

# ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

УДК 338.2

## РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ СОВРЕМЕННОЙ АРХИТЕКТУРЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА

Коды JEL: G 20, O 31

*Колмыкова Т. С., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия*

*E-mail: t\_kolmykova@mail.ru*

*SPIN-код: 4474-5315*

*Клыкова С. В., аспирант, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Россия*

*E-mail: kgtu\_fk@list.ru*

*SPIN-код: отсутствует*

Поступила в редакцию 17.05.2021. Принята к публикации 28.05.2021

### Аннотация

*Предмет. Организационно-экономические отношения, возникающие в процессе цифровой трансформации национальной финансовой системы.*

*Тема. Исследование цифровых сервисов и технологий в развитии современной финансовой среды.*

*Цели. Выявление трендов развития современной финансовой среды, связанных с распространением цифровых сервисов и технологий.*

*Методология. Исследование выполнено с использованием диалектического, абстрактно-логического, сравнительного, экономико-статистического подходов, графического приема визуализации статистических и расчетных данных.*

*Результаты. Активные процессы цифровизации меняют архитектуру всего экономического пространства. Получают распространение новые бизнес-модели, преимущественно ориентированные на использование цифровых сервисов и технологий в работе с клиентами, а также в обеспечении операционных процессов. Высокую восприимчивость к внедрению цифровых продуктов и технологий демонстрирует финансовая среда в целом и банковская отрасль в частности. Развитие информационно-телекоммуникационных систем и их внедрение в деятельность коммерческих банков приводит к активному развитию практики безналичных расчетов, распространению цифровых каналов по управлению личными финансами, расширению спектра цифровых продуктов и услуг (бесконтактные платежи, цифровые карты, искусственный интеллект, машинное обучение, биометрическая идентификация).*

*Область применения. Результаты исследования могут быть использованы в процессе разработки и реализации отраслевых и региональных стратегий цифровизации экономического пространства.*

*Выводы. Проведенное исследование свидетельствует о том, что деятельность крупнейших отечественных и зарубежных агентов финансового рынка направлена на активное освоение возможностей цифровых технологий и их адаптацию к условиям финансового бизнеса. Цифровые преобразования выступают катализаторами новой траектории развития не только для финансовой системы, но и для экономики в целом.*

*Ключевые слова: управление инновациями, цифровизация, цифровые сервисы и технологии, цифровой банкинг.*

## ROLE OF DIGITAL FINANCIAL SERVICES AND TECHNOLOGIES IN THE DEVELOPMENT OF MODERN ECONOMIC ARCHITECTURE

JEL Codes: G 20, O 31

*Kolmykova T. S., doctor of economics, Professor, head of the department of finance and credit, Southwest State University, Kursk, Russia*

*E-mail: t\_kolmykova@mail.ru*

*SPIN-code: 4474-5315*

*Klykova S. V., postgraduate student, Southwest State University, Kursk, Russia*

*E-mail: kgtu\_fk@list.ru*

*SPIN-код: none*

### Annotation

*Subject. Organizational and economic relations arising in the process of digital transformation of the national financial system.*

*Topic. Research of digital services and technologies in the development of the modern financial environment.*

*Purpose. The purpose of the work is to identify trends in the development of the modern financial environment associated with the spread of digital services and technologies.*

*Methodology. The study was carried out using dialectical, abstract-logical, comparative, economic and statistical approaches, graphical techniques for visualizing statistical and calculated data.*

*Results. Active digitalization processes are changing the architecture of the entire economic space. New business models are spreading, mainly focused on the use of digital services and technologies in working with clients, as well as in ensuring operational processes. The financial environment in general and the banking industry in particular demonstrates a high susceptibility to the introduction of digital products and technologies. The development of information and telecommunication systems and their implementation in the activities of commercial banks leads to the active development of the practice of cashless payments, the proliferation of digital channels for personal finance management, the expansion of the range of digital products and services (contactless payments, digital cards, artificial intelligence, machine learning, biometric identification).*

*Application area. The research results can be used in the development and implementation of sectoral and regional strategies for the digitalization of the economic space.*

*Conclusions. The study shows that the activities of the largest domestic and foreign agents of the financial market are aimed at actively mastering the possibilities of digital technologies and their adaptation to the conditions of financial business. Digital transformations are catalysts for a new development trajectory not only for the banking business, but also for the economy as a whole.*

*Keywords: innovation management, digitalization, digital services and technologies, digital banking.*

DOI: 10.22394/1997-4469-2021-53-2-11-17

### Введение

Финансовые технологии признаны основным трендом цифровизации экономического пространства в последнее десятилетие. Национальная экономика активно воспринимает технологические новшества, что подтверждается рядом исследований

[5, 6, 7]. На отечественном рынке отмечается растущий интерес предпринимательского сообщества к созданию и использованию цифровых сервисов. Заинтересованность в развитии цифровых технологий обозначило и государство, и мегарегулятор — Банк России.

### Цифровые продукты и технологии в развитии национальной финансовой среды

В докладе Всемирного банка, посвященного цифровизации в России, дана оценка готовности национальной инфраструктуры к цифровой трансформации [4]. Среди критериев, выделенных авторами доклада, по двум — информационная безопасность и ценовая доступность широкополосного интернета — Россия получила самые высокие оценки. Также следует отметить, что в Глобальном индексе кибербезопасности Международного союза электросвя-

зи Россия занимает десятое место. Вместе с тем в России фиксируются значительно более низкие по сравнению с технологически развитыми странами объемы инвестирования в сектор финансовых технологий, а также число совершенных сделок и созданных стартапов в этой сфере.

Преобладающим источником финансирования развития финансовых технологий выступает венчурный капитал, а также прямые инвестиции. Динамика взаимоотношения объема инвестиций в финансовые технологии и услуги, а также количество сделок на мировом уровне представлены на рис. 1.

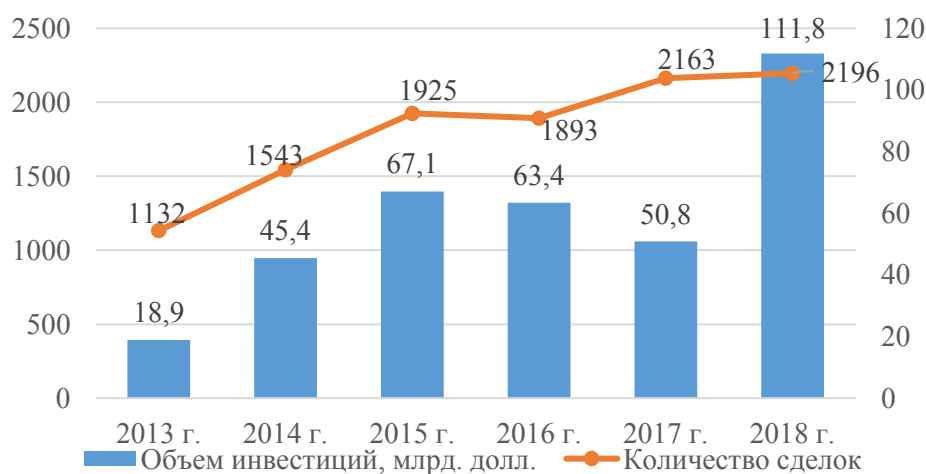


Рис. 1. Мировая инвестиционная активность в сфере финансовых технологий  
Источник: составлено авторами по материалам KPMG [2]

Анализ показывает, что за период с 2013 г. по 2015 г. отмечается рост глобальной инвестиционной активности в 3,5 раза: с 18,9 млрд долларов в 2013 году до 67,1 млрд долларов в 2015 году. При этом число сделок увеличилось с 1132 ед. до 1925 ед. в мировом масштабе. За период с 2015 г. по 2016 г. имело место некоторое снижение как объема инвестиций в финансовые технологии (на 5,5 %), так и количества совершенных сделок (на 1,8 %). В 2017 г. наблюдается рост числа сделок на 14 % при снижении объема инвестиций на 20 %. Начиная с 2018 г. отмечается значительный рост инвестиций в сфере финансовых технологий в 2,2 раза: с 50,8 млрд долларов в 2017 году до 111,8 млрд долларов в 2018 году. Также возросло число сделок на 1,5 %. Есть основания предполагать, что подобные тенденции будут пролонгированы в будущем.

Правительством Российской Федерации сформирована национальная програм-

ма «Цифровая экономика Российской Федерации», в качестве результата реализации которой ожидается переход от потребления цифровых технологий к их созданию и развитию. В нацпрограмме декларируется приоритет создания экосистемы цифровой экономики и устанавливаются цели по: значительному росту внутренних затрат на развитие цифровой экономики, созданию устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хранения больших объемов данных, использованию преимущественно отечественного программного обеспечения на всех уровнях национальной экономики. В нацпрограмму включены проекты, направленные на создание цифровой инфраструктуры и технологий, правовой среды, информационной безопасности, кадрового обеспечения. Планируется расходование значительного

объема финансовых ресурсов: общие расходы на реализацию программы за период с 2018 г. по 2024 г. составят более 1,6 трлн руб., из них на долю федерального бюджета приходится 1,1 трлн руб., на долю внебюджетных источников более полумиллиарда рублей.

Специалисты отмечают, что высокую восприимчивость к внедрению цифровых продуктов и технологий демонстрирует банковская отрасль [8, 9, 10]. Развитие информационно-телекоммуникационных систем и их внедрение в деятельность коммерческих банков приводит к активному развитию практики безналичных расчетов. Согласно результатам исследования Минфина России, проведенного совместно со Всемирным банком и центром аналитического консалтинга НАФИ, цифровыми каналами по управлению личными финансами в виде мобильного приложения или интернет-банка пользуются порядка 56 % россиян. Каждый второй из числа опрошенных обслуживается в одном банке, каждый третий — в двух банках, порядка 15 % респондентов являются клиентами от трех до пяти банков [3].

Важность роли банковских цифровых сервисов и продуктов подтвердилась ошеломляющими событиями, спровоцированными в новейшей истории под влиянием распространения пандемии коронавируса. Современный экономический кризис, принявший поистине глобальные размеры, не знает себе равных ни по скорости распространения, ни по географическому охвату стран-участниц, ни по своим масштабам и силе нанесенных убытков. Мировая пандемия-2020 послужила не только триггером,

запустившим деструктивные процессы на мировом фондовом рынке, но и вызвала резкое ухудшение глобальной макроэкономической ситуации. При этом наиболее пострадавшей уже на первой волне кризиса следует признать банковскую отрасль. Кредитные организации столкнулись со значительным, слабо прогнозируемым, в большинстве случаев хаотичным оттоком средств клиентов, в итоге — с угрозой потери капитала. Еще одной проблемой послужили затруднения в обеспечении банковского обслуживания клиентов.

В таких условиях особую важность приобрела необходимость обеспечения дистанционного обслуживания клиентов по всему спектру финансовых услуг — от осуществления расчетно-кассового обслуживания до оказания кредитной поддержки. Офисы и отделения российских банков продолжали обслуживать клиентов во время режима самоизоляции населения. Для сохранения доступа к наиболее важным услугам кредитные организации начали активно расширять функционал собственных онлайн-сервисов. Таким образом, несмотря на экстремально высокие риски, национальный банковский сектор проявил достаточную степень устойчивости и обеспечил бесперебойное обслуживание клиентов по всему спектру финансовых услуг, а цифровой банкинг оказался востребован и продолжает набирать популярность среди населения.

Цифровой банкинг как направление финтеха оформился в новую бизнес-модель в результате появления и активного распространения цифровых каналов и продуктов (рис. 2).

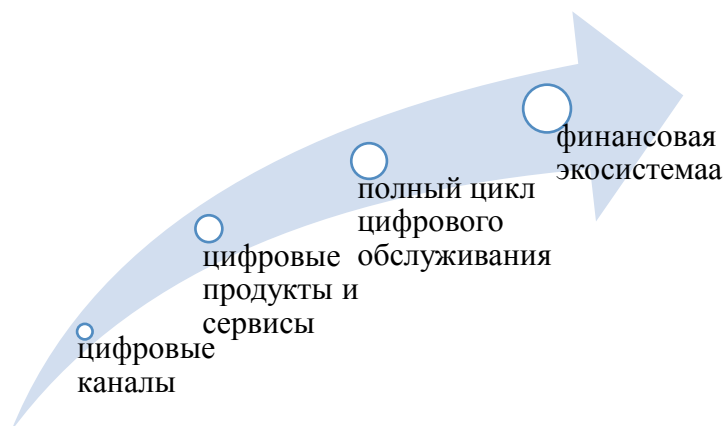


Рис. 2. Формирование и распространение цифрового банкинга  
Источник: составлено авторами

Первой ступенью формирования цифрового банкинга послужило появление цифровых каналов (сети банкоматов, мобильный банк, интернет-банк, чат-боты), обеспечивающих взаимодействие клиента с финансовой организацией. Одновременно с развитием омниканального взаимодействия получили распространение новые цифровые продукты и услуги: бесконтактные платежи, цифровые карты, искусственный интеллект, машинное обучение, биометрическая идентификация.

Следующим шагом на пути к созданию инновационной экосистемы в финансовой среде послужило формирование полного цикла цифрового обслуживания. Финансовые организации дополнили линейку традиционных банковских продуктов цифровыми сервисами, расширили границы деятельности за счет активного использования цифровых инструментов, создали новые цифровые бизнес-модели.

Базовыми принципами внедрения финансовых технологий являются:

- 1) правовое регулирование,
- 2) финансовая инфраструктура,
- 3) информационная безопасность.

С позиции внедрения инструментов финтех в финансовый сектор страны инициатором является Банк России, функционал которого состоит в обеспечении надежности и эффективности развития финансовой деятельности в стране. В связи с этим актуальна реализация комплекса задач по созданию соответствующей финансовой инфраструктуры.

Банк России приступил к реализации ряда стратегических проектов по внедрению финансовых технологий в банковскую систему страны.

Во-первых, это платформа для удаленной идентификации. Ее основу составляет Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), которая представляет собой информационную систему обеспечения санкционированного доступа к данным, содержащимся в государственных информационных и иных информационных системах. В банковском бизнесе применение ЕСИА позволяет расширить границы дистанционного доступа к платежным услугам. Механизм удаленной идентификации расширяет возможности клиентов в получении финансовых услуг дистанционно на основании подтверждения лично-

сти с помощью персональных биометрических данных. Биометрическая идентификация используется в сфере финансовых цифровых услуг сравнительно недавно. Ряд банков провел успешные тестовые испытания подобных систем: «Почта Банк» внедряет систему идентификации сотрудников фронт-линии по фотографии лица; Банк ВТБ протестировал систему голосовой аутентификации клиентов мобильного банка; технологии распознавания лица используются в сервисах Сбербанка и его партнеров.

Во-вторых, важным проектом в части цифровизации сектора финансовых услуг является запуск системы быстрых платежей (СБП). Задачи, объявленные Банком России, по распространению СБП состоят в содействии конкуренции, росту качества платежных услуг, снижению стоимости платежей для населения. Сервис СБП позволяет физлицам в круглосуточном режиме 24/7 осуществлять перевод денег по номеру мобильного телефона себе или другим лицам вне зависимости от того, в каком банке открыты счета получателя и отправителя денежных средств. Единственное требование, чтобы эти банки были подключены с СБП.

Услуги электронных платежей и переводов быстро внедряются многими странами, сопровождая повсеместное распространение смартфонов и создавая альтернативу наличным деньгам и чекам. В документе Европейской комиссии «На пути к интегрированному европейскому рынку карт, интернета и мобильных платежей» отмечается, что безопасные, эффективные, конкурентоспособные и инновационные электронные платежи имеют решающее значение, если потребители, розничные продавцы и компании хотят пользоваться всеми преимуществами единого рынка [1]. Распространение подобных технологий вносит вклад в изменение платежных привычек потребителей и ведет к неуклонному росту числа платежей по кредитным и дебетовым картам, а также активному распространению электронной коммерции (e-commerce).

В качестве еще одного финтех-проекта Банка России следует отметить маркетплейс, который представляет собой систему дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов и услуг. Маркетплейс предоставляет клиентам широкий спектр финансовых услуг в режиме «одного окна»,

а сама платформа функционирует на основе синтеза инструментов финтех. Маркетплейс обеспечивает пользователям круглосуточный и круглогодичный доступ к широкому спектру финансовых услуг вне зависимости от их географического места нахождения. Важным аспектом является тот факт, что данный сервис формирует предпосылки для развития конкуренции на рынке и создает дополнительные возможности для привлечения новых клиентов.

Продуктовый ассортимент маркетплейса представлен банковскими вкладами, ипотечными кредитами, возможностями приобрести паи в паевых инвестиционных фондах, государственные и корпоративные облигации. Перспективными направлениями для расширения продуктовой линейки маркетплейса являются кредитные, страховые, инвестиционные и прочие финансовые инструменты.

На базе информационно-телекоммуникационной системы Банка России создана и функционирует система передачи финансовых сообщений как альтернативный канал обеспечения межбанковского взаимодействия. Цель работы данной системы состоит в гарантированном и бесперебойном предоставлении услуг по передаче электронных сообщений по совершаемым финансовым операциям.

### Выводы и рекомендации

Проведенное исследование свидетельствует о том, что российским участникам финансового рынка необходимо адаптироваться к изменяющимся условиям развития ориентируясь на деятельность мировых лидеров. Деятельность крупнейших отечественных и зарубежных агентов финансового рынка направлена на активное освоение возможностей цифровых технологий и их адаптацию к условиям финансового бизнеса. Получают распространение новые бизнес-модели, ориентированные на преимущественное использование цифровых сервисов и технологий в работе с клиентами, в обеспечении операционных процессов.

### Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов

с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. European Commission, Towards an integrated European market for card, Internet and mobile payments COM (2011)

2. KPMG. — URL: <https://home.kpmg/>

3. Аналитический центр НАФИ. — URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/>

4. Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для Российской Федерации : доклад Всемирного банка. — URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/ru/country/russia/publication/competing-in-digital-age>

5. Колмыкова Т. С. Новое качество человеческого капитала в контексте цифровой трансформации экономического пространства / Т. С. Колмыкова, А. В. Зеленев // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 1. № 4. — С. 4—8.

6. Колмыкова Т. С. Развитие цифровой экономики при переходе к шестому технологическому укладу / Т. С. Колмыкова, Е. С. Несенюк, К. Ю. Халамеева // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2019. — Т. 9. № 1 (30). — С. 57—64.

7. Мерзлякова Е. А. Циркулярное воспроизводство и экологические инновации в обеспечении устойчивого роста региональной экономики / Е. А. Мерзлякова, Т. С. Колмыкова // Регион: системы, экономика, управление. — 2019. — № 3 (46). — С. 104—111.

8. Обухова А. С. Применение цифровых технологий при оценке кредитоспособности заемщика / А. С. Обухова, Н. П. Казаренкова // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2020. — Т. 10. № 2. — С. 140—153.

9. Сироткина Н. В. Сетевой формат взаимодействия: вызовы цифровой экономики, проблемы и перспективы / Н. В. Сироткина, М. В. Филатова // Регион: системы, экономика, управление. — 2019. — № 3 (46). — С. 31—35.

10. Третьякова И. Н. Промышленный комплекс региона: тенденции кредитования и перспективы развития (на матери-

адах Курской области / И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова // Образование. Наука. Научные кадры. — 2015. — № 1. — С. 141—144.

#### LIST OF LITERATURE

1. European Commission, Towards an integrated European market for card, Internet and mobile payments COM (2011)
2. KPMG. — URL: <https://home.kpmg/>
3. Analytical Center NAFI. — URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/>
4. Competition in the digital age: strategic challenges for the Russian Federation : World Bank report. — URL: <https://www.vsemirnyjbank.org/>
5. Kolmykova T. S. New quality of human capital in the context of digital transformation of economic space / T. S. Kolmykova, A. V. Zelenov // Economics and Management: Problems, Solutions. — 2020. — Vol. 1. No. 4. — P. 4—8.
6. Kolmykova T. S. Development of the digital economy during the transition to the sixth technological order / T. S. Kolmykova, E. S. Nesenjuk, K. Yu. Halameeva // News of the South-West State University. Series:

Economics. Sociology. Management. — 2019. — Т. 9. No. 1 (30). — S. 57—64.

7. Merzlyakova E. A. Circular reproduction and environmental innovations in ensuring sustainable growth of the regional economy / E. A. Merzlyakova, T. S. Kolmykova // Region: systems, economics, management. — 2019. — No. 3 (46). — S. 104—111.

8. Obukhova A. S. Application of digital technologies in assessing the borrower's creditworthiness / A. S. Obukhova, N. P. Kazarenkova // News of the South-West State University. Series: Economics. Sociology. Management. — 2020. — Т. 10. No. 2. — S. 140—153.

9. Sirotkina N. V. Network format of interaction: challenges of the digital economy, problems and prospects / N. V. Sirotkina, M. V. Filatova // Region: systems, economics, management. — 2019. — No. 3 (46). — S. 31—35.

10. Tretyakova I. N. Industrial complex of the region: lending trends and development prospects (based on materials from the Kursk region / I. N. Tretyakova, E. V. Sitnikova // Education. Science. Scientific personnel. — 2015. — No. 1. — P. 141—144.

УДК 332. 142

### ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧАСТИЯ СТЕЙКХОЛДЕРОВ В РАЗРАБОТКЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ СТРАТЕГИЙ

Коды JEL: R 11, R 58.

**Рисин И. Е.**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой региональной экономики и территориального управления, Воронежский государственный университет, г. Воронеж, Россия

E-mail: [risin@mail.ru](mailto:risin@mail.ru)

SPIN-код: 9876-6074

**Чичерина А. С.**, соискатель кафедры региональной экономики и территориального управления, Воронежский государственный университет, г. Воронеж, Россия

E-mail: [phuksia@gmail.com](mailto:phuksia@gmail.com)

SPIN-код: 9806-9855

Поступила в редакцию 07.04.2021. Принята к публикации 14.04.2021

Аннотация

Предмет. Участие стейкхолдеров в разработке стратегий социально-экономического развития региона и муниципальных образований.

Тема. Организационное обеспечение участия стейкхолдеров в разработке региональной и муниципальной стратегий.