

*Азаренко Д.А.,  
студент 4 курс, факультет «Финансово-экономический»  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Россия, г. Москва  
Научный руководитель: ассистент, к.э.н. Егорова Д.А.*

## **МОДЕРНИЗАЦИЯ СОВРЕМЕННОГО БАНКИНГА В РАМКАХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

***Аннотация:** Цифровизация - важное направление развития всех сфер экономики России, в том числе и банковской деятельности. Цифровизация банкинга - это комплекс современных экономических, организационно-управленческих, институциональных нововведений в любой сфере функционирования банка. В условиях растущей конкуренции цифровизация способствует расширению клиентской базы, увеличению доли рынка банковских услуг, сокращению затрат, повышению финансовой устойчивости и безопасности банка.*

***Ключевые слова:** цифровизация, банк, модернизация.*

***Annotation:** Digitalization is an important direction in the development of all spheres of the Russian economy, including banking. Digitalization of banking is a complex of modern economic, organizational, managerial, institutional innovations in any area of the bank's operations. In the conditions of growing competition, digitalization contributes to expanding the client base, increasing the share of the banking services market, reducing costs, increasing financial stability and security of the bank.*

***Key words:** digitalization, bank, modernization.*

Цифровизация - важное направление развития всех сфер экономики России, в том числе и банковской деятельности. Цифровизация деятельности

банка - это система мероприятий, направленных на углубление сотрудничества с финтех-стартапами с целью достижения долгосрочных целей развития связанных с внедрением инновационных методов работы, новых банковских продуктов и услуг для увеличения и расширения клиентской базы и повышение конкурентоспособности банка.

В классическом понимании понятия «цифровая экономика» означает деятельность, в которой основными средствами (факторами) производства являются цифровые (электронные, виртуальные) данные как числовые, так и текстовые. Цифровая экономика базируется на информационно-коммуникационных и цифровых технологиях, стремительное развитие и распространение которых уже сегодня влияют на традиционную (физически аналоговую) экономику, трансформируя ее от такой, что потребляет ресурсы, к экономике, создает ресурсы. Именно данные являются ключевым ресурсом цифровой экономики, они генерируются и обеспечивают электронно-коммуникационную взаимодействие благодаря функционированию электронно-цифровых устройств, средств и систем. Цифровые технологии в государстве должны быть доступными как с точки зрения организационно-технического доступа в соответствующие цифровых инфраструктур, так и с финансово-экономической точки зрения, то есть через создание и стимулов, которые будут поощрять бизнес к цифровизации.

Результатом такой деятельности станет модернизация экономики, ее оздоровление и конкурентоспособность. Главной целью является реализация ускоренного сценария цифрового развития, как наиболее релевантного для России с точки зрения вызовов, потребностей и возможностей. Ускоренный сценарий цифрового развития предусматривает:

- устранение законодательных, институциональных, фискальных и иных препятствий, которые мешают развитию цифровой экономики;
- внедрение стимулов и мотиваций для поощрения бизнеса и индустрий экономики в целом к цифровизации;

- создание спроса и формирование потребностей среди граждан к цифровизации, прежде всего через внедрение государством масштабных проектов цифровых преобразований, в частности на базе современных моделей государственно-частного партнерства;
- создание и развитие цифровых инфраструктур как основы использования преимуществ цифрового мира в повседневной жизни и платформы для достижения эффективности экономики в целом; - развитие и углубление цифровых компетенций граждан для обеспечения их готовности к использованию цифровых возможностей, а также преодоление сопутствующих рисков;
- развитие цифрового предпринимательства, создание соответствующих (в том числе аналоговых) инфраструктур для поддержки и развития инновационной деятельности.

Цель внедрения стимулов и мотиваций проста: привлечь бизнес и граждан потреблять и использовать информационно-коммуникационные и цифровые технологии, то есть сделать так, чтобы технологии были доступны, цифровые инфраструктуры вызвали желание и мотивацию к ним подключаться и ими пользоваться, а желание модернизировать, оптимизировать, масштабировать, ускорить и развить собственный бизнес и жизнедеятельность смогли реализоваться и стать основой цифровой экономики. Создание спроса и формирование потребностей предусматривает реализацию целенаправленной и инновационной политики создания в различных сферах жизнедеятельности таких условий (технологической среды, цифровых инфраструктур и т.д.), которые побудили бы граждан и бизнес вместо привычных аналоговых (традиционных) средств и инструментов использовать именно цифровые как более эффективные, быстрые, дешевые и качественные.

Основными задачами государства на пути к цифровизации страны является корректировка недостатков рыночных механизмов, преодоления институциональных и законодательных барьеров, начало проектов цифровых трансформаций национального уровня и привлечения соответствующих

инвестиций, стимулирования развития цифровых инфраструктур, формирование потребностей в использовании цифровых технологий гражданами и развития соответствующих цифровых компетенций, создание соответствующих стимулов и мотиваций для поддержки цифрового предпринимательства и цифровой экономики. Цифровая экономика базируется на информационно-коммуникационных и цифровых технологиях, стремительное развитие и распространение которых уже сегодня влияют на традиционную (физически аналоговую) экономику, трансформируя ее от такой, что потребляет ресурсы, к экономике, создает ресурсы. Именно данные являются ключевым ресурсом цифровой экономики, генерируются и обеспечивают электронно-коммуникационное взаимодействие благодаря функционированию электронно-цифровых устройств, средств и систем.

Цифровизация - насыщение физического мира электронно-цифровыми устройствами, средствами, системами и налаживание электронно-коммуникационного обмена между ними, фактически делает интегральное взаимодействие виртуального и физического, то есть создает киберфизическое пространство. Основная цель цифровизации заключается в достижении цифровой трансформации существующих и создании новых отраслей экономики, а также трансформации сфер жизнедеятельности в новые более эффективные и современные. Такой прирост является возможным лишь тогда, когда идеи, действия, инициативы и программы, касающиеся цифровизации, будут интегрированы, в частности, в национальные, региональные, отраслевые стратегии и программы развития.

Цифровизация является признанным механизмом экономического роста благодаря способности технологий положительно влиять на эффективность, результативность, стоимость и качество экономической, общественной и личной деятельности. С развитием информационных технологий, сопровождается глобальным проникновением мобильного доступа в Интернет и цифровых услуг, меняется и процесс предоставления услуг, в том числе финансовых. Банковский сектор долгое время считали достаточно консервативным в контексте

использования новейших технологий. Однако сегодня банковские учреждения и финансовые компании не могут позволить себе оставаться в стороне технологического прогресса, прежде всего, из-за существенного повышения конкуренции со стороны финансовых компаний и стартапов, сфера деятельности которых непосредственно касается предоставления банковских и других услуг.

Благодаря автоматизированным программным сервисам и отсутствия затрат на обеспечение доступа клиента к банковского учреждения цифровые финансовые учреждения получают значительные преимущества перед традиционными банками, ведь их кредитные условия значительно интереснее, чем в классических банках. Кроме того, такие финансовые учреждения активно используют социальные сети для систематизации и контроля за потребительским и финансовым поведением клиента. Поэтому они более мобильные, более чувствительны к финансовым потребностям клиентов, но в то же время и более влиятельные на него. Банк на цифровом этапе развития перестает быть посредником, он становится агентом, который предоставляет клиенту услугу доступа к счету и операций по нему. Коммуникация с банковским учреждением ограничивается представлением соответствующих команд, которые выполняются в системе цифровых технологий. Клиент становится определенным образом автономным, самостоятельным в отношении банка

В эпоху цифровой экономики основным ресурсом является неисчерпаема, точная, надежная, правдивая и своевременная информация. Основной площадкой для развития цифровой экономики является виртуальная сеть неограниченного Интернета. Цифровая экономика представляет собой тип экономики, характеризуется активным внедрением использованием цифровых технологий хранения, обработкой и передачей информации во все сферы человеческой деятельности. Данная экономика производит новые инновационные тренды, среди которых: BioTech, NanoTech, BlockChain, RetailTech, FinTech, LegalTech, Digital-marketing, Grid-технологии, GovTech, e-ID.

Таким образом, хотелось бы подчеркнуть, что цифровые технологии - одновременно огромный рынок и индустрия, а также платформа эффективности и конкурентоспособности всех других рынков и индустрий. Высокотехнологичное производство и модернизация промышленности с помощью информационно-коммуникационных и цифровых технологий, масштаб и темп цифровых трансформаций должны стать приоритетом экономического развития. В цифровом мире при наличии цифровой альтернативы существования развитие большей части аналоговых систем (сфер) становится нецелесообразным. Принцип «цифровой по умолчанию» означает перевод в цифровой формат тех аналоговых систем, развитие и поддержка которых очевидно невыгодными и неэффективными. Именно цифровой состояние становится обычным состоянием функционирования и развития многих систем, сфер, организаций, индустрий и экономик.

### **ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ**

1. Алексеенко О.А. Цифровизация глобального мира и роль государства в цифровой экономике / О.А. Алексеенко, И.В. Ильин // Информ. общество. - 2018. - N 2. - С.25-28
2. Кешелава А.В. Инфраструктура цифровой экономики / А.В. Кешелава, А.В. Самарин, М.Б. Амзараков // Экон. стратегии. - 2017. - Т.19, N 8. - С.120-131
3. Маркова В.Д. Влияние цифровой экономики на бизнес // ЭКО. - 2018. - N 12. - С.7-22.