

УДК 336.71

***ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В  
УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ И КОРОНАВИРУСНОЙ  
ПАНДЕМИИ***

***Сорвина Д.О.***

*магистрант,*

*Кубанский государственный университет,*

*Краснодар, Россия*

**Аннотация**

В статье представлено исследование особенностей развития банковского сектора РФ в контексте ускорения процессов цифровизации. Рассмотрены основные факторы и критерии ускорения данного процесса в период коронавирусной пандемии.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, цифровизация, коронавирусная пандемия, цифровая карта, цифровые онлайн-технологии

***FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR  
IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY AND THE  
CORONAVIRUS PANDEMIC IMPACT***

***Sorvina D.O.***

*Master student,*

*Kuban State University*

*Krasnodar, Russia*

**Annotation**

The article is devoted to a study of the peculiarities of the development of the banking sector in the Russian Federation in the context of accelerating digitalization processes.

The main factors and criteria for accelerating this process during the coronavirus pandemic are considered.

**Keywords:** commercial banks, digitalization, coronavirus pandemic, digital card, digital online technologies

В России основными поставщиками финансовых услуг, в том числе кредитных являются коммерческие банки и банковские группы. В 2019 г. совокупный объем кредитов, предоставленных коммерческими банками, составил около 70% их совокупных активов [1,4]. Высокий удельный вес банковских групп в стране включает страховые и лизинговые компании, инвестиционные и негосударственные пенсионные фонды, а также нефинансовые организации. По данным на 2019 г. в РФ функционировало 86 банковских групп, контролирующих 89% активов банковского сектора [4].

Банковский сектор обладает высокой чувствительностью к внедрению прорывных банковских технологий, базирующихся на искусственном интеллекте (Artificial intellect, AI). Коммерческие банки служат основными участниками цифровой трансформации и создания экосистемы [5,6]. Они способны фундаментально изменить способы взаимодействия различных секторов национальной экономики. Данный сектор активными темпами наращивает внедрение цифровых технологий и наращивает темпы цифровизации вследствие роста коронавирусной пандемии (COVID-19) в стране.

В настоящее время действующие коммерческие банки в РФ обеспечивают в режиме реального времени свыше 90% объемов расчетно-кассового обслуживания в стране (возможность доступа к этим услугами имеют 98% счетов юридических лиц и 93% населения) [4]. Кроме того, Банком России (ЦБ РФ) в 2019 г. была запущена система быстрых платежей и система тестирования платежей по QR-коду, что позволит по прогнозам ЦБ РФ повысить совокупную долю безналичных платежей до 80% [6]. При условии достижения этого целевого

показателя российский платежный сервис станет соответствовать уровню наиболее развитых стран мировой экономики.

Рост угрозы распространения коронавирусной пандемии приводит к изменению приоритетов и в других отраслях экономики страны. На рисунке 1 представлено ранжирование приоритетов отдельных секторов экономики РФ в области развития цифровых технологий.

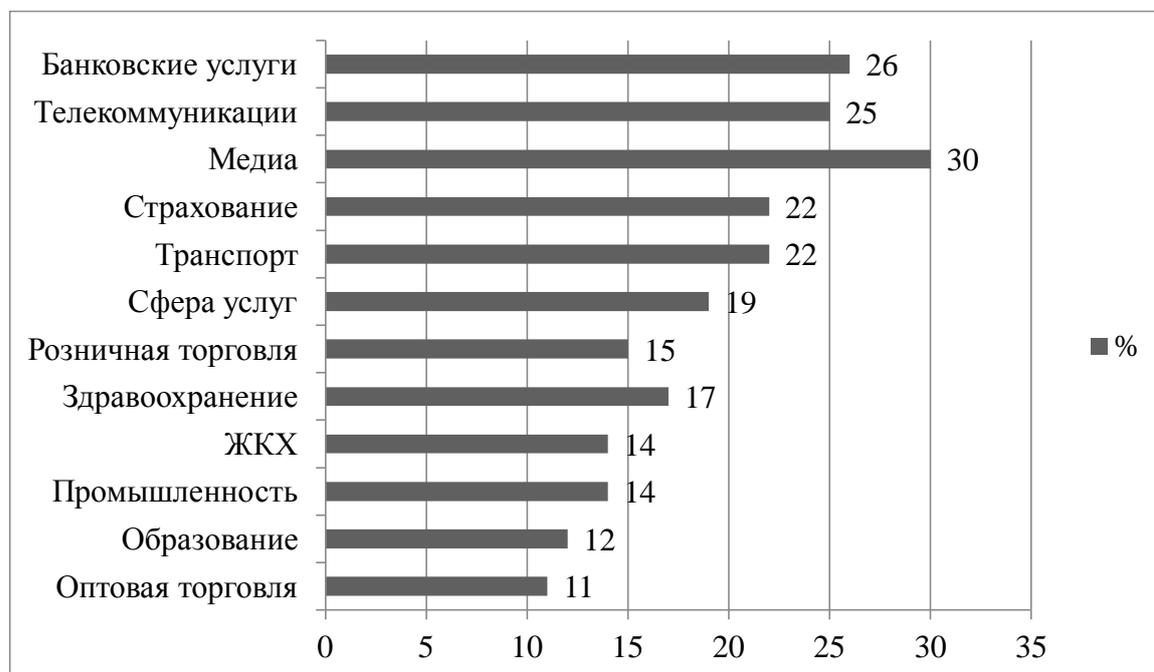


Рис.1. Ранжирование приоритетов отраслей экономики в области активизации перехода на цифровые технологии, % [4]

Как видно из рис.1, именно банковский сектор является одним из лидеров в области цифровизации и внедрения «прорывных» digital технологий.

На современном этапе, процесс трансформации традиционной банковской деятельности в цифровой банкинг (*openbanking*), в первую очередь, определяется потребностями и предпочтениями конечных потребителей этих финансовых услуг, но при этом он также существенно зависит от ряда факторов [4-6]:

- состояния конкурентной, нормативной и регуляторной среды
- уровня цифровой и финансовой грамотности потребителей данных услуг;

- степени защиты финансовых активов и информации от несанкционированного доступа.

По мере развития мобильного и цифрового контента и повышения финансовой грамотности пользователей таких услуг, традиционные форматы оказания банковских услуг перестанут удовлетворять потребностям большинства клиентов коммерческих банков. В этом аспекте, следует отметить, что на этапе формирования цифровой среды и целевого сегмента пользователей таких услуг в РФ основными критериями обеспечения лояльности клиентов при использовании таких услуг становятся «простота, безопасность, скорость банковских операций, возможность их осуществления в режиме «24/7», получение не только банковских, но и других услуг с помощью единого интерфейса» [5].

Анализируя фактор воздействия коронавирусной пандемии на данный сектор за 2019-2020 гг. следует отметить, что по исследованию *Boston Consulting Group (BCG)* с точки зрения цифровой трансформации коммерческие банки РФ оказались готовы к воздействию новой коронавирусной инфекции [4]. По данным *BCG*, по итогам 2019 г. РФ стала мировым лидером по уровню проникновения бесконтактных платежей *Apple Pay*, *Samsung Pay* и иных платежных систем, а также 3-е место в странах мировой экономике по уровню проникновения финтех-сервисов [4]. Из-за угрозы распространения коронавируса многие российские банки ускоренными темпами освоили и перевели свой персонал на систему «удаленной работы» [4].

Другим интересным фактором стал процесс ускорения развития рынка цифровых пластиковых карт. Так, Тинькофф банк, в условиях коронавирусной пандемии ввел в оборот цифровую карту по типу электронного кошелька. Основным ее отличием от электронного кошелька является то, что ее можно перевести в статус обычной банковской пластиковой карты, а также ее могут открыть лица, не являющиеся клиентами банка Тинькофф [5]. Сбербанк (СБЕР) также выпустил бесплатную цифровую кредитную карту. Ее можно оформить в мобильном приложении или веб-версии «Сбербанк Онлайн» [5]. Преимуществами Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

такой карты является отсутствие физического носителя и возможности подписания кредитного договора в онлайн-режиме, начисление бонусов «Спасибо» за различные покупки. При желании данную цифровую карту можно заменить на пластиковую в любом офисе банка. Максимальный лимит по кредиту равен 600 тыс. рублей, льготный период – 50 дней, а годовая процентная ставка – 23,9% [5]. Тем не менее, следует отметить, что, несмотря на явные преимущества такой цифровой карты, процентная ставка по использованию кредитных средств очень высока.

Однако в целом, несмотря на высокий уровень цифровизации онлайн-услуг, все еще мало российских коммерческих банков способны предоставить дебетовую или кредитовую карту или банковский кредит в дистанционном режиме [4].

Воздействие коронавирусной пандемии на банковский сектор оказало негативное воздействие на ряд других услуг, предоставляемых банками. К примеру, из-за режима самоизоляции в субъектах РФ и обозначенных Президентом РФ дополнительных нерабочих дней в мае 2020 г. у клиентов банковских услуг возникли проблемы с доступом к банковским ячейкам и оформлением ипотеки. Поскольку приобретение жилья является важным социально-экономическим условием развития экономики, то в стране активно стали развиваться онлайн-инструменты дистанционного оформления ипотеки. По мнению, Сбербанк, ВТБ, Раффайзенбанка и Совкомбанк данная новая технология может стать одной из «прорывных», при условии того, что ее активное внедрение в российскую банковскую практику не приведет к существенному удорожанию ипотечных кредитов.

Итак, российская экономика и ее сектора, в том числе и банковский сектор активно вступили в фазу цифровой трансформации, которая существенно осложнена негативным воздействием коронавирусной пандемии и оказывает двойное воздействие на темпы осуществления этих процессов, поскольку возникают новые риски и трудно прогнозируемые неопределенности в Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обеспечении социально-экономического развития, что требует активной совместной работы специалистов банковского сектора и ИТ, ученых и Правительства РФ в сфере осуществления мониторинга, поддержки и своевременного изменения законодательства в области цифровизации и обеспечения защиты юридических и физических лиц.

### **Библиографический список:**

1. Заболоцкая В.В., Прокофьева М.А. Перспективные виды банковского кредитования внешнеэкономической деятельности предприятий в России / В.В. Заболоцкая, М.А. Прокофьева // Экономика: теория и практика. 2020. № 2. С. 75-80.
2. Левина А.А. Как инновации и цифровизация влияют на банковский сектор. /А.А. Левина // Мат. конф. по итогам Международной научно-практической конференции: ООО «Агентство международных исследований» (г. Уфа), 26 декабря 2019.
3. Разбор Банки.ру. Цифровые карты: почему у вас их еще нет. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10927371> (дата обращения: 21.10.2020).
4. Российская банковская система сегодня: пропорциональное регулирование. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: [https://asros.ru/upload/iblock/e87/19081\\_bankovskayasistemarossii2019\\_proportsionalnoeregulirovanie.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/e87/19081_bankovskayasistemarossii2019_proportsionalnoeregulirovanie.pdf) (дата обращения: 21.10.2020)
5. Третьякова С.Н. Реалистичность кредитных индикаторов в условиях экспансии кредитных карт /С.Н. Третьякова // Банковское дело. – 2013. - № 9. С. 57-60.
6. Третьякова С.Н. Современная концепция денежно-кредитного регулирования: монография [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25616893&> (дата обращения: 20.10.2020)

*Оригинальность 91%*