

*Гарифуллина Эльвина Ильмировна*

студентка

*Лукманова Зарема Дамировна*

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)  
АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»  
г. Уфа, Республика Башкортостан

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Аннотация:* авторами раскрыта суть цифровизации банковских услуг. В работе описываются цифровые банковские продукты, выделяются основные цели цифровизации банковских услуг.

*Ключевые слова:* цифровизация, банк, банковские услуги, банковские продукты.

Цифровизация коснулась все стороны жизни населения страны. Сегодня цифровизируются практически все отношения между бизнесом, населением и государством [1]. Банковская сфера одна из лидеров внедрения цифровизации. Цифровая трансформация затронула все банки страны. Рассмотрим основные направления трансформации банковской деятельности в условиях цифровизации всей экономики.

Самыми развитыми в цифровой сфере коммерческие банки в нашей стране это ПАО «Сбербанк России» и АО «Тинькофф банк». Необходимо отметить, что в целом банковская система России на сегодняшний момент характеризуется как стабильная, безопасная и развитая. Совокупные активы банковской системы РФ увеличиваются [2]. Это влияет на устойчивость коммерческих банков и стимулирует капитальные вложения в разработку современных высокотехнологичных банковских продуктов.

Совершенствуется клиентский сервис обслуживания потребителей. Растет его качество. Современные технологии продвигают конкурентные преимущества банков, которые активно цифровизируют свою деятельность [3]. Уменьшается доля расчетно-кассовых операций при формировании выручки предприятий.

Цифровые технологии обеспечивают рост качества управленческой деятельности. Выделим составные части цифровизации деятельности коммерческих банков. В первую очередь, это цифровизация клиентского сервиса [4]. Именно клиентский сервис это основной источник роста прибыли от продажи банковских услуг. Далее идет цифровизация операционной деятельности коммерческого банка. В третью очередь, цифровизация бизнес-моделей. Системы управления банком.

Перечислим цифровые банковские продукты. Технологии по анализу больших массивов данных, которые позволяют проанализировать данные и вывести закономерности развития. Машинное обучение, смысл которого состоит в том, что искусственный интеллект строит алгоритмы и обучает решению задач. Применение искусственного интеллекта в речевом общении и восприятия визуальной информации. Робоэдвайзинг позволяет за секунды проанализировать инвестиционные цели и составить инвестиционный портфель. Блокчейн активно применяется при ипотечном кредитовании: автоматически списывают ипотечные выплаты и списывают недвижимость из-под залога при оплате всей суммы. Облачные технологии позволяют хранить большие объемы информации.

Сегодня растет процент населения страны, использующего цифровые каналы банка [5]. На сегодня в среднем 40% населения страны пользуются банковскими цифровыми услугами. Россия пока отстает от ведущих развитых стран мира. Если проанализировать количество счетов, открытых дистанционно. Видна явная тенденция роста. Интернет-банкинг заметно это ресурс совершенствования банковского обслуживания. Он позволяет снизить расходы на содержание трудовых ресурсов банка, увеличивает скорость обслуживания клиентов, делает доступным банковское обслуживание в любое время суток. Основными направлениями развития интернет-банкинга являются развитие системы быстрых платежей, упрощение сервисов. Сегодня идет развитие цифрового офиса,

который позволит клиентам в режиме онлайн оформлять ипотеку и другие кредиты, покупать страховки, инвестировать. Чат-боты осуществляют круглосуточную поддержку клиентов.

Главной целью цифровизации банковской системы России становится рост доходов банка. Это возможно при росте количества цифровых продуктов и услуг банка. Так же важным направлением становится развитие экосистемы и повышения социальной ответственности [5]. Развиваются цифровые валюты. Сегодня уже внедрен цифровой рубль. Цифровой рубль станет доступным для всех участников рынка, он будет обеспечен реальными активами.

Лидеры по цифровизации банковской деятельности в России это деятельности АО «Тинькофф Банк» и ПАО «Сбербанк России». Эти банки имеют высокую степень цифровизации своей деятельности, благодаря конкуренции. Каждый из этих банков увеличивает инвестиции в разработку продуктов.

Цифровизация банковской деятельности совершенствует клиентский сервис, создает новые банковские продукты и диверсифицирует деятельность коммерческих банков [6].

Деятельность современного банка невозможна без цифровизации. Таковы требования времени. Каждый банк заинтересован в своем развитии, а значит должен первостепенное внимание уделять продвижению цифровых банковских продуктов.

### ***Список литературы***

1. Буранбаева Л.З. Цифровизация банковской системы: проблемы и современные тенденции / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова, Г.А. Мусина // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2022. – №1 (54). – С. 16–21. – DOI 10.47598/2078–9025–2022–1-54–16–21. – EDN RYHLRY.

2. Сабирова З.З. Цифровая культура современного общества / З.З. Сабирова, Г.Б. Кенжимуратова // Устойчивое развитие территорий: теория и практика: материалы II Международной научно-практической конференции (Сибай, 18–21 ноября 2021 г.). – Т. 1. – Сибай: Сибайский информационный центр - филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2021. – С. 210–212. – EDN SHDGNU.

3. Сабирова З.З. Анализ международного опыта становления цифровизации / З.З. Сабирова, Ю.В. Изгибаева // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Сибай, 25 ноября 2022 г.). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 216–218. – EDN ATLLYW.

4. Сабирова З.З. Особенности развития кредитной потребительской кооперации России / З.З. Сабирова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: материалы IV международной научно-практической конференции (Брянск, 08 декабря 2022 г.). – Т. 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 177–179. – EDN SDOKRY.

5. Сафиуллин А.М. «Кредитное здоровье» и кредитное поведение современного заемщика / А.М. Сафиуллин, Е.В. Жилина, З. З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции (Сибай, 27–28 марта 2020 г.). – Сибай: Сибайский информационный центр - филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2020. – С. 180–181. – EDN YMWBKW.

6. Саляхетдинова Р.В. Основные направления и преимущества цифровизации экономики / Р.В. Саляхетдинова, В.С. Карнакова, З.З. Сабирова // Социально-экономические процессы современного общества (к 80-летию Льва Пантелеймоновича Куракова): материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 30 марта 2023 г.). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 79–80. – EDN WRLLPO.