

УДК 336.71

***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***

Карпова Е.Н.

к.э.н., доцент, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков

*Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),
Россия, г. Ростов-на-Дону*

Маркарян Л.А.

студентка 4 курса, направление «Финансы и кредит»

*Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),
Россия, г. Ростов-на-Дону*

Аннотация: В настоящее время эффективность работы коммерческого банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологических процессов. Банки находят новые способы улучшения обслуживания клиентов и оптимизации операционных процессов во многих сферах бизнеса. Сегодня цифровизация банковского сектора, основанная на внедрении новых финансовых технологий, активно развивается.

Ключевые слова: цифровизация, финансовые технологии, банковская сфера.

***MODERN TENDENCIES OF DIGITALIZATION OF THE RUSSIAN
BANKING SECTOR***

Karpova E.N.

Candidate of Economic Sciences, docent, Associate Professor at the Department of Financial monitoring and financial markets

Rostov State University of Economics

Russia, Rostov-on-Don

Markaryan L.A.

4th year student, direction " Finance and credit "

Rostov State University of Economics

Russia, Rostov-on-Don

Abstract. Currently, the efficiency of the bank and its competitiveness in the market is largely dependent on the introduction of new banking products and technological processes. Banks are finding new ways to improve customer service and optimize operational processes in many business areas. Today, the digitization of the banking sector, based on the introduction of new financial technologies, is actively developing.

Key words: digitalization, financial technologies, banking sector.

В последнее десятилетие в мировой экономике наметилась общая тенденция перехода от традиционной экономики к цифровой, включающая цифровую трансформацию финансовой сферы, системное и поступательное внедрение новых финансовых технологий. Гибкость, инновационность и скорость внедрения технологических изменений являются сегодня одними из главных факторов конкурентоспособности для компаний финансового сектора.

Банковская система считается одной из главных структур рыночной экономики. Коммерческие банки, на сегодняшний день, могут предложить своим клиентам множество различных банковских продуктов и услуг, и

вследствие этого сфера банковской деятельности постоянно расширяется. Анализ деятельности коммерческих банков указывает на то, что для достижения конкурентных преимуществ необходим процесс внедрения инноваций с помощью применения новых достижений науки, техники и технологии.

В настоящий момент специфика развития финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях, на наш взгляд, заключается в следующем:

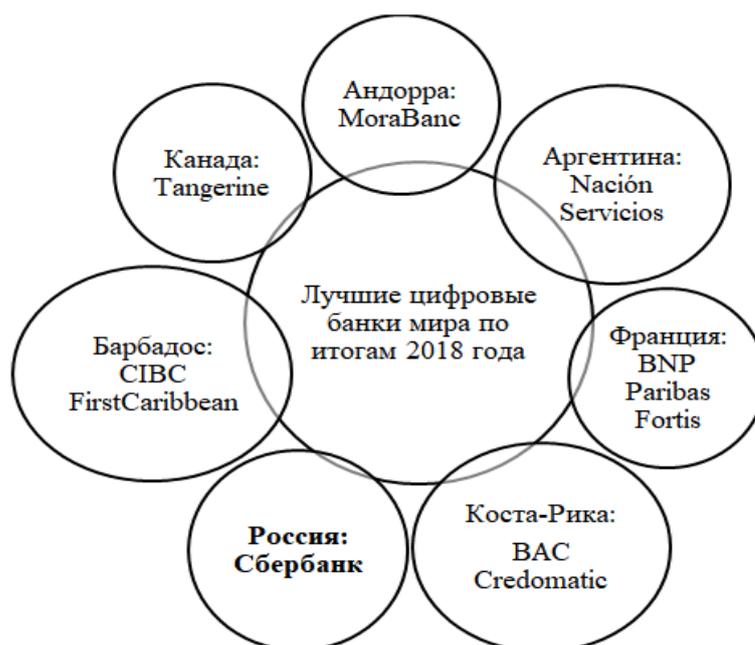
1. идет процесс технологизации финансовых инноваций;
2. происходит виртуализация финансовых инноваций;
3. финансовые инновации становятся основным орудием конкуренции на банковском рынке, важнейшим средством дифференциации продукта;
4. активное внедрение финансовых инноваций ведет к повышению интенсивности конкуренции на банковском рынке и изменению ее характера;
5. формируется новая банковская культура, неотъемлемым элементом которой является инновативность.

«Функционирование в условиях неопределенности требует со стороны коммерческого банка глубокого анализа финансовой и макроэкономической политики, поиска новых способов создания прибавочного продукта. В своей деятельности банки постоянно проводят работу по разработке и реализации новых банковских продуктов и услуг, одновременно сталкиваясь с отсутствием должного взаимодействия между функциональными подразделениями банка, обмена информацией между ними и координации их усилий» [2]. Именно поэтому сегодня ведется работа, направленная на ускорение принятия решений, сокращение времени проведения платежных транзакций, использование современных

инновативных финансовых технологий, что достигается последовательной цифровизацией банковского сектора.

В феврале 2018 года Центральный банк России новый базовый документ, определяющий развитие инновационных технологий на финансовом рынке, – «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов», в котором определил наиболее перспективные направления развития финансовых технологий в России: Big Data и анализ данных, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация, биометрия, распределенные реестры и облачные технологии [5]. Банки по всему миру вкладывают большие инвестиции в цифровые инициативы, для того, чтобы сохранить конкурентное преимущество и обеспечить надежность и безопасность клиентских данных.

Лучшие цифровые банки мира по итогам 2018 года представлены на рисунке 1:



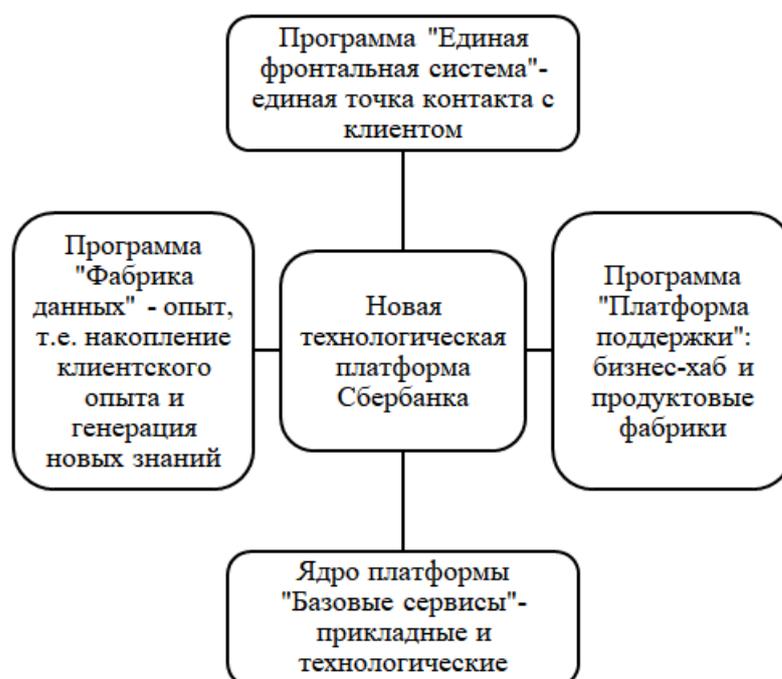
Источник: составлено по данным Digital Banking Awards [Электронный ресурс].

Режим доступа: <https://www.worldfinance.com/digital-banking-awards>

Рисунок 1. Лучшие цифровые банки мира по итогам 2018 года

В 2015 году в Сбербанке началась разработка новой технологической платформы, на которой будет базироваться экосистема банка. Основная задача состоит в сокращении времени разработки банковских продуктов и повышении уровня автоматической обработки операций.

Структура платформы делится на несколько архитектурных слоев, представленных на рисунке 2.



Источник: составлено по данным Годового отчета Сбербанка за 2017 год.

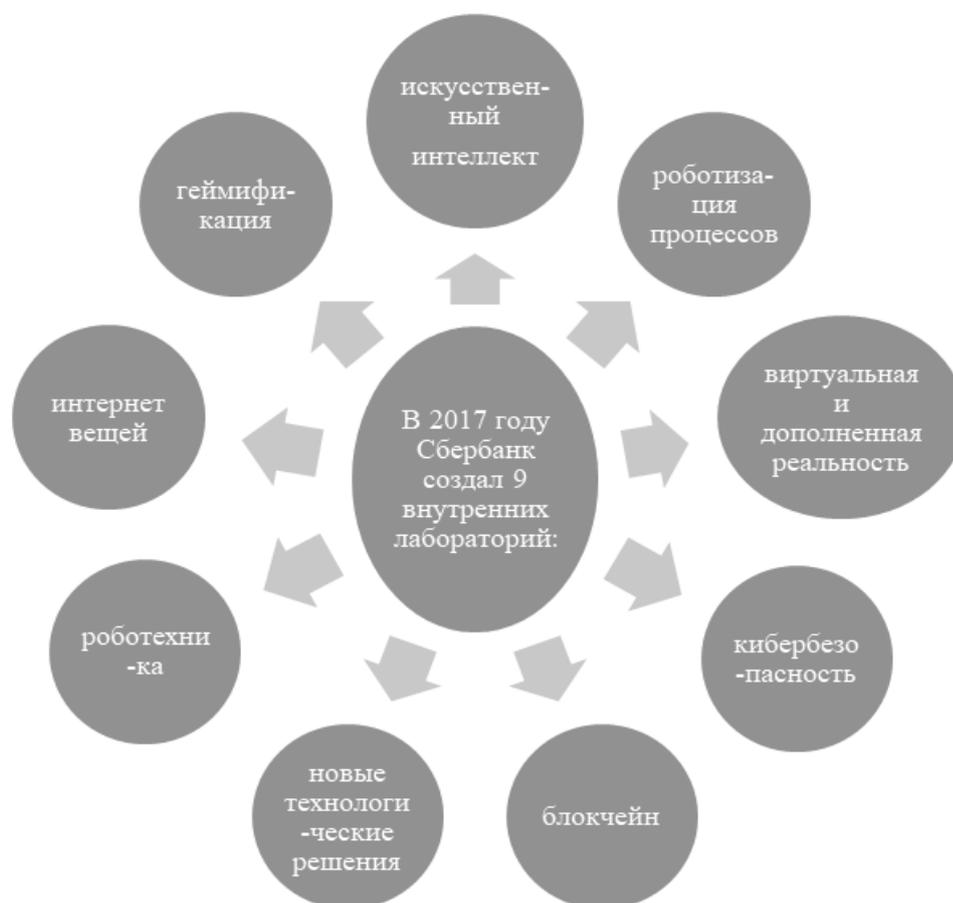
URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017_rus.pdf (дата обращения 25.03.2019)

Рисунок 2. Новая технологическая платформа Сбербанка

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 кибербезопасности, 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. В 2017 году Сбербанк создал инфраструктуру для внедрения технологических инноваций и прорывных технологий, в рамках которой ведется работа по девяти направлениям (рисунок 3).



Источник: составлено по данным Годового отчета Сбербанка за 2017 год.

URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017_rus.pdf (дата обращения 25.03.2019)

Рисунок 3. Прорывные технологии и инфраструктура инноваций

Впервые в истории России Сбербанком СІВ была проведена платежная блокчейн-транзакция. Для разработки данного проекта объединились эксперты из разных областей: юристы, специалисты по информационной безопасности, сотрудники IT-подразделений и т.д. Ценность проекта заключается в возможности осуществления мгновенного перевода денежных средств, что позволит снизить затраты на IT-инфраструктуру и уменьшить себестоимость проводимых транзакций.

В 2018 году Сбербанк увеличил количество клиентов, которые стали отдавать предпочтения 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 (Russia) 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%» [4].

Таким образом, устойчивая тенденция цифровизации практически во всех сферах определила основные направления развития финансовых технологий для российских коммерческих банков, применение которых становится принципиальным направлением изменения бизнес-модели и развития в принципе всего финансового рынка.

Библиографический список:

1. Годовой отчет Сбербанка за 2017 год. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank_annual_report_2017_rus.pdf (дата обращения 25.03.2019).
2. Карпова Е.Н., Анощенко А.Г. Анализ системы корпоративного управления на примере ПАО «Сбербанк России» // Modern Economy Success. №2. 2018. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35314800&> (дата обращения 25.03.2019).
3. Курс на финтех: перспективы развития рынка в России. URL: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus/\\$File/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus/$File/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus.pdf) (дата обращения 25.03.2019).
4. Финансовым технологиям очертили горизонт [Электронный ресурс] // Коммерсантъ. №121 от 07.07.2017 г.: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3344744> (дата обращения 25.03.2019).
5. ЦБ представил стратегию развития финансовых технологий. URL: <https://tass.ru/ekonomika/4937890> (дата обращения 25.03.2019).
6. Digital Banking Awards. URL: <https://www.worldfinance.com/digital-banking-awards> (дата обращения 25.03.2019).

Оригинальность 73%