

Тарасова Дарья Владимировна

магистрант

Владимирский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Владимир, Владимирская область

ЦИФРОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

***Аннотация:** в современном мире технологии занимают огромную часть жизни общества и влияют на все сферы деятельности, в том числе на экономику. Важную роль в развитии цифровизации играет банковский сектор – он не только использует технологии, но и способствует их развитию. В статье рассматривается влияние цифровизации на функционирование банков, этап цифровой зрелости отечественных банков, а также направления развития банковской сферы.*

***Ключевые слова:** цифровая зрелость, цифровизация, трансформация, технологии, банковский сектор.*

В настоящее время технологии развиваются молниеносно и неизбежно становятся ключевым условием выживания бизнеса. Чем более развиты технологии в компании, тем более она адаптивна. Банковская сфера деятельности в последние годы является флагманом всех нововведений в финансовом и экономическом секторах.

В финансовом секторе, особенно в банковской сфере, существует острая конкуренция в части финансовых инструментов и услуг. Банкам приходится постоянно расти, а также трансформироваться с целью получения преимущества перед конкурентами. Яркими примерами могут служить такие продукты, как мобильный банк, дистанционное банковское обслуживание, скорость расчетно-кассовых операций.

Трансформация банковского сектора – одна из основных задач отечественной экономики, ведь внутри сектора не только используются, но и иницируются новейшие изобретения.

Банковский сектор в Российской Федерации находится сейчас на этапе трансформации. Цифровизация позволяет выйти на более качественный уровень

технологий, трансформировать традиционные денежные операции, оптимизировать интернет-банкинг и принимать актуальные управленческие решения. Цифровые трансформации обеспечивают более высокую эффективность работы финансовых организаций, развитие в долгосрочной перспективе и представляют собой стратегическое преимущество.

Цифровая трансформация представляет собой комплексную трансформацию всей системы управления экономикой за счёт преобразования стратегии развития, маркетинговой политики и целей, моделей, процессов и операций, а также продуктов и услуг, обеспечиваемых использованием цифровых технологий. Цифровизация – это улучшение уже имеющихся процессов за счет внедрения ИКТ, технологий реинжиниринга и оптимизации, а также использование анализа больших данных для принятия конкретных экономических решений [5, с. 53].

Цифровизация банков бросает вызов привычным бизнес-моделям. Сейчас уже недостаточно придерживаться традиционных подходов, необходимо совершенствоваться и перестраивать бизнес-процессы, организационную культуру, сокращать сроки внедрения новых технологий.

Важно учитывать влияние цифровизации на выполнение банками своих ключевых функций. Рассмотрим более подробно несколько функций банка.

1. Мобилизация временно свободных денежных средств. Банк выступает центром осуществления платежного оборота различных экономических субъектов. Данная функция для самого банка связана с транзакционными издержками, которые включают в себя издержки при предоставлении технических условий, при обмене информации, издержки на заработную плату сотрудников и прочие. Цифровизация позволяет сокращать данные издержки путем внедрения новых технологий, Big Data, современного программного обеспечения.

2. Стимулирование накоплений в хозяйстве. Аккумулирование денежных средств должно осуществляться не только посредством мобилизации, но и эффективным стимулированием накопления сбережений в хозяйствах. Для этого банками используются средства цифрового маркетинга, совершенствуется мобильный и онлайн-банкинг.

3. Посредническая функция в проведении платежных операций. Функция реализуется при помощи организации цифровых расчетов, межбанковских систем. В первую очередь речь идет о расчетно-кассовом обслуживании. Цифровизация коснулась и этой темы: в 2019 году начала работать система быстрых платежей (СБП), не так давно была введена технология cash-ресайклинга – это система замкнутого цикла обращения наличных, то есть необходимость традиционного регулярного пополнения банкоматов инкассацией снижается в разы.

4. Посредничество в операциях с ценными бумагами. Коммерческие банки имеют право совершать различные операции с ценными бумагами, например, учет, выпуск, продажу, покупку и другие. В России наиболее крупные банки имеют отдельное мобильное приложение для инвестиций, например, АО «Тинькофф Банк», АО «Райффайзенбанк», АО «Газпромбанк», АО «Альфа-банк» и другие.

Стоит отметить, что за последние два года произошли изменения в банковском секторе и цифровой экономике: введение ограничительных мер со стороны Запада, отключение банков от SWIFT, уход с российского рынка международных платежных систем, крупнейших зарубежных рекламных площадок и социальных сетей.

Однако российские банки нашли выход из данной ситуации. Цифровые магазины AppStore, Google Play и даже AppGallery удаляют банковские приложения из-за введенных против них санкций со стороны западных стран. В связи этим в России появились собственные магазины приложений для устройств на платформе Android. Самый популярный – RuStore, им пользуются 57% банков, на втором месте NashStore (33% банков), на последнем месте RuMarket – им пользуется только 15% банков [6]. При этом приложения банков не стоят на месте – 70% банков, имеющих мобильный банк, выпускают обновления не реже раза в месяц.

Visa и MasterCard в 2022 году объявили об остановке работы на территории Российской Федерации, что означает приостановку работы российских карт с этими платёжными системами за пределами страны, а также сервисов Apple Pay и Google Pay. Однако на данный момент есть два новых удобных способа совер-

шения бесконтактной оплаты: Mir Pay и СБП. Mir Pay – это российское приложение, которое разработала Национальная система платежных карт (НСПК). Оно позволяет провести бесконтактную оплату картами платежной системы Мир. Выпустить карту МИР можно в любом банке-партнере, то есть в большинстве коммерческих банков.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных. Комиссии за такие переводы низки или вовсе отсутствуют. К системе уже подключены более 200 банков, включая крупнейшие. СБП также позволяет оплачивать покупки в том числе по QR-коду и получать выплаты от организаций [9].

Согласно проекту Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов Банком России выделены следующие ключевые направления.

1. Развитие регулирования. Сюда следует отнести такие направления, как: развитие правового обеспечения – национальной системы, цифрового профиля, единой информационной системы проверки сведений, экспериментальных правовых режимов, электронного хранения документов, цифрового рубля, сервиса «Знай своего клиента»; регулирование – открытых API, системы «Маркетплейс», оборота данных, экосистем, цифровых финансовых активов; совершенствование законодательства в целях цифровизации исполнительного производства и страховой медицины.

2. Реализация инфраструктурных проектов. Здесь выделяется несколько ключевых направлений: развитие – Единой биометрической системы, инфраструктуры Цифрового профиля, СБП, Национальной системы платежных карт, системы «Маркетплейс», открытых API; создание платформы коммерческих согласий; цифровизация ипотеки; пилотирование цифрового рубля; создание сервиса «Знай своего клиента»; цифровизация коммунальных платежей, исполнительного производства, страховой медицины.

3. RegTech, SupTech. SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка. RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора [9]. Применение данной технологии приведет к повышению прозрачности деятельности банков и некредитных финансовых организаций.

4. Экспериментальные правовые режимы. Целью здесь является совершенствование законодательства для развития инноваций. Банк России и заинтересованные государственные органы смогут доработать правовые механизмы для минимизации потерь при инновационном развитии.

5. Информационная безопасность. Для того чтобы эффективно противодействовать новым киберугрозам и мошенничеству, будут рассмотрены следующие направления развития: использование усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) и обеспечение поднадзорных организаций; снижение уровня потерь по операциям с использованием ДБО; внедрение киберучений; формирование среды доверия.

Таким образом, цифровым трансформациям отводится важная роль, так как они позволяют финансовым организациям развиваться в долгосрочной перспективе, ускорять работу компаний, сокращать издержки, принимать актуальные управленческие решения. Цифровизация вносит изменения в традиционные бизнес-модели, заставляет адаптироваться не только финансовые институты, но и остальных экономических субъектов. Так как данный процесс играет большую роль в экономике в целом, Банк России берет цифровую трансформацию во внимание, выделяет ключевые направления развития и следует по ним, меняет законодательную базу и внедряет новые проекты.

Список литературы

1. Федеральный закон от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxMmH> (дата обращения: 24.05.2024).
2. Постановление Правительства РФ от 02.03.2019 №234 «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxMnH> (дата обращения: 24.05.2024).
3. Вереникина А.Ю. Новые тренды цифровизации. Россия и мир: монография / А.Ю. Вереникина, О.Б. Дигилина, М.В. Меланьина [и др.]; под ред. Е.В. Пономаренко, А.Ю. Вереникина. – М.: Инфра-М, 2023.
4. Пелых В.Я. Финансы 4.0 как идея цифровой трансформации финансовой сферы / В.Я. Пелых // Мир экономики и управления. – 2020. – Т. 20. №2. – С. 134–148. – DOI 10.25205/2542–0429–2020–20–2-134–148. – EDN OVPVLF.
5. Термелева А.Е. Цифровая трансформация на современном этапе и ее влияние на инновационную деятельность / А.Е. Термелева // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2022. – Т. 13. №3. – С. 50–58. – DOI 10.18287/2542–0461–2022–13–3-50–58. – EDN RHODIV.
6. Исследование цифровой зрелости банков. – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3AxMqF> (дата обращения: 24.05.2024).
7. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 24.05.2024).
8. РБК Инвестиции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://quote.rbc.ru/> (дата обращения: 24.05.2024).
9. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 24.05.2024).