

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Ивасенко А.Г., д-р экон. наук, профессор,

Баширова А.А., студентка

Сибирский университет потребительской кооперации

(СибУПК), г. Новосибирск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются основные тенденции и проблемы цифровизации банковского сектора России. Анализируется рейтинг цифровой зрелости российских банков-2024. Предложены рекомендации для преодоления текущих проблем и повышения уровня цифровой зрелости банковского сектора.

Ключевые слова: банковский сектор, цифровизация, уровень цифровой зрелости, проблемы, тенденции

Актуальность исследования цифровизации банковского сектора России обусловлена стремительным развитием технологий, которое трансформирует экономические процессы и модели взаимодействия участников финансового рынка. Банковская сфера, являясь наиболее восприимчивой к внедрению инноваций, становится флагманом цифровой трансформации. Цель исследования – выявить основные тенденции и проблемы цифровизации банковского сектора России, а также предложить рекомендации по их преодолению.

В таблице 1 представлен рейтинг цифровой зрелости российских банков за 2024 год. Методология рейтинга предполагает оценку 36 параметров, сгруппированных в три блока: представленность в интернете, цифровое продвижение и коммуникации, а также онлайн-продажи. Каждый из параметров оценивается по десятибалльной шкале, что обеспечивает высокую точность и объективность результатов. Общий балл рассчитывается как сумма оценок по всем параметрам, максимальное значение составляет 360 баллов [3, с. 64].

Таблица 1 – Рейтинг цифровой зрелости банков России – 2024 [4]

Место

Баллы

Банк

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

Представленность в интернете

Продвижение и коммуникации

Онлайн продажи

Место

Баллы

Место

Баллы

Место

Баллы

1

315

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

Совкомбанк

1

120

1

95

3

100

2

305

Т-Банк

2

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

115

2

95

4

95

3

305

Альфа-Банк

6

105

3

90

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

1

110

4

290

ВТБ

7

105

4

90

5

95

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

5

285

Газпромбанк

3

115

16

60

2

110

6

280

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

Промсвязьбанк

8

100

5

85

6

95

7

270

Сбербанк

4

110

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

6

80

15

80

8

265

Россельхозбанк

9

90

7

80

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

7

95

9

245

УБРиР

10

90

8

70

12

85

10

245

МТС Банк

11

90

12

65

9

90

Согласно рейтингу цифровой зрелости российских банков за 2024 год, лидирующую позицию занимает Совкомбанк (315 баллов), опережая Т-Банк и Альфа-Банк (по 305 баллов). Совкомбанк занимает первое место в категории «представленность в интернете» и «продвижение», а Альфа-Банк лидирует по онлайн-продажам. Отметим, что в 2023 году лидером рейтинга был Т-банк с общим количеством баллов 310 [3, с. 65].

До эталонного значения в 360 баллов никто из Российских банков еще не приблизился, что свидетельствует все еще существующих резервах для повышения цифровой зрелости банковского сектора России, и указывает на необходимость дальнейших инвестиций в развитие цифровых технологий, оптимизацию онлайн-сервисов и укрепление стратегий цифровой трансформации.

По мнению Бубновой Ю.Б. и Ахмедовой К.А., российский банковский сектор демонстрирует значительное опережение ведущих экономик по уровню внедрения финансовых технологий. Так, Россия вошла в топ-10 стран с наиболее развитым цифровым банкингом, уступая лишь Китаю и Индии в части проникновения финтех-услуг [2, с. 176]. Это стало возможным благодаря существенным инвестициям крупнейших банков, таких как Сбербанк и Тинькофф, которые активно развивают экосистемы и внедряют цифровые продукты. Аналитики отмечают, что цифровизация ускоряется под влиянием внешних факторов, включая пандемию COVID-19, которая изменила предпочтения клиентов в пользу дистанционных услуг. По данным McKinsey, к 2021 году доля пользователей мобильного и интернет-банкинга в России составила 85%, что сопоставимо с показателями западноевропейских стран [2, с. 177].

Документ «Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов», одобренный Советом директоров Банка России, представляет собой стратегический план развития цифровизации финансового рынка, в котором выделены основные тенденции и проблемы цифровизации банковского сектора России [1] (таблица 2).

Цифровизация банковского сектора России: проблемы и перспективы развития

Автор: Ивасенко А.Г., Баширова А.А.

07.12.2024 21:05 - Обновлено 07.12.2024 21:11

Таблица 2 – Основные тенденции цифровизации банковского сектора России [1, 3]

Тенденции

Описание и особенности

Кибербезопасность

Рост числа цифровых операций и пользователей увеличивает угрозы кибератак и мошенничества

Внедрение искусственного интеллекта

Автоматизация бизнес-процессов, снижение издержек и повышение персонализации услуг для клиентов

Развитие генеративного искусственного интеллекта

Ускоряет вывод новых продуктов на рынок и делает финансовые отчеты более понятными для инвесторов

Технология блокчейн

Применяется для безопасного хранения данных, упрощения трансграничных платежей и оптимизации процессов

Расширение использования биометрии

Биометрические технологии ускоряют аутентификацию, делают ее безопаснее и удобнее для

Развитие национальной цифровой инфраструктуры

Создание комплексной системы цифровых сервисов, включающей цифровую идентификацию,

Несмотря на достигнутые успехи в цифровизации банковского сектора России, процесс внедрения инновационных технологий сталкивается с рядом серьезных проблем. Во-первых, наблюдается неравномерность внедрения технологий. Малые и средние банки ограничены в доступе к необходимым инвестициям, что приводит к усилению их отставания от лидеров рынка и снижению конкурентоспособности. Во-вторых, существует угроза кибератак и утечек данных, масштабы которых увеличиваются вместе с ростом объема цифровых операций, что требует значительных затрат на обеспечение информационной безопасности, внедрение передовых технологий защиты и мониторинга. В-третьих, в области правового регулирования остаются значительные пробелы, которые препятствуют масштабному внедрению таких инноваций, как цифровые валюты и биометрические технологии. Отсутствие гибкости в применении экспериментальных правовых режимов ограничивает возможности тестирования и быстрого запуска новых цифровых сервисов. Кроме того, межведомственное взаимодействие зачастую не соответствует требованиям современной цифровой среды, что замедляет согласование параметров и развитие кросс-отраслевых инфраструктурных решений [1]. Наконец, ограничения в устойчивости финансовых технологий и недостаточное внимание к вопросам операционной надежности затрудняют создание полностью безопасной и конкурентоспособной цифровой экосистемы [

1
].

На основе анализа можно сделать вывод, что для успешной цифровизации банковского сектора необходимо:

- разработать программы государственной поддержки для малых и средних банков, включающие льготное кредитование и налоговые стимулы;
- усилить кибербезопасность через стандартизацию и внедрение передовых технологий;
- совершенствовать законодательную базу для ускоренного внедрения цифровых инноваций;
- активизировать взаимодействие банков с образовательными учреждениями для подготовки кадров, способных работать в условиях цифровой экономики.

Таким образом, достигнуты цели исследования: выявлены ключевые тенденции и проблемы цифровизации, предложены рекомендации, реализация которых позволит укрепить позиции банковского сектора в условиях цифровой трансформации.

Литература

1. «Основные направления развития финансовых технологий на период 2025 - 2027 годов» (одобрены Советом директоров Банка России). [Электронный ресурс]. Режим доступа – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf

2. Бубнова Ю.Б., Ахмедова К.А. Цифровизация банковского сектора России: тенденции и проблемы // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. 2023. №1. [Электронный ресурс]. Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskogo-sektora-rossii-tendentsii-i-problemy> (дата обращения: 25.11.2024).

3. Голикова О.А. Цифровизация банковской отрасли: основные направления трансформации и современные тренды // ЭФО. 2024. №3 (11). [Электронный ресурс]. Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-otrasli-osnovnye-napravleniya-transformatsii-i-sovremennye-trendy> (дата обращения: 25.11.2024).

4. Исследование «Цифровая зрелость розничных банков – 2024» [Электронный ресурс]. Режим доступа – URL: <https://sdi360.ru/banks24>