

Афанасьев Иван Юрьевич
аспирант кафедры теории
и практики государственного контроля
ИГСУ РАНХиГС, г. Москва
Afanasyev Ivan Yurievich
Postgraduate student of the Department of Theory
and practice of state control
IPSM RANEPА, Moscow

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ
ЭКОНОМИКИ
DEVELOPMENT OF BANKING BUSINESS IN THE DIGITAL ECONOMY

Аннотация. Статья посвящена инновационному развитию банковской системы России. В статье исследованы современные особенности формирования цифрового банкинга в стране. Доказано, что появление небанков как новой формы банковской деятельности связано со значительным развитием Интернет-технологий и появлением нового поколения потребителей, предпочитающих тотальный дистанционный контроль за собственными финансами.

Ключевые слова: банковский бизнес, финансовые услуги, цифровая экономика, банковская инновация

Annotation. The article is devoted to the innovative development of the Russian banking system. The article examines the modern features of the formation of digital banking in the country. It is proved that the emergence of non-banks as a new form of banking activity is associated with the significant development of Internet technologies and the emergence of a new generation of consumers who prefer total remote control over their own finances.

Keywords: banking business, financial services, digital economy, banking innovation

В условиях цифровой экономики внедрение новейших технологий не только повышает удовлетворенность потребителей от банковского продукта, но и обеспечивает развитие финансовой сферы страны. Одними из ключевых элементов функционирования экономики любой страны являются банки, обеспечивающие перераспределение финансовых ресурсов и стимулирующие рост экономики.

Однако банковский сектор, как и другие виды деятельности, динамичен и зависит от темпов развития и форм технологического прогресса, которые влияют на формы и виды информационных и цифровых технологий, а также глобализацию и дистанционность банковских услуг. Соответственно, актуальной становится необходимость эффективного внедрения новейших технологий, которые не только помогут повысить удовлетворенность потребителей от банковского продукта, но и обеспечить развитие финансовой сферы страны.

Большинство ученых рассматривают и подтверждают важность цифровой экономики, как составляющей части современного банковского бизнеса.

В данном случае понятие цифровизации следует определять в качестве практического преобразования процессов или объектов, которые изначально (частично или полностью) являются физическими или аналоговыми, в их полное или частичное преобразование в цифровые, то есть основанные на дискретных сигналах. Эффект цифровой трансформации, кроме потенциально повышенной эффективности, заключается в том, что он делает объект более приспособленным и гибким к современным условиям развития технологий, что позволяет увеличить уровень удовлетворения клиентов и доступность любой услуге.

Новейшие элементы финансовой системы, известные как компании FinTech, базируются на широком применении цифровых технологий при продаже финансовых услуг. На рынке банковских услуг их деятельность и товарные предложения представлены банковскими расчетами (включая мобильные платежи), личными займами (P2P), страхованием и даже финансовыми консультациями, которые исторически считались частью комплексной традиционной банковской услуги. Компании FinTech сосредотачиваются на трех основных сегментах розничного банкинга, при которых существует возможность уменьшить разрыв между ожиданиями

клиентов и удовлетворением их спроса финансовым учреждением. Разработка данных бизнес-моделей основана на таких основных характеристиках, как доступность, прозрачность, простота привлечения клиентов, простота использования финансового инструмента и банковских услуг, привлекательность для клиента, а также соответствие оригинальной специализации.

Сегодня финансовая сфера деятельности уделяет все больше внимания идеям цифровых экосистем и платформ, характерных для FinTech модели. Относительно недавно банки начали внедрять создание финансовых супермаркетов, где клиенту был представлен широкий спектр продуктов и услуг, не только банковских, но и предложений компаний, сотрудничающих с банком.

Одной из форм цифровизации в банковском секторе является создание финансовой экосистемы, выступающей в качестве логического продолжения основной деятельности учреждения, а также является методом решения существующих проблем, связанных с эффективностью основной деятельности учреждения в традиционной форме, через ее перенос в интернет. В том числе, это реализуется с помощью мобильных приложений, чат-ботов, онлайн-ассистентов и т. п.

В настоящее время переход к цифровому миру стал общей тенденцией для всех участников рынка.

Цифровизация является наиболее важной для банковских учреждений, поскольку долгосрочные глобальные прогнозы показывают, что рентабельность и чистая рентабельность собственного капитала (ROE) банковского бизнеса будут оставаться на стагнации. За последние 10 лет средняя глобальная рентабельность инвестиций банков составляет 8-10%, что едва покрывает стоимость их собственного капитала. А к 2025 году рентабельность инвестиций банковского сектора будет неуклонно сокращаться, и в итоге составит 5,2-9,3%. При таких прогнозах желание

банков выйти за пределы сектора финансовых услуг в более выгодные сегменты выглядит логичным.

Также во время длительных относительно низких процентных ставок будущая доходность банков выступает все более спорным вопросом. Дебаты часто сосредотачиваются на некоторой ограниченности традиционной деятельности, вызванной переходом к цифровому формату. В этом контексте порталы, платформы и экосистемы характеризуются тем, что они особенно перспективны и имеют решающее значение для успеха учреждения.

Существуют даже прогнозы KPMG, согласно которым к 2030 году все банки будут «невидимыми» для клиентов, что будет выражаться в производстве дистанционных услуг с использованием цифровых технологий, проявляясь в электронной форме под видом услуг, персональных помощников и всевозможных приложений.

По мнению экспертов KPMG Global, основными изменениями в банковской отрасли на 2030 год станут глобальная персонализация с помощью искусственного интеллекта, а взаимодействие с клиентами будет осуществляться через голосовой помощник и биометрию. Банки создадут цифровые платформы, с помощью которых будут предлагать клиентам разнообразные как собственные услуги, так и от внешних поставщиков.

Одним из наиболее эффективных способов внедрения цифровых технологий в банковском секторе является создание небанков. Банки такого нового типа, так называемые небанки - это финансово-кредитные учреждения, которые работают исключительно через интернет с отсутствием реальных традиционных филиалов. Данные банки с самого начала функционирования построены на новейших технологиях, предоставляют услуги исключительно дистанционно в отличие от инфраструктуры традиционных банков.

Потребность и возможность появления таких банков обусловлена уровнем экономического и технологического развития, а полный переход от

традиционных учреждений к небанкам в России обусловлен наличием принятой законодательной базы и зрелым банковским сектором. В этом случае их реализация возможна в двух направлениях, когда сам небанк получает банковскую лицензию или работает на базе одного из существующих банков, фактически закупая оптовые услуги у финансового учреждения, функционирующего как «финансовый посредник», и продающего их через розничную торговлю своим клиентам.

Как показывает статистика, Россия активно внедряет новейшие продукты и программы в банковском секторе. Но сегодня первым полностью реализованным стартапом в отрасли «небанк» является проект «Яндекс Пэй».

То есть, Яндекс Пэй – это просто портал в Интернете, предоставляющий доступ к банковским услугам, является финансовым партнером и выполняет прямые операции. Иначе говоря, подключившись к онлайн-сервису, пользователь фактически становится клиентом Яндекс Пэй. По сути, Яндекс Пэй предлагает своим клиентам возможность проводить расчеты (переводы между картами, оплата за различные услуги и продукты (пополнение мобильного счета, коммунальные и бюджетные платежи)) а также имеющийся кредитный лимит, доступны депозиты, а также есть возможность возврата наличных за совершенные покупки и услуги рассрочки.

Несмотря на большое количество положительных аспектов новых возможностей технологии небанкинга от Яндекс Пэй, он все еще не является лидирующим финансовым посредником из-за реалий специфики регулирования банковского сектора в России, особенно в части открытия и ведения банковских счетов. Одной из причин является достаточно консервативный подход действующего законодательства.

Несмотря на то, что интернет-банки становятся все более популярными в мире и в России из-за ряда их преимуществ над

традиционными, они также имеют ряд недостатков, основными среди которых являются:

- высокая стоимость создания и внедрения специализированных услуг и программ, обеспечивающих сферу обслуживания потребителей;
- значительные затраты на разработку и внедрение надежной защиты от интернет-мошенников и кибервирусов;
- необходимость больших капиталовложений на развитие небанка;
- наличие недоверия к органам, обеспечивающим приватность и защиту персональных данных физических лиц, а также малых и средних предприятий, банковской деятельности в целом и небанковских в частности;
- если есть проблемы с серверами, учет и документация могут быть приостановлены на неопределенный срок до окончания их обслуживания и урегулирования;
- низкий уровень грамотности в стране и мире, невиллирующий технические преимущества небанкинга перед традиционным банком;
- появление других рисков, источником происхождения которых является необходимость поддержания конкурентоспособности банков на финансовом рынке;
- высокая конкуренция и краткосрочные расходы;
- наличие недоверия относительно перехода к альтернативным платежным системам;
- необходимость конкурировать с традиционными банками, а также бросать вызов таким известным компаниям, как Google, Apple, WeChat и Uber, которые имеют доступ к большой клиентской базе и предоставляют им широкий спектр инструментов, в том числе и финансовых.

Таким образом, появление небанков как новой формы банковской деятельности связано со значительным развитием интернет-технологий и появлением нового поколения потребителей, которые активно используют смартфоны в повседневной жизни и предпочитают тотальный

дистанционный контроль своим собственным финансами. Интернет-банкинг завоевал значительную долю рынка, поскольку предлагает своим клиентам более ценные преимущества, чем традиционные банки, от сниженных комиссий до возможности открытия и ведения счетов без посещения банка. Однако для России, как уже отмечалось, основными проблемами являются законодательная база, возможность создание небанковского обслуживания, возможность предоставления традиционных банковских услуг через сеть Интернет-банкинга, потребность в значительных инвестициях и другие аспекты, замедляющие внедрение и снижающие рентабельность банков, полностью базирующихся на цифровых технологиях.

Литература:

1. Балашев Н.Б., Ахмедова Е.И. Развитие электронных платежных технологий // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. № 5-4. С. 91-94.
2. Бражников, И. Б. Роль инноваций в банковском секторе / И. Б. Бражников. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2021. № 24 (366). С. 222-224.
3. Басова Н.В. Развитие цифрового банкинга на финансовом рынке России/ Н.В. Басова, Л.А. Молчанова, С.В. Хохлова, И.Н. Гюнтер// Российский экономический интернет-журнал.2019.-№4.-С. 17/
4. Викулов В.С. Концептуальный подход к разработке инновационной стратегии коммерческого банка // Финансовый менеджмент. 2018. № 5. С. 106–121/
5. Друкер П. Ф. Инновации и предпринимательство / П. Ф. Друкер. - М., 1992.-536 с.
6. Семеко Г.В. Необанки: мировой опыт и особенности России // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 2: экономика. 2019. С. 93-98.
7. Сколько в России «настоящих цифровых банков»? – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3757>