

Перспективы развития цифровизации в банковской системе России

Prospects for the Development of Digitalization in the Banking System of Russia

DOI: 10.12737/2306-627X-2024-13-3-52–56

Получено: 03 июня 2024 г. / Одобрено: 17 июня 2024 г. / Опубликовано: 25 сентября 2024 г.

Санакоев А.Ю.

Канд. экон. наук, старший преподаватель, кафедра мировых финансовых рынков и финтех, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», г. Москва
e-mail: sanakoev.ay@rea.ru

Sanakoev A.Yu.

Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Global Financial Markets and FinTech, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow
e-mail: Sanakoev.ay@rea.ru

Аннотация

В статье оцениваются перспективы развития цифровых технологий в банковской системе России. Рассматриваются различные направления развития цифровизации в банковской системе, отмечается внедрение новых инновационных продуктов в области безналичных платежей, трансграничных платежей и возникающие риски при внедрении новых технологий. Рассматриваются новые возможности для населения, компаний и государства от внедрения цифрового рубля. Автором рассмотрены и проанализированы преимущества и недостатки перспективы развития цифровизации банковской системы.

Ключевые слова: цифровизация, банки, цифровые технологии, платежи, цифровой рубль, Национальная платежная система, Банк России.

Abstract

The article assesses the prospects for the development of digital technologies in the Russian banking system. Various areas of digitalization development in the banking system are considered, the introduction of new innovative products in the field of cashless payments, cross-border payments and the risks that arise when introducing new technologies are noted. New opportunities for the population, companies and the state from the introduction of the digital ruble are considered. The author considers and analyzes the advantages and disadvantages of the prospects for the development of digitalization of the banking system.

Keywords: digitalization, banks, digital technologies, payments, digital ruble, National Payment System, Bank of Russia.

1. ВВЕДЕНИЕ

Стремительное развитие банковской системы страны последние десять лет обусловлено как санкционным давлением на отечественную экономику, так и внедрением передовых технологий и инноваций в банковскую систему. Платежи между субъектами экономики выполняют важную роль в экономике, реализуя функции денег как средства платежа и обращения.

Интернет прочно проник в жизнь подавляющего большинства людей через компьютеры, смартфоны и иные средства связи. Быстрое развитие технологического сектора экономики, который поддерживает внедрение инноваций, происходит параллельно увеличению роли интернета в экономических сделках. Использование сети Интернет при платежах позволяет ускорить экономические сделки, снизить затраты на сопровождение, обезопасить сделки между контрагентами и т.д. Эти факторы сыграли важную роль в цифровизации экономики.

Возросшие возможности инновационных технологий стали активно применяться в сфере платежей. В ходе цифровой трансформации экономики и банковской системы в частности, экономические субъекты разрабатывают актуальные бизнес-модели и на их основе разрабатывают и представляют финансовому рынку новые инновационные продукты, в основе которых лежат цифровые технологии. Во время самоизоляции, спровоцированной пандемией в 2020 г., потребители финансовых услуг переориен-

тировали свои потребности в сторону удаленных сервисов услуг, в том числе и финансовых. Кредитные организации также ускорили переход к цифровому оказанию услуг, поскольку использование банковских услуг в мире с помощью мобильных приложений без физического присутствия в отделении увеличилось на 23%, а мобильных банковских приложений — на 30% [11]. В последние годы клиенты банков хотят получать большинство услуг и продуктов дистанционно — через мобильные приложения банков. Кредитные организации, адаптируясь к новым реалиям, создают востребованные продукты и сервисы, которые стали удобным, простым и быстрым способом получения услуг. Новые сервисы также могут давать доступ и к нефинансовым продуктам, которые интегрируются в традиционные финансовые. Тем самым формируются различные перспективные тренды в развитии цифровых технологий в банковской сфере.

2. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Эмпирическую основу исследования составляют аналитические материалы Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства. Данная работа составлена на основании сбора, обобщения, а также систематизации материалов, полученных из официальных информационных ресурсов, иных источников информации, в том числе нормативных правовых актов.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ

Одним из направлений развития цифровизации банковской системы является увеличение доли безналичных платежей. Начиная с 2014 г., после введения первых санкций на отечественную банковскую систему, Банк России в рамках противодействия рестрикциям начинает активно развивать Национальную платежную систему (НПС), в состав которой также входят Национальная система платежных карт (НСПК) и Система быстрых платежей (СБП). Основной функцией НПС является обеспечение субъектов экономики возможностью проведения безналичных расчетов и платежей минуя санкционные риски. По итогам 2023 г. доля безналичных платежей в розничном обороте составила 83,4% [10].

Особое внимание Банк России уделяет развитию платежных технологий и сервисов. Внедрение инновационных технологий в платежную сферу кардинальным образом вносит изменения в поведение потребителей банковских продуктов. Согласно оценкам зарубежных исследователей, Россия входит в число стран, лидирующих по темпам внедрения технологий в области финансов. Это соответственно стимулирует рост безналичных платежей. В функции Банка России как мегарегулятора финансового рынка и оператора национальной платежной системы входит, в том числе, содействие развитию современной цифровой платежной инфраструктуры и содействие внедрению банками цифровых инноваций в банковские продукты и сервисы [6]. Модернизация банковской инфраструктуры и внедрение дистанционного банковского обслуживания является наиболее актуальным и востребованным направлением развития в области развития цифровых платежей. Это происходит потому, что в среднем в день люди проводят более 6 часов в сети Интернет, при этом более 90% времени люди заходят в Интернет через мобильные устройства.

Корпоративные клиенты получают больше возможности от появления инновационных технологий в области осуществления платежей. Среди них — ускорение обработки транзакций, снижение стоимости процессинга и увеличение объема и детализации информации, сопровождающей платеж. По результатам исследования рынка корпоративных клиентов банков были сформированы основные потребности компаний в развитии и модернизации платежей:

- 87% компаний нужны иные механизмы для быстрого управления ликвидностью (преимущественно в онлайн-режиме, так как это максимально ускорит все необходимые процедуры для совершения платежа);

- 79% — улучшение возможностей компаний при проведении трансграничных платежей с партнерами, в том числе по срокам проведения платежей и по количеству необходимых документов [14; 16].

Исходя из потребностей бизнеса, банки предоставляют новые возможности для платежей. Это мобильные и программные *POS*-терминалы, онлайн-решения для выставления и оплаты счетов (инвойсов) и т.п. Последние годы внедряются сервисы по интеграции платежных систем с другими ИТ-системами компаний через *API*. *API* — это технология программных интерфейсов, которая упрощает взаимодействие различных информационных систем и ускоряет обмен данными в рамках интеграционных мероприятий с бизнес-партнерами. Для компаний, которые занимаются трансграничными операциями, также разрабатываются и активно применяются новые продукты в сфере управления ликвидностью, внедряются новые решения при совершении факторинговых операций и *E*-коммерции.

Физические лица, являясь клиентами банков, рассчитывают получить быстрые и удобные платежи с минимальными временными затратами. Наиболее значимый вклад в развитие цифровых платежей, пользующийся популярностью и крайне востребованный среди населения — это СБП. В основе системы лежит широкое применение технологии открытых *API* [7; 8].

Учитывая резко возросшие возможности платежной инфраструктуры, банки вводят новые продукты, которые дают новые перспективы для более удобных расчетов и платежей. Среди них можно выделить платежные стикеры, которые можно прикрепить на мобильное устройство, цифровые карты и *QR*-коды.

Что касается цифровизации трансграничных платежей, то следует отметить, что продолжают работать по различным направлениям для улучшения взаимодействия с нерезидентами. В частности, в системе переводов финансовых сообщений планируется усовершенствовать процесс подключения нерезидентов с помощью внедрения коробочного программного обеспечения. В платежной системе Банка России увеличится доступность сервисов путем увеличения доступа к системе без перерывов. Также планируется развивать направление деятельности в рамках международного сотрудничества в БРИКС путем создания и внедрения единой платежно-расчетной системы *BRICS Bridge* [9].

Цифровизация платежей несет не только преимущества для экономических субъектов, но и ряд повышенных рисков, в том числе и в увеличении цепочки посредников и поставщиков технологических решений, которые предоставляют услуги. Базельский

комитет по банковскому надзору в своих исследованиях обращает внимание на то, что непрерывное и безопасное использование инновационных технологий требует от кредитных и прочих организаций, предоставляющих платежные услуги или трансграничные переводы, инвестиций в улучшение инфраструктуры и внедрения новых элементов защиты персональных данных в целях минимизации рисков, которые могут возникнуть при использовании новых цифровых технологий — в первую очередь это риски, связанные с киберугрозами [5; 15].

В рамках цифровизации банковской системы проходит разработка и внедрение цифрового рубля. Цифровой рубль — новая форма отечественной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде в дополнение к уже существующим формам рубля (наличной и безналичной). Отличительной особенностью цифрового рубля будет уникальный цифровой код единицы валюты, который будет храниться в электронных кошельках. Данные кошельки будут интегрированы в специальную базу данных Банка России [3].

Согласно концепции создания и внедрения цифрового рубля, проведение эмиссии цифрового рубля будет входить в обязанности Банка России. При этом открытие счетов для хранения цифровых рублей, пополнение и переводы между контрагентами также будут в периметре обязанности Банка России. Кредитные организации, которые будут проводить операции своих клиентов (физических и юридических лиц) с помощью цифрового рубля, будут открывать электронные кошельки в базе данных Банка России и совершать платежи по заявкам клиентов. Данные платежи будут на постоянной основе контролироваться надзорным органом и будут обладать повышенной прозрачностью [1; 2].

Внедрение цифрового рубля позволит физическим и юридическим лицам воспользоваться новыми банковскими продуктами. В частности, клиентам, имеющим электронный кошелек, будет предоставлен доступ к нему через любую кредитную организацию, клиентом которой он является. Это благоприятно скажется на развитии конкуренции среди банков, результатом которой станет дальнейшее развитие цифровых платежей. Одним из важных направлений развития цифрового рубля должно стать его использование без доступа к сети Интернет. Данная возможность будет способствовать повышению доступности финансовых услуг на рынке.

Эти преимущества позволят провести бесшовную интеграцию с иными цифровыми платформами для упрощенного, без барьерного перевода денежных средств между счетами различных компаний, между

банковскими счетами и счетами, на которых размещены цифровые рубли [4].

Цифровой рубль также планируется встроить в бюджетный процесс. За счет более прозрачных межбюджетных трансфертов государство может усилить контроль над целевым расходованием бюджетных средств. При этом внедрение цифрового рубля государством позволит обеспечить платежный суверенитет и даст новый механизм для проведения альтернативных трансграничных платежей.

Несмотря на множество положительных факторов цифрового рубля, можно выделить и ряд других преимуществ перед иными платежными инструментами:

- доступ к собственным средствам на единых для пользователей условиях;
- бесшовная интеграция с цифровыми платформами, которая предоставляет удобный и быстрый переход между различными рублевыми счетами и счетами с цифровым рублем;
- использование цифрового рубля в офлайн-режиме позволяет совершать различные операции без доступа к сети Интернет.

Для внедрения и использования цифрового рубля проводился ряд мер по созданию и размещению базовой инфраструктуры, которая нужна для функционирования цифрового рубля. Одновременно с этим проводились мероприятия по гармонизации нормативной правовой базы. С августа 2023 г. вступили в силу федеральные законы и иные нормативные правовые акты, определяющие основы правового регулирования операций с цифровыми рублями [12; 13].

За последние четыре года Россия провела большой объем мероприятий по внедрению цифрового рубля и входит в лидирующую группу стран по развитию цифровых форм национальных валют (рис. 1). Таким образом, Россия в кратчайшие сроки, опередив страны G20 (за исключением Китая), в конце 2023 г. переходит к этапу пилотного запуска цифрового рубля и проверки готовности созданной инфраструктуры.

4. ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Что касается перспектив развития цифрового рубля, то стоит отметить расширение операций с цифровым рублем в рамках пилотных мероприятий, связанных с внедрением цифрового рубля. Это связано с увеличением числа банков (на 19 банков) и их клиентов физических и юридических лиц, изъявивших желание на участие в пилотном запуске. Одновременно с этим в рамках мероприятий по развитию функционала цифрового рубля планируется

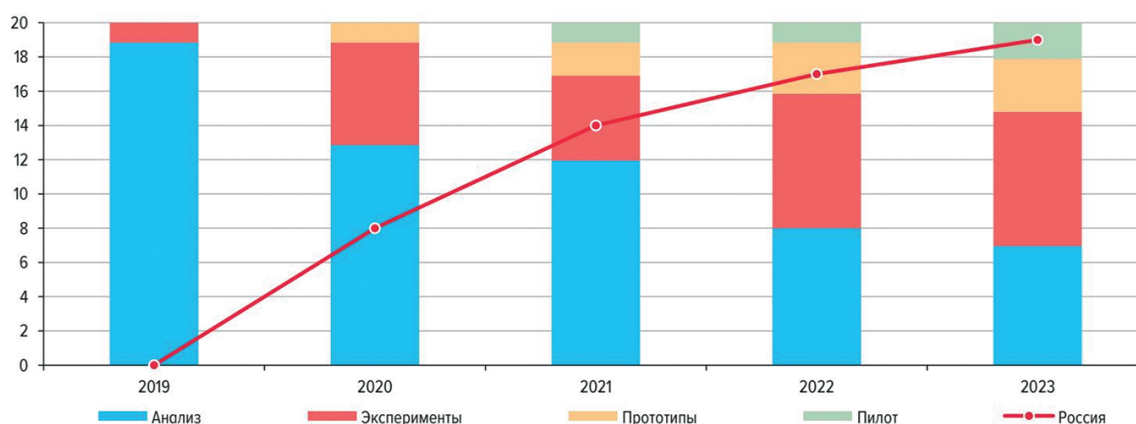


Рис. 1. Динамика развития работ по цифровым валютам в России и в странах G20

Источник: данные сайтов центральных банков, входящих в G20.

развить платежи товаров и услуг в электронной коммерции, в том числе и продление подписок через QR-коды. Также цифровой рубль планируется реализовать и в сегменте смарт-контрактов, рынок которых пока не сильно развит. В рамках внедрения цифрового рубля в бюджетный процесс Министерство финансов России, Банк России и Федеральное

казначейство продолжат взаимодействовать по запуску платежей с помощью цифрового рубля в бюджетных процессах.

В заключение стоит отметить, что цифровизация банковской системы и экономики в целом крайне благоприятно скажутся на ее эффективности, прозрачности платежей и прочих операций.

Литература

1. *Абызова Е.В.* Тенденции и перспективы взаимодействия банковских систем России и стран юго-восточной Азии в современных условиях развития цифровизации [Текст] / Е.В. Абызова, Г.Г. Безжидзе // В сборнике: Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств: перспективы развития в условиях цифровизации. Материалы I Международной научно-практической интернет-конференции. — М., 2023. — С. 215–219.
2. *Абызова Е.В.* Развитие финансовых технологий в контексте цифровизации экономических процессов [Текст] / Е.В. Абызова, В.Д. Сотник // В сборнике: Цифровая трансформация в экономике транспортного комплекса. Развитие цифровых экосистем: наука, практика, образование. Материалы II Международной научно-практической конференции. — М., 2020. — С. 19–24
3. *Авдеева И.Л.* Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России [Текст] / И.Л. Авдеева // Среднерусский вестник общественных наук. — 2017. — № 5. — С. 69–81.
4. *Чернощекин А.* Цифровизация принципиально меняет ландшафт банковского сектора [Электронный ресурс]. — URL: <https://plus.rbc.ru/news/5e8ebda37a8aa9604204579a>
5. *Андропова Т.А.* Регулятивная песочница: традиции vs инновации [Текст] / Т.А. Андропова, О.А. Тарасенко // Банковское право. — 2018. — № 3. — С. 31–36.
6. *Борисова О.В.* Рынок финансовых технологий и тенденции его развития [Текст] / О.В. Борисова // Финансы и кредит. — 2018. — Т. 24. — № 8. — С. 1844–1858.

References

1. *Abyzova E.V., Bezhanidze G.G.* Trends and prospects for interaction between the banking systems of Russia and Southeast Asian countries in the modern conditions of digitalization development // In the collection: Financial control and treasury support of targeted funds: development prospects in the context of digitalization. Proceedings of the I International Scientific and Practical Internet Conference. Moscow, 2023, pp. 215–219.
2. *Abyzova E.V., Sotnik V.D.* Development of financial technologies in the context of digitalization of economic processes // In the collection: Digital transformation in the economy of the transport complex. Development of digital ecosystems: science, practice, education. Proceedings of the II International Scientific and Practical Conference. Moscow, 2020, pp. 19–24.
3. *Avdeeva I.L.* Opportunities of the digital economy for the development of the banking business in Russia // Central Russian Bulletin of Social Sciences, 2017, no. 5, pp. 69–81.
4. *Chernoshchekin A.* Digitalization is fundamentally changing the landscape of the banking sector. URL: <https://plus.rbc.ru/news/5e8ebda37a8aa9604204579a>
5. *Andronova TA* Regulatory sandbox: traditions vs innovations / TA Andronova, OA Tarasenko // Banking law, 2018, no. 3, pp. 31–36.
6. *Borisova O.V.* Financial technology market and its development trends // Finance and credit, 2018, no. 8, vol. 24, pp. 1844–1858.
7. *Godun M.V.* Modern approach to assessing the competitiveness of banking products // Marketing and logistics, 2017, no. 2, pp. 45–56.

7. Годун М.В. Современный подход к оценке конкурентоспособности банковских продуктов [Текст] / М.В. Годун // Маркетинг и логистика. — 2017. — № 2. — С. 45–56.
8. Карева О.Н. Тенденции и закономерности развития финансовых технологий [Текст] / О.Н. Карева, А.О. Карева // Вестник Российского университета кооперации. — 2018. — № 3. — С. 34–38.
9. Масленников В.В. Новые финансовые технологии меняют наш мир [Текст] / В.В. Масленников, М.А. Федотова, А.Н. Сорокин // Финансы: теория и практика. — 2017. — № 2. — С. 6–11.
10. Национальная платежная система [Электронный ресурс]. — URL: <https://cbr.ru/PSystem>
11. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов [Электронный ресурс]. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
12. Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
14. 2023–2030 Digital Payment Market Report: Global Growth Outlook with Top Countries Data. URL: <https://www.einpresswire.com/article/647278733/2023-2030-digital-payment-market-report-global-growth-outlook-with-top-countries-data>
15. Digitalisation of finance // Basel Committee on Banking Supervision. 2024. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d575.pdf>
16. Payments Modernisation: The Big Survey 2023 // Finastra & Volante 2023.
8. Kareva O.N., Kareva A.O. Trends and patterns of development of financial technologies // Bulletin of the Russian University of Cooperation, 2018, no. 3, pp. 34–38.
9. Maslennikov V.V., Fedotova M.A., Sorokin A.N. New financial technologies are changing our world // Finance: theory and practice, 2017, no. 2, pp. 6–11.
10. National payment system. URL: <https://cbr.ru/PSystem>
11. Project of the main directions of digitalization of the financial market for the period 2022–2024. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
12. Federal Law of July 24, 2023 No. 339-FZ "On Amendments to Articles 128 and 140 of Part One, Part Two and Articles 1128 and 1174 of Part Three of the Civil Code of the Russian Federation".
13. Federal Law of July 24, 2023 No. 340-FZ "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation".
14. 2023–2030 Digital Payment Market Report: Global Growth Outlook with Top Countries Data – URL: <https://www.einpresswire.com/article/647278733/2023-2030-digital-payment-market-report-global-growth-outlook-with-top-countries-data>
15. Digitalisation of finance // Basel Committee on Banking Supervision. 2024. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d575.pdf>
16. Payments Modernisation: The Big Survey 2023 // Finastra & Volante 2023.