Резниченко Анастасия Алексеевна

студентка

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ»

г. Москва

Арзамасова Екатерина Львовна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Московский политехнический университет»

г. Москва

DOI 10.21661/r-529874

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Аннотация: на сегодняшний день невозможно представить себе сферу деятельности, которая не пересекается с информационными и цифровыми технологиями. Авторами отмечено, что современный этап становления экономической системы РФ предполагает уделять большое внимание процессу цифровизации. Это объясняется тем, что российская экономика, а также ее банковский сектор находятся в процессе интеграции в цифровое пространство.

Ключевые слова: банковский сектор, цифровизация, цифровой стартап, финансовый рынок, цифровые инструменты.

Цифровые преобразования позволяют обеспечить новые возможности для использования старых активов и создания принципиально новых. Создание цифровой бизнес-модели требует не только обеспечения организационных связей, но и построения операционной системы взаимодействия агентов отношений. Всё это подкрепляется необходимостью значительных усилий, качественных знаний и конечно же больших инвестиций. В отличие от многочисленных цифровых стартапов, «зрелым» организациям гораздо дороже и сложнее обходится процесс адаптации к цифровизации экономики [1].

Процесс цифровизации – это автоматизация и процесс преобразования информации в цифровой формат с целью сокращения издержек, повышения эффективности экономики, улучшения качества жизни и мирового общественного развития. Это нашло отражение в проекте «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов», разработанном Банком России, где цифровизация – это давно назревший процесс качественного изменения принципов работы финансового рынка, основанный на хранении и учете информации, которая легко преобразуется, накапливается и обрабатывается с помощью все более мощных средств вычислительной техники [4].

В свою очередь, финансовый рынок РФ имеет свои особенности, одна из которых достаточно высокий уровень концентрации в отдельных секторах, главным образом в банковском. В нем на пять самых крупных кредитных организаций приходится 60,4% совокупных активов всего сектора [4].

Цифровизация же банковского сектора имеет как свои преимущества, начиная от появления интернет-банкинга и заканчивая трансформацией традиционных банковских операций, так и недостатки. К преимуществам можно отнести совершенствование путей взаимодействия банков, государственной власти и клиентов, современные способы предоставления банковских услуг, перевод многих услуг в сферу онлайн-сервисов, снижение количества отделений-филиалов банков, расширение клиентской базы. Серьезными недостатками цифровизации банковского сектора РФ являются сложность использования старшим поколением онлайн-сервиса того или иного банка, недостаточная эффективность внедрения цифровизации и ведения соответствующей деятельности из-за низкого уровня квалификации и компетентности, отсутствия необходимых знаний и навыков у персонала [2]. Серьезными недостатками также являются всё большее количество кибер-угроз и увеличение доли мошенничества. Так, рост мошенничества с платежными картами превысил 400% (почти 10,5 тыс. нарушений за 2019 год). Связано это не с тем, что держателей карт стало больше, а с тем, что

мошенники научились лучше выявлять махинации. Также стали воровать биометрические данные. Это является серьезной проблемой, т.к. пин-коды и пароли можно поменять, а изменить отпечатки пальцев невозможно [5].

Всего пять лет назад под цифровизацией услуг понимался доступ к ним с компьютера, а сегодня порядка 80–90% пользователей заходят в банковские приложения со своих устройств, не пользуясь веб-версией. Интернетом и мобильными приложениями активно пользуются до 94% россиян, а готовы управлять своими финансами онлайн 70% граждан страны. На долю клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, в России приходится порядка 55–70%. Для развитых финансовых рынков соответствующее значение составляет 60–90%, в развивающихся заметно ниже 20–40% [3]. Например, в Сбербанке проникновение цифровых услуг среди клиентов: физических лиц составляет около 50%, среди юридических лиц показатель близок к 100%. В рамках технологии оценки уровня проникновения цифровых услуг, выделяют следующие показатели: DAU (daily average users, количество уникальных посетителей, которые зашли в приложение хотя бы раз в сутки) и MAU (monthly average users, количество уникальных посетителей, которые зашли раз в месяц). Соответственно, отношение данных показателей DAU/MAU является важным коэффициентом, с помощью которого можно определить, сколько людей пользуется сервисами ежедневно.

Цифровизация в настоящее время является важным драйвером для развития банковского сектора и всего финансового рынка в целом. Появляются максимально удобные, эффективные и безопасные продукты и сервисы. За применением цифровых технологий следует фундаментальное изменение принципов предоставления услуг и бизнес-процессов взаимодействия компаний с клиентами, другими участниками финансового рынка и регуляторами, а также увеличение скорости и объемов транзакций вследствие использования новых цифровых инструментов и платформенных решений.

Важным показателем эффективности внедрения и функционирования цифровых технологий является безопасность цифровизации банковского сектора

РФ. На 2019 год уровень доверия клиентов организаций кредитно-финансовой сферы к безопасности процесса цифровизации банковского сектора составил 68,53%, а целевое значение данного показателя составляет 80% [4].

В свою очередь достижение необходимого уровня безопасности банковского сектора требует совершенствования законодательной базы РФ. Поэтому была запущена регулятивная «песочница» Банка России – механизм для управления новыми финансовыми сервисами и технологиями, требующими изменения правового регулирования. С помощью «песочницы» осуществляется моделирование процессов применения инновационных банковских услуг, продуктов и технологий для проверки гипотез о положительных эффектах от их внедрения [6]. Также Центральный банк РФ в рамках деятельности Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (Фин-ЦЕРТ) занимается разработкой и реализацией мероприятий по противодействию киберпреступности и снижению киберрисков. Результаты такой деятельности обеспечивают информационную безопасность участников финансового рынка, прозрачности, чистоты и защищенности банковских операций.

Таким образом, на сегодняшний день финансовые показатели – рентабельность капитала, прибыльность банка – уже напрямую зависят от активности в цифровой плоскости. Стремительное развитие цифровых технологий в банковском секторе приводит к активному развитию цифрового банкинга, создающего интерфейс, который делает финансовые операции не только просто выполнимыми технически, но и простыми в использовании. Цифровизация приведет к изменению конъюнктуры рынка: клиенты смогут обслуживаться не только в тех банках, которые работают в их городе или регионе, а в любом, где есть нужная услуга. В ближайшем будущем это повысит уровень доступности банковских продуктов и качество банковского сервиса.

Список литературы

1. Составляющие цифровой трансформации / Г.С. Сологубова. – 2019. – С. 9.

2. Теория и технологии сферы услуг: цифровая трансформация банковского сектора / В.А. Кощеев, Ю.А. Цветков. – 2018. – С. 40.
3. Экономика региона [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3924047>
4. Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2019–2021 годов. Департамент стратегического развития финансового рынка. – 2019. – С. 2–57.
5. РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tv.rbc.ru/archive/news/5dcc10032ae59633949b8137>
6. Сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_platform/