

ется: в 2022 г. данный показатель составил 39240 чел. Такую причину можно считать, как вероятную причину снижения безработицы. Снижению безработицы может способствовать привлечение дополнительных инвестиций, которые осуществляет единый экономический рынок ЕАЭС. Переезд населения Беларуси в другие страны способствует оттоку рабочей силы, что и вызывает снижение уровня безработицы. В 2022 г. у Беларуси был зафиксирован самый малый уровень безработицы среди экономического союза.

Важнейшим макроэкономическим индикатором рынка денег является инфляция. Проблема инфляции имеет особое значение для Республики Беларусь, ведь долгие годы показатели инфляции были очень высокими. Страны-участницы ЕАЭС проводят экономическую политику в области по борьбе с инфляцией, чтобы обеспечить стабильность цен и экономическую безопасность всего региона. Разрабатываются эффективные меры для контроля инфляции, регулируются цены на импортные товары, так как это необходимо для выгодного торгового сотрудничества. Однако пандемия Covid-19 существенно повлияла на экономику ЕАЭС, что и вызвала повышение индекса потребительских цен и темпов инфляции. Санкции, обрушившиеся на Беларусь и Россию, также внесли свои серьёзные коррективы. Участники ЕАЭС, в том числе и Беларусь, постепенно адаптируются к сегодняшним экономическим условиям.

Библиографические ссылки

1. Договор о создании Евразийского экономического союза подписан в Астане [Электронный ресурс] // РИА Новости. URL: <https://ria.ru/20140529/1009834276.html> (дата обращения: 29.04.2024).
2. О функционировании и финансовых аспектах Евразийского экономического союза [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. URL: <https://www.minfin.gov.by/upload/ministerstvo/cooperation/eaes.pdf> (дата обращения: 03.05.2024).
3. Договор о Евразийском экономическом союзе [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=f01400176> (дата обращения: 29.04.2024).
4. ТН ВЭД ЕАЭС и ЕТТ ЕАЭС [Электронный ресурс] // Евразийская экономическая комиссия. URL: <https://eec.eaeunion.org/comission/department/catr/ett/> (дата обращения: 29.04.2024).
5. Хронология развития [Электронный ресурс] // Евразийский экономический союз. URL: <http://www.eaeunion.org/#about-history> (дата обращения: 29.04.2024).
6. Евразийский экономический союз в цифрах, краткий статистический сборник 2023 [Электронный ресурс] // Евразийская экономическая комиссия. URL: https://eec.eaeunion.org/upload/iblock/cd4/Brief_Statistics_Yearbook_2023.pdf (дата обращения: 29.04.2024).
7. Статистический ежегодник, 2023 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. URL: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/0a7/lk1zigmat2zbcwvo3ljrfm1tow2f5zd2.pdf> (дата обращения: 29.04.2024).

УДК 930.25: 616.98:578

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

К. С. Багдасарян

студент, Финансовый университет, г. Москва, Россия, e-mail: 224799@edu.fa.ru

Научный руководитель: Е. Э. Головчанская

кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет, кафедра менеджмента, г. Москва, Россия, e-mail: golovchanskaja2011@yandex.by

Цифровизация оказывает глубокое влияние на банковский сектор, приводя к трансформации бизнес-моделей, продуктов и услуг. В статье анализируются основные тенденции цифровизации в банковском бизнесе, рассматриваются возможности и вызовы, с которыми сталкиваются банки в эпоху цифровых технологий. Особое внимание уделяется влиянию цифровизации на банковские операции, управление рисками и отношения с клиентами. В заключение формулируются рекомендации для банков по адаптации к цифровой среде и обеспечению устойчивого роста в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова: цифровизация; банковский сектор; большие данные; инновационные технологии; конкурентное преимущество.

TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

K. S. Bagdasarian

student, Financial University, Moscow, Russia, e-mail: 224799@edu.fa.ru

Supervisor: E. E. Golovchanskaya

PhD in economics, associate professor, Financial University, department of management, Moscow, Russia, e-mail: golovchanskaja2011@yandex.by

Digitalization has a profound impact on the banking sector, leading to the transformation of business models, products, and services. This article analyzes the key digitalization trends in banking, examining the opportunities and challenges that banks face in the era of digital technologies. Particular attention is paid to the impact of digitalization on banking operations, risk management, and customer relationships. The conclusion formulates recommendations for banks on how to adapt to the digital environment and ensure sustainable growth in the long term.

Keywords: digitalization; banking sector; big data; innovative technologies; competitive advantage.

Цифровизация является одним из ключевых трендов развития мировой экономики в XXI веке. Она оказывает глубокое влияние на различные отрасли, в том числе и на банковский сектор. Банки сталкиваются с необходимостью переосмыслить свои бизнес-модели, продукты и услуги в условиях стремительного развития цифровых технологий.

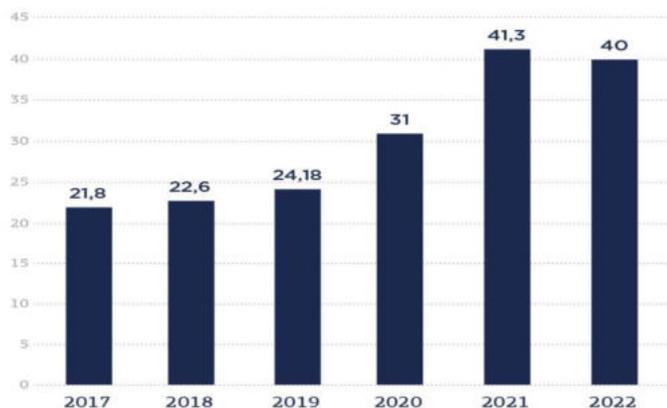
В условиях цифровой трансформации банки сталкиваются с рядом проблем, таких как:

- усиление конкуренции со стороны финтех-компаний и технологических гигантов;
- изменение потребностей и ожиданий клиентов;
- необходимость обеспечения безопасности и защиты данных в цифровой среде;
- сложности в управлении рисками в условиях быстрого внедрения новых технологий.

Данные проблемы связаны с компьютеризацией общества и повышением роли цифровых технологий как в жизни подавляющего большинства граждан России, так и в российской экономике в целом. Доля людей, пользующихся мобильным банком, возросла с 34 % в 2018 г. до 70 % в 2023 г, то есть показала чуть более чем двукратный рост [1]. Таким образом, очевидна ключевая роль технологий для коммуникации между банками и клиентами.

Важность адаптации к инновационным технологиям обусловлена не только их многочисленными плюсами, такими как повышение качества производства, научные открытия, автоматизация, улучшение системы управления и сокращение экологического вреда, но и динамикой российского IT-рынка. [2] Оборот данной отрасли отечественной экономики с 2017 по 2022 г. вырос практически в 2 раза, что показывает важность информационных технологий для российской экономики и возможности для расширения клиентской

базы, индивидуализированного предложения услуг, повышения эффективности коммуникаций с клиентами и создания новых товаров и услуг. Благодаря этому банки могут повысить свою конкурентоспособность на рынке.



Динамика объема российского рынка IT, 2017–2022, млрд долл.
Составлено по: [3]

Современные изменения в банковской отрасли, включающие изменения в создании стоимости, структурные изменения и использование технологий, сталкиваются с различными препятствиями. Базель III стимулирует банки переходить на новые технологические стандарты, такие как RegTech, чтобы улучшить регулятивное управление. Финансовый кризис 2008 года и недостаток доверия к банкам послужили толчком для обширного внедрения финансовых технологий. Также интерес к сектору IT сильно возрос еще 10 лет назад. На данный момент времени лидерами в данной области являются Китай и Индия. Около $\frac{3}{4}$ банковских операций в этих странах проходят именно путем применения финансовых технологий. Сумма инвестиций в цифровой сектор превысила 41 млрд долларов и продолжает расти.

За счет Big Data банкам удается создавать индивидуализированные продукты и услуги, что способствует улучшению опыта клиентов и повышению рентабельности. Тинькофф Банк является примером успешной реализации такой стратегии [5].

Сервис ипотечного брокера и инвестиционный сервис, предоставляемые Тинькофф Банком, а также многие другие продукты этого банка позволяют получать финансовые услуги онлайн, благодаря чему Тинькофф показал такой стремительный рост в условиях пандемии COVID-19, когда безопасность и удобство клиентов становятся абсолютным приоритетом.

Если отдельно затронуть тему пандемии и уровня цифровизации в России на 2019–2020 гг., то актуальность цифровых технологий для современного бизнеса будет в очередной раз подтверждена.

Положение России в международных рейтингах по уровню цифровизации общества

Год	Наименование рейтинга	Место России
2019	Уровень использования финансовых технологий	3
2020	Количество интернет-пользователей	8
2020	Уровень использования мобильных устройств среди населения	6
2020	Лидеры цифрового банкинга	Топ-10
2020	Осуществление безналичных платежей в период пандемии	4

Составлено по: [4].

Таким образом, развитие и внедрение цифровых технологий является ключевым конкурентным преимуществом в банковском секторе. Именно поэтому необходимо не отста-

вать от темпов цифровизации. Речь тут не только о Big Data, но и машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект и блокчейн.

Биометрическая идентификация становится все более популярной и открывает новые возможности как для потребителей банковских услуг, так и для самих банков. Одним из первых таких примеров был банк «Открытие». Именно там была внедрена функция идентификации клиентов по фото при проведении финансовых операций, что позволяет упростить работу банка и ускорить производимые клиентами операции.

Банковская деятельность для Сбербанка является ключевой в различных отраслях экономики. Они активно внедряют цифровые технологии, включая программу лояльности "Спасибо", которая адаптируется под интересы клиентов. Для успешной банковской деятельности необходима эффективная коммуникация между банком и клиентом, которая в свое время была внедрена в Сбербанке. Интеграция различных коммуникативных направлений в единую систему, такую как CRM-система, позволяет создать персонализированный подход к каждому клиенту и улучшить их опыт обслуживания.

Немаловажно упомянуть еще два полезных последствия внедрения цифровых технологий для банков. Во-первых, это автоматизированные чат-боты, позволяющие разгрузить сотрудников и снизить издержки на найм специалистов. Во-вторых, тот же самый кэшбек, к которому все уже привыкли, это тоже результат анализа больших данных и выявления возможностей для создания индивидуальных кастомизированных предложений.

Цифровая трансформация в банковской сфере изменяет операционную деятельность банков, создает возможность для оптимизации бизнес-процессов, разработки новых продуктов и услуг. На данный момент цифровизация затрагивает весь банковский сектор. Именно поэтому во все аспекты деятельности банков уже внедрены цифровые технологии. На примере Тинькофф банка нельзя не отметить возможности для динамического роста, предоставляемые новейшими технологиями в том числе и в банковской среде.

Внедрение цифровых технологий позволяет снизить затраты в основных операциях банков, то есть при продаже новых продуктов и обслуживании клиентов. При полном внедрении цифровых технологий, в том числе и в офисе банка, снизить издержки представляется возможным на 50 % в среднем. Данные финансовые ресурсы банки могут потратить на улучшение качества своих продуктов и услуг, разработки новых продуктов, а также на формирование узнаваемости бренда.

Итогом воздействия цифровых технологий и инноваций на банковский сектор выступает повышение рентабельности, эффективности и снижение издержек. Максимальный эффект достигается при комплексном подходе к цифровой трансформации. Стремление к такому переходу необходимо для сохранения позиций в банковской отрасли и дальнейшего стратегического развития банка.

Библиографические ссылки

1. НАФИ: доля пользователей мобильного банкинга в России выросла до 70 % [Электронный ресурс]. URL: <https://www.comnews.ru/content/224996/2023-03-27/2023-w13/nafi-dolya-polzovateley-mobilnogo-bankinga-rossii-vyroslo-do-70> (дата обращения: 08.05.2024).

2. Плюсы и минусы от внедрения инноваций в науку и индустрию [Электронный ресурс] // viaFuture : сайт. URL: <https://viafuture.ru/katalog-idej/plyusy-i-minusy-innovatsij#:~:text=%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%B7%> (дата обращения: 08.05.2024).

3. Состояние IT-рынка России в конце 2023 года [Электронный ресурс] // Delovoy Profile : сайт. URL: <https://delprof.ru/press-center/company-news/obzor-it-rynok-rossii-k-kontsu-2023-goda/> (дата обращения: 08.05.2024).

4. Банк России. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов [Электронный ресурс]. URL: https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1647181719&tld=ru&lang=ru&name=oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 08.05.2024).

5. РБК: Инновации. Что такое Big Data, 2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d6c020b9a7947a740fea65c> (дата обращения: 08.05.2024).