

# РОССИЙСКИЙ РЫНОК ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*МАСАЛКИНА Е.Ю.*

Пермский финансово-экономический колледж - филиал ФГОБУ ВО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Цифровые технологии сегодня представляют собой быстро развивающийся сегмент финансового рынка, сформированный на стыке сектора финансовых услуг и сектора ИТ, в котором субъекты рынка применяют инновационные подходы к предоставлению продуктов и услуг. Цифровизация в нынешних условиях подразумевает широкий спектр хозяйственно-экономической деятельности, которая предусматривает использование цифровых знаний и информации, современных средств связи, а также современных информационных технологий как ключевого фактора роста производительности и структурной оптимизации национальной экономики. В 2019 году Россия уверенно вошла в ТОП-10 стран по развитию цифровизации в секторе госуслуг. Согласно национальному проекту «Цифровая экономика» в 2019—2024 годах на реализацию данной программы планируется потратить из средств федерального бюджета 1,8 трлн. рублей [1].

Подавляющее большинство технологических нововведений сегодня сконцентрировано в банковском секторе, преимущественно в розничном сегменте банковского бизнеса. Цифровой банкинг означает создание предложений, дистрибуцию и продажу финансовых продуктов и услуг через цифровые каналы с использованием передовых технологий с целью более качественного и быстрого обеспечения запросов своих клиентов. Альтернативная трактовка цифрового банкинга предполагает возможность осуществлять клиентам связь со своим банком через несколько каналов: «онлайн-банк», «интернет-банк» и «цифровой банк».

При этом нельзя недооценивать роль цифровых технологий в других сегментах российского финансового рынка, в частности на страховом рынке, рынке ценных бумаг и инвестиций. Зарубежные страны уже давно включились в гонку за внедрение цифровых технологий в целях поддержания конкурентоспособности своей продукции и сохранения позиций на мировом рынке. Чтобы оценить успех государства на этом поприще, существуют различные комплексные показатели, в частности Digital Evolution Index, который рассчитывают MasterCard или e-Intensity Index, предлагаемый Business Consulting Group (BCG). Логика построения системы показателей для финансового рынка базируется на методологии, к которой прибегает BCG при расчете своего индекса. При измерении степени развития цифровой экономики самыми популярными показателями являются уровни проникновения стационарного и мобильного Интернета. Эти коэффициенты характеризуют инфраструктуру цифровой экономики, и данному блоку показателей в индексе BCG отводится 50%. Рассмотрение степени развития цифровых технологий на финансовом рынке России обуславливает актуальность темы данного исследования.

Оценку состояния степени цифровизации российского рынка банковских услуг следует начинать с определения уровня монетизации экономики, то есть с того, насколько велико в стране наличное денежное обращение в сопоставлении с ВВП. В настоящее время Россия фигурирует в списке стран со снижающейся наличной монетизацией экономики. Если в 2012 году этот показатель составлял 11%, то в 2018 году снизился до 9%. Доля наличных денег в общей денежной массе России с 37% в 2000 году сократилась до 20% в 2018 году. Уровень общей монетизации российской экономики составляет 46% ВВП. Причина главенствующей роли данного критерия заключается в следующем: чем меньше население использует наличные деньги, тем

больше вероятность того, что будут расплачиваться не просто банковскими картами, а использовать при этом инновационные технологии, например приложения Android Pay, Apple Pay, социальных сетей или таких р2р-приложений [4].

Согласно статистическим данным Банка России наша страна совершила гигантский скачок в развитии безналичного денежного оборота. За последние 10 лет, с 2009 года по 2019 год, произошел настоящий прорыв в области использования возможностей применения безналичных денежных средств платежом населением. Этот показатель вырос в 10 раз, если еще в 2009 доля расходов россиян по платежным банковским картам в общих расходах на приобретение товаров и услуг была всего 4%, то к 2019 году этот показатель вырос до 44%. На данный момент это один из самых высоких результатов в мире. Такому масштабному росту количества и объема безналичных расчетов способствовал рост количества точек приема банковских карт. На данный момент времени прием карт в России осуществляют 2,3 млн. торговых терминалов в 1.6 млн. торговых точек, на которые приходится 95% расходов граждан с учетом наличных. По данным Банка России, впервые сумма безналичных операций при участии населения по переводу с банковских карт составила более 48 трлн рублей [2].

В России сегодня функционирует большое количество финансовых организаций, в том числе кредитных и небанковских учреждений, обеспечивающих расширение и внедрение цифровых инноваций, в том числе в сфере услуг по переводу электронных денежных средств, хорошо развита платежная инфраструктура. Самый широкий охват населения на данный момент осуществляется банковскими кредитными организациями – на 100 тысяч человек трудоспособного населения приходится 38 подразделений различных банков. Каждая пятая финансовая организация (22%) в России в ближайшие 2–3 года планирует сократить число отделений из-за перехода на цифровой формат. Таковы данные Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). При этом треть финансовых компаний (30%) намерены сохранить текущее количество офисов. Основная причина — сохранить клиентов, которые не могут пользоваться цифровыми технологиями. По материалам опроса данного рейтингового агентства, проведенного в январе 2019 года среди 1006 пользователей банковских услуг в возрасте 18 лет и старше, была получена следующая информация. В целом офисами финансовых организаций пользуются 40% опрошенных респондентов, каждый третий (35%) посещает офис раз в месяц, 19% — раз в неделю и более раз, чаще всего в банки приходят для оплаты обязательных платежей, получения справок и выписок (23%) и денежных переводов (20%), никогда не посещают офисы финансовых компаний, решая все вопросы удаленно (онлайн), 19% российских граждан [5].

В то же время, отмечается, неравномерность экономического и технологического развития разных регионов России, в том числе банковского сектора, что привело к тому, что банковские онлайн-услуги широко распространены в крупных городах и слабо представлены в более отдаленных территориях страны. Имеет место явная поляризация российского общества: современным мегаполисам противостоит отстающая от процесса цифровизации периферия. Так, одной из проблем финансовой доступности является сложность преодоления вопроса взаимодействия с теми категориями населения, которые проживают в сельской местности, в малонаселенных и труднодоступных районах, где затруднена возможность получения обслуживания на постоянной основе, в том числе посредством удаленного доступа к финансовым услугам. Финансовые услуги по-прежнему доступны в больших городах, и уровень их проникновения снижается в отдаленных и сельских районах, которые находятся за пределами городских центров. Прежде всего, в них функционирует меньшее количество банковских подразделений, и, хотя банкоматы и платежные терминалы распространены широко, они имеют ограниченный функционал: например, платежные терминалы и часть банкоматов выполняют лишь функцию приема наличных денежных средств и не позволяют осуществлять их выдачу.

Кроме того, замедляющим переход на более удобные цифровые расчеты, остается по-прежнему низкий уровень финансовой грамотности населения. Особую важность приобретает возможность предоставления финансовых услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», мобильных технологий и иных современных технологий во всех населенных пунктах Российской Федерации. В связи с этим необходимо упростить взаимодействие финансовых организаций и потребителей финансовых услуг, в том числе с помощью расширения возможностей использования электронного или удаленного доступа к финансовым услугам, внедрения дистанционных способов продаж финансовых продуктов и услуг с применением современных информационных технологий. Рост объемов дистанционного обслуживания населения положительно скажется на качестве конкурентной среды, что со своей стороны будет способствовать повышению качества самих финансовых продуктов [3].

При переводе систем доступа к банковским продуктам и другим услугам финансового рынка в условиях цифровизации следует обеспечить их востребованность и полезность для потребителей, защиту от возможных угроз мошенничества, что отрицательно влияет на повышение качества жизни населения. Обозначенная проблема напрямую связана с повышению финансовой грамотностью и предполагает создание возможностей у потребителей финансовых услуг к обучению и получению дополнительных знаний о финансовом рынке, в том числе с использованием цифровых технологий.

#### Литература:

1. Национальный проект(программа) «Цифровая экономика» на период с 2019 по 2024 гг.
2. Кирпикова М.А., Цепкова А.Д., Бикалова Н.А Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России // Образовательная среда сегодня: стратегии развития, 2018, № 2.
3. Шашкина Е.О. Измерение степени цифровизации национального финансового рынка на примере банковского сектора // Финансы и кредит, 2018, № 10
4. Статистический бюллетень Банка России. 2019, № 1.
5. Официальный сайт Банка России- <https://www.cbr.ru>