УДК: 336.7 DOI: 10.22394/2071-2367-2017-12-5-69-81

ВОЗМОЖНОСТИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ ДЛЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

***Авдеева И.Л.*[1]**

Цифровая экономика становится всё более важной движущей силой глобального экономического роста и играет значительную роль в ускорении экономического развития, повышении производительности существующих отраслей промышленности, формировании новых рынков и отраслей и обеспечении всеобъемлющего устойчивого роста и развития, особенно в банковском секторе России. В статье проведён анализ развития банковского бизнеса России, а также выявлены тенденции и перспективы его развития в условиях становления цифровой экономики. Сделан акцент на перспективы развития цифрового банкинга в России как тренда будущего банковского дела. Развитие цифровых технологий связано с новыми реалиями современного банковского дела, связанное с активным внедрением современных форм и технологий к организации деятельности организаций. Цифровая трансформация бросает вызов банковскому сектору России, цифровые технологии в корне меняют логику банковских услуг и сервисов, поэтому необходимо выработать консолидированную позицию сообщества в отношении современных вызовов.

Ключевые слова: цифровая экономика, экономический рост, банковский сектор, цифровой банкинг, цифровизация, крипотовалюта, блокчейн, биткоин.

POSSIBILITIES OF THE DIGITAL ECONOMY FOR THE DEVELOPMENT OF BANKING BUSINESS IN RUSSIA

AVDEEVA I.L. – Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Management and Public Administration, Central Russian Institute of Management – a branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (Russian Federation, Orel), e-mail: i-avdeeva-i@yandex.ru

The digital economy is becoming an increasingly important driving power of global economic growth and plays a significant role in accelerating economic development, increasing the productivity of existing industries, creating new markets and industries and providing comprehensive sustainable growth and development, especially in the banking sector of Russia.The article analyzes the development of the banking business in Russia, as well as reveals the trends and prospects for its development in the conditions of the development of the digital economy. The emphasis is put on the prospects for the development of digital banking in Russia as a trend for the future of banking. The development of digital technologies is connected with the new realities of modern banking, connected with the active implementation of modern forms and technologies to organize the activities of organizations. Digital transformation challenges the Russian banking sector, digital technologies fundamentally change the logic of banking services, so it is necessary to develop a consolidated position of the community in relation to modern challenges.

Keywords: digital economy, economic growth, banking sector, digital banking, digitalization, cripotoexchange, blockade, bitcoin.

Авдеева Ирина Леонидовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления, Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС, адрес: 302028, Россия, г. Орел, б. Победы, д. 5а, e-mail:i-avdeeva-i@yandex.ru

Современной тенденцией экономического развития является глобализация всех процессов, что порождает появление новых бизнес-моделей и изменение основных сфер жизнедеятельности, таких как экономика и менеджмент. Дальнейшее проникновение цифровых технологий– одна из характерных особенностей современного глобального мира. Это обусловлено прогрессом в областях микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций. Таким образом, цифровизация – процесс объективный, неизбежный, и остановить его невозможно.

Целью исследования является изучение процессов цифровизации и их активное внедрение в банковском секторе Российской Федерации. В настоящее время этот процесс находится в активной стадии развития. Процессы цифровизации привели к формированию новой терминологии – цифровой банкинг и цифровой банк, хотя единого методического подхода к определению этих понятий пока не существует.

В 2014 – 2015 годах Россия была на пике очередного внешнеэкономического кризиса, и только к 2016 году экономическая ситуация в стране начала улучшаться. На это указывают и данные Центрального банка РФ, в которых просматривается положительная динамика по количеству выданных кредитов, а именно за 2016 год он прирос на 7,8%, что означает увеличение прибыли банков примерно на 43 трлн. рублей.

Тем не менее настоящий рост прибыли объёма выдач при переоценке валюты оказался совсем небольшим, около 0,2%. Рост корпоративного портфеля составил примерно 12,8% (при пересчёте валюты около 2,6%) до 32 трлн.руб., непосредственно кредитование граждан снизилось за 2014–2015гг. примерно на 6,3% – до 10,5 трлн. руб.

Исходя из оценок ведущего финансиста ПФ «Капитал» Евгении Надоршиной, такой активный рост в кредитовании населения можно объяснить тем, что выросло число реструктурированных кредитов в банке. В портфеле такие кредиты отображаются как новые, хотя на самом деле они являются старыми. Если опираться на данный факт, то можно сказать о том, что по сути можно наблюдать не рост, а, наоборот, спад в кредитовании за эти годы.

В сравнении с данным фактом мы можем сделать вывод о том, что в данный момент мы должны наблюдать ещё более активный рост в кредитовании, также к этим выводам может привести то, что ключевая ставка на данный момент составляет 11% при инфляции в 12,5 %, что говорит нам об отрицательной ставке кредитования. Все эти факты должны привести к стимулированию роста экономики, тем не менее на самом деле мы наблюдаем уменьшение банковских активов, а также сокращение объёмов реального кредитования в стране.

Экономист Е.А. Нардошин говорит о том, что такое явление может указывать на имеющиеся проблемы в банковской системе страны, уменьшение доходов граждан России и снижение возможности населения погашать имеющиеся кредиты[1].

Также в статистике Центрального банка можно увидеть достаточно высокий прирост банковских вкладов. Тем не менее банки считают, что следует снизить рост данного показателя в связи с тем, что возникают сложности с размещением депозитов и в 2017 году планируется снижение ставок привлечения вкладов.

На это указывает уже тот факт, что в 10 топовых розничных банках максимальная ставка по вкладам уже в декабре опустилась ниже отметки психологического уровня в 10%. Исходя из данных аналитиков Fitch, можно отметить ряд причин, влияющих на уменьшение банковского сектора в 2016 году. К таким причинам можно отнести: уменьшение объёмов кредитования, а также использование банками избыточной ликвидности.

[1]Дынников Е.А. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России: Дис…канд. экон. наук. – Белгород, 2013.

При оценке отрицательных сторон в развитии банковской отрасли в последние годы также можно отметить и положительные. Исходя из статистики Центрального банка, можно увидеть: в начале 2016 года банки получили достаточно высокую прибыль в размере 30 млрд. руб., данный факт звучит достаточно многообещающе по сравнению с практически убыточной деятельностью банков в 2014–2015 годах.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что главную волну кризиса банковская сфера уже пережила и можно заметить её активный рост, стабильность системы поддерживается с помощью эффективного контроля и регулирования всей отрасли Комитетом банковского надзора и работы Комитета по стандартам Базельского. Банковская отрасль в России ещё имеет тот запас, который помогает ей выбраться из кризисных ситуаций с минимальными потерями[1].

На данный момент банковская отрасль имеет острую необходимость в наращивании темпов экономического роста. Если рассмотреть деятельность банковского сектора до последнего кризиса, то можно сказать о том, что российская экономика очень успешно развивалась, особенно высокие показатели можно заметить в 2011–2012 годах.

В это время Россия только пережила экономический кризис 2008 года и уже максимально увеличивала рост экономики, достигнув роста ВВП до 4,5% в 2011 году и около 3,5% в 2012 году. В последние три года до последнего кризиса рост экономики ещё наблюдался, но уже значительно медленный. Такой рост составлял около 1% и продлился вплоть до 2014 года.

В 2015 году уже наблюдается неутешительное и резкое сокращение темпов роста, сокращение уровня ВВП примерно на 3,7%, что являлось следствием значительного роста цен на 13–14%, а также уменьшением уровня заработной платы примерно на 8,5% и увеличением роста безработицы около 5%.

Дефицит бюджета сказался на ухудшении экономической ситуации и не смог сгладить последствия кризиса. Один из сильнейших ударов по экономике страны был нанесён спадом цен на нефть, которые достигли своего минимума за последние 15 лет, и пришёлся на середину 2015 года. Все эти факторы нанесли большой урон экономике страны. Только стабильный экономический рост может привести к восстановлению национального хозяйства и росту банковской отрасли страны.

Вначале перед государством стоит достижение роста ВВП на 3–5%, но достигнуть такого значения возможно только при грамотно проводимой политике, которая будет сбалансированно и равномерно действовать на все отрасли российской экономики. Мы присоединяемся к тем идеям, которые предлагаются Столыпинским клубом, а также которые продвигают такие известные экономисты, как Титов Б.Ю., Глазьев С.Ю. и Миркин С.Я.

Такие идеи являются достаточно либеральными, в них заключается увеличение монетизации экономики, то есть увеличение объёмов денежной массы и снижение ключевой ставки. Такая политика должна увеличить инвестиционный рост, а также стабилизовать уровень инфляции и валюту. Имеющиеся модели развития экономики в стране уже устарели, их потенциал был исчерпан, на их смену должны прийти новые эффективные идеи, связанные с уходом от сырьевой направленности экономики и переориентациейна малый и средний бизнес в условиях развития цифровой экономики. Такого результата можно достичь только при наличии достаточного объёма денежных ресурсов в стране, а также низкого уровня процентных ставок по кредитам в банках. Самым важным в этой модели является то, что банковская отрасль становится ядром, так как будет являться источником заёмных средств, при этом стране не нужно будет прибегать к большому уровню инвестирования извне.

[1] Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. – М.: Маркет ДС, 2015.

Поэтомубанковская система имеет особое значение для страны, и необходимо проанализировать эту сферу, оценить уровень её конкуренции, определить, насколько банковская отрасль готова к таким глобальным цифровым вызовам. Проведём оценку конкурентоспособности банковского сектора России (рис. 1).



Рисунок 1 – Индексы дисперсии долей, энтропии и Херфиндаля–Хиршмана в целях оценки уровня конкурентоспособности банковского сектора России за 2016 год

Figure 1 – Indices of the dispersion of shares, entropy and Herfindahl-Hirschman in order to assess the level of competitiveness of the Russian banking sector for 2016

Исходя из значений индексов, которые равны 55% и 0,110255, можно сделать вывод о том, что банковская отрасль в России достаточно умеренно концентрирована, поэтому можно частично считать, что данный рынок имеет монополистическую конкуренцию.

При анализе индексов долей и энтропии, которые равны 0,000152 и 3,48171, а также рассмотрениизакона «О защите конкуренции» можно прийти к выводу, что в банковской сфере в России ни единственный банк, ни группа банков не имеют доминирующего положения. Однако стоит учесть тот факт, что часть банков, которые входят в двадцатку ведущих, имеет государственную часть, что само собой даёт им право преобладания в отрасли и улучшает их финансовое положение. Также следует учесть тот факт, что в конце 2015 года Центральным Банком России был утверждён официальный список, который включает в себя десятку самых значимых банков в отрасли, тем самым он увеличил список уже имеющихся кредитных организаций с государственным участием[1].

При этом следует учесть, что за последние 3 года участилось количество отзыва лицензий у кредитных организаций. Статистика организаций, прекративших свою деятельность с 2013 года, представлена на рис. 2[2].

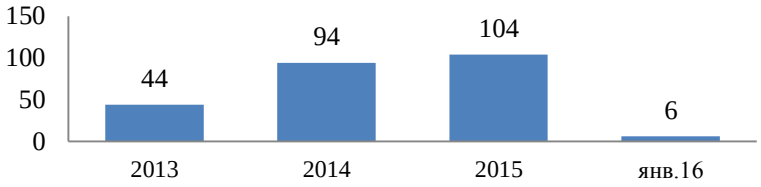


Рисунок 2 – Динамика отзыва лицензий у кредитных организаций 2013 – январь 2016 гг.

Figure 2 – Dynamics of revocation of licenses from credit institutions 2013 – January 2016

[1]Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 2 (19). –С. 97–101.

[2]Дынников Е.А. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России: дис. канд. экон. наук. – Белгород, 2013.

Исходя из представленной информации, можно сделать вывод о том, что со временем рынок кредитных организаций всё более монополизируется, в связи с чем уменьшается уровень конкуренции, что отрицательно сказывается на развитии банковской отрасли в целом. С другой стороны, это приводит к увеличению денежной массы, а также снижению процентной ставки у организаций с государственным участием, что и является шагом навстречу к той самой либеральной модели выхода банковской сферы из экономического кризиса.

Ведущими экономистами, которые входят в Столыпинский клуб, пропагандируется именно эта модель развития банковской отрасли. Данные эксперты выступают за освобождение кредитного рынка, считая, что рыночный механизм в итоге самостоятельно сможет выровнять такие процентные ставки, которые будут комфортны для бизнеса.

Самым значимым моментом является развитие всей финансовой системы в стране, при этом банковская отрасль является ядром новой системы, которое предоставляет государству необходимые средства для инвестирования. При этом банковская отрасль не имеет права быть слабой, так как вся система на ней будет держаться, должен отсутствовать факт отзыва лицензий, а также вся система должна быть единой. При этом следует избегать концентрации государственных банков, например, если всего 3 банка имеют 50% от отрасли, при этом 2 из них государственные, то это является плохим способом распределения в банковской сфере, при этом остальная часть банков будет постоянно меняться, что не даст результата и не произойдёт желаемой стабильности в сфере. Если вводится подобная модель, где банковская отрасль ставится во главе, то доля государства должна быть максимально значительной и находиться под постоянным контролем.

Более того, следует отметить, что участие государства в банковской отрасли должно быть больше координирующим, чем контролирующим. Также нельзя забывать и том, что именно кредитные организации оказывают влияние на изменение котировок в национальной валюте. При этом они пользуются ресурсами, получаемыми от государства, а также за счёт привлекаемых средств от вкладов физических и юридических лиц. Данный вид привлечения денежных средств должен особо регулироваться государством.

Далее следует разобраться, какие проблемы необходимо решить банковскому сектору в первую очередь, чтобы максимально подготовить отрасль к новой экономической модели. Особо важное влияние оказывает большое количество санкций, введенных с 2014 года. Одним из самых негативных воздействий является то, что банкам нашей страны достаточно сильно стал ограничен доступ к иностранному капиталу. А это значит, что на данный момент российские банки не имеют права фондироваться по максимально низким ставкам. На данный момент часть иностранных кредитных организаций осуществила снижение или полное закрытие лимитов для российских банков.

Данная политика иностранных банков в итоге привела к тому, что модель кредитования наших банков у европейских под выгодный процент с последующим повышением процентных ставок для россиян уже не дееспособна. На данный момент российские кредитные организации кредитуются у Центрального банка РФ, однако процентные ставки там выше европейских банков примерно в 2–3 раза, что, несомненно, сказывается на итоговой процентной ставке для граждан. Далее в табл. 1 рассмотрим динамику объема займов российских банков[1].

[1]Головина Т.А. Новые формы функционирования и развития систем управления экономикой регионов в Российской Федерации // В сб-ке: Новые подходы и технологии эффективного управления в глобальной экономике. Материалы XI международной научно-практической конференции. Орловского государственного университета им. И.С. Тургенева. – 2016. – С. 91–94.

Таблица 1 – Внешний долг российских банков за период 2014–2016 гг. на определенные даты, млрд. долларов

Table 1 – External debt of Russian banks for the period 2014 –2016 for certain dates, billions of dollars

Дата	Объём заимствования
1.10.2014	167,3
1.01.2015	172,4
1.04.2015	176,8
1.07.2015	169,6
1.10.2015	162,1
1.01.2016	149,8
1.04.2016	132,5
1.07.2016	126,5

Исходя из данных табл.1, видно, что переломной точкой стало начало III квартала 2015 года, далее идёт активное снижение объёма привлекаемых средств российскими банками у зарубежных кредитных организаций. На это повлияло несколько факторов. Во-первых, был промежуток времени, когда доллар и евро занимали максимально высокие позиции, достигающие 70 и 85 рублей, что прибавило дополнительных рисков для получения иностранных кредитов и привело к тому, что российские банки сократили объёмы займов у иностранных. Во-вторых, зарубежными странами были введены некоторые ограничительные позиции, к одним из таких мер относится снижение срока кредитования, что также привело к снижению объёмов займов из-за рубежа. Необходимо понимать, что такие меры приводят к большому количеству проблем не только в банковском секторе, но и в экономике в целом.

В итоге наблюдается процесс кредитного сжатия. Одними из первых под такой удар попадают домохозяйства, так как они являются первостепенными источниками выявленных проблем в банковском секторе. С одной стороны, наблюдаются рост процентных ставок и низкая вероятность получения кредита, с другой стороны, наблюдаются сокращение заработной платы в организациях, уменьшение объёмов производства, снижение платёжеспособности организаций. Данная цепочка влечёт за собой рост долгов за предприятием и снижение прибыли кредитных организаций, далее такие волны повторяются и ещё более ухудшают состояние банковского сектора.

Всё это вызывает рост просроченной задолженности у населения и снижение уровня доходов граждан. В связи с недоверием к банковскому сектору также наблюдается отток вложенных денежных средств. Экономические эксперты считают, что реальное состояние кредитного портфеля на данный момент определяют кредиты, которые были взяты в период с 2012 по 2014 год, когда многие не знали, что доходы населения резко сократятся. Если посчитать общую сумму просроченной задолженности, то она составит около одного триллиона рублей. Считается, что с 2016 года российская экономика преодолела кризисный пик и начинает расти примерно на 2–3% в год. Исходя из данных прогнозов, можно сделать вывод о том, что в дальнейшем будет наблюдаться снижение уровня просроченных кредитов, а также будет наблюдаться рост доходов российских граждан. В табл. 2 представлена предполагаемая динамика роста доходов населения[1].

[1]Грязнова А.Г. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / А.Г. Грязнова, Н.Н. Думна. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008.

Таблица 2 – Динамика реально располагаемых доходов населения за 2014–2015 гг. и прогноз на 2016–2018 гг., %

Table 2 – Dynamics of real disposable income of the population in 2014–2015 and forecast for 2016–2018, %

Год	2014	2015	2016	2017	2018
Изменение,%	-0,7	-3,8	-1,4	1,0	2,0

На основе данных таблицы следует, что доходы населения резко сократились в 2015 году, это связано с повышением уровня безработицы, который активно стал расти из-за роста уровня инфляции, а также за счёт девальвации рубля. На основе данных Росстата средние доходы на одного человека в первой половине 2015 года составили около 30 тыс. рублей. Следует также учесть, что более трети населения имеет доходы ниже 18 тысяч рублей.

Экономический кризис привёл к высокому росту бедности населения. В начале 2015 года около 15% всего населения жили на доход, который ниже прожиточного минимума, учитывая, что в 2014 году в данной категории находилось около 12% населения. Если рассматривать уровень доверия граждан к кредитным организациям в России, то можно сказать о том, что он значительно уменьшился, в связи с этим связан отток вкладов населения в банки. Далее раскроем проблему корпоративного кредитования в России. Следует отметить, что здесь наблюдается похожая ситуация. Экономический кризис оказал существенное влияние на спад в области кредитования предпринимательства, а также на увеличение просроченных кредитов. Стоит отметить, что данная сфера лучше перенесла кризис, чем розничное кредитование[1].

Кредитование юридических лиц лучше пережило кризис, а также с 2012 года в корпоративном кредитовании наблюдается стабильный прирост. Рассмотрим причины, которые поспособствовали увеличению роста кредитования юридических лиц.

Первой причиной является возвращение российских инвесторов на отечественный рынок в связи с санкциями, применяемыми Западом. На такие организации и приходится важная часть новых корпоративных кредитов. При этом произошло резкое сокращение выдаваемых кредитов для малого и среднего предпринимательства. Вторым фактором роста является повышение девальвации рубля. Также необходимо отметить, что в корпоративном кредитовании наблюдается и небольшая доля просроченной задолженности по кредитам. Данный факт говорит о снижении нагрузки на кредитные организации в кризисные годы[2].

В итоге в ближайшие годы банковская сфера будет подвергнута многочисленным преобразованиям. Во-первых, на данные перемены окажет конкуренция в банковской отрасли. При отзыве лицензий Центральным банком банковский сектор будет очищаться от слабых организаций, в то же время будет оказываться координирование деятельности сильных организаций с целью стабилизации отрасли. При этом следует отметить, что данные меры, способствующие максимальному устранению конкуренции, не ведут к повышению процентных ставок, а, наоборот, данные действия в сочетании с увеличением денежной массы поспособствуют снижению ставок. Тем более главным регулирующим органом в банковской сфере является Центральный банк РФ, который будет контролировать политику банков и не

[1]Авдеева И.Л. Новые формы развития информационных систем поддержки бизнеса в условиях глобализации// Национальные интересы, приоритеты и безопасность. 2017. – №4. –Том 13. – С. 760–772.
[2]Самостроенко Г.М., Сулима Е.П.. «Цифровое» наследство как фактор развития предпринимательства в области защиты персональных данных // Среднерусский вестник общественных наук. – 2017. – № 1(12). – С. 252–258.

даст им произвольно повышать процентные ставки. Так антимонопольная служба будет следить за действиями как розничных банков, так и Центрального банка РФ с целью недопущения возникновения абсолютной монополии. Если опираться на опыт и историю уже прошедших финансовых кризисов, то мы можем прийти к выводу о том, что именно банковский сектор в первую очередь помогал экономике страны быстрее выходить из кризиса и восстанавливаться от его последствий[1].

В связи с этим мы приходим к выводу о том, что нельзя оставлять без внимания банковскую отрасль, особенно в кризисное для страны время, для того чтобы банковский сектор смог помочь стране выйти из него. Также следует учесть тот факт, что банковская система страны нуждается в оздоровлении, а именно решении вопросов с просроченной задолженностью населения и возвращением дополнительных инвестиций в виде вкладов граждан. В частности, решение данных вопросов зависит от общего экономического состояния страны, так как оно оказывает влияние на доходность предприятий и организаций. Банковская отрасль должна не бояться внедрять новые идеи и технологии с целью активного развития и улучшения качества предоставляемых услуг[2].

По данным Минэкономразвития России, Орловская область входит в двадцатку регионов страны, где отечественные и зарубежные инвестиции работают наиболее эффективно. Повышение инвестиционной активности в регионе создает предпосылки к увеличению активов кредитных организаций. Всего в Орле действует 34 банка, суммарно они могут предложить своим клиентам 563 кредитные программы, а именно 130 программ ипотечного кредитования, 164 автокредита, 136 кредитных карт и 133 потребительских кредита[3].

При выборе банка обслуживания из рейтинга банков также стоит обратить внимание на количество его банкоматов и отделений в городе. Все вместе банки Орла имеют 112 отделений и 328 банкоматов. В списке банков Орла можно встретить как крупнейших представителей рынка (таких как, Райффайзенбанк или ВТБ 24), так и менее крупных игроков (например, Связь Банк). В табл. 3 представим рейтинг банков Российской Федерации за 2016 год. Многие банки предлагают в Орловской области широкую линейку продуктов: кредиты (минимум 21% в Курскпромбанке), вклады (максимум 12,5% в Хоум Кредит энд Финанс Банке).

Однако для того, чтобы такое оптимистичное будущее стало возможным, уже сегодня надо осознать, описать, утвердить и начать реализовывать новый проект цифровойэкономики.

Современная цифровая экономика является не просто источником бизнес - возможностей, это главный фактор развития в современные общества. Современные цифровые технологии подразумевают обработку структурированных и неструктурированных данных огромных объемов для получения полезных и понятных человеку результатов.

Когда методы цифрового управления и гибкий организационный дизайн стали центральными в бизнес-мышлении, система управления персоналом в международных компаниях также меняется, фокусируясь на людях, работе и платформах. Возникает такое понятие, как «цифровой лидер».

---

[1]Avdeeva I.L., Polyanin A., Pronyaeva L., Golovina T., Polozhentseva Y. Administrative and Managerial Approaches to Digital Economy Development in Russia / Avdeeva I., Polyanin A., Pronyaeva L., Golovina T., Polozhentseva Y. // Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020: From Regional Development Sustainability to Global Economic Growth / 29th International Business Information Management Association Conference (3-4 May 2017 Vienna Austria). International Business Information Management Association (IBIMA), 2017. – С.2166–2180

[2]Понаморенко В.Е., Четвериков А.О., Карпов Л.К. Банковская интеграция в ЕСиЕЭП: возможности правовой трансплантации: монография; отв. ред. проф. С.Ю. Кашкин. –М.: Юстицинформ, 2014.

[3] Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. – М.: Маркет ДС, 2015.

Таблица 3 – Рейтинг банков России
Table 3– Rating of banks of Russia

Наименование банка	Активы нетто банка, руб.	Характеристика деятельности банка
1	2	3
1. Сбербанк России	22 706 333 744	ОАО «Сбербанк России» предоставляет 24 кредитных программы: 4 потребительских кредита, 12 ипотечных кредитов, 1 автокредит, 7 кредитных карт и имеет 35 отделений и 106 банкоматов.
2. Газпромбанк	5 098 628 320	ОАО «Газпромбанк» предоставляет 47 кредитных программ: 3 потребительских кредита, 10 ипотечных кредитов, 34 автокредита и имеет 1 отделение и 1 банкомат.
3. ВТБ 24	3 135 856 632	ЗАО «Банк ВТБ 24» предоставляет 85 кредитных программ: 8 потребительских кредитов, 13 ипотечных кредитов, 46 автокредитов, 18 кредитных карт и имеет 5 отделений.
4. Россельхоз-банк	2 715 947 473	ОАО «Россельхозбанк» предоставляет 23 кредитные программы: 13 потребительских кредитов, 5 ипотечных кредитов, 1 автокредит, 4 кредитных карты и имеет 4 отделения и 12 банкоматов.
5. БИНбанк	832 369 768	ОАО «Бинбанк» предоставляет 11 кредитных программ: 6 потребительских кредитов, 5 кредитных карт и имеет 6 отделений и 49 банкоматов.
6. Райффазен-банк	831 986 302	ЗАО «Райффайзенбанк» предоставляет 32 кредитные программы: 1 потребительский кредит, 7 ипотечных кредитов, 12 автокредитов, 12 кредитных карт и имеет 1 отделение и 13 банкоматов.
7. Совкомбанк	523 563 432	ПАО «Совкомбанк» предоставляет 11 кредитных программ: 6 потребительских кредитов, 1 кредит под залог недвижимости, 1 кредит под залог авто, 2 кредитные карты, 1 карту рассрочки и имеет 4 отделения и 4 банкомата
8. Русский Стандарт	476 035 081	ЗАО «Банк Русский Стандарт» предоставляет 17 кредитных программ, 17 кредитных карт и имеет 2 отделения
9. Московский областной банк	443 823 482	ОАО «Московский областной банк» предоставляет 68 кредитных программ: 8 потребительских кредитов, 43 ипотечных кредита, 17 автокредитов и имеет 1 отделение и 5 банкоматов.
10. Траст	402 066 770	ОАО НБ «Траст» предоставляет 17 кредитных программ: 13 потребительских кредитов, 1 ипотечный кредит, 3 кредитные карты и имеет 1 отделение и 7 банкоматов.
11. Уральский банк реконст-рукции и развития	41 276 671	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» предоставляет 7 кредитных программ: 4 потребительских кредита, 1 ипотечный кредит, 2 кредитные карты и имеет 1 отделение.
12. СМП банк	41 147 529	АО «СМП банк» предоставляет 23 кредитные программы: 5 ипотечных кредитов, 18 кредитных карт и имеет 1 отделение и 1 банкомат.
13. МДМ банк	24 680 776	ОАО «МДМ банк» предоставляет 21 кредитную программу: 7 потребительских кредитов, 5 ипотечных кредитов, 1 автокредит, 8 кредитных карт и имеет 1 отделение и 16 банкоматов.
14. Московский Индустри-альный банк	256 522 742	ОАО «Московский Индустриальный банк» предоставляет 9 кредитных программ: 4 потребительских кредита, 2 ипотечных кредита, 2 автокредита, 1 кредитную карту и имеет 8 отделений и 59 банкоматов.
15. Хоум кредит	22 501 727	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предоставляет 10 кредитных программ: 3 потребительских кредита, 1 автокредит, 6 кредитных карт и имеет 6 отделений и 2 банкомата.
16. Всерос-сийский банк развития регионов	217 761 839	ОАО «ВБРР» предоставляет 2 кредитные программы: 2 потребительских кредита и имеет 1 отделение и 7 банкоматов.
17. Восточный экспресс- банк	214 384 015	ОАО КБ «Восточный» предоставляет 29 кредитных программ: 19 потребительских кредитов, 8 автокредитов, 2 кредитные карты и имеет 3 отделения и 3 банкомата.

продолжение таблицы 3

1	2	3
18. РосЕвроБанк	179 233 922	ОАО «РосЕвроБанк» предоставляет 8 кредитных программ: 2 потребительских кредита, 3 ипотечных кредита, 3 кредитные карты и имеет 1 отделение.
19. Росгосстрахбанк	40 793 087	ОАО «Росгосстрах Банк» предоставляет 7 кредитных программ: 2 потребительских кредита, 3 ипотечных кредита, 2 автокредита и имеет 1 отделение.
20. Авангард	139 624 465	ОАО АКБ «Авангард» предоставляет 6 кредитных программ: 6 кредитных карт и имеет 5 отделений и 26 банкоматов.
21. Уралсиб	Нет информации	ОАО «Уралсиб» предоставляет 19 кредитных программ: 1 потребительский кредит, 3 ипотечных кредита, 4 автокредита, 11 кредитных карт и имеет 1 отделение и 11 банкоматов.
22. Юниаструм	50 504 312	ООО «Юниаструм» предоставляет 10 кредитных программ: 2 потребительских кредита, 8 кредитных карт и имеет 1 отделение и 1 банкомат.
23. Почтабанк	101 051 163	ПАО «Почта Банк» предоставляет 18 кредитных программ: 16 потребительских кредитов, 1 автокредит, 1 кредитную карту и имеет 3 отделения и 3 банкомата.
24. Русфинансбанк	98 768 144	ООО «Русфинанс Банк» предоставляет 41 кредитную программу: 4 потребительских кредита, 33 автокредита, 4 кредитные карты и имеет 1 отделение.
25. Фора-банк	45 211 271	ЗАО «АКБ «Фора-Банк» предоставляет 12 кредитных программ: 4 потребительских кредита, 8 ипотечных кредитов и имеет 1 отделение.
26. Ланта банк	24 093 491	Информация не выявлена
27.Темп банк	17 555 812	Информация не выявлена
28.Морской банк	14 256 653	ОАО «Морской Банк» предоставляет 2 кредитные программы: 2 потребительских кредита и имеет 1 отделение.
29. Форус банк	5 286 766	ЗАО «Фора — Оппортюнити Русский Банк» предоставляет 1 кредитную программу – 1 потребительский кредит и имеет 1 отделение.
31. Евроазиатский инвестиционный банк	1 651 502	Информация не выявлена

Целенаправленное и осмысленное движение в данном направлении позволит избежать зависимости операционной и технологической деятельности отечественной экономики от иностранных цифровых платформ, технологий и стандартов, а также активного и неуправляемого хождения виртуальных валют (криптовалют). Здесь необходимы четкое видение проблем и последовательная политика действий, чтобы вовремя использовать появляющиеся возможности, сохраняя свой цифровой, а значит, и реальный суверенитет.

Бурное развитие цифровых технологий в банковском бизнесе приводит к активному развитию цифрового банкинга, предлагающею интерфейс, который устраняет разрыв в компетенциях, делает финансовые операции не просто выполнимыми в техническом аспекте, но и простыми для использования. Для этого, владельцы успешных финансовых платформ стремятся интегрироваться с массовыми онлайн сервисами в особенности с социальными сетями (например, Яндекс.Деньгикак интеграция платежныхуслуг в социальных сетях).

Представим в табл. 4 понятия основных категорий развития цифровой экономики в банковском бизнесе.

Главные отличительные особенности технологии блокчейн[1]:

−данные многократно продублированы и хранятся в распределенной сети, созданной и поддерживаемой всеми участниками, что делает ее взлом практически нереализуемым;

[1]Кешелава А.В. Введение в «Цифровую» экономику» / А.В. Кешелава, В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава; гл. «цифр.» конс. И.А. Зимненко. – ВНИИГеосистем, 2017. – 28с.

−каждая информационная запись содержит свою предысторию, что дает возможность проверить происхождение информации и ее подлинность;

−особенности построения базы данных делают ее чрезвычайно устойчивой к хакерским атакам или противоправным действиям.

Таблица 4 – Категорийный аппарат развития цифровой экономики в банковском бизнесе

Table 4 – The category apparatus for the development of the digital economy in the banking business

Понятие	Определение
1. Криптовалюта	Это тип виртуальной валюты, которая основана на специфическом применении криптографических алгоритмов.
2. Цепочка блоков транзакций (BlockChain / Блокчейн)	Это методология построения распределенных баз данных (без единого центра), в которой каждая запись содержит информацию об истории владения, что предельно затрудняет возможность ее (информации) фальсификации. Блокчейн применяется в виртуальных валютных системах для выполнения операций (выпуск денежных единиц, переводы) и хранения их истории.
3. Биткоин (Bitcoin)	Это первая и самая распространенная из существующих виртуальных валют; является криптовалютой и использует технологию Блокчейн.

Перечисленные особенности технологии Блокчейн обусловливают основное свойство криптовалют - надежность: невозможность фальсификации и невозможность кражи.

Также необходимо отметить следующие особенности классических криптовалют: отсутствие единого эмиссионного центра; открытый программный код; отсутствие внешнего регулирования (помимо заложенного в программном коде); трансграничность.

Помимо надежности криптовалюты привлекают пользователей удобством использования и минимальными транзакционными издержками.

Стоимость Биткоина (как и любой другой криптовалюты) определяется на специальных биржах (криптобиржи или биржи виртуальных валют). Другими словами, многие виртуальные валюты не имеют за собой материального обеспечения, а являются формой общественного договора.

Необходимо отметить, что абсолютное большинство валют, облигаций, акций, векселей и других подобных финансовых инструментов также является формой общественного договора и не имеет полного материального обеспечения. Но если ценность классической валюты в основном зависит от финансово-экономического и политического состояния эмитирующей ее страны, то стоимость криптовалют определяется лишь ожиданиями ее пользователей.

Согласно исследованиям Кембриджского университета, общее количество пользователей криптовалют возросло в четыре раза за последние три года – с 8,2 миллиона в 2013 году до приблизительно 35 миллионов в 2016 году.

Необходимо отметить, что в связи с переходом к «Цифровой» экономике тенденции роста могут измениться предположительно в сторону еще более активного увеличения. С одной стороны, общий объем криптоэкономики в ближайшие годы станет сравним с бюджетом отдельных стран. С другой стороны, данная экономическая активность распределена по всему миру (с наибольшей интенсивностью в Китае, России, США, Грузии и ряде стран Африки), что делает ее масштаб не столь заметным в общем объеме экономики каждой отдельной страны.

Целый ряд государств (Швейцария, Англия и другие) заявили о намерении создать собственные виртуальные валюты, построенные с применением технологии Блокчейн,

которые будут эмитироваться и контролироваться соответствующими Центробанками. С одной стороны, внедрение Блокчейн и других технологий, безусловно, повысит надежность государственных виртуальных валют, с другой стороны, подобный подход противоречит идеологии криптовалют и не сможет им в полной мере противостоять.

В любом случае всем государствам необходимо подготовить свою финансовую и экономическую систему к параллельному хождению нескольких валют, часть из которых не поддается регулированию.

Библиография/References:

1.Авдеева И.Л. Новые формы развития информационных систем поддержки бизнеса в условиях глобализации // Национальные интересы, приоритеты и безопасность. – 2017. – Т.13. – №4. –С. 760–772.

2.Ведерникова Т.В. Управление экономической и финансовой безопасностью банков // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 2 (19). – С. 97–101.

3.Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. – М.: Маркет ДС, 2015.

4.Головина Т.А. Новые формы функционирования и развития систем управления экономикой регионов в Российской Федерации // Новые подходы и технологии эффективного управления в глобальной экономике: Материалы XI международной научно-практической конференции.– Орел, 2016. – С. 91– 94.

5.Головина Т.А., ПолянинА.В., Рудакова О.В. Развитие системы государственного стратегического управления предпринимательскими структурами на базе возможностей новой модели цифровой экономики // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2017. – № 2. – С. 13– 18.

6.Грязнова А.Г., Думна Н.Н. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2008.

7.Дынников Е.А. Прогнозирование нестабильности и механизм обеспечения устойчивости банковской системы России: дис. … канд. экон. наук. – Белгород, 2013.

8.Кешелава А.В., БудановВ.Г., Румянцев В.Ю. и др. Введение в «Цифровую» экономику» – М.: ВНИИ Геосистем, 2017. – 28с.

9.Парахина Л.В. Управление инновационным развитием в региональной экономической системе: стратегический подход // Новые подходы и технологии эффективного управления в глобальной экономике: Материалы XI международной научно-практической конференции. – Орел, 2016. – С. 116– 121.

10. Полянин А.В., Докукина И.А. Тенденции и прогнозы экономического роста для российской экономики: региональный аспект // Среднерусский вестник общественных наук. – 2017. – Т.12. – №3. – С. 53– 63.

11. Понаморенко В.Е., Четвериков А.О., Карпов Л.К. Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации: монография; отв. ред. проф. С.Ю. Кашкин. – М.: Юстицинформ, 2014.

12. Самостроенко Г.М., Сулима Е.П. «Цифровое» наследство как фактор развития предпринимательства в области защиты персональных данных // Среднерусский вестник общественных наук. – 2017. – Т. 12. – № 1. – С. 252– 258.

13. Avdeeva I.L., Polyanin A., Pronyaeva L., Golovina T., Polozhentseva Y. Administrative and Managerial Approaches to Digital Economy Development in Russia // Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020: //29th International Business Information Management Association Conference //(3–4 May 2017 Vienna Austria). International Business Information Management Association (IBIMA), 2017. – P.2166– 2180.

1. Avdeeva, I.L. (2017) Novye formy razvitiia informatsionnykh sistem podderzhki biznesa v usloviiakh globalizatsii [New forms of development of information systems of support of business in the conditions of globalization] // Natsional'nye interesy, prioritety i bezopasnost' [National interests: priorities and security]. – Tom 13. – №4. – P. 760–772. (In Russ.)

2. Vedernikova, T.V. (2014) Upravlenie ekonomicheskoi i finansovoi bezopasnost'iu bankov [Management of economic and financial security of banks] // Innovatsionnoe razvitie ekonomiki [Innovative development of economy]. – № 2 (19). – P. 97–101. (In Russ.)

3. Gamza, V.A., Tkachuk, I.B. (2015) Bezopasnost' bankovskoi deiatel'nosti [Safety of Banking Activities]. – M.: Market DS. (In Russ.)

4. Golovina, T.A. (2016) Novye formy funktsionirovaniia i razvitiia sistem upravleniia ekonomikoi regionov v Rossiiskoi Federatsii [New forms of functioning and development of control systems of economy of regions in the Russian Federation] // Novye podkhody i tekhnologii effektivnogo upravleniia v global'noi ekonomike [New approaches and technologies of effective management in global economy]: Materialy XI mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. – Orel. – P. 91– 94. (In Russ.)

5. Golovina, T.A., Polianin, A.V., Rudakova, O.V. (2017) Razvitie sistemy gosudarstvennogo strategicheskogo upravleniia predprinimatel'skimi strukturami na baze vozmozhnostei novoi modeli tsifrovoi ekonomiki [Development of system of the public strategic administration by enterprise structures on the basis of opportunities of new model of digital economy] // Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriia: Ekonomika i upravlenie [Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management]. – № 2. – P. 13–18. (In Russ.)

6. Griaznova, A.G., Dumna, N.N. (2008) Makroekonomika. Teoriia i rossiiskaia praktika [Macroeconomic. Theory and Russian practice]: uchebnik. 5-e izd., pererab. i dop. – M.: KNORUS. (In Russ.)

7. Dynnikov, E.A. (2013) Prognozirovanie nestabil'nosti i mekhanizm obespecheniia ustoichivosti bankovskoi sistemy Rossii [Forecasting of instability and mechanism of ensuring stability of a banking system of Russia]: dis. … kand. ekon. nauk. – Belgorod. (In Russ.)

8. Keshelava, A.V., Budanov, V.G., Rumiantsev, V.Iu. i dr. (2017) Vvedenie v «Tsifrovuiu» ekonomiku» [Introduction to "Digital" economy"]. – M.: VNIIGeosistem. – 28 p. (In Russ.)

9. Parakhina, L.V. (2016) Upravlenie innovatsionnym razvitiem v regional'noi ekonomicheskoi sisteme: strategicheskii podkhod [Management of innovative development in regional economic system: strategic approach] // Novye podkhody i tekhnologii effektivnogo upravleniia v global'noi ekonomike [New approaches and technologies of effective management in global economy]: Materialy XI mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. – Orel. – P. 116–121. (In Russ.)

10. Polianin, A.V., Dokukina, I.A. (2017) Tendentsii i prognozy ekonomicheskogo rosta dlia rossiiskoi ekonomiki: regional'nyi aspekt [Trends and forecasts of economic growth for the Russian economy: regional aspect] // Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk [Central Russian Journal of Social Sciences]. – T. 12. – № 3. – P. 53– 63. (In Russ.)

11. Ponamorenko, V.E., Chetverikov, A.O., Karpov, L.K. (2014) Bankovskaia integratsiia v ES i EEP: vozmozhnosti pravovoi transplantatsii [Bank integration into the EU and EES: possibilities of legal transplantation]: monografiia; otv. red. prof. S.Iu. Kashkin. – M.: Iustitsinform. (In Russ.)

12. Samostroenko, G.M., Sulima, E.P. (2017) «Tsifrovoe» nasledstvo kak faktor razvitiia predprinimatel'stva v oblasti zashchity personal'nykh dannykh [Digital inheritance as a factor of development of entrepreneurship in the sphere of protecting personal data] // Srednerusskii vestnik obshchestvennykh nauk [Central Russian Journal of Social Sciences]. – T. 12. – № 1. – P. 252– 258. (In Russ.)