

УДК 336.7

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

О.В. Беспалова, М.М. Хохлова

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

В данной статье значительное внимание уделяется развитию банковского сектора Российской Федерации в условиях цифровизации экономики, а также приводится статистический анализ эффективности работы банков. На сегодняшний день эффективность работы банков и их конкурентоспособность на рынке во многом зависит от внедрения новейших банковских продуктов и технологических процессов.

Банковский сектор, цифровая экономика, цифровой банкинг, дистанционное банковское обслуживание, онлайн-банк.

Невозможно дать точное определение цифровой экономике, которая несколько лет является одной из самых обсуждаемых тем развития на национальном и международном уровнях. Одни предполагают, что «цифровая экономика» не существует сама по себе, считая неверным такое понятие, так как экономика – это целая часть, в которой некоторые сферы автоматизированы и компьютеризованы больше, чем другие. Впрочем, если говорить о наиболее распространенном и широком определении, цифровая экономика – это система экономических отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий.

Наиболее наглядно процессы цифровизации видны в банковской сфере как главенствующем сегменте экономики любой страны. За счет внедрения информационных технологий и активного использования сети Интернет банковский сектор достиг продвижения виртуального пространства для дистанционного и удаленного обслуживания своих клиентов, создавая и открывая банки нового поколения – цифровые банки. Главная особенность таких учреждений заключается в полном отказе от использования традиционных банковских отделений, применяя в своей работе многочисленные call-центры.

Цифровой банкинг (интернет-банкинг) – это совокупность технологий дистанционного банковского обслуживания, обеспечивающих доступ к счетам и операциям по ним.

Таблица 1 - Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы

№	Банк	Страна	Количество клиентов (млн.)
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	Россия	5
7	TIAA Direct	США	3,9
8	Discover Bank	США	3,5
9	Alior Bank	Польша	3
10	DKB AG	Германия	3

Первым шагом на пути цифровизации банковской системы РФ стало открытие первого онлайн-банка в России – Тинькофф Банка. Вот уже более десяти лет он квалифицируется на полностью дистанционном банковском обслуживании клиентов, не имея при этом региональных отделений, но работая с населением во всех городах России. Тинькофф Банк является одним из самых больших виртуальных банков в России, который по состоянию на конец первого квартала 2017 года получил чистую прибыль в размере 3,4 млн. рублей, а рентабель-

ность 43% [8]. На сегодняшний день в России также работают и другие полностью цифровые банки. Однако Тинькофф - единственный отечественный банк, который входит в десятку наиболее популярных ведущих цифровых банков мира.

Следует отметить, что, согласно данным Банка России, по состоянию на 01.10.2018 в стране действует 508 банков, большинство из которых уже относятся к числу интернет-банков, то есть используют в своей работе, например, мобильный банк, приложения и другие средства цифрового банкинга, которые нацелены на доступность дистанционного банковского обслуживания в режиме 24/7 из любой точки земного шара и с любого устройства.

Согласно экспертам международной консалтинговой компании Deloitte - Deloitte Digital, РФ вошла в пятерку стран-лидеров цифрового банкинга в регионе EMEA, в состав которого входит Европа, Ближний Восток и Африка. В рамках исследования было охвачено 238 банков из 38 стран мира, в том числе 12 отечественных банков, среди которых Сбербанк, Альфа-банк, Тинькофф банк, Райффайзенбанк, и др. В лидирующей группе также находятся Швейцария, Испания, Польша и Турция. По данным исследования наша страна опережает Великобританию, Францию и Австрию [6].

Таблица 2 - Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц Daily Banking

Место	Банк	Оценка
1	Бинбанк	79,2
2	Тинькофф Банк	76,7
3	Банк Левобережный	73,6
4	Почта Банк	72,6
5-6	Банк Траст, Промсвязьбанк	72,2
7	Уралсиб	72
8	Альфа-Банк	68,6
9	Райффайзенбанк	66,7
10	Банк Санкт-Петербург	66,6
11	Сбербанк	65,6
12	Росбанк	65,5
13	Ренессанс Кредит	64,5
14	ВТБ	64,1
15	МКБ	63,8
16	Русский Стандарт	63,2
17	УБРиР	61,1
18	Банк Открытие	60,6
19	Россельхозбанк	60
20	Банк Казани	59,6
21	ЮниКредит Банк	59,1
22	Восточный банк	59
23-24	МИнбанк, Совкомбанк	57
25	Хоум Кредит	54,5
26	ОТП Банк	49,2
27	Банк Авангард	48,8
28	МТС Банк	43,7
29	Газпромбанк	41,2
30-31	Кредит Европа Банк , Ситибанк	37,8

Помимо общих рейтингов, ежегодно российские и зарубежные компании проводят различные рейтинги эффективности работы интернет - сервисов и мобильных приложений банков. Так, например, аналитическое агентство Marksw Webb в настоящем году провело исследование эффективности интернет-банков для частных лиц – Internet Banking Rank 2018 – это всесторонний сравнительный анализ функциональности и удобства сервисов для пользо-

вателя. В 2018 году все интернет - банки оцениваются в соответствии с двумя бизнес - моделями, по которым работает цифровое обслуживание: Daily Banking и Digital Office. Более эффективным в рейтинге Daily Banking считается интернет-банк, в котором клиент может наиболее полно и удобно управлять своими денежными средствами на дебетовой карте. В рейтинге Digital Office оценивается полнота решения в интернет-банке клиентских задач и выполнение услуг, которые обычно требуют обращения в отделение банка [5]. Результаты исследования представлены в таблицах 2 и 3 по шкале от 0 до 100.

Таблица 3 - Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц Digital Office

Место	Банк	Оценка
1	Тинькофф	80,1
2	Банк Левобережный	64,5
3	Банк Траст	50,5
4	Почта Банк	49,1
5	Райффайзенбанк	48,3
6	Банк Казани	48
7	МКБ	47,4
8	Сбербанк	46,4
9	Райффайзенбанк	44,4
10	Банк Авангард	43,1
11	Промсвязьбанк	38,9
12	Бинбанк	38,4
13	Хоум Кредит Банк	38
14	Ситибанк	36,6
15	ЮниКредит Банк	35
16	Русский Стандарт	34,6
17	МТС Банк	34,1
18	Уралсиб	33,6
19	Восточный	31,5
20	УБРиР	29,2
21	Россельхозбанк	28,7
22	Банк Санкт-Петербург	28,1
23	Совкомбанк	27
24	ВТБ	24,3
25	Ренессанс Кредит	23,5
26	Банк Открытие	22,2
27	Росбанк	21,4
28	Кредит Европа Банк	14,4
29	МИнБанк	8,1
30	ОТП Банк	6,1
31	Газпромбанк	2,4

Разница между показателями оценки банков стремительно сокращается: Сбербанк (11 место) от Хоум Кредит Банка (25 место) отделяет всего лишь 11,1 баллов, а где-то и вовсе 0,1 балла: 11 место (Сбербанк) и 12 место (Росбанк). Рейтинг явно свидетельствуют о стремлении банков активно улучшить свои цифровые ресурсы, что, по мнению экспертов, в буду-

щем приведет к единому уровню качества обслуживания в онлайн.

В данной таблице оценки варьируются от 2,4 до 80,1, что является огромнейшей разницей. Уже в первой десятке оценки различаются в 2 раза, чего нельзя сказать о результатах первого рейтинга. По данным исследования видно, что в создании цифрового офиса преуспел только Тинькофф Банк, который первоначально создавался как онлайн-банк, клиент которого может решить любую задачу с помощью цифрового сервиса. Другие банки переходят к качеству цифрового обслуживания клиентов постепенно и намного дольше.

В 2015 году в Сбербанке началась разработка новой технологической платформы, на которой базируется экосистема банка. Основная задача состоит в сокращении времени разработки банковских продуктов и повышении уровня автоматической обработки операций. Структура платформы делится на несколько архитектурных слоев.

Важнейшей частью данной платформы является бизнес-хаб, в рамках которого создаются новые решения, позволяющие гибко конфигурировать процесс. Центром бизнес-хаба является единый профиль клиента, призванный улучшить взаимодействие банка с клиентами и партнерами. В 2017 году Сбербанк создал базу технологической платформы: завершилось формирование технологических компонентов ядра и были созданы инструменты разработки бизнес-сервисов, которые относятся к бизнес-хабу. Также был проведен ряд мероприятий по совершенствованию кибер безопасности, т.е. защиты всех каналов обслуживания клиентов. Создание мощной, надежной и гибкой технологической платформы, способной обрабатывать большие объемы данных за маленький промежуток времени и оказывать весь комплекс услуг является ключевым проектом технологического преобразования Сбербанка [7].

В 2018 году Сбербанк увеличил количество клиентов, которые стали отдавать предпочтение цифровым услугам: доля платежей через Сбербанк Онлайн, включая мобильное приложение и бесплатный автоплатеж, составляет около 70%.

В июле 2017 года эксперты центра компетенций по финансовым технологиям компании EY провели исследование тенденций рынка инновационных финансовых сервисов, продуктов и технологий, которое показало наибольшую степень проникновения новых технологий в финансовом секторе в сегменте платежей и переводов. «Так, согласно данным исследования, его объем в мире составляет \$9,08 трлн. при уровне проникновения 1,0%, в России — \$86,9 млрд. (1,2%). В ближайшие два года эксперты ожидают роста на уровне почти 75% по миру в целом и более 65% по России. К 2035 году прогнозируется рост на уровне фантастических \$2115,55 трлн., при этом использование новых технологий станет почти тотальным — на уровне 87,8%, а в России — на уровне 96,3%» [2,9]. Однако, устойчивая тенденция цифровизации практически во всех сферах определила основные направления развития финансовых технологий для российских банков, применение которых становится принципиальным направлением изменения бизнес-модели и развития в принципе всего финансового рынка.

Таким образом, несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. И все-таки банковская сфера активно использует всевозможные технологии для интеграции в цифровую среду. Особое внимание цифровому банкингу уделяется и в ЦБ РФ: по словам председателя – Эльвиры Набиуллиной, его развитие является «основой конкурентного преимущества» [6].

За счет мобильных приложений, система дистанционного банковского обслуживания становится доступной каждому, что в разы сокращает время клиентов, потраченное на банковские услуги. Именно поэтому большинство специалистов уверены в будущем росте цифровизации банковской системы и цифровой экономики России в целом, благодаря удобству использования цифрового банкинга, который так подкупает российского жителя.

Список литературы:

1. Беспалов Р.А., Степина О.А., Ткачева Ю.А. Особенности кредитной политики коммерческого банка в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2017.

№ 2-1 (79). С. 545-548.

2. 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.

3. Дьячков А.А. Особенности функционирования банковской системы РФ в современных условиях / А.А. Дьячков // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2015. - № 7. - С. 29-31.

4. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.

5. Агентство Marksw Webb. Internet Banking Rank 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marksw Webb.ru /e-finance/internet-banking-rank-2018>.

6. Алонцева В.Р. Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sostoyaniya-bankovskoy-sfery-v-rossii-i-problemy-razvitiya-tsifrovogo-bankinga>.

7. Годовой отчет Сбербанка за 2017 год. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017

8. Мирошниченко М.А., Трелевская К.-А.И., Мамыкина Е.В. Исследование процессов «Цифровизации» банковского сектора в рамках экосистемы цифровой экономики России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-protsessov-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-v-ramkah-ekosistemy-tsifrovoy-ekonomiki-rossii/>.

9. Финансовым технологиям очертили горизонт [Электронный ресурс] // Коммерсант. №121 от 07.07.2017 г.: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3344744>

Сведения об авторах

Беспалова Ольга Васильевна – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», bespalovaov@yandex.ru.

Хохлова Мария Михайловна – студентка 4 курса направления «Экономика», профиль «Финансы и кредит», ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», khokhlova_3008@mail.ru

UDC 336.7

DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ECONOMY

O. V. Bespalova, M.M. Khokhlova

Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky

This article focuses on the development of the banking sector of the Russian Federation in the context of digitalization of the economy, as well as provides a statistical analysis of the banks' effectiveness. To date, the efficiency of banks and its competitiveness in the market largely depends on the introduction of new banking products and processes.

Keywords: banking sector, digital economy, digital banking, remote banking, online banking.

References

1. Bespalov R.A., Stepina O.A., Tkacheva Yu.A. Osobennosti kreditnoy politiki kommercheskogo banka v sovremennykh usloviyakh // Экономика и предпринимательство. 2017. № 2-1 (79). С.

545-548.

2. Grin I.A., Bespalov R.A. Rol platezhnoy sistemy v organizatsii raboty banka s plastikovymi kartami // Nauchnyy vestnik Volgogradskogo filiala RANKhiGS. Seriya: Ekonomika. 2015. № 3. S. 99-104.

3. Diachkov A.A. Osobennosti funktsionirovaniya bankovskoy sistemy RF v sovremennykh usloviyakh / A.A. Diachkov // Ekonomika i biznes: teoriya i praktika. - 2015. - № 7. - S. 29-31.

4. Zverev A.V., Gorynya N.V. Platezhnyye sistemy s ispolzovaniyem plastikovykh kart // Ekonomika. Sotsiologiya. Pravo. 2018. № 4 (12). S. 34-39.

5. Agentstvo Markswebb. Internet Banking Rank 2018 [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2018>.

6. Alontseva V.R. Analiz sostoyaniya bankovskoy sfery v Rossii i problemy razvitiya tsifrovogo bankinga. [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sostoyaniya-bankovskoy-sfery-v-rossii-i-problemy-razvitiya-tsifrovogo-bankinga>.

7. Godovoy otchet Sberbanka za 2017 god. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017

8. Miroshnichenko M.A., Trelevskaya K.-A.I., Mamykina E.V. Issledovaniye protsessov «Tsifrovizatsii» bankovskogo sektora v ramkakh ekosistemy tsifrovoy ekonomiki Rossii [Elektronnyy resurs]. – Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-protsessov-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-v-ramkah-ekosistemy-tsifrovoy-ekonomiki-rossii/>.

9. Finansovym tekhnologiyam ochertili gorizont [Elektronnyy resurs] // Kommersant. №121 ot 07.07.2017 g.: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3344744>

About the authors

Bespalova Olga Vasilyevna is Candidate of Economic Sciences, the senior teacher of the Department of Finance and Statistics at Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University, bespalovaov@yandex.ru.

Khokhlova Maria Mikhaelovna is a 4th year student in Economics with a focus on Finance and Credit at Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University, khokhlova_3008@mail.ru