

## ИЗМЕНЕНИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**Огородникова Елена Петровна**

к.э.н., доцент кафедры финансов и менеджмента  
Оренбургский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Россия, г. Оренбург

**Аннотация:** В статье рассмотрены основные направления цифровизации российской экономики. В настоящее время в России начинают развиваться ряд инновационных платежных технологий, уже зарекомендовавших себя в других странах. Среди которых наибольшее внимание уделено использованию таких как силиконовые браслеты и керамические кольца с чипом, развитие цифрового банкинга, дистанционные каналы обслуживания и другие. В рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции будут проводиться почти мгновенно; клиенты будут получать только персонализированные предложения.

Выделены основные стимулы для российских банков к запуску продуктовых инноваций, как одно из направлений привлечения клиентов и более точно соответствовать их потребностям. Выделен один из способов – запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий.

**Ключевые слова:** блокчейн, бандинг, биометрия, инновации, цифровая экономика, электронные платежи.

## CHANGES IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR IN TERMS OF DIGITALIZATION

**Ogorodnikova Elena Petrovna**

Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Management  
Orenburg branch of them. G.V. Plekhanova  
Russia, Orenburg

**Annotation:** The article considers the main directions of digitalization of the Russian economy. Currently, a number of innovative payment technologies are beginning to develop in Russia, which have already proven themselves in other countries, among which the greatest attention is paid to the use of such as silicone bracelets and ceramic rings with a chip, the development of digital banking, remote service channels and others. Within ecosystems, consumers will receive telecommunications, retail and other services in addition to financial services; banking operations will be carried out almost instantly; customers will only receive personalized offers.

The main incentives for Russian banks to launch product innovations as one of the ways to attract customers and more accurately meet their needs are highlighted. One of the ways is the launch of fundamentally new products based on digital technologies.

**Keywords:** blockchain, banking, biometrics, innovation, digital economy, electronic payments

В России запущена программа «Цифровая экономика РФ». Осуществление этой программы позволит повысить производительность труда в России к 2024 году на 30%, при этом новые сектора российской экономики будут создавать более 10% российского ВВП.

Процесс цифровизации в рамках страны идет неравномерно, и мегаполисы, как правило, опережают другие территории. Такая тенденция характерна для большинства стран мира, считают в VCG. Однако к 2024 году в России планируется создать «умные» города как в населенных пунктах с численностью населения свыше 100 тыс. человек и являющихся административными центрами субъектов РФ, так и в локациях с населением менее 100 тыс. человек. В рамках федерального проекта Минстроя РФ уже утвержден стандарт и обязательные требования к «умным» городам, а также выбраны пилотные зоны. В список пионеров вошли подмосковные Дубна, Ивантеевка и Реутов (всего для участия в пилотировании подал заявки 41 город из 27 регионов).

По данным FinTech Power 2019 – второго ежегодного форума финтехинноваций, - рейтинг цифровизации банков- лидеров инноваций имеет следующий состав. Итак, первая десятка финтехлидеров России: Тинькофф, Сбербанк, Альфа-Банк, Райффайзенг банк, Ак Барс Банк, Росбанк, ВТБ, Русский стандарт, Банк Санкт-Петербург, Уралсиб. Одни банки привлекают стартапы для инновационной деятельности, другие ведут разработку собственными силами.

Критериями оценки стали наличие актуальных цифровых сервисов, проникновение мобильных приложений банка, активность поддержки в соцсетях, финансовые показатели цифровизации.

Цифровизация поможет сократить расходы банков на 10 - 15%, технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита, значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги.

В рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции будут проводить почти мгновенно; клиенты будут получать только персонализированные предложения.

Банки как локомотив внедрения инноваций и поставщик кадров для других отраслей; ИТ-компании станут полноценными поставщиками финансовых услуг и конкурентами банков; крупные банки станут центрами экосистем, предлагающими широкий спектр услуг; небольшие банки станут нишевыми игроками.

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Все больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета, что говорит о потенциале роста. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в полтора- два раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 году Россия вошла в топ – 5 стран Европы по развитию цифрового банкинга. [1]

Драйвером продуктовых инноваций в банковской отрасли является анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, а также блокчейн, позволяющий совершать операции без посредников. На основе этих технологий создаются принципиально новые продукты, сервисы и возможности, например услуги, ранее требовавшие личного присутствия клиента в банке, а теперь перешедшие в онлайн.

Главный стимул для банков к запуску продуктовых инноваций – желание удержать клиентов и более точно соответствовать их потребностям. Один из способов – запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий. Например, это онлайн-сервис ипотечного брокера у Тинькофф Банка или идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов у банка «Открытие». Биометрическая идентификация в дальнейшем будет набирать популярность не только для идентификации клиента, но и, скажем, для удаленного заключения договора. Все больше банков предлагают

персонализированные кешбэк – сервисы с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивную аналитику для создания индивидуальных предложений. Количество взаимодействий с клиентом сокращается, при этом они становятся более эффективными. Помимо персонализации предложений банкам необходимо развивать омниканальность обслуживания: не просто по различным каналам, а интеграцию этих каналов в единую систему. Для запуска продуктовых инноваций необходимо создавать новые идеи. Постоянное отслеживание трендов и понимание потребностей клиентов – решающие факторы для появления актуальных идей, обладающих коммерческим потенциалом. Важна тут и скорость вывода новых продуктов на рынок: чем быстрее банк запускает новые качественные продукты, тем больше конкурентных преимуществ он получает. [2]

Основные выгоды от цифровой трансформации для традиционных игроков состоят в кратном сокращении затрат и ускорении банковских операций. Как показывает опыт McKinsey, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке, будь то продажи новых продуктов или сервисное обслуживание в отделениях, позволяет сократить их стоимость на 40-60%. И если крупные игроки, имея нужные ресурсы и компетенции, могут проводить полномасштабную цифровую трансформацию, небольшим банкам надо найти свою нишу.

Переход от классического формата банка к финансовой экосистеме для обслуживания как частных, так и корпоративных клиентов подразумевает усиление внимания к потребителю и его запросам, а также выстраивание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставляемые партнерами, должны отвечать широкому кругу повседневных потребностей клиентов. Необходимость применения и развития новых умений таит в себе риски, но в перспективе владелец экосистемы получает право на долю доходов партнеров.

Важным фактором инновационного развития является умение взаимодействовать с технологическими компаниями при совместной разработке и внедрении инновационных решений, аутсорсинге инноваций и других форм сотрудничества. Стратегическими партнерами банков становятся агрегаторы пользовательской информации (например, социальные сети и операторы связи), предоставляющие доступ к внешним данным о клиентах. [3]

Исходя из чего можно выделить следующие четыре фактора успеха.

Во – первых, четкая стратегия, которая должна включать в себя план развития по трем типам инноваций: продуктовые, процессные и инновации в построение бизнес – модели.

Во- вторых, партнерство. Развитие отношений с ЦБ, банками, финтехом и ИТ-компаниями позволит дополнить знания и умения новыми компетенциями, получив при этом конкурентное преимущество. Банкам следует внимательно отслеживать деятельность финтех – компаний и стартапов на рынке, выявлять наиболее перспективные, затем покупать их или создавать стратегические партнерства. [4]

Банкам следует внимательно отслеживать деятельность финтех-компаний и стартапов на рынке, выявлять наиболее перспективные, затем покупать их или создавать стратегические партнерства. [5]

Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. Причина некоторого торможения – накопленные «зоопарки» систем, определяемые спецификой каждого конкретного банка, а также жесткими регламентами. Сформированные ранее ИТ-инфраструктуры отличаются малой гибкостью и сложностью интеграции с новыми решениями. Однако традиционные банки создают в своей структуре или вне ее блоки цифрового бизнеса и стремятся быть в тренде, внедряя отдельные цифровые решения. [6]

Таким образом, может отметить, что в настоящее время в России начинают развиваться ряд инновационных платежных технологий, уже зарекомендовавших себя в

других странах. Но несмотря на преимущества и удобства электронных платежей, согласно результатам социологических опросов, для трети россиян основным способом оплаты остаются наличные, но в некоторых случаях нельзя обойтись без более современных методов. Которые в будущем будут играть основную роль в денежном обращении.

**Список литературы:**

1. Сбербанк <http://www.sberbank.ru/ru/person>;
2. Android Pay в России: как подключить и заплатить телефоном <https://vc.ru/p/android-pay-how>;
3. Лаптева Е. В., Огородникова Е.П., А.В. Трипкош Инвестиционное кредитование ПАО Сбербанка России/ Лаптева Е. В., Огородникова Е.П., А.В. Трипкош // Финансовая экономика. -2019. -№ 1.- С. 359-363.
4. Лаптева Е.В. Структурно-динамический анализ показателей развития банковского сектора Российской Федерации/ Лаптева Е.В. // Заметки ученого. – 2016 - № 5(11).– С. 55-59.
5. Лаптева Е.В. Статистическое исследование уровня сберегательной активности населения Российской Федерации / Лаптева Е.В. // Вестник Оренбургского государственного университета, -2015. -№ 13(188). – С.53-59.
6. Digital Transformation - How to Become Digital Leader. URL: [http://www.adlittle.com/downloads/tx\\_adlreports/ADL\\_HowtoBecomeDigitalLeader\\_02.pdf](http://www.adlittle.com/downloads/tx_adlreports/ADL_HowtoBecomeDigitalLeader_02.pdf) (дата обращения:10.09.2019).

