for the present and the future. All this often leads to the risk of increasing errors in decisions of a financial nature, which is particularly susceptible to the younger generation going into independent life.
Keywords: *financial behavior, financial strategy, statistical analysis, university graduates, market circle, behavior of generations, financial safety, economic activity of the person, individual planning of finance.*

References

1. Malenko V.I. Statisticheskoe issledovanie finansovogo povedeniya molodezhi v kontekste otnosheniya k den'gam // Finansovye issledovaniya. 2013. №3 (40). P. 68 – 84.
2. Lazarsfeld P.F., Henry N.W. Latent Structure Analysis. N.Y., 1968.
3. Modernizaciya instrumentariya upravleniya riskami finansovyh institutov v sfere otmyvaniya deneg ili finansirovaniya terrorizma na osnove povysheniya finansovoj gramotnosti klientov – fizicheskih lic (na primere YUga Rossii) Monografiya / pod red. d.e.n., prof. E.N. Alifanovoj, d.e.n., prof. N.G. Kuznecova, d.e.n., prof. L.I. Nivorozhkinoj, Rost. gos. ekon. un-t (RINH). – Rostov n/D: Donskoj izdatel'skij dom, 2013. 368 s.
4. Evlahova YU.S., Alifanova E.N., Ignatova T.V. Gosudarstvennoe regulirovanie i samoregulirovanie deyatel'nosti setej finansovyh organizacij na rossijskom finansovom rynke rynke // Srednerusskij vestnik obshchestvennyh nauk. 2019. № 3. P. 209 – 221.
5. Ignatova T.V., Filimonceva E.M. Obrazovatel'nye kredity kak investicii v professional'no-trudovoj potencial naseleniya // FES: finansy, ekonomika, strategiya. 2016. № 7. P. 29 – 33.

УДК 336.717 DOI: 10.22394/2079-1690-2019-1-3-146-153

НАПРАВЛЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Полянин Андрей Витальевич доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента и государственного управления, Среднерусский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (302028, Россия, г. Орел, б-р Победы, 5А). E-mail: polyanin.andrei@yandex.ru

Долгова Светлана Алексеевна кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления, Среднерусский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (302028, Россия, г. Орел, б-р Победы, 5А). E-mail: s_a_dolgova@mail.ru

Иващенко Татьяна Николаевна кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, Среднерусский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (302028, Россия, г. Орел, б-р Победы, 5А). E-mail: ivachenkotn@mail.ru

Аннотация

Цифровизация экономики предъявляет серьезные вызовы существующим бизнес-моделям, в том числе и в структурных подразделениях банковской системы, претерпевающих сегодня процесс трансформации по всему миру. Клиентоориентированность и персонализация предложения, мобильность являются ключевыми составляющими стратегии цифрового банка. Для эффективной ее реализации необходимо решать задачи, сконцентрированные на накопленном клиентском опыте, а также на внедрении инноваций, поддерживающих интересы потенциальных клиентов. В статье рассматриваются направления применения цифровых технологий в банковском секторе России, а также в ведущих мировых банковских структурах, выделяются проблемы и перспективы цифровизации банковского бизнеса.

Ключевые слова: *цифровые технологии, банковская индустрия, цифровой банкинг, финансовая платформа, виртуальный банковский бизнес, электронные банки, банковская статистика, клиентская база, финансовый банкинг.*

Сегодня мир стоит на пороге качественного рывка, драйверами которого являются цифровые технологии, это принципиально новая модель построения бизнеса, ведущая к полному переосмыслению традиционных подходов в решении проблем, созданию уникального опыта [1].

Коснулся этот процесс и банковского сектора, сегодня в Европе, Ближнем Востоке и Африке 39% платежей осуществляются с помощью бесконтактных технологий, в Азии 37%, при этом на долю мобильных платежей во всем мире в среднем приходится 18%[1].

[1] Цифровые технологии, которые выбирают банки. [Электронный ресурс] URL: https//arb.ru/b2b/trends/tsifrovye_tekhnologii_kotorye_vybirayut_banki-9913452/

Цифровизация стала стратегическим приоритетом для банковской индустрии во всем мире, по данным исследовательской и консалтинговой компании «Gartner», банковский сектор потратил на IT-технологии в 2018 году около 519 млрд долл., что на 4,1% больше, чем в 2017 году, российские банки не исключение, они реализуют проекты с использованием самых передовых технологий, таких как идентификация клиентов по сетчатке глаза и отпечаткам пальцев, чат-боты в клиентской поддержке и контактных центрах, умные цифровые отделения без физического присутствия сотрудников банка[1].

Используя цифровизацию, банки способны предоставлять расширенные услуги клиентам, что обеспечивает удобство для них и помогает сэкономить время, а также уменьшается количество человеческих ошибок и, таким образом, повышается лояльность клиентов, а также цифровизация принесла пользу и клиентам, облегчая безналичные транзакции.

Количество банков, применяющих цифровые технологии в мире неуклонно растет. Европа в настоящее время опережает США по развитию виртуального банковского бизнеса, в таких странах как Франция, Германия, Нидерланды и Испания количество электронных банков превышает в два раза, в Норвегии, Финляндии и Швеции 95% банков взаимодействуют с клиентами (70%) посредством осуществления операций и предоставления услуг через финансовый банкинг, этому в значительной степени способствует законодательство Еврозоны, которое облегчает оказание услуг цифрового банкинга на территории всего Европейского союза, так для предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания на территории Еврозоны введены единые платежные стандарты[2].

Применение цифровых технологий трансформирует банки таким образом, что основная сфера их деятельности в большей степени приобретает форму удаленного обслуживания своих клиентов, предоставляя им возможность осуществлять свои операции и предоставлять услуги без создания офисов, персонала, денежной наличности и практически без клиентов [2]. Это находит подтверждение в банковской статистике, отражающей изменения в институциональной структуре банковской системы России (рис. 1).



Рис. 1. Динамика количества структурных подразделений банковской системы России за 2018 год

И все же банки полностью не отказываются от филиалов и отделений, но свои сети вероятнее всего они будут либо сокращать, либо поддерживать в нынешнем состоянии не увеличивая количество точек продаж, а их деятельность будет еще более ориентирована на клиентское самообслуживание, удобные и быстрые процессы совершения операций, возможно в них будут предлагаться наиболее сложные банковские продукты.

Как бы ни подталкивал технический прогресс банковский сектор к переводу своих клиентов в онлайн-сегмент, наличие и развитость филиальной сети является одним из показателей доступности услуг отдельно взятой кредитной организации (рис. 2), что обусловлено следующими обстоятельствами:

[1] Банкинг будущего: цифра как конкурентное преимущество. [Электронный ресурс] URL: https://bankir.ru/publikacii/20180921/banking-budushchego-tsifra-kak-konkurentnoe-preimushchestvo-10009593/
[2] По данным: [Электронный ресурс] URL: https//urfac.ru/?p=588

– подавляющая часть населения остается приверженцами классического обслуживания через офисы;

– многие функции в ряде кредитных организаций недоступны через интернет;

– удаленная идентификация только начинает развиваться.

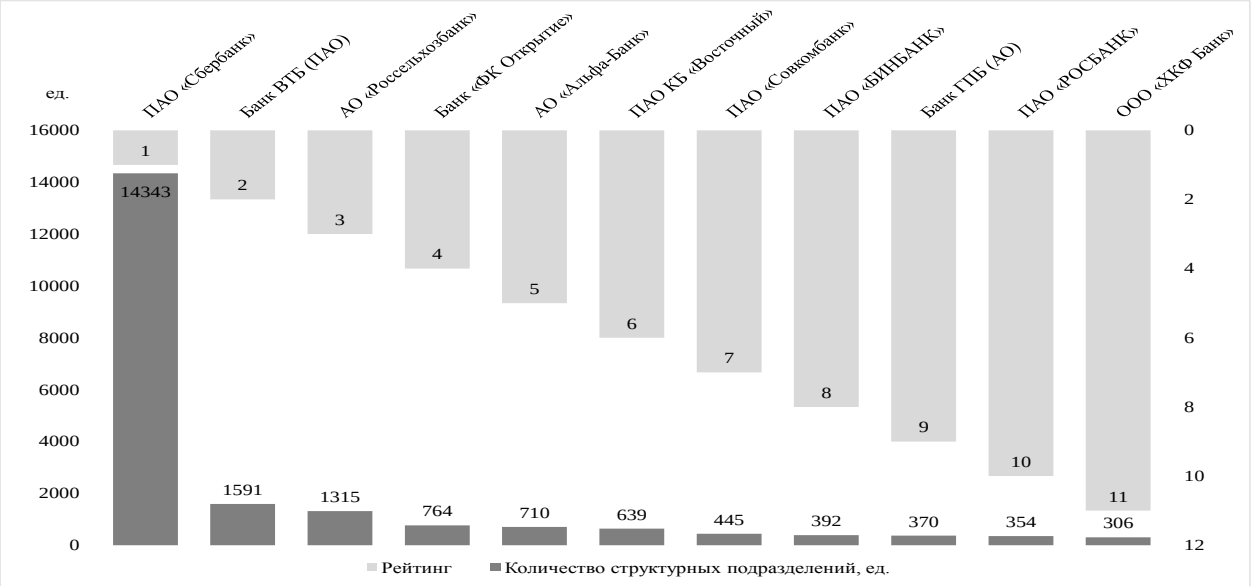


Рис. 2. Рейтинг ТОП-10 крупнейших банков России с наибольшим числом отделений

Лидирующие позиции занимает ПАО «Сбербанк» первое место в рейтинге, на втором месте Банк ВТБ (ПАО), на третьем – АО «Россельхозбанк».

Кредитные организации, у которых отсутствуют собственные внутренние структурные подразделения, показывают лучшую динамику развития, они оптимально учитывают потребности и желания клиентов, предлагают особые условия, а также отдельные нефинансовые услуги, что способствует росту клиентской базы (рис. 3).

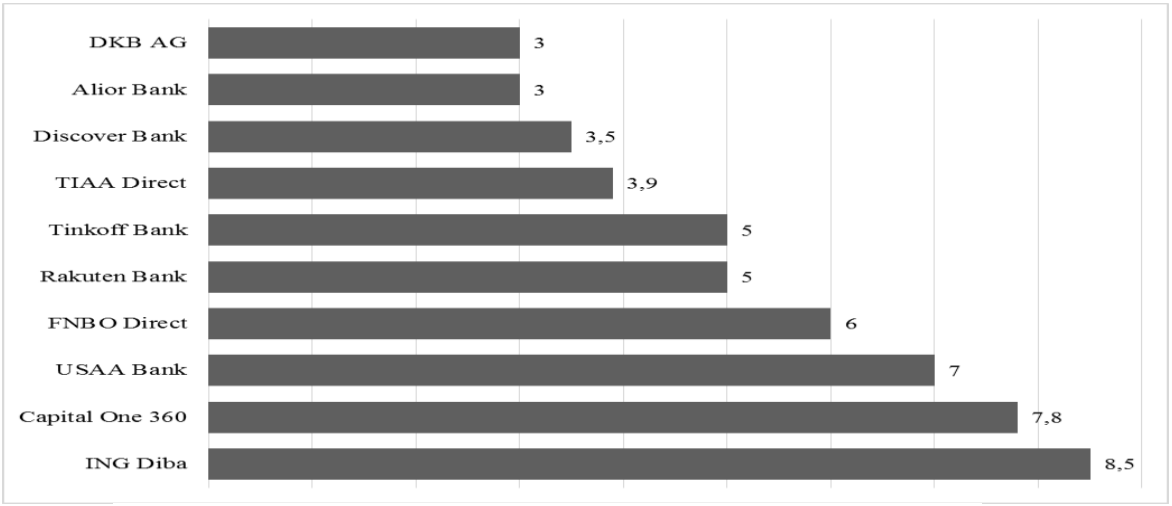


Рис. 3. Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы, млн.[1]

Давление на рынок банковских услуг со стороны клиентов и конкурентов способствует формированию группы цифровых чемпионов в Центральной и Восточной Европе (табл. 1).

По результатам исследования цифровизации рынка банковских услуг, проведенного компанией Digital Banking Maturity за 2018 год Россия вошла в пятерку лидеров цифрового банкинга в регионе EMEA наряду с такими странами как Швейцария, Испания, Польша и Турция[2].

[1] По данным: [Электронный ресурс] URL: http//www.tadviser.ru/index.php/

[2] [Электронный ресурс] URL: https//www.computerra.ru/228701/rossiya-v-liderah-po-tsifrovomu-bankingu/

Таблица 1

Лучшие в мире розничные цифровые банки в Центральной и Восточной Европе[1]

Страны-лидеры		Победители региональных подкатегорий	
Босния & Герцеговина	Райффайзен Банк	Лучший онлайн депозит, кредит и предложения инвестиционных продуктов.	Тинькофф Банк
Болгария Булбанк	ЮниКредит	Лучшая оплата счетов и презентация Банка.	ПАО «Сбербанк»
Эстония	SEB Banka	Лучший дизайн сайта.	Татра Банк
Грузия	ТВС Банк	Лучший интегрированный сайт Банка потребителей.	ТВС Bank
Венгрия	OTP Bank	Лучшие инициативы по информационной безопасности Банка.	Банк «ФК Открытие»
Латвия	SEB Bank	Лучший мобильный банкинг в банке.	Банк «ФК Открытие»
Литва	SEB Bank	Лучший в социальных сетях.	АО «Тинькофф Банк»
Польша	Банк Тысячелетия	Лучшее мобильное банковское приложение.	ПАО «Сбербанк»
Румыния	Гаранти Банк	Лучший SMS/текстовый банкинг.	ПАО «Сбербанк»
Россия	Сбербанк	Самый инновационный цифровой Банк	Банк «ФК Открытие»

Сегодня в российском банковском секторе формируется группа высоко технологических банков, активно использующих возможности искусственного интеллекта, такие как: Тинькофф-банк, Сбербанк, МКБ, «Ренессанс Кредит» на общих IT-платформах, что дает возможность синхронизировать цифровые решения и способствует появление объединений, заинтересованных в качественно новых технологических решениях[2].

Ярким примером тому является ПАО «Сбербанк». Так в 2017 году совместно с «Яндекс» на базе агрегатора товаров и услуг «Яндекс. Маркет» была создана совместная площадка электронной коммерции, стоимость проекта составила 60 млрд руб. Перечень самых популярных банков в интернете по сервису Wordstat поисковой системы Яндекс, являющейся главной в России за 2018 год представлен на рис. 4[3].

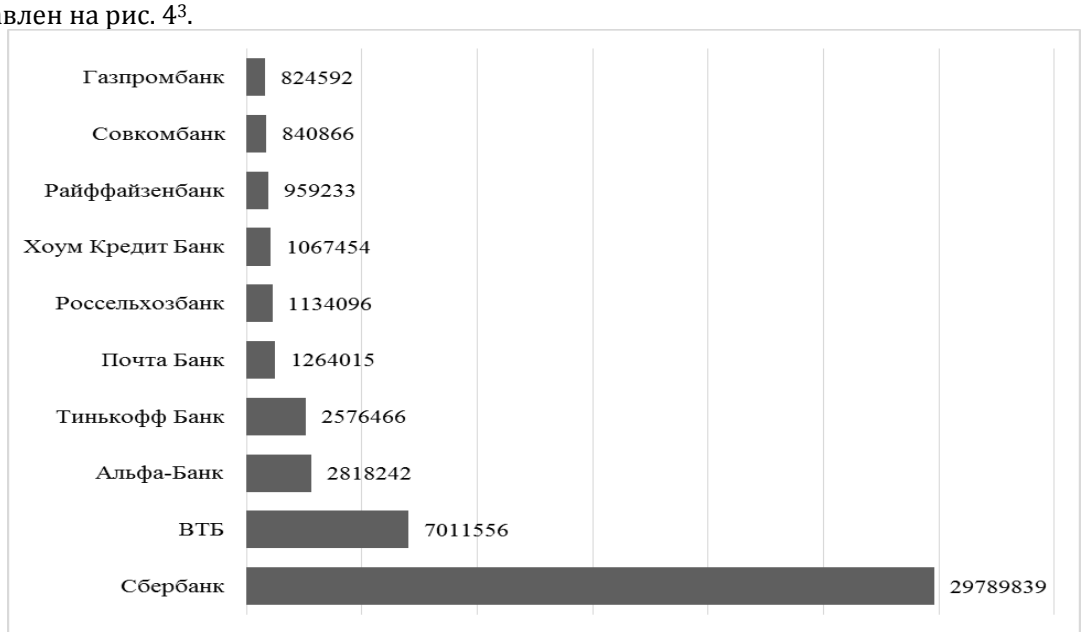


Рис. 4. Топ-10 банков по количеству запросов в поисковой строке интернета

[1] Global Finance Names The 2017 World's Best Consumer Digital Banks In Central & Eastern Europe [Электронный ресурс] URL: http//d2tyltutevw8th.cloudfront.net/media/document/global-finance-names-the-2017-worlds-best-consume-1500653308.pdf

[2] Цифровые банки и как они влияют на нашу жизнь. [Электронный ресурс] URL: https//offshoreview.eu/2018/05/29/tsifrovyie-banki-i-kak-oni-vliyayut-na-nashu-zhizn/

[3] [Электронный ресурс] URL: https://bancrf.ru/analitika/samye-populyarnye-banki-internet-2018.php

Сегодня цифровой банкинг развивается в соответствии с несколькими бизнес-моделями: ежедневный банкинг – Daily banking; цифровой офис – Digital office; финансовая платформа; банк как медиа.

Следует отметить, что Digital office, финансовая платформа и банк-медиа, еще не получили должного развития на российском рынке банковских услуг, а Daily banking в России уже находится на достаточно высоком уровне, и для банков в перспективе приоритетом является развитие - Digital office, и тем не менее, независимо от этапа развития цифрового банкинга Daily banking не исчезнет, но возникает необходимость в решении вопросов с двух позиций:

– банковского бизнеса и клиента;

– определения функций, которые будут иметь наиболее важное значение в ближайшей перспективе.

Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке еще единицы, что определяется рядом причин:

– имеющиеся пакеты IT-систем, определяются особенностями функционирования отдельно взятого банка, а также жесткими регламентами;

– сформированные ранее IT-инфраструктуры характеризуются малой гибкостью и атомарностью взаимодействия с новыми веяниями.

И все же кредитные организации создают внутри себя или вне, структуры цифрового бизнеса и стремятся быть в теме, внедряя в бизнес-процессы собственные цифровые решения.

По данным TAdviser 50% крупных банков из ТОП-30 используют для решения задач цифровизации самописное программное обеспечение, в связи с тем, что не находят на рынке разработок необходимых для выполнения отдельных видов операций и услуг, а рост заинтересованности в максимизации конкурентного преимущества при цифровизации, способствует смещению приоритетов в сторону собственных разработок.

Ключевыми задачами в период цифровизации бизнес-процессов в банковском секторе являются: решение вопросов time-to-marketa (ускорение выведения продуктов на рынок); устранение проблемы agile (повышение гибкости).

К факторам, влияющим на принятие решения о переходе на цифровое обслуживание, ТОП-30 банков определяют:

– наличие уникального функционала (35%);

– инновационность (25%);

– относительно невысокая стоимость нового продукта (40%).

Сегодня на российском банковском рынке сформирована группа лидеров в области применения цифровых технологий, где преобладают кредитные организации со специализацией на обслуживании физлиц, но есть и универсальные банки (табл. 2).

Таблица 2

Группировка банков по уровню использования цифровых технологий[1]

Группа	Класс	Банки
Значительно выше среднего	Заявленный банком уровень использования IT-технологий значительно выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков.	Тинькофф Банк, Банк ГПБ, МТС Банк
Выше среднего	Заявленный банком уровень использования IT-технологий выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков, при наличии значимого потенциала в этой сфере.	Московский кредитный банк, Банк «Русский Стандарт», Промсвязьбанк, Банк «Ренессанс Кредит»
Близок к среднему	Заявленный банком уровень использования IT-технологий близок к среднему уровню, характерному для крупных российских банков.	УБРиР, БКС Банк, Банк «ДельтаКредит», Банк «Открытие»

Освоение цифровых технологий в различной степени осуществляется любой кредитной организацией, на мировом рынке банковских услуг немало примеров банков, которые решили перейти на модель банка 4.0 в полной мере.

В 2018 году ярким проектом стало создание цифрового банка Buddybank, инициированное группой UniCredit в Европе. Банк позиционируется как онлайн-помощник, который позволяет

[1] Эксперт РА, РАЭКС-Аналитика [Электронный ресурс] URL: https//raexpert.ru/researches/banks/bank_ai2018

открыть текущий счет, выпустить дебетовую или кредитную карту, совершать мгновенные платежи и пользоваться другими услугами удалённо через смартфон[1].

Во Франции под эгидой одного из ведущих сотовых операторов страны создан Orange Bank, специализирующийся на проведение практически всех банковских операций посредством мобильных приложений, а также в нем можно получить множество виртуальных банковских услуг, что способствует росту его популярности.

Отечественный финансовый рынок представлен Monobankom, решение о создании которого было принято в конце 2017 г. На сегодня банк расширяет ассортимент банковских услуг на основе цифровой платформы, так клиентам банка предоставлена возможность получения кредитной карты с отдельными сервисами потребительского кредитования, а также, что немало важно с солидным кэшбэком.

В скором времени структурные подразделения банковского сектора трансформируются в открытые экосистемы, значительно продвинувшись по пути цифровизации[2]. Трансформироваться в «экосистему» будет в первую очередь Центробанк, он станет составной частью инфраструктуры финансового рынка, а все остальные игроки и клиенты будут к нему подключаться, это станет началом эры большей открытости IT-систем банков, что позволит создать общее поле для работы вместо разрозненных направлений, по которым сейчас работает каждый банк, мегарегулятор планирует взять под контроль стремительную цифровизацию банковских структур[3].

Направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. отражены в документе «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», в нем определены основные цели и задачи развития инновационных технологий на финансовом рынке Российской Федерации и в Банке России, среди которых поддержка инноваций и обеспечение доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса, что в перспективе будет способствовать устойчивому развитию и повышению конкурентоспособности финансового сектора.

В рамках реализации основных направлений планируется достижение целевых значений ключевых показателей (табл. 3).

Таблица 3

Целевые значения ключевых показателей

Показатели	Факт 2017 г.	Плановые индикаторы	
		2018 г.	2019 г.
Электронный документооборот с участниками финансового рынка, %	Кредитные организации – 15 Некредитные организации– 62	Кредитные организации – 50 Некредитные организации – 80	Кредитные организации – 80 Некредитные организации – 90
Банковские продукты и услуги доступные для физических лиц через удаленные каналы продаж, %	66	80	90

В настоящее время кроме построения эффективной управленческой и операционной модели, основанной на горизонтальной культуре бизнеса ключевым фактором успеха, является применение принципиально новой IT-платформы с использованием самых передовых информационных технологий – банковской платформы развития, базовой системы разработки и учета продуктов, обслуживания клиентов[4].

На отечественном финансовом рынке начала свое функционирование Ассоциация «ФинТех», основной задачей является разработка и внедрение инноваций в системе финансовых технологий, также Банком России в рамках «регуляторных песочниц» реализуется ряд проектов, по результат которых потенциально возможно появление новаций в части платежной системы, оформления договорных отношений, развития дистанционных каналов банковского обслуживания.

В 2019 году предполагается уточнение стандартов сетей поколения 5G, в информационной инфраструктуре необходимо развитие широкополосного доступа, а также обеспечение цифрового равенства. При этом следует учитывать то, что в России относительно низкие показатели доступ-

[1] Цифровые банки и как они влияют на нашу жизнь. [Электронный ресурс] URL: https//offshoreview.eu/2018/05/29/tsifrovyie-banki-i-kak-oni-vliyayut-na-nashu-zhizn/

[2] Цифровые технологии меняют банковскую реальность. [Электронный ресурс] URL: https//www.klerk.ru/bank/articles/438797/

[3] [Электронный ресурс] URL: https//www.gosrf.ru/news/39647/

[4] [Электронный ресурс] URL: https//bankir.ru/publikacii/20170912/strategiya-sovremennogo-banka-v-epokhu-tsifrovykh-servisov-10009171/

ности интернета – 70%, тогда как в европейских странах такое оно составляет около 90%, поэтому для расширения сферы действия уже имеющихся и внедрения новых финансовых технологий необходимо разработка мероприятий по расширению доступности интернета[1].

К 2022 году планируется полностью «оцифровать» отношения финансовых организаций как друг с другом, так и с клиентами, что позволит превратить банки в открытые «экосистемы», где каждый сможет видеть, чем занимается организация. На начальном этапе реформирования банковской системы в части цифровых технологий, нововведения коснутся только Банка России, а уже только после того, как внутри ЦБ РФ наладится новая IT-система, цифровое сотрудничество смогут начать и рядовые финансовые организации.

Однако изменения в цифровизации банковского сектора носят двоякий характер:

– с одной стороны, цифровизация принесет положительные результаты, в частности банки и их клиенты не смогут участвовать в сомнительных незаконных сделках;

– с другой, переход банковского сектора в виртуальное пространство может способствовать возникновению нового кризиса.

Кроме этого цифровые технологии способствуют развитию двух противоположных тенденций на финансовом рынке: децентрализации финансовых отношений; росту финансовой глобализации, которая может завершиться созданием единой мировой валюты и мирового Центробанка. Преобладание какой-то одной тенденции над другой зависит в большей степени прежде всего не от финансовых технологий, а от расстановки социально-политических сил в мире.

Возможно, в перспективе произойдёт размывание монопольного положения системы СВИФТ, в условиях экономических санкций Запада это является плюсом для российского финансового рынка, так как создается возможность использования наработок западных компаний и банков в области блокчейн и отслеживания появления новых «платёжных коридоров» создаваемых иностранными банками.

Будущее развитие IT-технологий вполне способно привести к тому, что на бизнес модель «цифровой банк» будет переходить все большее количество кредитных учреждений. По мнению ведущего аналитика, в этой области Криса Скиннера цифровые банки к 2025 г. могут полностью вытеснить с рынка традиционные банковские учреждений, что приведет к кардинальным трансформациям в финансовой системе[2]. Цифровизация банковского сектора сегодня уже не модный тренд, а необходимое условие существования на рынке. По прогнозам консалтинговой компании Boston Consulting Group в ближайшие пять лет 30% выручки банков будет получено через цифровые каналы[3].

Сегодня банкам предстоит серьезная работа по реализации масштабных проектов, связанных с программой развития финансовых технологий до 2020 года, представленной Центробанком. В ближайшее время криптовалюта и блокчейн попадут под правовое регулирование, а большинство кредитных организации включат цифровую трансформацию в стратегию развития своего бизнеса.

Переход человеческого сознания на digital может занять десятилетия, и банки уже сейчас должны задуматься о трансформации культуры в организации в целом, а также о создании доверительной среды, которая позволит создать баланс между адекватным контролем безопасности и приемлемым риском применения новейших технологий[4].

Реализация стратегических целей мегарегулятора в области цифровизации как банковской системы, так и всего финансового рынка приведет к росту конкуренции на нем, повышению доступности, качества и расширению ассортимента финансовых услуг, снижению рисков и издержек в финансовой сфере, достижению высокого уровня конкурентоспособности российских технологий.

Литература

1. *Свиридов О.Ю.* Стратегия развития российских коммерческих банков в условиях кризиса финансовой глобализации // Финансовый бизнес. 2010. № 1 (144). С. 72 – 74.
2. *Вишняков И.П., Артеменко Д.А.* Анализ планируемых изменений региональной кредитной системы на современном этапе развития // Экономика. Бизнес. Банки. 2018. №2 (23). С. 121 – 132.
3. *Овеян Е.С.* Направления развития банковской системы в условиях совершенствования экономической политики регионов // Инновации и инвестиции. 2017. № 2. С. 145 – 148.
4. *Игонина Л.Л.* Роль банков в финансовом обеспечении инвестиций в основной капитал // Финансы и кредит. 2015. № 2. С. 2 – 13.

[1] [Электронный ресурс] URL: https//www.if24.ru/anatolij-aksakov-tsifrovizatsia-bankov/

[2] Цифровые банки и как они влияют на нашу жизнь. [Электронный ресурс] URL: https//offshoreview.eu/2018/05/29/tsifrovyie-banki-i-kak-oni-vliyayut-na-nashu-zhizn/

[3] [Электронный ресурс] URL: https//perm.plus.rbc.ru/news/5bcdb9427a8aa93e3d10d78e

[4] [Электронный ресурс] URL: https//www.forbes.ru/finansy-i-investicii/359823-perehod-na-cifru-kak-budut-rabotat-banki-budushchego

Polyanin Andrei Vitalyevich, doctor of economic Sciences, Professor of Department of management and public administration, Central Russian Institute of management – branch of the Russian presidential Academy of national economy and public administration (5A, Pobedy Blvd., Orel, 302028, Russian Federation).
E-mail: polyanin.andrei@yandex.ru
Dolgova Svetlana Alekseevna, candidate of economic Sciences, associate Professor, Department of management and public administration, Central Russian Institute of management – branch of the Russian presidential Academy of national economy and public administration (5A, Pobedy Blvd., Orel, 302028, Russian Federation).
E-mail: s_a_dolgova@mail.ru
Ivashchenko Tatyana Nikolaevna, candidate of economic Sciences, associate Professor, of the Department of Economics and economic security, Central Russian Institute of management – branch of the Russian presidential Academy of national economy and public administration (5A, Pobedy Blvd., Orel, 302028, Russian Federation).
E-mail: ivachenkotn@mail.ru

AREAS OF APPLICATION OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Abstract

The digitalization of the economy poses serious challenges to existing business models, including in the structural units of the banking system, which are undergoing a process of transformation worldwide. Customer focus and personalization of the offer, mobility are the key components of the digital Bank strategy. For its effective implementation, it is necessary to solve problems focused on the accumulated customer experience, as well as on the introduction of innovations that support the interests of potential customers. The article discusses the application of digital technologies in the banking sector of Russia, as well as in the world's leading banking institutions, highlights the problems and prospects of digitalization of the banking business.

Keywords: *digital technologies, bank industry, digital banking, financial platform, virtual banking business, electronic banks, bank statistics, customer base, financial banking.*

References

1. Sviridov O.YU. Strategiya razvitiya rossijskih kommercheskih bankov v usloviyah krizisa finansovoj globalizacii // Finansovyj biznes. 2010. № 1 (144). P. 72 – 74.
2. Vishnyakov I.P., Artemenko D.A. Analiz planiruemyh izmenenij regional'noj kreditnoj sistemy na sovremennom etape razvitiya // Ekonomika. Biznes. Banki. 2018. №2 (23). P. 121 – 132.
3. Oveyan E.S. Napravleniya razvitiya bankovskoj sistemy v usloviyah sovershenstvovaniya ekonomicheskoj politiki regionov // Innovacii i investicii. 2017. № 2. P. 145 – 148.
4. Igonina L.L. Rol' bankov v finansovom obespechenii investicij v osnovnoj kapital // Finansy i kredit. 2015. № 2. S. 2 – 13.

УДК 338 DOI: 10.22394/2079-1690-2019-1-3-153-158

СОЦИАЛИЗАЦИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ И ПОТРЕБЛЕНИЯ В ШЕРИНГ-ЭКОНОМИКЕ

Пономарев Александр Иванович доктор экономических наук, профессор, Южно-Российский институт управления - филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70/54). E-mail: ponomarev@uriu.ranepa.ru

Пономарева Александра Михайловна доктор экономических наук, профессор, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69); профессор, Южный федеральный университет (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105/42). E-mail: alexandra22003@rambler.ru

Аннотация

В статье представлены теоретические подходы к сущности и эволюции потребностей и потребления. Потребление рассматривается как диалектический процесс социализации потребностей. Представлены особенности взаимодействия потребителей и производителей, потребностей и потребления в sharing-экономике.

Ключевые слова*: потребности, социализация потребностей, потребитель, маркетинг, шеринг-экономика, продукт труда, производственные отношения, общественное разделение труда, организации потребителей.*

Товар – это социальная форма продукта труда, товаром продукт труда становится при определенных условиях, при которых продукт труда выносится на рынок и обменивается на другой товар или приобретается за деньги. Это говорит о том, что товаром продукт труда делают социальные связи и отношения между продавцом и покупателем продукта. Это означает, что у продукта