**Влияние введения цифрового рубля Центрального Банка России на развитие цифровизации коммерческих банков**

***Умарова В.В.***

*Студент*

*Сибирский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, экономический факультет, Новосибирск, Россия*

*E–mail: vlada1web@mail.ru*

Внедрение цифрового рубля, реализуемое Центральным банком России в 2023 году, достаточно выгодно для всех субъектов экономики. Тем не менее, для коммерческих банков, внедрение цифрового рубля инициирует неизбежный отток части привлеченных средств граждан и организаций в цифровые кошельки ЦБ.

Эксперты Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования дали прогноз, что на цифровые кошельки в Центральном банке России со счетов коммерческих банков в течении 2023 по 2025 годы будут перечислены 9 трлн. рублей [1].

Кредитным организациям необходимо в сжатые сроки провести совершенствование цифровых сервисов, для обеспечения конкурентных преимуществ, в преддверии внедрения цифрового рубля.

Для проведения анализа уровня цифровизации ведущих коммерческих банков были использованы данные агентства «Эксперт РА» [5]. Были взяты 15 коммерческих банков из рейтинга, состоящего из 363 кредитных организаций, лидирующие по уровню активов. Далее на основе бального метода аналитиков «Банки.ру» [4] кредитные организации оценивались по трем основным критериям представленных в табл. 1.

Таблица 1 - Уровень цифровизации ведущих банков РФ в 2022 году

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг  | Название коммерческого банка | Платежные сервисы и технологии | Коммуникации | Оформление продуктов | Итого |
| 1 | Банк ВТБ | 39,1 | 26 | 15 | 80,1 |
| 2 | Райффайзенбанк | 37,1 | 24 | 15 | 76,1 |
| 3 | Тинькофф Банк | 39,7 | 18 | 15 | 72,7 |
| 4 | Росбанк | 38,2 | 17,3 | 15 | 70,5 |
| 5 | Россельхозбанк | 28,4 | 30 | 10 | 68,4 |
| 6 | Альфа-Банк  | 39,5 | 11 | 15 | 65,5 |
| 7 | Банк Открытие | 39 | 11 | 15 | 65 |
| 8 | СберБанк | 39,5 | 16 | 10 | 63,5 |
| 9 | Газпромбанк | 36,1 | 11 | 15 | 62,1 |
| 10 | Совкомбанк | 37,4 | 9 | 15 | 61,4 |
| 11 | Банк ДОМ.РФ | 28,68 | 13 | 13 | 54,68 |
| 12 | Московский Кредитный Банк | 28,5 | 8 | 15 | 51,5 |
| 13 | ЮниКредит Банк | 28,6 | 9 | 5 | 42,6 |
| 14 | Банк Россия | 24,81 | 3 | 13 | 40,81 |
| 15 | Всероссийский Банк Развития Регионов | 25,18 | 3 | 10 | 38,18 |

Банк ВТБ по уровню цифровизации получил максимальное количество баллов, Сбербанк в рейтинге цифровизации занимает 8 место. На 15 месте по уровню цифровизации расположился Всероссийский Банк Развития Регионов.

Для оценки уровня цифровизации банков Сибирского федерального округа (далее -СФО) были взяты 15 банков по данным агентства «Эксперт РА» [5], результаты представлены в табл. 2.

Таблица 2 - Уровень цифровизации коммерческих банков СФО в 2022 году

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рейтинг  | Название коммерческого банка | Платежные сервисы и технологии | Коммуникации | Оформление продуктов | Итого |
| 1 | Банк Левобережный  | 34,3 | 13 | 15 | 62,3 |
| 2 | Банк Акцепт | 34,2 | 13 | 15 | 62,2 |
| 3 | Кузнецкбизнесбанк | 34,2 | 11 | 15 | 60,2 |
| 4 | Сибсоцбанк | 34,12 | 11 | 10 | 55,12 |
| 5 | Хакасский муниципальный банк | 31,3 | 8 | 15 | 54,3 |
| 6 | Енисейский объединенный банк | 23,5 | 11 | 15 | 49,5 |
| 7 | Ланта-Банк  | 31,8 | 9 | 5 | 45,8 |
| 8 | Алтайкапиталбанк | 16,25 | 8 | 10 | 34,25 |
| 9 | Томскпромстройбанк | 18,25 | 6 | 10 | 34,25 |
| 10 | Кузбассхимбанк | 18,25 | 3 | 10 | 31,25 |
| 11 | Братский АНКБ | 21,5 | 5 | 0 | 26,5 |
| 12 | НОВОКИБ | 6,5 | 9 | 10 | 25,5 |
| 13 | Ноосфера | 7,0 | 8 | 10 | 25 |
| 14 | БСТ-Банк | 8,25 | 6 | 0 | 14,25 |
| 15 | Крона-Банк | 6,8 | 3 | 0 | 9,8 |

В табл. 2 представлен рейтинг по уровню цифровизации 15 коммерческих банков, наиболее значимых по размеру активов в СФО. Левобережный банк по уровню цифровизации получил максимальное количество баллов, Крона-Банк в рейтинге цифровизации занимает 15 место.

На основе проведенного анализа уровня цифровизации можно сделать вывод, что кредитные организации СФО на данный момент не готовы к внедрению цифрового рубля, поскольку лишь немногие банки смогут представить достойный уровень сервиса цифровых услуг для физических и юридических лиц.

Для более детального исследования ведущих цифровых банков по показателям успешности цифровой трансформации, далее используется методика Метельского А.А. [2].

Под индексом цифровой трансформации понимается процесс, который применяется для внедрения цифровых технологий в определенную сферу и коренным образом меняет способы предоставления услуг для клиентов [3]. Использование данного индекса позволит определить недостатки, упростить анализ и оценку результатов цифровой трансформации системы банковского обслуживания.

На основе методики Метельского А. А. рассчитан индекс цифровой трансформации предоставления банковских услуг нескольких ведущих банков.

Таблица 3 - Индекс цифровой трансформации системы банковского обслуживания

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Вес | Банк ВТБ | Райффайзенбанк | Тинькофф Банк | Росбанк | Россельхозбанк |
| Стратегическое развитие | 0,095 | 4,86 | 4,12 | 3,11 | 3,33 | 2,16 |
| Каналы облуживания | 0,16 | 4,68 | 4,92 | 3,8 | 3,71 | 2,69 |
| Кибербезопасность | 0,278 | 4,31 | 4,18 | 3,45 | 3,28 | 3,27 |
| Финансовые технологии | 0,467 | 5 | 4,83 | 4,46 | 4,18 | 3,47 |
| ИЦТ | 4,74 | 4,6 | 3,9 | 3,77 | 3,17 |

Полученные результаты говорят о том, что кредитные организации являются лидерами цифровой трансформации, разрабатывают и реализуют полноценную цифровую стратегию, соответствует всем требованиям кибербезопасности и удовлетворяет потребности своих клиентов; развивают цифровые финансовые технологии в сервисах обслуживания клиентов, имеют узнаваемый цифровой бренд.

Поскольку уровень цифровизации в некоторых кредитных организациях СФО отстает то, целесообразно предложить провести анализ в разрезе показателей представленных в табл. 3, что позволит выявить драйверы роста и дальнейшего цифрового развития.

Также в качестве рекомендаций предлагается алгоритм внедрения цифровых технологий в деятельность кредитных организаций СФО:

1. Определить целесообразность цифровой трансформации банковского обслуживания, направления ее осуществления и выбрать конкретные финансовые технологии;

2. Разработать программы реализации цифровых сервисов в клиентской среде коммерческого банка (технологическая проработка цифровых продуктов и услуг);

3. Тестировать (выявить критические точки и проблемы с использованием цифровых продуктов и услуг банка для клиентов);

4. Внедрить цифровые сервисы в работу коммерческого банка в соответствии с разработанными ранее программами;

5. Провести мониторинг результатов цифровизации, оценить качество обслуживания и удовлетворенности клиентов.

Данные рекомендации позволят повысить уровень цифровизации банковских услуг в кредитных организациях, их использование будет способствовать повышению качества и эффективности банковского обслуживания и обеспечению конкурентоспособности в условиях внедрения цифрового рубля.

**Список литературы**

1. Гарипов Р.И., Максимова Н.Н. Влияние цифрового рубля на денежно-кредитную политику / Управление в современных системах. 2022. № 2, c.4
2. Метельский, А. А. Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий [Текст] : : дис. на соис. уч. ст. канд. экон. наук : 5.2.4 : защищена 2023 / Антонюк Олег Анатольевич. - Владимир, 2023. - 193 с. – Библиогр.: с. 141–169.
3. Лебедева, М. Е. Тростьянский, С. С. Цифровая зрелость банковского сектора в различных странах: базовые условия для дальнейшего развития // Известия СПбГЭУ. 2021. №4 (130).
4. https://www.banki.ru (Информационная платформа «banki.ru»).
5. https://www.raexpert.ru (Рейтинговое агентство «Эксперт РА»).