

**Гурфова С. А.**  
**Gurfova S. A.**

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ  
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**  
**PERSPECTIVES OF DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SPHERE  
IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY**

Современный мир подвержен глубоким экономическим и социальным трансформациям, эпицентром которых выступают информационно-коммуникационные технологии. Разработка и реализация соответствующих технологий, а также автоматизация и всеобщая цифровизация позиционируются как естественный и закономерный, объективный процесс, избежать который не представляется возможным. Цифровая экономика проникает во все сферы нашей жизни, имеет как положительные, так и отрицательные характеристики, в совокупности не позволяющие, однако, точно определить, какими будут конечные результаты вызванных ею изменений.

Цифровизация не обошла стороной и банковский сектор. Банки предоставляют обществу множество финансовых услуг, активно участвуют в ускорении перевода научно-технических достижений в производительную силу и стимулировании развития международной экономической интеграции. В настоящее время на рынке банковских услуг, в условиях сокращения прибыльности бизнеса и реальных доходов населения, усиливается конкурентная борьба за клиента. Это актуализирует необходимость постоянно разрабатывать и внедрять новые, а также совершенствовать имеющиеся банковские технологии. Диджитализация бизнеса лежит в основе стратегического развития кредитных организаций.

В статье рассмотрены особенности и перспективы развития финансовой сферы, в частности банков, в условиях цифровой экономики; состояние конкуренции на рынке банковских услуг; этапы цифровой трансформации; тенденции банковских технологий.

The modern world is subject to deep economic and social transformations, the epicenter of which is information and communication technologies. The development and implementation of relevant technologies, as well as automation and universal digitalization are positioned as a natural and regular, objective process, which cannot be avoided. The digital economy penetrates all spheres of our life, has both positive and negative characteristics, which in total do not allow, however, to determine exactly what the final results of the changes it will be.

Digitalization has not bypassed the banking sector. Banks provide society with a variety of financial services, actively participate in accelerating the transfer of scientific and technological achievements into productive force and stimulating the development of international economic integration. At present, in the market of banking services, in the conditions of reducing the profitability of business and real incomes of the population, the competitive struggle for the client is intensifying. This actualizes the need to constantly develop and implement new, as well as improve existing banking technologies. Digitalization of business is the basis of the strategic development of credit institutions.

The article considers the features and prospects of development of the financial sector, in particular banks, in the conditions of digital economy; state of competition in the banking market; stages of digital transformation; banking technology trends.

**Ключевые слова:** банки, банковские технологии, диджитализация, трансформация, финансовая сфера, финтех-компании, цифровая экономика, цифровизация.

**Key words:** banks, banking technologies, digitalization, transformation, financial sphere, fintech companies, digital economy, digitalization.

**Гурфова Светлана Адальбиевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, г. Нальчик  
Тел.: 8-928-691-99-04  
E-mail: [gurf.sa@mail.ru](mailto:gurf.sa@mail.ru).

**Gurfova Svetlana Adalbievna** – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics, FSBEI HE Kabardino-Balkarian SAU, Nalchik  
Tel.: 8 928 691 99 04  
E-mail: [gurf.sa@mail.ru](mailto:gurf.sa@mail.ru).

**Введение.** В Послании Федеральному собранию 02.03.2018 года Президентом РФ обозначено построение цифровой экономики в качестве одного из приоритетов национального развития.

Понятие «цифровая экономика», по утверждениям исследователей из разных вузов, возникло в 90-е годы XX столетия. Хотя, по мнению В.В. Иванова и Г.Г. Малинецкого, «с тех пор, как люди научились считать и, тем более, придумали деньги, экономика стала «цифровой». По сути, в современном понятии «цифровая экономика», речь идет об изменении технологической базы экономики, что позволит автоматизировать рутинные операции. Это значительно меняет скорость реализации многих процессов, предоставляет новые возможности, но не меняет базовых основ экономики» [1, с.6]. Однако возникает необходимость в принципиально новых моделях бизнеса.

В «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы», утвержденной Указом Президента РФ от 09.05.2017 №203, под цифровой экономикой понимается «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде» [2]. Эта деятельность помогает сформировать информационное пространство, учитывающее потребности граждан и общества в получении качественных и достоверных сведений. Эта деятельность ориентирована на развитие информационной инфраструктуры страны, формирование и использование российских информационно-телекоммуникационных технологий, а также технологической основы нового поколения для социально-экономической сферы.

Цифровизация оказывает существенное влияние на эффективность экономических процессов, конкурентные преимущества, структуру занятости, экономическое влияние стран на мировых рынках, способствует бурному развитию цифровых платежных систем и электронных денежных средств, образованию синергетического эффекта на конкуренцию на товарных рынках.

Положительной оценки заслуживают возможности цифровых технологий удешевлять и упрощать типовые задачи через проведение больших объемов операций; повышать производительность труда; обеспечивать получение потребителями дополнительных выгод; расширять участие в социально-политической жизни. В то же время известны и отрицательные последствия. Речь идет о неравномерности распределения благ цифровизации из-за ограниченного доступа к Интернету; о росте поляризации рынков труда; об усилении влияния естественных монополий; о кибербезопасности; о подавлении личности цифровой зависимостью [3]. Следовательно, отношение к цифровизации не может быть однозначным; положительные и отрицательные характеристики в совокупности не позволяют точно определить, какими будут конечные результаты вызванных ею изменений.

Одной из наиболее продвинутых в использовании информационно-коммуникационных технологий считается финансовая сфера. В США финансовые услуги относят к высокотехнологичному сектору экономики, наряду с бизнес-услугами, связью, образованием и здравоохранением [1, с. 39].

Рассмотрим это на примере одного из основных элементов финансовой сферы – банковского сектора.

**Методология проведения исследования.** При проведении исследования и изложении материала использованы общие/универсальные методы познания (анализ и синтез, аналогия, наблюдение, описание и обобщение).

**Ход исследования.** По данным Центрального банка РФ, на 01.01.2018 в России функционирует 561 кредитная организация. В условиях, когда сокращаются прибыльность бизнеса и реальные доходы населения, банки вынуждены участвовать в высокой конкуренции между собой и вести серьезную борьбу за

клиента. С ускоренным распространением цифровизации и увеличением возможностей, предоставляемых ею в банковском секторе, конкурентная борьба за время и кошелек потребителя выходит далеко за пределы одного отдельно взятого государства и многократно ужесточается.

Еще одной причиной, обязывающей банки интенсивно заниматься цифровизацией, являются угрозы со стороны бурно развивающихся в последние годы финтех-компаний, крупных компаний в отраслях с высокой частотой совершения сделок, страховых компаний. Первые специализируются на финансовых технологиях, могут производить меньше затрат, но лучше удовлетворять потребности пользователей. Вторые, обладая многочисленными базами постоянных клиентов, территориальным охватом, вполне могут выйти на рынок банковских услуг, составляя конкуренцию банкам, тем более что опыт с платежами у них уже есть. У третьих также имеется значительный опыт в сфере финансовых услуг. Угроза состоит и в том, что элементы этих групп могут объединиться и друг с другом внутри каждой из групп и между группами. В любом случае данные угрозы вполне реальны для традиционных банков и с этим приходится считаться.

Известно, что в основе оценки конкурентоспособности банковской организации находится критерий, показывающий, насколько масштабно и эффективно банк использует информационные технологии и в какой степени автоматизированы в нем банковские процессы. Банки тратят огромные средства на приобретение программного обеспечения, компьютерного и телекоммуникационного оборудования, создают базы данных и внедряют новые вычислительные платформы. Все эти действия дают положительные результаты.

Внедряя информационные технологии, банки уменьшают издержки, одновременно с большей скоростью и качественнее обрабатывают информационные потоки. Именно с точки зрения скорости и качества банки оценивают возможности использования тех или иных автоматизированных систем управления и IT-продуктов. Ускорение развития аналитических технологий было обусловлено целым рядом объективных причин. Речь идет о международных стандартах

финансовой отчетности (МСФО), которые внедряются в российскую экономику; новых стандартах и принципах управления рисками, на которые переходит в соответствии с Новым Базельским Соглашением по капиталу российская банковская система; об ужесточении требований к раскрытию информации и уровню корпоративного управления в банках, предъявляемых регулируемыми органами. Особо следует отметить дальнейшее развитие кредитования, ориентированного на ускорение, удешевление и упрощение обслуживания клиентов банка. Сегодня ИТ-компоненты сопровождают кредитный процесс практически на всех его этапах, снижая издержки по организации и позволяя стандартизировать продукты кредитования.

Блокчейн представляет собой технологию, при которой хранение и передача практически любого объема разнообразной информации шифруется и распределяется среди всех участников информационной системы. На данной технологии основывается криптовалюта «Биткойн».

В России в области блокчейн-архитектуры выделяется Сбербанк. Он активно исследует особенности данной технологии, создает сервисы с использованием инструментария ее программного обеспечения. Часть внутрибанковских процессов (примерно два десятка), как считают специалисты, можно успешно развивать на основе блокчейн-технологии. В первую очередь, это трансграничные переводы, операции с ценными бумагами и комплаенс-контроль. Блокчейн также в состоянии хранить метаданные обо всех сделках, которые были проведены банком. Причем в этом случае полностью исключается человеческий фактор, т.е. информация будет действительно в сохранности. Такая система электронного документооборота на базе блокчейн-технологии, запущена пятью российскими компаниями, в том числе Сбербанком [4].

Существенно упорядочены ИТ-процессы и системы. Это позволило создать автоматизированную систему управления рисками. Так называемая "кредитная фабрика", например, рассматривает более 40 тыс. заявок в день, а само время рассмотрения заявки сократилось в 10 раз. Банк практически с нуля создал масштабную инфраструктуру дистанционного обслуживания в контактных

центрах, благодаря чему 80% платежей осуществляются через удаленные каналы. Сегодня Сбербанк лидирует в Европе по количеству выпущенных банковских карт и сети устройств самообслуживания - всего 84,6 тыс. банкоматов и терминалов. Кроме того, он имеет лучший в стране интернет-банк, у которого почти 8 млн. активных клиентов.

Централизован и функционал по обработке банковских операций: сейчас это 15 центров вместо 800, которые имелись в 2008 году. Производительность труда выросла более чем в 3 раза. Для клиентов это выразилось в том, что работать с банком стало быстрее и удобней - больше не надо стоять в очередях в отделениях, чтобы совершить операцию, а получить ответ по кредитной заявке можно в течение двух рабочих дней.

Будет развиваться "мультиканальность". Вне зависимости от того, какой канал обращения в банк использовал клиент - отделение, банкомат, мобильный банк и др. - он везде должен получать одну и ту же информацию, так же, как и большую часть предоставляемых продуктов и услуг. И если захочет, он сможет в дальнейшем без каких-либо сложностей продолжить сотрудничество с банком в другом канале. Например, открыть счет можно в отделении, а все дальнейшие операции по нему осуществлять дистанционно. Или заявку на кредит отправить онлайн, а платежи осуществлять через мобильный банк [5]. В 2018 году значительную часть услуг можно было получить, вообще не приходя в отделение банка. ИТ-системы и технологическая инфраструктура мирового класса, которую выстраивает банк, позволит выйти в лидеры рынка по использованию современных цифровых, мобильных и социальных технологий в сфере банковского обслуживания.

Сбербанк активно использует и цифровые облачные технологии. Большие перспективы открываются перед цифровыми финансовыми технологиями. Производство нематериальных (образовательных) благ и, например, банковских услуг уже может осуществляться в условиях сокращающейся материальной базы. Если в XX в. и даже по-прежнему в XXI в. банк без офиса с его многочисленными офисными сотрудниками, охраной и сейфами не функциониро-

вал, то теперь организации банковских услуг настолько снизили свою потребность в материальном мире, что это позволяет создавать банковские учреждения без многочисленных офисов и сотрудников. К примеру, банк "Тинькофф" в России не имеет ни одного клиентского офиса, при этом по темпам выдачи банковских карт является вторым в стране после лидера ПАО "Сбербанк".

Сбербанк предложил крупному бизнесу уникальный проект, не имеющий аналогов, – онлайн-кредит «Семь минут». Решение по кредиту (до 2 млрд. руб.) принимается за 7 минут. При этом никакие дополнительные документы не требуются. Заявка на кредит оформляется в личном кабинете Сбербанк Бизнес Онлайн. Клиент отвечает на пять вопросов анкеты. Рассматривает предложенные банком условия кредитования и определяет те, которые считает наиболее приемлемыми для себя. Затем он получает кредитный договор, который формируется автоматически.

Кредитная модель основана на нейронной сети. Старт пилотному проекту был дан в Москве осенью 2018 года, а в конце года к проекту подключатся и другие регионы страны.

Оценка кредитного риска основывается на моделях с использованием больших данных, в том числе неструктурированных. За отдельными модулями закрепляются различные стороны экономической и финансовой деятельности компании, ее взаимоотношения с контрагентами, органами власти на основе данных о клиенте из 27 источников - внутренних и внешних. Статистические модели используют с целью формирования доступных клиенту продуктов и их параметров (суммы, ставки, срока, графика погашения) в индивидуальном порядке для каждой организации.

**Результаты исследования.** Банковскому сектору целесообразно осуществлять цифровую трансформацию по следующим основным этапам [6].

На первом этапе появляются Digital-каналы. Речь идет о банкоматах, интернет-банке, мобильном банке, чат-ботах. Происходят изменения в предпринимательском секторе в цифровом отношении – диджитализация бизнеса, которая позиционируется в качестве одной из приоритетных банковских задач.

Интересы пользователей, находящихся в центре экосистемы, возрастают. Они направлены на увеличение возможностей получения банковских услуг через мобильные устройства, персональные компьютеры и другие средства коммуникации. Проводимая коммерческими банками клиентская политика, основанная на учете максимального объема реализации продуктов и услуг, не всегда совпадает с потребностями клиентов. Банкам предлагается усилить клиентоориентированность, повышая качество дистанционного банковского обслуживания в связи с возросшим интересом пользователей; предоставляя им возможности выбора различных видов удаленных услуг. На сегодняшний день наиболее популярным среди них выступает интернет-банкинг.

Второй этап характеризуется появлением Digital-продуктов. Речь идет о BigData, бесконтактных платежах, виртуальных картах, искусственном интеллекте, машинном обучении. Потребности пользователей расширяются. Они хотят иметь возможность обращаться в банк и взаимодействовать с ним, используя любые доступные каналы, в любое, удобное для них, время. В этой связи на основе современных технологий банки ориентируются на создание продуктов E2E (endtoend), которые могут своевременно и полно отвечать на растущие финансовые запросы пользователей в течение 24 часов ежедневно, а также на определение перечня неценовых факторов, которые оказывают наибольшее влияние на их выбор

Третий этап предполагает полный цикл банковского обслуживания на основе цифровизации. Digital-сервисы пополняют объем традиционных банковских продуктов. На данном этапе происходит не только создание новых цифровых бизнесов, но и расширение банком границ своего бизнеса, а также полное изменение бизнес-моделей. Digital-инструменты дают возможность банкам выйти на мировой рынок банковских услуг, иметь клиента в любой стране.

На четвертом этапе создается «цифровой мозг» (DigitalBrain). С его помощью осуществляется изучение информации о продуктовых линиях и услугах, которую непрерывно автоматически представляют все бизнес-сегменты и отде-



лы. На основе анализа получаемых данных банк всесторонне и глубоко познает свои возможности.

Наконец, на пятом этапе формируется так называемая «цифровая ДНК» – новая система, в рамках которой разрабатываются и принимаются стратегические решения, опосредующие весь жизненный цикл банковского предприятия.

**Область применения результатов.** Учебный процесс (дисциплины «Финансы», «Деньги, кредит, банки»); прохождение производственной практики.

**Выводы.** Таким образом, чтобы оставаться лучшими для населения и бизнеса и смочь конкурировать с технологическими компаниями, банки должны стремиться к новому уровню, используя все возможности цифровой экономики.

### Литература

1. *Иванов В.В., Малинецкий В.В.* Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: РАН. 2017. 64 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <file:///C:/Users/adm/Downloads/10%20ivanov.pdf>

2. Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://docs.cntd.ru> (дата обращения: 07.11.2018).

3. *Бойченко А.В., Лукинова О.В.* Методологические аспекты целеполагания при переходе к цифровой экономике // Открытое образование. 2018. Т. 22. № 4. С. 74-83. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-aspekty-tselepolaganiya-pri-perehode-k-tsifrovoy-ekonomike> (дата обращения: 09.11.2018).

4. *Бердышев А.В.* Блокчейн как технологическая основа развития банков // Вестник университета. 2018. № 4. С. 132-135.

5. *Юсупова О.А.* Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 34. С. 12-25.

6. *Комлев Н.* Банковская система при переходе к цифровой экономике [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://tpprf.ru/ru/mobile/interaction/experts/comments/245746/>

### References

1. *Ivanov V.V., Malineckij V.V.* Cifrovaya ekonomika: mify, real'nost', perspektiva. M.: RAN. 2017. 64 s. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <file:///C:/Users/adm/Downloads/10%20ivanov.pdf>

2. Strategiya razvitiya informacionnogo obshchestva v Rossijskoj Federacii na 2017-2030 gg. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <http://docs.cntd.ru> (data obrashcheniya: 07.11.2018).

3. *Bojchenko A.V., Lukinova O.V.* Metodologicheskie aspekty celepolaganiya pri perekhode k cifrovoj ekonomike // Otkrytoe obrazovanie. 2018. T. 22. № 4. S. 74-83. [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologicheskie-aspekty-tselepolaganiya-pri-perekhode-k-tsifrovoy-ekonomike> (data obrashcheniya: 09.11.2018).
4. *Berdyshev A.V.* Blokchejn kak tekhnologicheskaya osnova razvitiya bankov // Vestnik universiteta. 2018. № 4. S. 132-135.
5. *Yusupova O.A.* Internet-banking kak napravleniye didzhitalizatsii bankovskogo biznesa: sostoyaniye, problemy, perspektivy // Finansovaya analitika: problemy resheniya. 2016. № 34. S. 12-25.
6. *Komlev N.* Bankovskaya sistema pri perekhode k cifrovoj ekonomike [Elektronnyj resurs]. - Rezhim dostupa: <https://tpprf.ru/ru/mobile/interaction/experts/comments/245746/>