

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

УДК 330

***АНАЛИЗ ТЕКУЩИХ ТРЕНДОВ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ***

Милованович Н.Г.

к.т.н., доцент,

Брянский филиал Российского экономического университета

им. Г.В. Плеханова,

Брянск, Россия

Басс Н.В.

к.п.н., доцент,

Брянский государственный технический университет,

Брянск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены современные инновационные направления развития банковских технологий. Инновационные технологии играют важную роль в развитии банковской системы, поскольку позволяют банкам повысить эффективность работы и оставаться конкурентноспособными на рынке. В статье рассматриваются такие виды инноваций банкинга, как простые платежи, искусственный интеллект, чат-боты, кибербезопасность, сегментация банковского сервиса, биометрия.

Ключевые слова: Инновации, биометрические данные, сегментация, искусственный интеллект, пау-сервисы, Low-code.

***ANALYSIS OF CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF BANKING
TECHNOLOGIES***

Milovanovich N.G.

Дневник науки | www.dnevnikaui.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

PhD, Associate Professor,

Bryansk Branch of Plekhanov Russian University of Economics,

Bryansk, Russia

Bass N.V.

PhD, Associate Professor,

Bryansk State Technical University,

Bryansk, Russia

Abstract. The article considers modern innovative directions of development of banking technologies. Innovative technologies play an important role in the development of the banking system, as they allow banks to increase their efficiency and remain competitive in the market. The article discusses such types of banking innovations as simple payments, artificial intelligence, chatbots, cybersecurity, segmentation of banking services, and biometrics.

Keywords: Innovations, biometric data, segmentation, artificial intelligence, pay services, Low-code.

В прошедшем 2024 году банковская сфера деятельности РФ характеризуется такими направлениями, как создание и внедрение цифровой валюты (по информации главы Центробанка РФ - полномасштабное внедрение начнется летом текущего года), ростом выпуска цифровых финансовых активов, широким использованием технологий искусственного интеллекта. Эти тренды позволили сформировать перспективные направления развития финансовых услуг на будущее, повысить их клиентоориентированность, динамичность и эффективность, снизить риски мошеннических схем за счет повышения прозрачности финансовых операций.

Банковская сфера специализируется на принятии депозитов, выдаче кредитов, управлении денежными средствами и предоставлении других финансовых услуг. Банк играет важную роль финансового посредника, помогая перераспределять сбережения, предоставленные клиентам, в виде кредитов для инвестиций и потребительского спроса, имеет ключевое значение для ликвидности и стабильности финансовой системы, создания кредитного предложения, управления денежной массой и обеспечения эффективности финансового посредничества. Если в сфере материального производства итогом деятельности являются готовые продукты, то в банковской сфере итогом деятельности становится банковская услуга [2].

Сущность банковских услуг заключается в предоставлении финансовых институтов различных финансовых продуктов и услуг для удовлетворения потребностей клиентов. Понятие банковских услуг включает в себя такие аспекты, как доступ к счетам, кредитование, инвестирование, обмен валюты, управление денежными потоками, страхование, пенсионное обеспечение. Банковские услуги также могут включать консультационные и информационные услуги, цель которых - помочь клиентам в принятии обоснованных финансовых решений. Именно наличие клиента и предопределяет трансформацию операции банка в его услугу [1, с. 46-53].

Все операции коммерческих банков можно подразделить на три группы: пассивные, активные, комиссионно-посреднические и доверительные. Каждая из этих групп операций предполагает определенную степень вовлечения в них клиентов, а, следовательно, и определенную долю предлагаемых банком услуг. Все операции банка должны быть отражены в его бухгалтерском учете. Банк так же обязан представлять в Центральный банк Российской Федерации статистическую отчетность о своих операциях [4].

Банки могут предлагать широкий спектр услуг, отвечающих потребностям своих клиентов. Они необходимы для эффективного функционирования

Дневник науки | www.dnevnikaui.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

современной экономики, поскольку банковские услуги обеспечивают безопасное хранение денег, удобные платежи, доступ к кредитам и инвестициям, а также способствуют поддержанию финансовой стабильности.



Различают следующие виды банковских услуг: для физических лиц, для юридических лиц и другие виды услуг (рис. 1).

Рис. 1 – Виды банковских услуг

Информационная система банковского сектора представляет собой комплекс взаимосвязанных компонентов, которые собирают, хранят, обрабатывают и предоставляют информацию для поддержки деятельности банков и управления банковской системой.

Сбор банковской информации осуществляет оценку финансовой устойчивости и управление рисками, анализ денежной массы и кредитных условий, выявление и реагирование на потенциальные угрозы финансовой стабильности. Кроме того, банковская информация используется исследователями, аналитиками и инвесторами для принятия обоснованных решений и оценки финансовых рисков [3, с. 27-33].

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

Внутри кредитной организации существует сложная система обработки информации, которая может быть разделена на две основные подсистемы: внешнюю и внутреннюю. Эти подсистемы играют ключевую роль в принятии управленческих решений и формировании стратегий банка.

Система внешней информации охватывает широкий спектр данных, поступающих из различных источников вне кредитной организации. К числу этих данных относятся макроэкономические показатели, которые дают представление о текущей экономической ситуации на рынке. Например, такие показатели, как уровень инфляции, темпы экономического роста и безработицы, могут существенно влиять на финансовые решения банка. Кроме того, информация о конкурентах и клиентах помогает банкам лучше понимать свою позицию на рынке и адаптировать свои предложения. Прогнозы процентных ставок и цен также являются важными элементами внешней информации, так как они помогают в планировании кредитной и депозитной политики. Наконец, изменения в законодательстве и нормативных актах требуют от банков постоянного мониторинга, чтобы соответствовать новым требованиям и избежать штрафов.

Внутренняя система информации, в свою очередь, фокусируется на данных, которые отражают деятельность самого банка. Это включает в себя финансовые отчеты, которые показывают текущее финансовое состояние кредитной организации, такие как баланс, отчет о прибылях и убытках, а также отчет о движении денежных средств. Данные о количественных характеристиках отдельных аспектов деятельности банка, например, количество выданных кредитов, уровень просроченной задолженности и объем привлеченных депозитов, также являются важными для анализа эффективности работы банка.

Кроме того, внутренняя информация может быть сегментирована по временным интервалам, что позволяет проводить анализ динамики показателей

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

и выявлять тренды в развитии банка. Например, сравнение данных за разные кварталы или годы может помочь в оценке успешности внедрения новых продуктов или услуг.

Таким образом, обе подсистемы информации – внешняя и внутренняя – являются неотъемлемыми частями управления кредитной организацией. Их интеграция и анализ позволяют банкам не только реагировать на изменения внешней среды, но и оптимизировать свои внутренние процессы, что в конечном итоге способствует повышению конкурентоспособности и финансовой устойчивости. Существуют основные источники информационного обеспечения банковской системы (табл. 1).

Наименование источника информации	Вид информации
Государственные институты Центральный банк РФ Росстат Министерство финансов РФ	Макроэкономическая, правовая и отраслевая информация
Банки	Информация о деятельности кредитных учреждений
Ассоциации российских банков Информационные агентства	Информация об отдельных участниках банковской системы, специальные расчеты по собственным методикам

Таблица 1 – Источники информационного обеспечения банковской системы

Общее руководство статистикой в банках в Российской Федерации возложено на Центральный банк Российской Федерации, который в свою очередь разрабатывает и утверждает план статистических работ, указания по составлению и предоставлению статистической отчетности, классификаторы и кодификаторы, применяемые в статистике.

Процесс предоставления и обработки статистической отчетности кредитными организациями в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) представляет собой сложную многоступенчатую процедуру, критически

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

важную для надзора за финансовой стабильностью страны [1]. Кредитные организации, будь то крупные коммерческие банки или небольшие микрофинансовые организации, обязаны в строго установленные сроки предоставлять в главные территориальные управления ЦБ РФ обширную статистическую отчетность. Эта отчетность охватывает широкий спектр показателей, отражающих все аспекты деятельности банка: от объемов привлеченных и размещенных средств до качества кредитного портфеля, уровня ликвидности и капитала. Форматы отчетности регламентированы ЦБ РФ и включают как стандартные формы, так и специализированные, которые могут потребоваться для анализа отдельных сегментов рынка или специфических видов деятельности.

В территориальных управлениях ЦБ РФ, расположенных по всей стране, работают специалисты, обладающие глубокими знаниями в области банковского дела, статистики и экономического анализа. Они принимают и обрабатывают огромные массивы данных, поступающие от кредитных организаций. Процесс обработки включает в себя не только простую сводку отчетных данных, но и сложные вычислительные процедуры, проверку на наличие ошибок и несоответствий, а также применение различных статистических методов для выявления аномалий и трендов. Специалисты проводят детальный анализ данных, используя различные группировки показателей – по видам деятельности, регионам присутствия, размерам кредитных организаций и многим другим критериям. Это позволяет получить многомерное представление о состоянии банковского сектора в целом и отдельных его участниках.

В процессе анализа широко используются специализированные программные комплексы, позволяющие обрабатывать большие объемы данных и строить сложные аналитические модели. Результаты анализа включают в себя не только статистические показатели, но и качественные оценки, обоснованные

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ДНЕВНИК НАУКИ»

экспертным мнением специалистов. Полученная информация, после прохождения внутреннего контроля и проверки на соответствие методологии, направляется в центральный аппарат ЦБ РФ, где проводится дальнейшая обработка на макроэкономическом уровне, используется для разработки макропруденциальной политики, мониторинга финансовых рисков и принятия регуляторных решений, направленных на поддержание стабильности финансовой системы России. Нарушение сроков предоставления отчетности или предоставление недостоверной информации влечет за собой серьезные последствия, включая административные штрафы и другие санкции. Поэтому кредитные организации уделяют огромное внимание качеству и своевременности подготовки статистической отчетности. Процесс постоянного совершенствования методологии сбора и анализа данных, включая внедрение новых технологий и адаптацию к меняющимся условиям рынка, является неотъемлемой частью работы ЦБ РФ [5, с. 79-87].

Это свидетельствует о том, что в банковской системе создана двухуровневая система потоков информации: между кредитными организациями и территориальными учреждениями ЦБ РФ, территориальными учреждениями ЦБ РФ и внутри центрального аппарата.

Таким образом, Банком России создана устойчивая информационная база, обеспечивающая мониторинг и анализ деятельности банковской системы, разработку и реализацию мер по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций, подготовку статистических и аналитических материалов, предоставление информации органам государственной власти, участникам финансового рынка и общественности.

Банковская статистика используется Центральными банками, регулирующими органами, экономистами и аналитиками для мониторинга и оценки здоровья банковской системы, служит основой для принятия решений в области денежно-кредитной политики, регулирования и управления рисками.

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

Статистические данные по банковским услугам обычно включают информацию об объемах операций, количестве счетов, средних процентных ставках и других показателях, которые характеризуют деятельность банковского сектора экономики.

Библиографический список

1. Бурова И. В., Паничкина М. В. Экономико-математические методы в оценке финансовой устойчивости Российских банков //Фундаментальные исследования. – 2021. – №. 3. – С. 27-31.
2. Банковская система РФ: Взгляд в будущее и перспективы развития. – URL: <https://nauchniestati.ru/spravka/perspektivu-razvitiya-bankovskoj-sistemy-rf/> (дата обращения: 14.05.2024).
3. Крылова Л. В. и др. Структурные изменения в банковской системе России: направления и оценка //Проблемы прогнозирования. – 2022. – №. 1 (190). – С. 136-146.
4. Цифровая трансформация российских банков. Аналитика. Электронный журнал TADVUSER [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Аналитика_TAdviser – (дата обращения: 30.10.2023).
5. Колмыкова Т. С., Астапенко Е. О., Ерибов Р. В. Распространение инновационных сервисов и технологий как фактор роста конкуренции на финансовом рынке // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2, № 1 (121).

Оригинальность 81%