Avdeeva I.L. Opportunities of the digital economy for the development of banking business in Russia. Central Russian Bulletin of Social Sciences / I. L. Avdeeva // Vector of Economics. - 2019, №6

4. Vasiliev, I.I. Models and technologies of banking activity: textbook / Vasiliev I.I., Lavrushin O.I., Ushanov A.E. - Moscow: KnoRus, 2020. - 179 p. <https://www.book.ru/>

5. Vorontsova, S.V. Ensuring information security in the banking sector (Legality and law and order): monograph / Vorontsova S.V. - Moscow: KnoRus, 2020. - 159 p. <https://www.book.ru/>

6. Magomaeva L. R. New information systems of risk management in the conditions of digital banking / L. R. Magomaeva // Scientific Bulletin: Finance, banks, investments - 2019 - No. 1. - pp. 86- 92. - URL: <https://elibrary.ru/>

7. Shatalova, E.P. Bank ratings in the risk management system: procedures for monitoring credit ratings: an educational and practical guide / Shatalova, E.P. - Moscow: Rusains, 2020. — 241 p. <https://www.book.ru>

8. Sadyrzhanov, B. E. The development of digital technologies in the activities of commercial banks / B. E. Sadyrzhanov // Scientific notes of young researchers. - 2018. – No. 3. – pp. 50-55.

9. Sedykh, N. V. Main trends and prospects of artificial intelligence application in the Russian banking sector / N. V. Sedykh, Yu. M. Sukhina, V. A. Bozhko // Bulletin of the Adygea State University. Series 5: Economics. – 2018. – № 4(230). – Pp. 293-297.

10. Volkov, N. E. Digital technologies and their impact on the competitiveness of banks / N. E. Volkov, I. V. Kournikova, V. E. Savin // Russian University in an unstable world: global challenges and national responses : Materials of the National scientific and practical conference. In 2 parts, Ivanovo, 05-08 February 2019. – Ivanovo: Ivanovo State University, 2019. – pp. 503-506.

11. Popenko, V. A. Digitalization of banking services, trends and prospects of development / V. A. Popenko // Innovations as a tool for the development and modernization of the economy : a collection of articles on the results of the International Scientific and Practical Conference, Kazan, November 26, 2019. – Kazan: Limited Liability Company "Agency for International Studies", 2019. – pp. 74-79.

Author`s information

Mityuchenko Lyudmila Sergeevna - candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky; e-mail: lmityuchenko@mail.ru

Barsuk Alina Aleksandrovna - 3rd year student, areas of study Economics (Master's degree level), orientation (profile) Economics and regional management; e-mail: alinabarsuk98@mail.ru