

# ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

## DIGITAL ECONOMY

Экономические системы. 2024. Том 17, № 1 (64). С. 79–84.  
Economic Systems. 2024;17(1(64)):79-84.

Научная статья

5.2.3 – Региональная и отраслевая экономика

УДК 004+336

DOI 10.29030/2309-2076-2024-17-1-79-84

### Влияние информационных технологий на трансформацию в банковском секторе

Нелли Николаевна Матненко<sup>1</sup>, Татьяна Сергеевна Сальникова<sup>2✉</sup>,  
Юрий Анатольевич Мезяков<sup>3</sup>

<sup>1, 2, 3</sup> Московский международный университет, Москва, Россия

<sup>1</sup> interimdean@inbox.ru

<sup>2</sup> apm-msiu@yandex.ru

<sup>3</sup> ymosrp@gmail.com

**Аннотация.** В статье в систематизированном виде исследуется влияние информационных технологий на трансформацию в банковском секторе, что предполагает кардинальное изменение его взаимодействия с рынком. В статье анализируются применение современных технологий и внедрение цифровых инфраструктурных проектов, в частности платформы маркетплейс и цифрового рубля. Приведена доказательная аргументация о необходимости технологической революции в банковском секторе, в ходе которой повысится прозрачность финансовых операций и произойдет «чистка» банковского сектора от неконкурентоспособных организаций.

**Ключевые слова:** технология, банк, цифровизация, маркетплейс

**Для цитирования:** Матненко Н.Н., Сальникова Т.С., Мезяков Ю.А. Влияние информационных технологий на трансформацию в банковском секторе // Экономические системы. 2024. Том 17, № 1 (64). С. 79–84. DOI 10.29030/2309-2076-2024-17-1-79-84.

Original article

## The impact of information technology on transformation in the banking sector

Nelli N. Matnenko<sup>1</sup>, Tatiana S. Salnikova<sup>2✉</sup>, Yuriy A. Mezyakov<sup>3</sup>

<sup>1, 2, 3</sup> Moscow International University, Moscow, Russia

<sup>1</sup> interimdean@inbox.ru

<sup>2</sup> apm-msiu@yandex.ru

<sup>3</sup> ymosrp@gmail.com

**Abstract.** The article systematically examines the impact of information technology on the transformation in the banking sector, which implies a fundamental change in the interaction of this sector of the economy with the market. The article analyzes the application of modern technologies and the implementation of digital infrastructure projects, in particular, the marketplace platform and the digital ruble. The article provides an evidence-based argument about the need for a technological revolution in the banking sector, during which transparency of financial transactions will increase and the banking sector will be «cleansed» of uncompetitive organizations

**Keywords:** technology, bank, digitalization, marketplace

**For citation:** Matnenko N.N., Salnikova T.S., Mezyakov Yu.A. The impact of information technology on transformation in the banking sector. *Economic Systems*. 2024;17(1(64)):79-84. (In Russ.). DOI 10.29030/2309-2076-2024-17-1-79-84.

---

### Введение

В настоящее время наблюдается стремительное развитие информационных технологий во всех сферах общества. При этом финансовый и банковский секторы экономики являются драйверами данного процесса, так как являются первыми их тех, кто сталкивается с изменениями внешней среды. Следовательно, в банковской индустрии использование информационных технологий становится неотъемлемым условием устойчивого развития.

### Основная часть

Цифровая трансформация банковского сектора предполагает кардинальное изменение принципов взаимодействия с рынком. На современном этапе банки взаимодействуют с рынком B2B (*business to business*) и рынком B2C (*business to customers*). В рамках первого направления банки предоставляют финансовые услуги для фирм и организаций, второго – выполняют функцию финансового посредника между частными лицами и бизнесом [1, 2, 3].

Оперируя одновременно на двух отличных друг от друга рынках, в условиях повсеместной цифровизации финансовые институты активно внедряют систему интернет-банкинга, тесно связанного с технологией Big Data, основные преимущества которой заключаются в следующем:

- предоставление персонализированного клиентского подхода;
- формирование рациональной маркетинговой стратегии и обеспечение более качественного таргетинга финансовых продуктов и услуг;
- оптимизация и автоматизация бизнес-процессов;
- осуществление анализа и обмена данными о производительности банковских отделений в режиме реального времени (прозрачность операций);
- развитие консалтинговой деятельности банка.

Таким образом, технология Big Data повышает качество предоставляемых банковских услуг, делает их более релевантными для клиентов, стимулирует освоение новых каналов сбыта банковских продуктов и повышает уровень конкурентоспособности.

Цифровая трансформация банковского сектора также связана с активным расширением функционала мобильных приложений. Компания Deloitte в 2020 г. провела исследование цифровой зрелости банков путем анализа их основных бизнес-процессов. По итогам исследования Россия вошла в десятку стран – лидеров мирового цифрового банкинга наряду с такими странами, как Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар.

Применение современных технологий и внедрение цифровых инфраструктурных проектов – одни из приоритетных задач Банка России. Особое значение в связи с этим имеют два основных инновационных проекта от Банка России: маркетплейс и цифровой рубль.

Платформа «Маркетплейс» позволяет обеспечить возможность поиска и удобного предоставления востребованных финансовых услуг и продуктов для клиентов всеми участниками рынка наряду с другими финансовыми площадками, в том числе с применением чатов, ботов и робо-эдвайзинга. Развитие онлайн-сервисов – первый этап на пути к цифровой трансформации банковского, а в целом и финансового сектора. Маркетплейс – это предоставление значительно больших возможностей, позволяющих клиенту взаимодействовать не с одной организацией, а с несколькими субъектами финансового рынка. Если рассматривать данный проект со стороны «продавцов финансовых услуг», то для них это огромная возможность расширить свою клиентскую базу, так как платформа, по сути, представляет собой «финансовый супермаркет». Внедрение данной технологии повысит конкуренцию между банками, что, в свою очередь, должно повысить качество предоставляемых клиентам услуг.

Второй инфраструктурный проект, имеющий принципиально важное значение, – цифровой рубль, представляющий дополнительную форму российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. У цифровой валюты сохраняется набор всех основных опера-

ций, осуществляемых с помощью безналичных средств. Рассматривая влияние данной экономической реформы на банковский сектор, можно предположить, что, скорее всего, комиссионные доходы от транзакционных операций между физическими и юридическими лицами сократятся. В условиях массового использования цифрового рубля конкуренция между банковскими организациями достигнет весьма высокого уровня. При этом можно предположить «конкуренцию интерфейсов», в ходе которой компании, неспособные адаптироваться под новые условия, вероятнее всего, покинут рынок. Бесспорно, введение цифрового рубля – необходимый этап технологической революции в банковском секторе, в ходе которого повысится прозрачность финансовых операций и произойдет «чистка» банковского сектора от неконкурентоспособных организаций.

В России цифровизация банковского сектора набирает обороты [4]. Широко используется система электронных платежей с помощью мобильных устройств на основе биометрической идентификации пользователя. Внедрение системы быстрых платежей (СБП) активно способствует развитию рынка платежных услуг, снятию межбанковских барьеров и привлекательности безналичных расчетов. Влияние этой платформы в целом положительно скажется на формировании инфраструктуры финансового рынка, что будет служить устойчивому росту экономики.

Российский коммерческий банк «Сбер» – лидер отечественного банковского сектора и процесса цифровизации в данной сфере бизнеса, широко использует свою собственную экосистему сервисов и мобильное приложение «Сбербанк онлайн». Компания фокусируется на клиентоориентированности и поддерживает вовлеченность пользователей [5, 6].

Одним из прорывов, который совершил Сбер, несомненно, является внедрение искусственного интеллекта [3]. Начиная с 2018 г., компания создает необходимую инфраструктуру для достижения максимального использования информационных технологий. «Умные продукты» полностью меняют процесс получения кредита: выдача кредита корпоративным клиентам может быть осуществлена за 7 мин в домашних условиях. Более того, с помощью информационных технологий происходит автоматическая оценка платежеспособности клиентов. Также информационные технологии используются для более персонализированного общения с клиентами, их онлайн-поддержки. Бизнес-процесс взаимодействия банка и клиента включает следующие взаимосвязанные этапы: поиск информации, открытие счета, первые шаги клиента, ежедневное взаимодействие с клиентом, использование сервисов банка и закрытие счета. Реализация проектов, связанных с информационными технологиями, при управлении активами и пассивами организации помогает ей определить будущую модель развития, учитывая микро- и макроэкономические факторы. Из этого следует, что искусственный интеллект – основа цифровизации процесса финансового планирования банковской деятельности.

## Заключение

Таким образом, процесс цифровизации придает банковским структурам революционный характер развития и позволяет им получить значительные конкурентные преимущества на финансовом рынке. При этом необходимо помнить, что цифровые технологии – это принципиально новый элемент глобальной экономики, который, с одной стороны, повышает мобильность финансовых ресурсов, а с другой – ведет к росту глобальных рисков, особенно информационных.

Бизнес-процесс взаимодействия банка и клиента включает следующие взаимосвязанные этапы: поиск информации, открытие счета, первые шаги клиента, ежедневное взаимодействие с клиентом, использование сервисов банка и закрытие счета.

## Список источников

1. Качарова Н.Н. Влияние информационных технологий на производительность банковского сектора // Вопросы студенческой науки. 2021. № 4 (56). С. 30–35.
2. Кащеев В.А., Цветков Ю.А. Цифровая трансформация банковского сектора // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2018. № 4. С. 40–44.
3. 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 (7). С. 461–464.
4. Zubov Ya.O., Yakushina T.V. Развитие информационных финансовых технологий в современных условиях // Экономические системы. 2023. Т. 16, № 1 (60). С. 49–58.
5. Ашба А.А. Особенности конкурентного поведения коммерческих банков в условиях цифровизации экономики (на примере Сбербанка России) // Теория и практика общественного развития. 2019. № 1 (131). С. 67–71.
6. Казанкина О.А. Значение информационных технологий в финансовом планировании предприятия // Экономическая безопасность и качество. 2018. № 2 (31). С. 99–104.

## References

1. Kacharava N.N. Influence of information technologies on the productivity of the banking sector. *Voprosy studencheskoj nauki = Questions of student science*. 2021;(4(56)):30-35.
2. Kashcheev V.A., Tsvetkov Yu.A. Digital transformation of the banking sector. *Teoriya i praktika servisa: ekonomika, social'naya sfera, tekhnologii = Theory and practice of the service: economics, social sphere, technology*. 2018;(4):40-44.
3. Orlova I.A., Popenko V.A. The role of modern banking technologies as a factor of ensuring competitiveness in the banking sector. *Innovacionnye tekhnologii v mashinostroenii, obrazovanii i ekonomike = Innovative technologies in mechanical engineering, education and economics*. 2018;14(1-2(7)):461-464.
4. Zubov Ya.O., Yakushina T.V. Development of information financial technologies in modern conditions. *Ekonomicheskie sistemy = Economic systems*. 2023;16(1(60)):49-58.
5. Ashba A.A. Features of competitive behavior of commercial banks in the context of digitalization of the economy (on the example of Sberbank of Russia). *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and practice of social development*. 2019;(1(131)):67-71.

6. Kazankina O.A. The importance of information technologies in financial planning of an enterprise. *Ekonomicheskaya bezopasnost' i kachestvo Economic security and quality*. 2018;(2(31)):99-104.

### **Информация об авторах / Information about the authors**

Н.Н. Матненко – кандидат экономических наук, доцент, 5.2.3 – региональная и отраслевая экономика, доцент;

Т.С. Сальникова – кандидат экономических наук, доцент, 5.2.3 – региональная и отраслевая экономика, доцент;

Ю.А. Мезяков – преподаватель.

N.N. Matnenko – Ph.D. in economic sciences, associate professor, 5.2.3 – regional and sectoral economy, associate professor;

T.S. Salnikova – Ph.D. in economic sciences, associate professor, 5.2.3 – regional and sectoral economy, associate professor;

Yu.A. Mezyakov – lecturer.

Статья поступила в редакцию 14.02.2024; одобрена после рецензирования 28.02.2024; принята к публикации 05.03.2024.

The article was submitted 14.02.2024; approved after reviewing 28.02.2024; accepted for publication 05.03.2024.