

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2019 **Левченко Лариса Владимировна**

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный экономический университет, Россия, Самара

E-mail: lvls@mail.ru

© 2019 **Силантьев Юрий Сергеевич**

магистрант

Самарский государственный экономический университет, Россия, Самара

E-mail: silantev.yuriy@yandex.ru

Текущее исследование затрагивает проблемы и перспективы развития цифрового сегмента банковских услуг в отечественной экономике. В настоящее время размер прибыли банков, количество их клиентов, степень конкурентоспособности, особенно перед транснациональными банками, зависят от внедрения ИТ технологий и продуктов в спектр банковских услуг.

*Ключевые слова:* банковский сектор, дистанционный доступ, цифровые технологии, банки, банковские услуги, банковские операции, дистанционное банковское обслуживание.

Динамичное развитие спектра банковских услуг для корпоративных клиентов и домашних хозяйств в настоящее время обусловлено широким распространением технологических средств мониторинга, автоматизации, внедрением цифровых способов совершения транзакций, развитием инфраструктуры Data-центров обработки финансовой информации, а также внедрением в практику банковского обслуживания электронного и, в частности, мобильного банкинга, предоставляющих клиентам банка возможность пользоваться его услугами без личного посещения офиса.

Подобные тенденции оказывают необратимое и, по большей части, положительное влияние на взаимодействие банка со своими клиентами. Многие исследователи ставят под сомнение существование банков, как традиционного института приема денежных средств и выдачи денег как средства платежа и обращения в будущем. Отчасти это объясняется переходом практически полного перечня банковских услуг в цифровую сферу. Поэтому банки изыскивают все возможные способы сокращения операционных и транзакционных издержек ведения финансового бизнеса [1].

Среди современных трендов развития цифрового банкинга можно назвать формирование нейронных сетей и внедрения процедуры анализа потенциального клиента искусственным интеллектом. Разумеется, формирование и развитие новых подходов к общению банков

со своими клиентами, способствует развитию мошеннических схем перехвата финансовых платежей и хищений денежных средств со счетов клиентов. Поэтому процесс цифровизации банковского бизнеса невозможен без грамотно построенной системы защиты финансовых транзакций. Развитие последних способствует снижению затрат на компенсацию по страхованию вкладов, увеличению уровня безопасности совершаемых платежей, защиты информации о своих клиентах в целом. Пионерами в развитии инструментов цифрового банкинга, безусловно, можно назвать сегмент малых кредитно-финансовых учреждений, поскольку конкурентирование с банками, входящими в ТОП-перечень системоно значимых банков страны не представляется реальным. Среди применяемых ими инструментов можно назвать мобильный смс-банкинг, развитый канал дистанционного банковского обслуживания (далее-ДБО), возможность подписания документации средствами криптографической защиты, а именно электронно-цифровой подписью. Следует указать, что в отечественной экономике порядка 45% взрослого населения страны, активно пользующихся интернетом, причастно к операциям с ДБО [3].

Укажем следующие предпосылки цифровизации банковского бизнеса:

1) в целях «выживания» в условиях жесткой конкуренции как со стороны классических кредитно-финансовых учреждений, так и со стороны новых институтов, предоставляющих

получить деньги, в качестве средства платежа (например, у крупнейших систем электронной торговли Alibaba и Amazon появились собственные версии интернет-банков) — у многих банков не остается иного выбора как проводить совершенствование технических средств совершения платежа, выдачи кредита и анализа клиента в целом;

2) развитие цифровых способов общения и передачи информации в целом;

3) утеря монополистического положения банков на осуществление кредитного процесса: появляется множество микрофинансовых организаций, предлагающих кредитные средства на весьма либеральных условиях;

4) формирование тенденции соединения банковского бизнеса с технологическими компаниями (самый яркий пример: приобретение определенного пакета акций ПАО Сбербанк у компании Яндекс).

Процесс технического совершенствования проводимых банковских операций выгоден для клиентов физических лиц, поскольку для последних происходит удешевление использования услуг банков: отсутствует необходимость уплаты комиссионных платежей, снижаются транзакционные издержки. Кроме того, цифровизация финансовых услуг в целом привлекательна для молодого поколения, активно пользующихся средствами мобильной цифровой связи. Наиболее поразительным выводом из текущего процесса цифровизации банковского бизнеса и финансовых транзакций является прекращение монополии Центральным банком на денежную эмиссию. Этот процесс связан с

активным развитием рынка криптовалют, а использование «Блокчейн»-технологий способствует проведению банковских операций без посредников-коммерческих банков [7].

От эффекта масштаба, на применении которого многие банки, особенно в национальной экономике, достигли значительных успехов, вытекают негативные последствия в виде замедления внедрения инноваций в банковский бизнес. От того, насколько крупным является банковская структура, тем сложнее ей проводить мероприятия по технологическому совершенствованию своей платежной инфраструктуры. С целью сохранения завоеванного сегмента рынка банки прибегают к приобретению, так называемых, финтехпроектов (или проще «финтех»).

Преимущество цифрового банкинга заключается в мгновенной смене технологий, подстраивании к требованиям клиентов, предоставлении наиболее дешевых услуг, необремененных комиссионными платежами, а также к мобильности самих банковских продуктов. Важным моментом в построении цифрового банка становится развитие и корпоративной культуры — принятие ее своими же сотрудниками [8].

В настоящее время наблюдается рост числа цифровых банковских платформ, среди которых наилучшую динамику показывают структуры, не обремененные сетью офисных подразделений (например, такие как банк «Тинькофф» и банк «Точка»). В таблице 1 мы отразили структуру интернет-банков в отечественной экономике, опираясь на численность клиентов, активно использующих электронные платежные сервисы.

Однако необходимо сделать упор на том

**Таблица 1. Перечень ТОП-10 интернет-банков по численности интернет-клиентов (в % от численности аудитории интернет-пользователей РФ)**

№ п/п	Банк	%
1	2	3
1	Сбербанк России	40,2
2	Альфа-банк	8,2
3	ВТБ24	7,7
4	Русский Стандарт	4,3
5	ТКС Банк	3
6	Связной Банк	2,3
7	ХоумКредит Банк	2,2
8	Райффайзенбанк	2,2
9	Промсвязьбанк	1,7
10	Банк Уралсиб	1,5

Источник: составлено автором

аспекте, что исключительно и полностью цифрового банка в РФ на стоящее время не существует. Более близкими к подобным видам кредитно-финансовых учреждений являются упомянутые выше банки «Точка», «Тинькофф». Традиционные банки, в силу развития своей филиальной сети, как наиболее действенного, ранее, способа проникновения на региональный рынок кредитования, хотя и переходят к цифровизации своего бизнеса, но из-за широкого спектра предоставляемых ныне банковских продуктов и наличия филиалов делают этот процесс

крайне не оперативно [10].

В итоге, мы можем сформировать следующую «философию» цифровизации банковского бизнеса. Переход потенциальных клиентов в банк будет более реальным и активным в случае, когда последний будет стремиться в наибольшей степени удовлетворить требования самых взыскательных клиентов, когда произойдет индивидуализация каждого кредитного продукта, затрагивая все его структурные составляющие: срок, сумму, цену.

### Библиографический список

1. *Гринь И.А., Беспалов Р.А.* Роль платежной системы в организации работы банка с пластиковыми картами // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: Экономика. 2015 № 3 С. 99–104.
2. *Дьячков А.А.* Особенности функционирования банковской системы РФ в современных условиях / А.А. Дьячков // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2015 — № 7
3. *Зверев А.В., Горыня Н.В.* Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018 № 4 (12). С. 34–39.
4. *Алонцева В.Р.* Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга. [Электронный ресурс]. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sostoyaniya-bankovskoy-sfery-v-rossii-i-problemy-razvitiya-tsifrovogo-bankinga>.
5. *Мирошниченко М.А., Трелевская К.-А.И., Мамыкина Е.В.* Исследование процессов «Цифровизации» банковского сектора в рамках экосистемы цифровой экономики России [Электронный ресурс]. — <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-protsessov-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-v-ramkah-ekosistemy-tsifrovoy-ekonomiki-rossii>.
6. *Агеева Е.В.* Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография — 2019.
7. *Юдина И.Н.* Банковская система России: развитие от кризиса до кризиса // Финансовые исследования. — 2016. — № 3(52). — С. 31–37.
8. *Панкова Н.В.* Анализ проблем развития банковской системы Российской Федерации // Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции, 2016. С. 97–100.
9. *Коробова Г.Г.* Банковское дело. — М.: Экономистъ, 2015. — С. 265.
10. *Дубинин С.К.* Российская банковская система испытание финансовым кризисом // Деньги и кредит. — 2015. — № 1. — С.9–12.