

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**Особенности развития банковского сектора РФ в условиях  
цифровой экономики**

Автореферат бакалаврской работы

студента 4 курса 412 группы экономического факультета  
по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

**Джораева Бабаяра Пенджиевича**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита

к.э.н., доцент..... О.С. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов

2021

## Введение

**Актуальность темы.** В настоящее время в мире наблюдается процесс глобальной нестабильности, в том числе и в банковском секторе экономики. Данное явление усугубила пандемия COVID-19, что вызвало рецессию практически в 93% стран. перед всеми странами встал вопрос необходимости поддержания финансовой устойчивости в условиях глобальной нестабильности. Решение этой проблемы стало возможным благодаря современным технологиям

Современная банковская система – это сфера, предоставляющая многообразные услуги своим клиентам, является необходимым условием функционирования рыночной экономики и стабильности всей кредитно-денежной системы. Как известно, состояние кредитно-банковской системы затрагивает материальные интересы почти каждого члена нашего общества, ущемление которых с неотвратимостью вызывает серьезные негативные политические, социально-психологические и иные последствия, способные расшатывать основы общества. Кроме того, кредитно-банковская система способна полноценно и стабильно действовать в условиях рынка лишь тогда, когда по структуре и функциям она адекватна рыночной экономике.

Банковская система нашей страны вынуждена быстро реагировать на сложившуюся сложную ситуацию в экономике и осуществлять поиск новейших форм отношений со своими клиентами. Этому способствует создание глобального цифрового пространства, затрагивающего не только экономику в целом, но и все сферы жизнедеятельности человеческого общества. Не мог оставаться в стороне от этого процесса и банковский сектор экономики, что выразилось в создании цифрового банкинга. Цифровой банкинг дает возможность на всех уровнях банковской системы находить новые каналы связи с клиентами, освободиться от рутинных форм связей, активно использовать электронный канал таких связей.

Все это и обусловило актуальность избранной для исследования темы выпускной квалификационной работы.

**Методологической и теоретической основой** написания работы послужили законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность банковского сектора экономики России, специальная научная литература, монографии зарубежных и отечественных ученых-экономистов, а также статьи экономической периодики, статистические и отчетные данные по банковской системе России.

**Целью написания выпускной квалификационной работы** является исследование особенностей развития банковского сектора РФ в условиях цифровой экономики. Поставленная цель определила необходимость решения следующих *задач*:

- изучить сущность и принципы организации банковской системы России;
- проанализировать существующее банковское законодательство;
- рассмотреть структуру современной банковской системы России и определить роль каждого ее уровня в обеспечении эффективного развития экономики России;
- рассмотреть сущность цифровой экономики и оценить место цифрового банкинга в ней;
- проанализировать деятельность ПАО Сбербанк России в условиях цифровой экономики;
- изучить процесс трансформации банковской системы России в условиях цифровой экономики и определить направления ее дальнейшего совершенствования.

**Объектом исследования** является банковская система РФ. **Предметом** исследования является процесс цифровизации банковской системы на примере ПАО Сбербанк России.

**Информационной базой** исследования послужили официальные данные Центрального банка России, Федеральной службы государственной статистики, банковское законодательство, сайт ЦБ РФ, статьи экономической периодики.

Цель и задачи написания выпускной работы определили ее **структуру** и логику изложения материала. Выпускная работа состоит из трех глав. В первой главе раскрываются теоретические аспекты функционирования банковской системы РФ. Во второй главе анализируются особенности развития банковского сектора в условиях цифровой экономики. Третья глава раскрывает основные направления совершенствования деятельности банковского сектора экономики России в современных условиях.

Работа включает 5 таблиц, 11 рисунков, 83.страницы текста.

**Основное содержание работы.** Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 03.03.08 № 20-ФЗ), в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п.

Банковская система России в настоящее время имеет двухуровневую структуру. Она включает в себя Банк России, который представляет собой верхний уровень банковской системы, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков – второй уровень. В соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 года к кредитным организациям относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Правовое регулирование банковской

деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом, а также соответствующими федеральными законами

Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Центральный банк - прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банковский сектор экономики. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке. Банк России обладает экономической и политической независимостью от исполнительных органов государственной власти

В Российской Федерации выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

- *Банк* – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять кредитные операции: по привлечению во вклады средств физических и юридических лиц; по размещению этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; и по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц. Функции коммерческих банков: посредничество при передаче временно свободных денежных средств от кредиторов к заемщикам; посредничество при осуществлении расчетов и платежей в хозяйстве. Свои функции коммерческие банки осуществляют в процессе выполнения ими широкого круга операций. По своему назначению в обеспечении жизнедеятельности банка банковские операции делят на пассивные, активные и комиссионные. По направлениям деятельности различают сберегательные, ипотечные и инвестиционные банки. По структуре уставного капитала банки бывают муниципальные, паевые (кооперативные), государственные и акционерные.

*Небанковская кредитная организация* – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для

небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО предпочитают форму собственности в виде Общества с ограниченной ответственностью (почти 60% НКО зарегистрированы как ООО), форму ЗАО выбрали 29% небанковских кредитных организаций и лишь 7 НКО (11% от общего числа НКО) работают как Открытое акционерное общество. Чуть более 60% НКО имеют «московскую прописку». Треть всех НКО не представлены в Интернете и не имеют веб-сайтов. Значительное количество действующих в настоящее время небанковских кредитных организаций раньше были банками, а затем преобразовались в НКО в связи с невозможностью обеспечения необходимого уровня минимального размера собственных средств (капитала).

По состоянию на начало 2021 года в России действовало 275 коммерческих банков. Для сравнения в 2011 году их насчитывалось 1012, а в 2018 году 561, в 2019 году - 484. Процесс сокращения числа банков резко обозначился в 2014 году (923 банка против 1012 в 2011 году и продолжается на протяжении последних 7 лет). На начало текущего года 248 участников рынка располагали универсальной лицензией, остальные банки — базовой лицензией, предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности.

Из 484 банков в 2019 году 272 банка зарегистрировано в Центральном федеральном округе, в том числе 239 в Москве, т.е. на ЦФО приходится почти половины всех российских банков. В остальных федеральных округах суммарно зарегистрированы 212 банков.

Основная причина отзывает лицензий кроется в высокорискованной кредитной политике банков, либо в неадекватной оценке активов и залогового обеспечения и недостаточного резервирования. Основная доля прибыли приходится всего на 5 крупнейших по объемам активов банков России. К 5 крупнейшим банкам по объему активов относятся Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Национальный Клиринговый Центр и Россельхозбанк, чьи активы составляли соответственно 28134; 13949; 6348;

3999 и 3467 млрд руб. С большим отрывом лидирует по объему прибыли Сбербанк, его прибыль в 2019 году составила 811 млрд рублей, что выше прибыли всех остальных банков из Топ -50 (701 млрд рублей).

В современных условиях в мире возрастает потребность быстрого реагирования на изменения мировой конъюнктуры. Этому могло способствовать лишь использование возможностей интернет пространства и цифровой экономики. Цифровая экономика - часть экономических отношений между компаниями, банками, правительством и населением без длинных цепочек посредников, которые опосредуются современными видами коммуникаций. К ним относятся Интернет, сотовая связь, информационно-компьютерные технологии, связь. Происходит ускорение проведения разнообразных банковских сделок и операций. Появлению и развитию цифрового банкинга предшествовало первоначальное появление с 1990-ых годов *Интернета* и *онлайн – банкинга*, а в последствии, *мобильного банка*. Схожесть цифрового банкинга с ними состоит в том, что все они имеют цифровые приложения.

Появление цифрового банкинга связано с инновациями в сфере финансовых услуг. Цифровой банк – это виртуальный процесс, сквозная платформа, состоящая из трех частей, всесторонне охватывающая всех участников банковского процесса. К ним относятся потребители и банкиры (передняя часть), программное обеспечение (промежуточная часть), финансовые специальные отделения- управление рисками, разработчики новых продуктов, маркетинга (задняя часть) цифрового банкинга.

Сущность цифрового банкинга состоит в том, что это *целостная система с использованием интернет – технологий, охватывающая банковское обслуживание населения на единой цифровой платформе, с целью изучения и привлечения клиентов банков*. И уже в 2017 году более 70% всех финансовых учреждений на земле считают цифровой банкинг приоритетным.

Компоненты цифрового банкинга: *Digital-стратегия*, объединяющей цифровые и нецифровые ресурсы банков; *Digital-культура* - культура

работников банка на всех уровнях, охватывающих все аспекты деятельности.; *Digital-пространство* банка, позволяющее объединять все процессы обслуживания клиентов в интернет-банке, в мобильном банке, в банкомате, платежном терминале, колл-центре и в сети банковских отделений с привлечением API и IT- систем банка. Цифровой банкинг используют в своей деятельности такие крупные и успешные банки как: Тинькофф банк, ПАО Сбербанк; АО «Райффайзенбанк» и другие

Будущее банков за созданием экосистем, по примеру ПАО «Сбербанк России», являющегося достаточно большой экосистемой, которая стремится к охвату практически 100% своих клиентов. Трансформация банковской системы обслуживания включает несколько направлений. 1) Обеспечение эффективности внутренних и внешних коммуникаций, что приводит к автоматизации клиентского сервиса. 2) Повышение производительности приложений за счет быстрого внедрения новых банковских продуктов, а также внесения изменений в уже имеющиеся.

Суть трансформации банковского обслуживания заключается в существовании банков без отделений, при минимальном количестве сотрудников, обслуживания в цифровых дистанционных офисах банка. Это в восемь раз удешевляет операционные расходы банка и составляет 0,2 долл США. Лидерами являются такие банки как Сбербанк. Открытие, Тинькофф Банк, К таким технологиям относятся: возможность анализа большого объема данных (big data); роботизация (RPA); чат-боты; оптическое распознавание (OCR); искусственный интеллект (AI); интернет вещей (IoT); виртуальную и дополнительную реальность (VR и AR); блокчейн.

Формирование современных экосистем таких как Alibaba, Google, Facebook, Tencent, Amazon, Apple и др. приводит к появлению новых потребительских предпочтений. Экосистемы трансформируются в целостные сервисные компании. Их продуктами становятся финансовые, телеком, страховые, брокерские и IT-услуги. Роль банков состоит в главенствующей позиции как создателя новых технологических платформ.



Банковский сектор экономики стал создавать информационную архитектуру и дизайн - системы, что явилось прогрессом цифрового банкинга. Цифровой банкинг не мыслим без создания виртуальных структур, как основы цифровых продуктов. Задача «информационных архитекторов» предлагать понятные, удобные в использовании сайты и цифровые приложения.

Публичное акционерное общество (ПАО) «Сбербанк России» является одним из ведущих банков не только России, но и Европы, занимает лидирующие позиции на российском рынке и является основным кредитором российской экономики. Сбербанк создал цифровую экосистему. При этом ПАО Сбербанк использует cookie (файлы о прошлых посещениях сайта) для персонализации сервисов и удобства пользователей. В центре экосистемы находятся более 100,8 млн активных клиентов Сбербанка, являющихся потенциальной аудиторией экосистемы России, 3 млн активных розничных клиентов и 200 тысяч активных корпоративных клиентов по итогам 2020 года.

Для розничных клиентов разработан и успешно действует цифровой сервис по заказу и доставке как еды, так и других товаров на дом. Созданы такие сервисы как Сбер Маркет, Сбер Фуд, Delivery Club, Performance Group, Самокат, Кухня на районе. Особой популярностью пользуется сервис по переводу денег или оплате: ЮMoney. Сфера развлечения также не осталась без внимания разработчиков цифровой платформы. Это: Okko, Rambler Group, Рамблер Касса, Сюзмультфильм, СберЗвук. Позаботиться о своем здоровье клиентам Сбербанка помогают такие сервисы как СберЗдоровье и СБЕР ЕАПТЕКА.

Давно и успешно функционирует сервис СберСпасибо. Не менее востребованными являются сервисы: Найти жилье – ДомКлик; отправить и получить посылку СберЛогистика; купить и продать машину безопасно сделать, используя Сетелем и СберАвто; найти работу стало легче и доступнее с сервисом Работа.ру; дозвониться удобнее через СберМобайл.

Достойным конкурентом на рынке транспортных услуг является Ситимобил, YouDrive, 2ГИС. В сфере обучения помощь оказывается через сервис Деловая среда. Продвинутые пользователи услуг сбербанка не оставили без внимания услугу: поручить дела виртуальным ассистентам через сервис Салют, а получить услуги через СберУслуги.

Создание цифровой экосистемы Сбербанком позволяет анализировать успехи приносящие прибыль и увеличивающие оборот Сбербанка после ввода в действие выше обозначенных цифровых сервисов

Консалтинговое агентство Marksw Webb признало Сбербанк лучшим цифровым банком для крупного бизнеса. В рамках исследования Digital Corporate Banking Rank 2020 аналитики изучили цифровые сервисы ключевых банков. В результате Сбербанк стал лидером рейтинга, набрав 73,6 балла (у конкурентов - 60,5 баллов)

В 2019 году благодаря расширению функционала банк привлек более 300 000 новых пользователей. Как следствие, только в первом квартале 2020 года показатель ежемесячной активности пользователей, или MAU, вырос в 1,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составляет 858 000 клиентов

Одним из ключевых событий 2019 года стал выпуск новой версии «Сбербанк Бизнес» для поддержки основных лидеров рынка: государственных компаний, компаний с государственным участием и крупного бизнеса. Новая версия системы адаптирована под работу на отечественной ОС «Астра Линукс», предназначенной для защиты конфиденциальной информации и государственной тайны. Данное решение позволяет государственным компаниям выполнить директиву правительства по импортозамещению в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

**Заключение.** Проведенное исследование доказало финансовую уязвимость банковской системы по отношению к внешним шокам и ограниченным возможностям развития экономики из-за пандемии COVID-19,

вызвавшая новую волну кризиса, что проявилось в угрозе банков потерять свои капиталы и ликвидности из-за оттока клиентских средств, отсутствия нового их притока. Банковская система вынуждена была взять на себя функцию осуществления бесперебойного функционирования систем расчетно-кассового обслуживания, оказания всего комплекса финансовых услуг, включающих проведение платежей, оказание кредитной поддержки. Это стало возможным благодаря процессу цифровизации банковского сектора.

Проведенное исследование позволило проанализировать развития цифрового банкинга за 2016-2019годы. С 2016 года в России он охватил 18 млн человек, в основном это затронуло людей в возрасте от 18 до 64 лет. Несмотря на большую популярность мобильного банка, пользователи не отказываются и от интернет-банка (89%), но все же чаще используется именно мобильный банк. Новым в цифровизации банковских продуктов и услуг стала замена колл-центра онлайн-чатами. Их преимущества состоят в простоте общения с консультантами банка посредством интерфейса мобильного приложения, при этом новым становится замена сложных кодов операций более простыми формулировками.

Оборот платежей через SMS- банкинг и через мобильный банкинг составил соответственно 11 млрд рублей в 2013 году и 38 млрд рублей в 2018году. Платежи через интернет –банкинг составили в 2013 году - 830 млрд рублей, а в 2018году -2395 млрд рублей. Столь значительная разница в денежном обороте банковской системы в 2018 году по сравнению с 2013 годом объясняется ростом количества пользователей с 35% до 50% через ДБО (дистанционное банковское обслуживание).

Проникновение новейших цифровых технологий в банковский сектор экономики позволяет создавать современные экосистемы такие как Alibaba, Google, Facebook, Tencent, Amazon, Apple и др. Задача банковского сектора не останавливаться на создании экосистем, а переходить к формированию целостных сервисных компаний., создания новых технологических платформ.

С 2017 года Сбербанк в «Сколково» создал Центр обработки данных (ЦОД), мощность которого составляла 29,9 МВт, вместимостью в 1 эксабайт информации. Все это позволит Сбербанку на протяжении 10 лет использовать ее, если будут сохраняться темпы роста объема данных на прежнем уровне. На сегодняшний день это один из крупнейших подобного рода центр в Европе. С 2020 года ПАО «Сбербанк России» перешел на новую платформу для повышения оперативности выведения на финансовый рынок новых банковских продуктов, например, таких как запуск облачных услуг, а также партнерских продуктов. Цель цифрового банкинга – снижение издержек при реализации новых проектов, таких как, например, создание облачной платформы SberCloud с использованием «Виртуального ЦОД».

Развивающиеся технологии не могут оставить в стороне цифровизацию банковского сектора экономики. Можно выделить следующие направления развития банковского сектора в условиях цифровой экономики:

- Постоянное совершенствование главной страницы банка, с отражением на ней всех имеющихся блоков, что ускоряет поиск клиентами необходимого элемента. Формирование самостоятельных блоков, как наиболее востребованных.
- Выделение на главной странице ленты практических инструментов по принципу убывания их ценности для клиента.
- Внедрение простых и понятных большинству пользователей интерфейсов без необходимости заполнения каких - либо форм.
- Увеличение возможностей использования мобильных телефонов для бесконтактной оплаты.
- Внедрение IT –систем дистанционного банкинга.

Проведенное исследование и выделение основных направлений развития банковского сектора экономики России в условиях цифровой экономики позволяет сделать следующий вывод. Развития цифрового банкинга в России позволяет банковскому сектору активно участвовать в решении финансовых проблем страны в современных условиях.