

УДК 336

*Калафатов Э. А.  
Кандидат экономических наук  
доцент кафедры финансов и кредита  
Институт экономики и управления  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный  
университет имени В. И. Вернадского»  
г. Симферополь*

*Бачаев В.В.  
Магистрант  
Институт экономики и управления  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный  
университет имени В. И. Вернадского»  
г. Симферополь*

*Kalafatov E. A.  
PhD in economics  
docent department of Finance and Credit  
Institute of Economics and Management  
V.I. Vernadsky Crimean Federal University Simferopol*

*Bachaev V.V.  
Student  
Institute of Economics and Managemen  
t V.I. Vernadsky Crimean Federal University Simferopol*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РАМКАХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Аннотация.** В представленной статье рассматривается совершенствование банковского сектора в рамках развития цифровых технологий. Для удержания своих позиций на рынке в условиях жесткой конкуренции коммерческим банкам необходимо постоянно дорабатывать свои операционные системы с учетом современных трендов развития цифровых технологий.

**Ключевые слова.** банковский сектор, цифровизация, цифровые технологии, искусственный интеллект, банковское обслуживание, цифровой банк.

## **IMPROVEMENT OF THE BANKING SECTOR WITHIN THE DEVELOPMENT OF DIGITAL TECHNOLOGIES**

**Annotation.** The presented article examines the improvement of the banking sector in the framework of the development of digital technologies. To maintain their position in the market in a highly competitive environment, commercial banks need to constantly refine their operating systems taking into account modern trends in the development of digital technologies.

**Keywords.** banking sector, digitalization, digital technologies, artificial intelligence, banking services, digital bank.

Новый этап эволюции финансовой индустрии приводит к цифровой ситуации, интерпретации банковских продуктов, услуг, маркетинга и продаж, обслуживания клиентов и операционных процессов в цифровой среде. Самым важным стратегическим вызовом для финансового рынка сегодня является усиление конкуренции со стороны технологических компаний и банков, которые встали на путь операционной и цифровой трансформации [1].

Внешняя трансформация подразумевает новую концепцию работы с клиентами, партнерами и подрядчиками. Традиционные коммуникации B2B и B2C заменяются открытыми инновационными экосистемами, ориентированными на потребности клиентов. Увеличивается синергетический эффект с контрагентами и партнерами, что в совокупности создает эффективное взаимодействие с клиентом, во многом учитывая его ожидания и потребности. Известными игроками российского цифрового сегмента сегодня являются ОАО «Тинькофф Банк», Touch Bank (входит в

группу ОТП), ОАО «Точка Банк» (входит в группу «Открытие»), Сбербанк и другие. Среди цифровых банков выделяется ОАО «Тинькофф Банк» - крупнейший интернет-банк страны.

Несмотря на нестабильное состояние экономики и жесткую конкуренцию на банковском рынке, Сбербанк имеет самую большую сеть отделений в России, а также дочернюю и зарубежную сеть отделений. Одна из основных целей банка - привлечь новых клиентов и удержать существующих. Инновации во всех этих областях начинают играть решающую роль. Сегодняшние инновации - это не просто явление, определяющее экономический рост, развитие и структурные изменения. Инновации стали характерной чертой и сутью современного развития всех сфер экономики, в том числе банковской [3, с. 279]

Сегодняшние инновации включают в себя: производственную инициативу, предложения по рационализации и инновации, т.е. Экономически выгодное предложение в области технологий, процессов, продуктов или услуг, которое является новым и актуальным для банка.

Поскольку банк уже активно использует большое количество программ с искусственным интеллектом, мы предлагаем еще одну программу, которая занимается определением размера овердрафта для малого и среднего бизнеса.

Задача - создать программу, которая будет автоматически контролировать движение средств на текущих счетах клиентов, рассчитывая минимальный овердрафт по заданному алгоритму. При достижении указанного параметра на телефон клиента отправляется SMS-сообщение о предварительно утвержденном лимите овердрафта, в котором указывается сумма и особенности использования данного продукта. Если клиент отвечает положительно, робот заключает дополнительное соглашение об оплате и кассовом обслуживании, которое отправляется на электронную почту клиента, которая уже «привязана» к существующему текущему счету.

Клиент начинает этот договор с электронной цифровой подписи, тем самым заключая дополнительный договор. Клиент может сразу начать

отправку платежных документов через систему банк-клиент. Внедрение электронного документооборота для нового кредитного продукта значительно сокращает время и тем самым увеличивает производительность труда в кредитном отделе [2].

Как показывает время, до подписания дополнительного контракта и стартовых выплат меньше часа. Внедрение такой программы сокращает время работы юридического отдела (дополнительный договор дополняет работа), операционного отдела, офиса, бухгалтерии (специальный счет открывается автоматически, а номер, дата, название организации, в которой открыт счет, и другие детали автоматически появляются в реестре открытых счетов) [4, с.462].

В связи с массовостью предлагаемого кредитного продукта возможно сокращение количества сотрудников в: юридическом, клиентском, операционном отделах и бухгалтерии в отделении банка. Минимальная заработная плата 20 000 рублей и перечисленные страховые взносы, вознаграждение в фонд оплаты труда составит  $20\,000 * 30/100 + 20\,000 = 26\,000$ . При сокращении на 4 человека экономия составит  $26000 * 4 = 104000$  рублей в месяц;  $104000 * 12 = 1248000$  рублей в год

В заключение отметим, что наряду с финансовой надежностью и стабильностью на первый план выходят реальные особенности услуг банка - профессионализм, скорость обслуживания, широкий ассортимент услуг, широкий рынок, на котором банк может активно работать. Цифровые информационные технологии вносят свой вклад в такие особенности банковской системы, поэтому проблемы качества банковских информационных технологий вышли на первый план.

#### Список литературы

1. Интеллектуальная система управления розничной сетью позволила Сбербанку за год сэкономить 1,5 млрд.рублей [Электронный

ресурс] –Режим доступа: <http://futurebanking.ru/reglamentbank/article/4172>.-  
Дата обращения: 03.11.2020.

2. Как компания Сбербанк стала самой богатой в России [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://mysberonline.ru/kto-v-dannyj-moment-akcionery-sberbanka.html>.-Дата обращения: 04.11.2020.

3. Новикова Н.А., Котар О.К., Барышникова Н.Л. Современное состояние и перспективы развития банковской деятельности // Аграрная наука в XXI веке: проблемы и перспективы: Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. Е.Б. Дудниковой. 2019.С. 278-283

4. Орлова И.А., Попенко В.А. Роль современных банковских технологий как фактор обеспечения конкурентоспособности в банковском секторе // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 -С. 461-464