

УДК 336

БУДУЩЕЕ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Ожигов В. О.

студент 3 курса,

Новосибирский национальный исследовательский государственный университет

Россия, Новосибирск

Гультяева М. А.

студентка 3 курса,

Новосибирский национальный исследовательский государственный университет

Россия, Новосибирск

Белорусова И. А.

студентка 3 курса,

Новосибирский национальный исследовательский государственный университет

Россия, Новосибирск

Аннотация. Формирование представления о будущем банковской сферы начинается в настоящем. С этой целью выделены и рассмотрены факторы, оказывающие наибольшее влияние на банкинг. Представлен анализ существующих и зарождающихся тенденций, на основе которых формируются предполагаемые черты банков будущего в частности, и банковского сектора в целом. Рассмотрена развивающаяся область финансовых технологий. На основе черт банков будущего и прогноза тенденций сформированы предполагаемые сценарии развития банковской сферы в среднесрочном будущем. Банковская отрасль не останавливает своего развития, финансовым учреждениям важно оставаться на волне значимых тенденций и адаптироваться к меняющимся

потребностям клиентов и условиям рынка. В этих условиях прогнозируемые сценарии помогают разработать новые программы и алгоритмы действий.

Ключевые слова: банковская сфера, инновации, потребитель, инвестиционные проекты, технологии, банкинг, финансы, банки будущего.

THE FUTURE OF BANKING

Ozhigov V. O.

3rd year student,

Novosibirsk National Research State University

Russia, Novosibirsk

Gulyaeva M. A.

3rd year student,

Novosibirsk National Research State University

Russia, Novosibirsk

Belorusova I. A.

3rd year student,

Novosibirsk National Research State University

Russia, Novosibirsk

Abstract. The formation of an idea about the future of the banking sector begins in the present. To this end, the factors that have the greatest impact on banking are identified and considered. The analysis of existing and emerging trends is presented, on the basis of which the expected features of the banks of the future, in particular, and the banking sector as a whole, are formed. The developing field of financial technologies is considered. Based on the features of the banks of the future and the forecast of trends, the expected scenarios for the development of the banking sector in the medium-term future are formed. The banking industry does not stop its development, it is important for financial institutions to stay on the wave of significant trends and adapt to changing customer needs and market conditions. In these conditions, the predicted scenarios help to develop new programs and algorithms of actions.

Keywords: banking, innovation, consumer, investment projects, technology, finance, banks of the future.

Каким будет банк будущего? Как изменятся представления о банковской сфере в следующем десятилетии, веке? Для ответа на данные вопросы требуется не только погружение в банковскую сферу, но и выход за её рамки, виденье общей картины экономической системы.

Целью работы является изучение актуальной ситуации в области российского банкинга, выявление факторов, воздействующих на неё, и формирование сценариев будущего развития. Для её достижения были использованы аналитический, синтетический, индуктивный и дедуктивный методы обработки тематических исследований, научных публикаций и релевантных литературных источников.

Обращаясь к ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 14.07.2022) "О банках и банковской деятельности" [11], получено ключевое определение: "Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков". В данном законе даны определения каждой составляющей общей системы, их функции и роли, но отвечает ли это реалиям? Банковскую сферу и её элементы уже невозможно описать кратким набором предложений, выделив четкие границы функционала и распределив базовые роли. Банки России сейчас — это не просто посредники, а нередко совладельцы или обладатели промышленных, страховых, торговых компаний, распоряжающиеся не только колоссальными финансовыми ресурсами, но и долями различных секторов реальной экономики [5, с. 277].

Актуальный вид банковской сферы имеет в результате воздействия совокупности факторов. Первым и одним из наиболее значимых факторов является рост капитала. Банки осуществляют посредническую функцию, которая позволяет им накапливать значительные капиталы. При этом регулярно преумножают свой капитал за счет инвестирования и диверсификации

деятельности. Данные Банка России [12] подтверждают постоянный рост собственных средств банковского сектора (рис. 1). В период с 2016 по 2020 год наблюдается положительная тенденция роста средств. Причем, в 2020 году собственный капитал вырос на 21,9% по сравнению с 2016 годом, несмотря на ряд негативных внешнеполитических факторов.

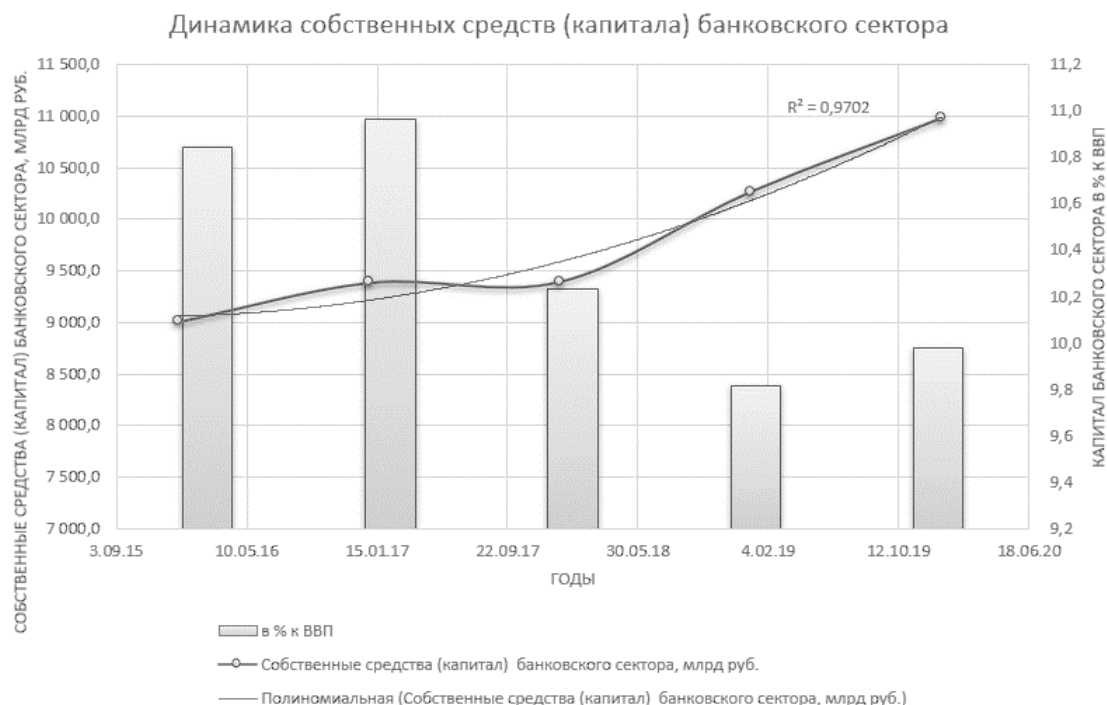


Рис. 1 – Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора

Источник: разработано автором на основе данных Банка России [12]

Финансы служили катализатором для улучшений и развития банковской отрасли, что привело к эволюции банков и их достижению нового уровня развития. Рост капитала достиг настолько высокого уровня, что это позволило осуществлять инвестирование в проекты с большими показателями риска.

Следующим актуальным фактором являются технологии. Тренд цифровой трансформации захватил весь мир, и банковскую сферу, в частности. Интересно заметить, что кредитные организации в России не только подвержены изменениям в сфере IT, но и самостоятельно их активизируют, становясь инвесторами в данной сфере. Значимость технологий подтверждает деятельность одного из крупнейших банков страны: Сбербанка.

В целом увидеть заинтересованность Сбербанка в новых технологиях несложно. С 2017 по 2020 годы он получил более 150 патентов на интеллектуальную собственность. Причем, качество и новизна создаваемых решений подтверждается тем, что четыре патента входили в рейтинг Роспатента за указанные годы [13]. Также, стоит обратить внимание на проект автоматизации процесса оформления кредитных договоров с крупными корпоративными клиентами, который был запущен в 2018 году и завершен в 2020 году. До этого данные для оформления договоров собирали и структурировали 53 человека из 9 различных систем, а затем 6 человек проверяли эти данные на наличие ошибок. Однако, согласно статистике банка, 20% сотрудников допускали 1-2 ошибки в день на этапе ввода данных, а также по крайней мере один из проверяющих каждый пропускал 1-2 ошибки. В результате внедрения RPA-системы 30 человек из 53 перевели на другие задачи, а количество ошибок при заполнении заявок сократилось в 10–15 раз [14]. Внедрение технологий в область документооборота помогло существенно уменьшить времязатратность и повысить уровень сервиса для клиентов. Помимо этого, Сбербанк совместно с «Росатом» занялся развитием квантовых технологий, что может в будущем вывести этот банк на совершенно иной уровень.

Бесспорно, внедрение и разработка технологических изменений не ограничиваются Сбербанком. Другие банки России также задействуют инновации для улучшения собственной работы и пользовательского опыта. Среди кейсов стоит выделить следующие:

- Альфа-Банк внедрил и активно использует модель phygital-офисов¹ сочетающая в себе цифровые инновации с эффективной сетью физического присутствия. Эта модель минимизирует бюрократию, позволяя проще и быстрее решать рутинные вопросы через смартфон, при

¹ (от англ. physical + digital).

этом давая возможность одновременно общаться вживую с сотрудником банка. Стоит отметить, данная модель отвечает принципам ESG, так как одним из важнейших пунктов модели является отказ от использования бумаги, что позволяет экономить до 10 тонн бумаги в год [15,16].

- Другим примером клиентоориентированности может послужить система защиты клиентов от кредитных мошенников, которую внедряет ВТБ. Искусственный интеллект будет анализировать отклонения от стандартного поведения заемщика с целью определения наличия влияния мошенников и недопущения перевода средств на счета мошенников [17].
- При изучении вариантов оценки кредитоспособности потенциального заемщика можно упомянуть пример системы FIS Decision Support System, внедренной Экспобанком, которая на основе агрегированных данных формирует оценку заёмщика, которая может использоваться для принятия решения по автокредитованию [18].

Как известно из определения, банковская сфера не ограничивается только банками, в её рамках стоит рассмотреть и небанковские кредитные организации (далее — НКО). Одним из крупнейших НКО в России является Национальный расчетный депозитарий, который также использует достижения цифрового мира. В 2019 году они модернизировали биллинговую систему, что позволила им автоматизировать большое количество операций, ранее выполнявшихся вручную [19, 20].

Интересно, что одним из важнейших и влиятельных субъектов, внедряющий технологии и влияющий на банковский сектор, является непосредственно Банк России. ЦБ сформировал план мероприятий по внедрению SupTech (Supervisory Technology)² и RegTech (Regulatory

² Технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка

Technology)³. В рамках данной плана сформировано множество проектов, в том числе проект по созданию КУС-платформы. Данное определение, КУС (know your customer) — «знай своего клиента» широко используется для верификации личности на различных крипто-площадках. Реализация подобных проектов подтверждает на государственном уровне стремление к новшествам [21]. Другим интересным нововведением относится цифровой рубль. Он разрабатывается как новая форма рубля [22]. Также разрабатываются и платформы (криптоплатформы), в рамках которых в России на официальном уровне будут совершаться сделки с цифровыми активами.

Перечисленные примеры — это малая часть новшеств банковского мира, бесспорно показывающие высокий спрос на технологии и закрепление инноваций в банковской сфере. На основе анализа источников, стоит выделить следующие направления технологических разработок в банковской и финансовой сферах:

- платежи (платежные системы, процесс проведения платежей и др.);
- автоматизация (как рутинных процессов, так и более сложных);
- коммуникация с клиентами (от взаимодействия через чат-ботами до внедрения модели phygital);
- крипторазработки (начиная созданием цифрового рубля и заканчивая формированием платформы для выпуска ЦФА⁴);
- облачные технологии;
- анализ данных (технологии, используемые в кредитовании, финансовых анализах);
- КУС.

³ Технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора

⁴ Цифровой финансовый актив

Как результат развития технологий, одним из явно видимых направлений развития банков стало формирование экосистем. Крупные представители банковской отрасли последние несколько лет формируют цифровые экосистемы, создавая возможности горизонтального, вертикального и конгломератного расширения своей деятельности. В рамках формирования данных систем банки изменяют также и свою бизнес-модель.

Стоит заметить, что потребитель и его предпочтения были и остаются драйвером нововведений. Важно понимать, что одна из главных задач большинства нововведений — это улучшение клиентского опыта. Это позволяет пользователям быстрее и легче получить доступ к ранее труднодоступным или бюрократически сложным операциям и уже используемым банковским продуктам. Взгляды современных потребителей, их предпочтения создали необходимость активно включаться в быстроменяющийся мир.

Ещё одним фактором, стоящий внимания, является религия, влияющая на банковскую сферу. В мире всё большее распространение получает исламский банкинг. Он подразумевает под собой способ ведения банковских дел, который согласуется с религиозными правилами ислама. В 2013 году размер исламского банкинга в мировой экономике оценивался в 2 триллиона долларов, а ежегодный рост составлял более 17%, к 2019 году его доля составляет уже более 2.5 триллиона долларов, по оценке финансового журнала Global Finance [25]. В России в 2023 году Центробанк запустит пилотный проект по исламскому банкингу в Чечне и Дагестане [26]. Это сторона потребительского поведения очевидно будет иметь свою долю влияния на изменения банковской сферы в будущем.

Деятельность банковского сектора регулируется законодательством, поэтому следует указать на общую ситуацию с точки зрения текущего правового регулирования. Анализ количественных характеристик банковского сектора Российской Федерации является важным, так как регулятор, Центральный банк, в результате более тщательной проверки кредитных организаций (далее - КО) на

соответствие требованиям регулятора, регулярно уменьшает количество действующих КО через отзыв лицензии. С начала 2019 года по начало 2022 года наблюдается существенное сокращение количества КО (рис. 2), что побуждает банки консолидироваться или перепрофилироваться в другую отрасль.

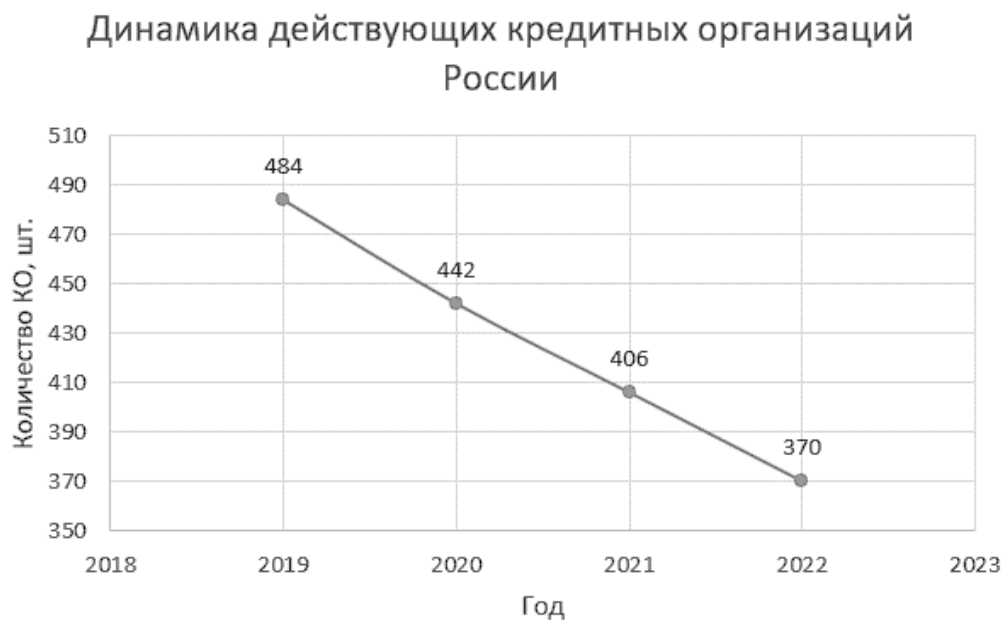


Рис. 2 – Динамика действующих кредитных организаций России

Источник: разработано автором на основе данных Банка России [27]

Освещение описанных факторов важно, чтобы дальнейшее прогнозирование и формирование картины будущего было подкреплено актуальными изменениями. Как долго и каким образом выделенные факторы будут влиять на изменения банковской сферы в целом? Невозможно установить точные сроки, но на основе вышеописанных факторов можно сформировать черты банковской сферы будущего.

Черта №1. Высокая технологичность. Банковская сфера будет насыщаться новыми технологиями, которые будут улучшать как работу внутренних субъектов банкинга и их взаимодействие, так и клиентский опыт. Большая часть технологий, которые внедряются сейчас не раскрыли свой потенциал. Если обращаться к простым пользовательским примерам, то каждый

из нас встречается с проблемами в использовании банковских чат-ботов, не получая нужных ответов.

Возрастёт количество офисов типа phygital не только в рамках Альфа-Банка. Опыт взаимодействия как с физическими, так юридическими лицами будет иным и, вероятно более положительным за счёт автоматизации бюрократических процессов.

За счёт новых технологий произойдёт колоссальное сокращение издержек. Обратной стороной этого будет являться массовые сокращения сотрудников, которые происходят уже сейчас. Также последует закрытие физических офисов банков и переориентация на предоставление по большей части консультационных услуг в оставшихся офисах.

Есть и некоторые риски данной черты. Это конфиденциальность и защита прав потребителей. Опасения по поводу конфиденциальности – это тема, которая поднимается уже сейчас и с ростом цифровизации будет приобретать всё большее значение. Фактически, технологии создают большее количество точек доступа и благоприятные условия для использования преступниками персональных данных, а значит участия в незаконной деятельности.

Черта №2. Появление новых «игроков». Технологии обеспечат вход новым игрокам: необанкам, специализированным НКО, финтех-компаниям. Даст возможности другим крупным технологическим компаниям развиваться в финтех-направлении.

Черта №3. Повышенный уровень концентрации в банковской отрасли. Консолидация, процесс слияний и поглощений в банковской сфере продолжится. Барьеры входа в банковскую сферу с каждым годом возрастают за счёт всё большего совершенствования технологий и увеличения объема капитала.

Черта №4. Новый потребитель — новые предпочтения. Новые взгляды современных потребителей будут укореняться у будущих поколений. Поэтому через десятилетия запрос новых пользователей банковских услуг будет

базироваться на новых принципах, которые сейчас только формируется. Примерами подобных запросов могут послужить:

- Потребность в комплексном пользовательском опыте. Клиент будет ожидать, что банк предоставит ему всеобъемлющий, интерактивный и понятный обзор движения его денег, а также полноценный набор банковских услуг.
- Мобильность. Подавляющая часть взаимодействий с клиентом будут происходить через его личные устройства, в особенности мобильные.
- Полностью цифровые процессы (т.е. безбумажные).

Черта №5. Соответствие ESG. Принципы ESG станут базовыми принципами многих компаний, в частности банковской сферы.

Черта №6. Улучшенное правовое регулирование банковской сферы. Спрогнозировать улучшения в сфере законодательства можно как минимум на основе прецедентов. Даже сейчас создаются уникальные прецеденты в сфере, например, взаимодействия с цифровыми активами. Примером может служить, выдача Экспобанком займа под залог цифрового актива, в качестве монет Waves, в Россию. В ближайшее десятилетия сформируются новые прецеденты, которые уточнят и позволят урегулировать новые ситуации на стыке банковской и технологической сфер. Несомненно, процесс законопроизводства трудозатратный, но по его результатам в банковской сфере произойдет высвобождение того потенциала и инвестиций, которые сейчас “скованы” актуальным законодательством.

Сформулированные черты – это тренды, которые берут свое начало в настоящем.

Прежде, чем выдвигать предположения о возможных сценариях будущего, требуется изучить подробнее область финтех-проектов. В настоящее время наблюдается быстрое развитие финансовых технологий в рамках отдельных финтех-проектов, которые изменяют банковский мир. Кроме того, в России заметно увеличивается число финтех-стартапов, которые в российских реалиях

зачастую поглощаются банками. На протяжении последних лет появилось множество стартапов, которые разрабатывают решения для финансового сектора.

Центр инноваций в финансовом секторе Фонда «Сколково» Sk Fintech Hub сообщил о росте числа проектов в последние годы. К началу 2022 года число технологических компаний, входящих в фонд, увеличилось вдвое, достигнув отметки в 200 стартапов [23]. Эти компании разрабатывают различные решения для скрининга, автоматизации, оцифровки, цифровых активов и прочего. Не все решения, которые мы видим в мобильных приложениях наших банков, являются результатом внутренних инвестиций, это также и решения, созданные сторонними разработчиками. Именно финтех проекты позволяют финансовому и банковскому сектору быстрее продвинуться в освоении IT-мира.

Но есть и обратная ситуация. Технологические гиганты, которые уже давно работают в мире инновационных технологий начали проявлять интерес к финтеху и становится частью банковской системы. Примером может послужить компания “Яндекс”, которая в 2021 году приобрела банк “Акрополь”, который впоследствии сменил название на “Яндекс Банк”. В результате сделки интернет-компания перешла банковская лицензия, которая позволит ей развивать и дальше собственное финтех-направление [24].

На основе выделенных черт и тенденций, а также синтеза прогнозирования, предоставляемого разными авторами и источниками, сформированы следующие сценарии развития банковской сферы.

Сценарий 1. Действующие банки «сталкиваются» с крупными технологическими компаниями и увеличивают свою долю на новых рынках, но им не удаётся занять доминирующее положение. Крупные технологические корпорации расширяют свой набор финансовых услуг через дочерние компании и выходят на рынок кредитования. При этом всё количество субъектов банковской сферы сокращается из-за того, что малым и средним банкам становится трудно или невозможно конкурировать, не имея эффекта масштаба.

Сценарий 2. Реализация проектов, связанных с цифровой валютой, а также внедрение блокчейна и других новейших технологий приводит к структурным изменениям части финансовой системы. Действующие банки становятся в большей степени представителями созданных ими же экосистем. А функция финансового посредничества у банков постепенно исчезает, в то время как центральный банк начинает выступать в качестве посредника благодаря использованию ведущих технологий. Финтех и крупные IT компании в области финансов начинают предлагать индивидуальные и специализированные услуги в области кредитования, управления активами и управления рисками. Происходит смена парадигмы традиционной банковской сферы.

Сценарий 3. Действующие банки продолжают доминировать на Российском рынке. Они будут сохранять свой актуальный функционал и расширять его. За счёт своей технологической адаптации, повышению гибкости, модификации бизнес-модели и активной стратегии M&A с финтех-компаниями (или заключения с ними партнерских отношений) противостоять любым возникающим угрозам. Финтехи в свою очередь предпочтут концентрироваться на развитии собственного узкоспециализированного функционала. Крупные технологические компании займут собственную долю в рынке, но в основном для обеспечения удобства в предоставлении собственного первоначального пакета услуг.

События последних лет показали, что причиной нововведений может послужить совершенно неожиданное событие, которое в состоянии повлиять на общемировую картину. Нельзя сформировать идеальные предсказания, но можно повышать гибкость, адаптивность, следить за актуальными изменениями и внедрениями. Радует то, что Российский банкинг активно развивается, меняя свои подходы и не упускает новых возможностей, применяя всё более новые решения.

Библиографический список

1. Авис О. У. Бизнес-модели будущих банков и направления их реализации / О.У. Авис // Финансовые рынки и банки. - 2019. - №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/biznes-modeli-buduschih-bankov-i-napravleniya-ih-realizatsii> (дата обращения: 13.11.2022).
2. Батаев А. В. Оценка динамики пользователей мобильного банкинга в России / А. В. Батаев // Евразийский научный журнал. - 2017. - №3[Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-dinamiki-polzovateley-mobilnogo-bankinga-v-rossii> (дата обращения: 13.11.2022).
3. Беляев, М. К. Искусственный интеллект в операционной деятельности банка будущего / М. К. Беляев, А. Д. Ерохова // Проблемы национальной стратегии. – 2019. – № 2(53). – С. 147-162.
4. Горловой, Д. Н. Тенденции развития банковских инноваций в Российской Федерации / Д. Н. Горловой // Вектор экономики. – 2020. – № 4(46). – С. 47.
5. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 456 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14627-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513923> (дата обращения: 20.12.2022).
6. Пологрудова, А. С. Информационные технологии в банковском секторе: тенденции и перспективы развития / А. С. Пологрудова // System Analysis and Mathematical Modeling. – 2020. – Т. 2. – № 1. – С. 63-70.
7. Хакиров А. И. Цифровые экосистемы как новая форма существования крупных технологических компаний и коммерческих банков / А. И. Хакиров, В. П. Акинина // Вестник Северо-Кавказского федерального

университета. – 2021. – № 6(87). – С. 169-176. – DOI 10.37493/2307-907X.2021.6.20.

8. Халилеев С. В. Проблемы правового регулирования банковской сферы в РФ / С. В. Халилеев, М. Л. Макаревич, О. Е. Пирогова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. -2018. - №2 (28) [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-sfery-v-rf> (дата обращения: 13.11.2022).

9. Чинн Л. В. Основные направления инновационной трансформации банковского сектора в условиях развития цифровой экономики / Л. В. Чинн, А. Д. Жуковский // Современные проблемы права и управления : Сборник докладов 8-ой Международной научной конференции, Тула, 21 декабря 2018 года. Том Вып. 8. – Тула: Институт законовещения и управления ВПА, 2018. – С. 188-193.

10. Эскиндаров М. А. Направления развития финтех в России: экспертное мнение финансового университета / М. А. Эскиндаров, М. А. Абрамова, В. В. Масленников // Мир новой экономики. - 2018. - №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-finteha-v-rossii-ekspertnoe-mnenie-finansovogo-universiteta> (дата обращения: 13.11.2022).

11. URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800/paragraph/990967:0>

12. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/

13. URL: <https://press.sber.ru/publications/za-chetyre-goda-sber-poluchil-bolee-150-patentov>

14. URL:

[https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Сферы_применения_и_проблемы_внедрения_программных_роботов_\(RPA\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Сферы_применения_и_проблемы_внедрения_программных_роботов_(RPA))

15. URL:

<https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D>

[1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D0%B8_%D0%B2_%D0%90%D0%BB%D1%8C%D1%84%D0%B0-%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5#.D0.A1.D1.82.D0.B0.D1.80.D1.82_.D0.B8.D1.81.D0.BF.D0.BE.D0.BB.D1.8C.D0.B7.D0.BE.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D0.B8.D1.8F_.D1.81.D0.B8.D1.81.D1.82.D0.B5.D0.BC.D1.8B_.D1.80.D0.B0.D1.81.D0.BF.D0.BE.D0.B7.D0.BD.D0.B0.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D0.B8.D1.8F_.D0.BB.D0.B8.D1.86_.D0.BA.D0.BB.D0.B8.D0.B5.D0.BD.D1.82.D0.BE.D0.B2_.D0.BF.D1.80.D0.B8_.D0.B2.D1.85.D0.BE.D0.B4.D0.B5_.D0.B2_.D0.BE.D1.82.D0.B4.D0.B5.D0.BB.D0.B5.D0.BD.D0.B8.D1.8F](https://www.forbes.ru/brandvoice/462379-budusee-uzе-zdes-zactо-klienty-lubat-phygital-ofisy-al-fa-banka)

16. URL: <https://www.forbes.ru/brandvoice/462379-budusee-uzе-zdes-zactо-klienty-lubat-phygital-ofisy-al-fa-banka>

17. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D0%B8_%D0%B2_%D0%B3%D1%80%D1%83%D0%BF%D0%BF%D0%B5_%D0%92%D0%A2%D0%91#.D0.92.D0.A2.D0.91_.D0.BE.D0.B6.D0.B8.D0.B4.D0.B0.D0.B5.D1.82_.D1.8D.D0.BA.D0.BE.D0.BD.D0.BE.D0.BC.D0.B8.D1.8E_30_.D0.BC.D0.BB.D1.80.D0.B4_.D1.80.D1.83.D0.B1.D0.BB.D0.B5.D0.B9_.D0.B7.D0.B0_3_.D0.B3.D0.BE.D0.B4.D0.B0_.D0.BE.D1.82_.D0.BF.D0.B5.D1.80.D0.B5.D1.85.D0.BE.D0.B4.D0.B0_.D0.BD.D0.B0_.D0.BE.D1.82.D0.B5.D1.87.D0.B5.D1.81.D1.82.D0.B2.D0.B5.D0.BD.D0.BD.D1.8B.D0.B5_.D0.98.D0.A2-.D1.80.D0.B5.D1.88.D0.B5.D0.BD.D0.B8.D1.8F

18. URL: <https://sk.ru/news/ekspobank-vnedril-novuyu-sistemu-podderzhki-prinyatiya-resheniy-po-avtokreditam-na-fis-platform-rezidenta-skolkovo-kompanii-fis/>

19. URL: <https://www.diasoft.ru/about/news/20168/>

20. URL:
[https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Национальный_расчетный_депозитари_й_\(НКО_АО_НРД\)__\(Модернизация_биллинговой_системы\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Проект:Национальный_расчетный_депозитари_й_(НКО_АО_НРД)__(Модернизация_биллинговой_системы))
21. URL: https://www.cbr.ru/fintech/reg_sup/
22. URL:
<https://www.cbr.ru/fintech/dr/#:~:text=Цифровой%20рубль%20—%20это%20цифровая%20форма,%3A%20налична>
23. URL: <https://sk.ru/news/fintech-rynok-v-rossii-fond-skolkovo-i-zhurnal-bankovskoe-obozrenie-sostavili-kartu-it-startapov-dlya-finansovoj-otrasli/>
24. URL: <https://www.interfax.ru/business/857663>
25. Global Finance [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gfmag.com>. - (Дата обращения: 13.11.2022)
26. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5493603>
27. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/
28. URL:
https://cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf
29. Victor M. The impact of the FinTech revolution on the future of banking / M. Victor, R. Efthymios, Z. Markos // Opportunities and risks, International Review of Financial Analysis. – Vol. 81. – 2022. – Article №102103.
30. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/fintech-and-the-future-of-finance>
31. Broby D. Financial technology and the future of banking / D. Broby // Financial Innovation. – 2021. – Vol. 7 (1). – Article №47.

Оригинальность 84%