

УДК 336.71

***ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Щеголев А.В.***

*старший преподаватель,*

*Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,*

*Орёл, Россия*

***Аленина К.В.***

*студент,*

*Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,*

*Орёл, Россия*

***Якушина А.В.***

*студент,*

*Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,*

*Орёл, Россия*

**Аннотация**

В данной статье рассматриваются тенденции цифровизации банковского сектора в Российской Федерации. В настоящий момент эффективность работы банков и их конкурентоспособность на рынке во многом зависит от внедрения новейших банковских продуктов и технологических процессов. В ходе исследования выделены возможности, которые дают финансовые технологии цифровой экономики

**Ключевые слова:** банковский сектор, цифровизация, экономика, искусственный интеллект, онлайн-банкинг, информационные технологии

***BANK SECTOR DIGITAL TRENDS IN THE RUSSIAN FEDERATION***

***Schegolev A.V.***

*senior Lecturer,*

*Central Russian Institute of Management - RANEPA branch,*

*Orel, Russia*

***Alenina K.V.***

*Student,*

*Central Russian Institute of Management - RANEPA branch,*

*Orel, Russia*

***Yakushina A.V.***

*Student,*

*Central Russian Institute of Management - RANEPA branch,*

*Orel, Russia*

### **Annotation**

This article discusses the digitalization trends of the banking sector in the Russian Federation. At the moment, the efficiency of banks and their competitiveness in the market largely depends on the introduction of the latest banking products and technological processes. The study highlighted the opportunities that financial technologies of the digital economy provide

**Key words:** banking sector, digitalization, economics, artificial intelligence, online banking, information technology

В современном мире, в условиях глобализации и развития информационных технологий, стал актуален вопрос о переходе экономики на принципиально новый уровень, который будет состоять из единого пространства, расположенного в интернете. Цифровизация несет серьезные вызовы имеющимся бизнес - моделям, к которым относятся и банки, проходящие сегодня процесс трансформации по всему миру. Быстро растет Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

объем рынка мобильных и бесконтактных платежей, P2P сервисов, цифровых валют и пр. Банки исследуют возможности применения технологий блокчейн, big data и пр.

Если говорить о Российской Федерации, то целевое видение банковского сектора страны в перспективе до 2030 г. было изложено в докладе «Инновации в России — неисчерпаемый источник роста», подготовленном Центром по развитию инноваций McKinsey в июле 2018 года [4]. В исследовании особо отмечается роль банковского сектора как локомотива внедрения новых инновационных решений, которые служат катализаторами цифровизации в других отраслях экономики. В целом видение банковского сектора России согласно данному докладу представлено на рисунке 1.



Рис. 1 – Видение банковского сектора России до 2030 года

Нельзя не отметить, что уровень цифровизации отечественного банковского сектора в настоящее время очень высок. В целом финансы — одна из тех отраслей, в цифровизации которой Россия практически не отстает от

наиболее развитых экономик мира. Так, согласно данным BloomChain Research, в России в настоящее время существует 7 небанков, которые способствуют развитию финтех-технологий: Тинькофф Банк, Модуль Банк, Точка, Рокетбанк, Яндекс.Деньги, Touch Bank, Talkbank [2]. Причём один из российских банков входит в рейтинг ведущих цифровых банков по размеру клиентской базы (таблица 1).

Таблица 1 – Рейтинг ведущих цифровых банков по размеру клиентской базы [5]

№	Наименование банка	Страна	Клиентская база (млн. чел.)
1	ING Diba	Германия	8,5
2	Capital One 360	США	7,8
3	USAA Bank	США	7
4	FNBO Direct	США	6
5	Rakuten Bank	Япония	5
6	Tinkoff Bank	Российская Федерация	5
7	TIAA Direct	США	3,9
8	Discover Bank	США	3,5
9	Alior Bank	Польша	3
10	DKB AG	Германия	3

По данным таблицы видим, что российский интернет-банк Tinkoff Bank наряду с японским Rakuten Bank делят пятое и шестое место в рейтинге ведущих цифровых банков мира с объёмом клиентской базы 5 миллионов человек, что является весьма существенным. Нужно сказать, что открытие Тинькофф Банка стало первым шагом на пути цифровизации банковской системы РФ. Уже более десяти лет он специализируется на полностью дистанционном банковском обслуживании клиентов, не имея при этом региональных отделений, но работая с населением во всех городах России. Ранее было отмечено, что в России работают и другие цифровые банки, однако именно Тинькофф является единственным отечественным банком, входящим в десятку наиболее популярных ведущих цифровых банков мира [1].

В настоящее время почти все крупные российские банки, прежде всего системообразующие, придерживаются линии на превращение в цифровые организации, которые предоставляют широкий спектр финансовых продуктов и

услуг. Они инвестируют значительные средства в финтех и активно реализуют инновационные пилотные проекты. Осуществив полномасштабную цифровую трансформацию, они смогут предоставлять клиентам широкий спектр услуг в рамках собственных финансовых и даже нефинансовых экосистем. Создание ряда таких платформ уже происходит на базе крупнейших банков, что дает им весомые конкурентные преимущества. Российские банки активно приобретают IT-технологии для внедрения в свою деятельность. Так, по итогам 2018 года суммарная выручка 30-ти крупнейших игроков рынка IT-технологий для банков превысила 134 млн. рублей. При этом на долю пяти ключевых участников рейтинга приходится почти 64% от общей выручки Топ-30. Рассмотрим крупнейших поставщиков IT-технологий для банков (таблица 2).

Таблица 2 – Крупнейшие поставщики IT-технологий для российских банков [5]

№	Компания	Выручка от IT-проектов в банках за 2017 г., млн. руб.	Выручка от IT-проектов в банках за 2018 г., млн. руб.	Динамика 2018/2017,%
1	Центр Финансовых Технологий (ЦФТ)	20 500	22 600	110,24
2	Сбертех	30 320	20 533	67,72
3	Софтлайн	13 619	18 250	134
4	ITG	12 618	13 009	103,1
5	Инфосистемы Джет	10 128	12 323	121,67
6	Ланит	8 950	11 164	124,74
7	АйТеко	8 629	10 025	116,18
8	Крок	5 274	7 817	148,21
9	Tegrus	1 112	3 565	320,6
10	АМТ-Груп	1 956	2 617	133,8

Таким образом, в 2018 году видим рост выручки от IT-проектов в банках практически по всем компаниям. Следовательно, можно говорить об увеличении объёмов внедрения IT-технологий российскими банками.

Благодаря применению новейших технологий финансовый сектор играет важнейшую роль в цифровизации всей экономики и социальной сферы. Сфера IT-технологий включает разработку и практическое применение инновационных технологий в банковской сфере и других отраслях.

Использование таких технологий как: дистанционный доступ, анализ больших данных, машинное обучение, внедрение искусственного интеллекта делают финансовую индустрию в России одним из самых инновационных секторов экономики.

В докладе Всемирного банка «Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для Российской Федерации» говорится, что внедрение цифровизации в финансовую индустрию в России осуществляется быстрыми темпами. Это позволило России войти в пятерку мировых лидеров в этой сфере. На примере рисунка 2, рассмотрим цифровую трансформацию по отраслям.



Рис. 2 - Ранжирование бизнес-приоритетов цифровой трансформации по отраслям, %

На сегодняшний день, активность в области финансовых технологий еще больше увеличилась. По уровню и темпам продвижения цифровых технологий финансовый сектор занимает лидирующую позицию. В индексе цифровизации, который содержит набор показателей, измеряющих цифровые активы, использование цифровых технологий и «цифровых» работников самый высокий рейтинг имеют СМИ, банковские услуги и сектор телекоммуникаций [3].

Мир входит в эпоху интернета вещей (IoT), который положил начало переходу к экосистемам цифровой экономики. Главная особенность экосистемы заключается в том, что клиент через одну из ее компаний

участников может получить доступ ко всем остальным входящим в нее организациям через связанные сервисы. На примере рисунка 3 рассмотрим, что включает в себя экосистема.



Рис. 3 – Структура экосистемы

Взяв за основу принципы функционирования финансового супермаркета, экосистема значительно расширила его границы и возможности. Современная финансовая экосистема представляет значительные преимущества для ее пользователей (клиентов), которые заключаются в том, что предлагаемый для них сервис крайне прост, понятен и удобен, поскольку клиент может получить все необходимые ему услуги в режимах офлайн и онлайн с использованием сервиса в любое время суток [4].

Создание финансовой экосистемы становится важным фактором в борьбе финансовых и кредитных организаций за клиента и одновременно способом повысить доходность бизнеса. Развитие технологий позволяет объединять все финансовые продукты, сервисы и услуги в рамках единой смарт-среды.

Таким образом, внедрения цифровой экономики в банковском секторе повлечет за собой целый ряд ожидаемых положительных экономических и социальных эффектов, таких как: повышение уровня доступности финансовых серверов, рост эффективности бизнес-процессов, рост числа рабочих мест в информационно-технологических отраслях и внесет существенный вклад в экономический рост.

Продвижение финтеха содействует фундаментальным изменениям не только ландшафта финансовой индустрии. Благодаря применению Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

«подрывных» технологий финансовый сектор играет роль драйвера цифровизации всей экономики и социальной сферы. Но это означает, что в «платформенной» экономике финансовые экосистемы в частности и финансовый сектор в целом будут занимать одно из центральных мест.

### Библиографический список:

1. Беспалова О.В. Развитие банковского сектора РФ в условиях цифровизации экономики [Эл. ресурс] / О.В. Беспалова, М.М. Хохлова // Научный журнал «Экономика.Социология.Право». – №2. – С. 21-26. – 2019. – Режим доступа: <http://profit-brgu.ru/wp-content/numbers/2019-N2/2019-N2-03.pdf>
2. Боркова Е.А. Цифровизация экономики на примере банковской системы [Эл. ресурс] / Е.А. Боркова, К.А. Осипова, Е. В. Светловидова, Е.В. Фролова // Креативная экономика. – 2019. – Том 13. – № 6. – С. 1153-1162. – Режим доступа: <https://creativeconomy.ru/lib/40734>
3. Якушенко К.В. Цифровая трансформация информационного обеспечения управления экономикой государств – членов ЕАЭС [Эл. ресурс] / К.В. Якушенко, А.В. Шиманская // Новости науки и технологии . – 2017. – № 2. – С. 11 – 20. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29423814>
4. Российская банковская система сегодня [Эл. ресурс] / Ассоциация банков России // Информационно – аналитическое обозрение сентябрь, 2019. – С. 33-41. – Режим доступа: [https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397\\_informatsionnoanaliticheskoeobozreniesentyabr2019.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/c30/20397_informatsionnoanaliticheskoeobozreniesentyabr2019.pdf)
5. Цифровая трансформация российских банков [Эл. ресурс] / Tadviser. – 2019. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>

*Оригинальность 92%*