

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ СИБИРИ В НОВЫХ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

Научная статья

Суменкова Л.А.<sup>1\*</sup><sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-2055-3708;<sup>1</sup> Институт географии им. В.Б. Сочавы СО РАН, Иркутск, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (sumenkova\_la[at]mail.ru)

**Аннотация**

В статье рассмотрен процесс цифровизации финансовых услуг в условиях глобальной нестабильности рыночной экономики в разрезе сибирских территорий. Охват изучаемой территории находится в пределах Сибирского федерального округа на 2018 г. и включает 10 субъектов Российской Федерации. В работе обозначена основная цель для цифровизации финансового сектора Сибири. С помощью метода теоретического анализа составлена схема трансформации цифровой финансовой сферы обслуживания. В исследовании также использован статистический метод обработки данных. На его основе проведен комплексный анализ дифференциации сибирских территорий по переходу рынка финансовых услуг в интернет-пространство. Также изучена динамика доли участников финансового сервиса, которые уже воспользовались технологическими инструментами цифровизации. Указаны причины быстро развивающегося рынка финансовых услуг в условиях новой рыночной экономики.

**Ключевые слова:** цифровизация, финансовые услуги, интернетизация, рыночная экономика, Сибирь.

**DIGITALIZATION OF SIBERIAN FINANCIAL SERVICES IN NEW MARKET CONDITIONS**

Research article

Sumenkova L.A.<sup>1\*</sup><sup>1</sup> ORCID : 0000-0002-2055-3708;<sup>1</sup> V. B. Sochava Institute of Geography SB RAS, Irkutsk, Russian Federation

\* Corresponding author (sumenkova\_la[at]mail.ru)

**Abstract**

The article examines the process of digitalization of financial services in the context of global instability of the market economy in the context of Siberian territories. The coverage of the studied territory is within the Siberian Federal District as of 2018 and includes 10 subjects of the Russian Federation. The paper identifies the main objective for the digitalization of the financial sector in Siberia. Using the method of theoretical analysis, a scheme of transformation of the digital financial service sector is drawn up. The study also uses the statistical method of data processing. On its basis, a comprehensive analysis of the differentiation of Siberian territories on the transition of the financial services market to the Internet space was carried out. It also examined the dynamics of the share of financial service participants who have already used the technological tools of digitalization. The reasons for the rapidly developing financial services market in the new market economy are indicated.

**Keywords:** digitalization, financial services, internetization, market economy, Siberia.

**Введение**

В новых рыночных условиях финансовый сектор Сибири нацелен на оптимизацию своей деятельности в условиях стремительного развития цифровой экономики. В настоящее время протекает процесс создания цифровой инфраструктуры за счет федеральных и локальных участников финансовой сферы сибирских территорий. Актуальность данного исследования заключается в анализе внедрения цифровых технологий в финансовую жизнь Сибири, которая характеризуется большой удаленностью населенных пунктов друг от друга и локальным характером заселения территории.

Изучением процессов трансформации в финансовом секторе заняты исследователи из разных областей. Так, например, значительное число научных трудов посвящено цифровизации страхового рынка [9]. Экономисты следят за развитием эффективности онлайн-сервиса и формированием потребительского поля [10]. Ученые юридической специализации описывают изменения правового регулирования финансового сектора в условиях глобальной трансформации экономики [7]. Данное исследование направлено на изучение цифровизации финансовых услуг с позиции социально-экономической географии с применением анализа территориальной дифференциации на примере субъектов Сибирского федерального округа (СФО). Полученные результаты способствуют повышению актуализации знаний среди экономистов, финансистов, юристов и других специалистов смежных областей.

**Основные результаты****2.1. Роль и задачи цифровизации Сибири**

В 2018 г. была принята национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (от 24 декабря 2018 г.) [5]. Основной период реализации данной программы заканчивается в 2024 г. Согласно основным пунктам паспорта, в Сибири ставилась главная цель по созданию технических условий и организации интеграционных процессов с цифровыми экономиками других регионов страны. Поэтому цифровизация финансового сектора сибирского региона должна была решить несколько важных задач:

1. Реализация (оказание) услуги посредством внедрения современных цифровых технологий;
2. Получение финансовой услуги с использованием цифровой инфраструктуры;
3. Формирование конкурентоспособной среды на цифровом поле представителей финансового сектора;
4. Развитие трансграничных финансовых связей в условиях формирующейся цифровой экономики

5. Расширение потребительского спроса за счет повышения финансовой грамотности населения на различных территориальных уровнях.

Процесс цифровой трансформации финансовой сферы услуг можно представить в виде схемы, изображенной на рисунке 1.



Рисунок 1 - Этапы формирования цифровой трансформации финансовой сферы

Примечание: составлено автором по [1], [4]

Условно, весь процесс перехода финансового сервиса в цифровое пространство, следует разделить на 3 этапа. На начальной стадии участники финансового рынка переходят от офисного обслуживания в виртуальное пространство. Поставщики услуг размещают свои веб-сайты, которые выполняют ознакомительную функцию. Постепенная модернизация и внедрение цифровых инструментов со стороны финансового сервиса приводят к формированию у населения финансовой грамотности в условиях цифровой автоматизации. Второй этап также характеризуется оцифровкой больших баз данных. На заключительном этапе происходит окончательный переход финансового рынка в сферу интернет-пространства с реализацией «купи-продажи» финансовых услуг. Следует отметить, что все этапы не являются завершенными на данный момент, так как в условиях глобальной нестабильности каждый из них проходит стадии модернизации и обновления.

## 2.2. Интернетизация финансовых организаций

В первое десятилетие нового столетия начался процесс освоения интернет-пространства участниками финансового рынка (страховщики, банки и их посредники). Изначально информационные сайты финансовых организаций имели ознакомительный рекламный характер предлагаемых продуктов. Так, на 2010 г. только каждая пятая организация Сибири имела свой веб-сайт [2], [8]. С разработкой новых цифровых инструментов стал расширяться функционал интернет-сайтов сферы финансового обслуживания. Таким образом, запущился стартовый этап по формированию информационной базы и личных данных реальных потребителей финансового сектора. Динамика доли финансовых организаций Сибири, использовавших сеть Интернет, представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Доля организаций финансового сектора Сибири, использовавшие ресурсы Интернета

Субъект СФО	Годы				
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Республика Алтай, %	48,4	61,4	50,4	48,1	48,2
Республика Тыва, %	38,3	39,6	33,4	38,4	40,6
Республика Хакасия, %	44,7	48,2	42,5	41,8	41,5
Алтайский край, %	44,4	44,6	37,2	42,9	42,1
Красноярский край, %	46,8	50,2	41,7	43,1	44,7
Иркутская область, %	44,7	45,3	44,4	44	43,5
Кемеровская	48,1	53,3	48	50,2	50

область, %					
Новосибирская область, %	49,1	51,7	44,1	46,9	41,5
Омская область, %	43,1	44,2	40,5	45,3	46,2
Томская область, %	49,4	50,7	52,3	52,6	52,3
<b>СФО, %</b>	<b>46,3</b>	<b>48,8</b>	<b>43,1</b>	<b>45,4</b>	<b>46</b>

Примечание: Составлено автором по [2], [3], [8]

По данным таблицы видно, что динамика доли финансовых организаций СФО, воспользовавшихся ресурсами Интернета за период 2018-2022 гг., варьируется от 43,1% до 46,3%. Таким образом, каждая вторая финансовая структура имеет и развивает интернет-пространство для реализации услуг сервисного обслуживания. Анализ дифференциации по сибирским территориям показал незначительные динамические изменения. Так, за период 2018-2022 гг. отмечается снижение процента в Новосибирской области (-7,6%), Республике Хакасия (-3,2%), Алтайском крае (-2,3%), Красноярском крае (-2,1%), Иркутской области (-1,2%) и Республике Алтай (-0,2%). Положительная динамика за пятилетний период проявляется в Омской области (+3,1%), Томской области (+2,9%), Республике Тыва (+2,3%), а также в Кемеровской области (+1,9%). Таким образом, год от года показатели в субъектах могут иметь как положительную динамику, так и отрицательную. Здесь следует отметить, что колебания в процентах допустимы, так как зафиксированы на краткосрочной основе. Если же рассматривать средний показатель по СФО с 2010 г., то к 2022 г. он удвоился (с 20% до 46,3%) и имеет положительный вектор развития в долгосрочной перспективе.

### 2.3. Потребительский рынок финансовых услуг

С 2018 г. у населения сибирских территорий только начинает формироваться культура финансовой грамотности. Изначально процесс затронул жителей федеральных центров, агломераций и крупных сибирских городов (г. Новосибирск, г. Красноярск, г. Иркутск и др.), так как степень покрытия Интернетом именно в них была максимальной [6], [8]. С развитием мобильного Интернета увеличилась и аудитория активных потребителей финансового рынка, которая охватывала население районов субъектов Сибири. Со временем интернет-пространство превратилось в один из каналов сбыта продуктов финансового сектора. Так, например, уже к 2018 г. население Сибири стало активно использовать онлайн-продажи для реализации своих потребностей в финансовых услугах (табл. 2).

Таблица 2 - Доля населения, использовавшее интернет-пространство для получения финансовых услуг

Субъект СФО	Годы				
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Республика Алтай, %	29,1	34,9	29	31,7	46
Республика Тыва, %	30,1	18,1	27,9	37	37,9
Республика Хакасия, %	13,6	21,9	22,7	21,2	41,6
Алтайский край, %	27,8	33,6	32,4	33	46,3
Красноярский край, %	33,7	29,8	27,8	36,3	43,5
Иркутская область, %	30,1	39,1	35,2	45,2	55
Кемеровская область, %	25,3	25,2	25,6	34,6	41,4
Новосибирская область, %	31,2	33,9	34,8	35,8	45,8
Омская область, %	30,5	34,7	36,8	48,9	60,2
Томская область, %	31	30,4	34,1	37,3	49,4
<b>СФО, %</b>	<b>29,6</b>	<b>31,8</b>	<b>31,6</b>	<b>37,7</b>	<b>47,6</b>

Примечание: составлено автором по [2], [3], [8]

Представленная сводная таблица показывает, что за исследуемый период динамика доли населения, которое для получения финансовой услуги использует интернет, имеет положительный тренд. Так, средний показатель по СФО увеличился на 18% и достиг к 2022 г. 47,6%. Иными словами каждый второй житель Сибири уже воспользовался цифровыми технологиями для получения финансовой услуги [2], [6]. Выше среднего показателя отметились жители Омской области (60,2%), Иркутской области (55%), а также Томской области (49,4%). На региональном уровне средние показатели наблюдаются на следующих территориях: Алтайский край (46,3%), Республика Алтай (46%) и Новосибирская область (45,8%). Остальные субъекты имеют значения ниже среднего по региону. Однако следует отметить, что разница показателей незначительна. Таким образом, на всех сибирских территориях запущен процесс формирования финансовой грамотности населения в условиях цифровизации финансового пространства. Среди основных причин развития финансового рынка в сети Интернет, следует выделить:

1. Размытие временных и территориальных границ в получения услуги клиентом;
2. Относительно низкая цена финансового продукта, за счет уменьшения издержек и соответственно удешевления его себестоимости;
3. Начало пандемии COVID-19, которая ускорила темпы развития и использования цифрового рубля, особенно в сфере услуг.

#### **Заключение**

Рынок финансовых услуг Сибири динамично развивается в новых экономических условиях. Начавшийся процесс интернетизации всех участников финансового сектора привел к формированию цифровой среды и ее инфраструктуры. Каждая вторая финансовая организация, расположенная на сибирских территориях, имеет интернет-представительства. У населения с доступом к сети Интернет появилась возможность получить финансовую услугу. Каждый второй житель Сибири уже воспользовался цифровыми технологиями финансового сервиса. Таким образом, выполнение программы по цифровизации территории имеет положительную динамику. Предварительные итоги показали относительно ровные результаты по дифференциации всех субъектов СФО. Ближайшая перспектива развития рынка финансовых услуг Сибири связана с модернизацией цифровой инфраструктуры и ее дальнейшей интеграцией с рыночными экономиками других регионов страны и приграничных территорий.

#### **Финансирование**

Исследование выполнено за счет средств государственного задания № АААА-А21-121012190019-9.

#### **Funding**

The study was carried out at the expense of the state task no. ААААА-А21-121012190019-9.

#### **Конфликт интересов**

Не указан.

#### **Conflict of Interest**

None declared.

#### **Рецензия**

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

#### **Review**

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

#### **Список литературы / References**

1. Банк России. Финансовые рынки. Открытые данные статистики. — URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.02.2024).
2. Единая межведомственная информационно-статистическая система. Открытые данные. — URL: <http://fedstat.ru/> (дата обращения: 17.03.2024).
3. Навигационная система ДубльГИС. — URL: <https://2gis.ru> (дата обращения: 25.05.2024).
4. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов // Центральный банк Российской Федерации. — Москва, 2022. — 80 с.
5. Паспорт национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Утвержден Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2018 года №16); КонсультантПлюс. — URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_328854/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/) (дата обращения: 18.03.2024).
6. Регионы России. Социально-экономические показатели. Открытые данные. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (дата обращения: 12.05.2024).
7. Смирнова В.В. Технологии цифровизации финансового рынка и его правовое регулирование / В.В. Смирнова, С.А. Правкин // Образование и право. — 2021. — №12. — С. 149-155.
8. Федеральная служба государственной статистики. Информационно-аналитические материалы. Официальная статистика. — URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 15.03.2024).
9. Цыганов А.А. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / А.А. Цыганов, Д.В. Брызгалов // Экономика. Налоги. Право. — 2018. — №2. — С. 111-120.
10. Шевченко Н.А. Цифровая экономика и ее влияние на финансовый рынок / Н.А. Шевченко, В.Д. Калинова // Стратегии бизнеса. — 2020. — Т. 8. — №3. — С. 83-87.

#### **Список литературы на английском языке / References in English**

1. Bank Rossii. Finansovye rynki. Otkritie dannie statistiki [Bank of Russia. Financial markets. Open statistical data]. — URL: <https://www.cbr.ru/> (accessed: 15.02.2024). [in Russian]

2. Edinaya mejvedomstvennaya informacionno\_statisticheskaya sistema. Otkritie dannie [Unified interdepartmental information and statistical system. Open data]. — URL: <http://fedstat.ru/> (accessed: 17.03.2024). [in Russian]
3. Navigacionnaya sistema DublGIS [DublGIS navigation system]. — URL: <https://2gis.ru> (accessed: 25.05.2024). [in Russian]
4. Osnovnie napravleniya razvitiya finansovogo rinka Rossiiskoi Federacii na 2023 god i period 2024 i 2025 godov [Main directions of development of the financial market of the Russian Federation for 2023 and the period of 2024 and 2025] // Centralnii bank Rossiiskoi Federacii [Central Bank of the Russian Federation]. — Moscow, 2022. — 80 p. [in Russian]
5. Pasport nacionalnoi programmi «Cifrovaya ekonomika Rossiiskoi Federacii». Utverjden Prezidiumom Soveta pri Prezidente Rossiiskoi Federacii po strategicheskomu razvitiyu i nacionalnim proektam \_protokol ot 24 dekabrya 2018 goda №16 [Passport of the national programme "Digital Economy of the Russian Federation". Approved by the Presidium of the Presidential Council for Strategic Development and National Projects (Minutes No. 16 dated 24 December 2018)]: KonsultantPlyus. — URL: [http://www.consultant.ru/\\_doc\\_LAW\\_328854/](http://www.consultant.ru/_doc_LAW_328854/) (accessed: 18.03.2024). [in Russian]
6. Regioni Rossii. Socialno\_ekonomicheskie pokazateli. Otkritie dannie [Regions of Russia. Socio-economic indicators. Open data]. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204> (accessed: 12.05.2024). [in Russian]
7. Smirnova V.V.\_ Pravkin S.A. Tehnologii cifrovizacii finansovogo rinka i ego pravovoe regulirovanie [Technologies of financial market digitalization and its legal regulation] / V.V. Smirnova, S.A. Pravkin // Obrazovanie i pravo [Education and law]. — 2021. — №12. — P. 149-155. [in Russian]
8. Federalnaya slujba gosudarstvennoi statistiki. Informacionno\_analiticheskie materialy. Oficialnaya statistika [Federal State Statistics Service. Information and analytical materials. Official statistics]. — URL: <https://rosstat.gov.ru/> (accessed: 15.03.2024). [in Russian]
9. Ciganov A.A. Cifrovizaciya strahovogo rinka\_ zadachi\_ problemi i perspektivi [Digitalization of the insurance market: tasks, problems and prospects] / A.A. Tsyganov, D.V. Bryzgalov // Ekonomika. Nalogi. Pravo [Economics. Taxes. Law]. — 2018. — №2. — P. 111-120. [in Russian]
10. Shevchenko N.A. Cifrovaya ekonomika i ee vliyanie na finansovii rinok [Digital economy and its impact on the financial market] / N.A. Shevchenko, V.D. Kalinova // Strategii biznesa [Business Strategies]. — 2020. — Vol. 8. — №3. — P. 83-87. [in Russian]