

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ РАЗВИТИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

FINANCIAL TECHNOLOGIES AND THEIR DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF BANKING ACTIVITIES

A. Zverev
Yu. Karavaeva
V. Mandron

Summary: Russian banks are characterized by active participation in the processes of digitalization and the introduction of the latest financial technologies. This trend has penetrated into all areas of activity of credit institutions, without it, their progressive development is currently not possible. Such a circumstance is justified by the consistently high ratings of the financial and banking sector, both at the national and international levels. This article examines the stages of transformation of the banking system caused by the processes of digitalization of the country's economy, current trends in mobile banking, their advantages and disadvantages, and the distinctive features of the external and internal environment factors that affect the processes of introducing new financial technologies into banking practice. On the basis of the conducted analysis, the necessity of developing and making strategic decisions regarding the effectiveness of digitalization of the financial and banking sector was justified, taking into account the degree of influence of exogenous and cognitive factors on this process, as well as the negative impact of risks associated with informatization and robotics in this area.

Keywords: financial and banking system, financial technologies, transformation, digitalization, impact factors, efficiency.

Зверев Алексей Витальевич

К.э.н., доцент, Брянский государственный университет
zverev28@yandex.ru

Каравеева Юлия Сергеевна

К.э.н., доцент, Брянский государственный университет
KaravaevaJS@yandex.ru

Мандрон Виктория Валериевна

К.э.н., доцент, Брянский государственный университет
mandron.v@yandex.ru

Аннотация: Для российских банков характерно активное участие в процессах цифровизации и внедрение новейших финансовых технологий. Данный тренд проник во все сферы деятельности кредитных организаций, без него в настоящее время не представляется возможным их поступательное развитие. Подобное обстоятельство обосновывается стабильно высокими рейтингами финансово-банковского сектора, как на национальном, так и на международном уровне. В данной статье рассмотрены этапы трансформации банковской системы, обусловленные процессами цифровизации экономики страны, актуальные тренды мобильного банкинга, их преимущества и недостатки, отличительные черты факторов внешней и внутренней среды, воздействующих на процессы внедрения новых финансовых технологий в банковскую практику. На основе проведенного анализа была обоснована необходимость разработки и принятия стратегических решений в отношении эффективности цифровизации финансово-банковского сектора с учетом степени влияния экзогенных и когнитивных факторов на данный процесс, а также негативного влияния рисков, связанных с информатизацией и роботизацией в данной сфере.

Ключевые слова: финансово-банковская система, финансовые технологии, трансформация, цифровизации, факторы воздействия, эффективность.

Жизнь современного общества в настоящее время трудно себе представить без применения средств информатизации и коммуникационных технологий. Сфера экономики в полной мере вовлечена в данный процесс, своим примером отражая необходимость активного внедрения инновационных и цифровых разработок. Подобная установка влечет за собой изменения в тех сферах экономики, где предполагается активное использование такого производственного фактора, как информационный ресурс, его цифровизация. При этом информация все больше занимает центральные позиции в ходе распределительных товарно-денежных отношений, способствуя повышению результативности производственного процесса в целом. [4]

Цифровая экономика как система охватывает три основных яруса. Первый объединяет экономические сферы деятельности, второй – технологические воз-

можности, повышающие уровень развития отраслей экономики и третий – содержит условия для их функционирования и нормативно-правовую составляющую. Основополагающее значение в подобном устройстве имеют первые два яруса.

Технологическая платформа экономической сферы дает возможность напрямую соединить субъектов экономики. Таким образом сокращаются затраты, коммуникационный процесс между производителем и потребителем становится более простым, понятным и появляется больше альтернативных путей для осуществления обмена, внимание сконцентрировано на личностных предпочтениях клиентов.

Несмотря на наличие неоспоримых преимуществ, цифровизации присущи определенные риски. В качестве примера здесь можно привести киберугрозы (рас-

пространение вредоносной информации), безработицу (техника заменяет человека) и т.п.

В современных условиях финансово-банковский сектор также предрасположен к модификациям по причине всеобщей инфо- и цифровизации общественной жизни. В сфере банковских услуг наиболее актуальны проблемы перехода на безналичный денежный оборот, отказ от рабочих офисов, чему способствует развитие системы мобильного банкинга, актуальные вопросы защиты информационного пространства. Здесь банк выступает как структура, берущая на себя ответственность за хранение и защиту получаемой информации. Наличное обращение вытесняется электронным, поэтому банк может рассматриваться в виде высокоавтоматизированной сети, состоящей из разнообразных приложений, отражающих потребности и клиентские предпочтения с целью получения максимального результата от предоставленной банковской услуги в наиболее короткие сроки.

Банк будущего видится без офисов (при полном переходе на цифровую платформу), без сотрудников (их заменит искусственный интеллект) и без клиентов (взаимодействие будет происходить непосредственно с продуктами, а не с людьми).

Перестройка финансово-банковского сектора охватывает несколько стадий, включающих разработку каналов доступа к круглосуточному обслуживанию клиентов, специализированную продуктовую линейку в соответствии с запросами финансового рынка (например, виртуальных карт), аналитические платформы обработки данных, системы стратегической банковской координации.

Однако следует принимать в расчет, что трансформации, сопровождающие финансово-банковский сектор, влекут за собой появление новых опасностей и угроз со стороны цифровизации всей экономики. Кроме того, не каждая кредитная организация будет иметь возможность устоять в конкурентной борьбе, особенно с учетом рискованной составляющей от внедрения новейших технологий. [4]

Среди новых трендов банковского бизнеса можно выделить: биометрию, умные приложения, активное участие Центробанка в работе кредитных учреждений, его влияние на формирование digital-активов банков, увеличение количества супераппов, завоевание социальных сетей (новых медиа). Так, кредитные учреждения расширяют клиентские базы с биометрическими данными, стремятся предоставлять данным клиентам привилегии по обслуживанию (пониженные кредитные ставки, отсрочки, рассрочки, лимитирование и т.п.).

Однако, самым главным барьером для развития

данной технологической разработки является низкая заинтересованность населения и несоответствие существующей платформы по сбору данных требованиям со стороны внешнего окружения. Устранить недостаток можно было бы при помощи специально разработанного мобильного приложения, но на данный момент технические возможности ограничены в плане верификации данных. Вместе с тем, повышение размеров лимитов по переводам и платежам для тех, кто сдал биометрические данные, должны устранить безразличия населения в отношении подобной новации.

Сейчас банки не только накапливают информацию о своих клиентах, но и оказывают помощь в проведении анализа затратной статьи бюджета и его планировании. Все это возможно при помощи новых мобильных приложений. На данный момент клиенты банков могут произвести оплату квитанции по фотографии. В соответствии с трансформациями потребительских предпочтений, кредитные учреждения устанавливают индивидуальную тарификацию и применяют интегрированные API и т.п. функции интерфейсов. Количество клиентской базы значительно увеличит активное внедрение модернизированных голосовых технологий. [1]

В настоящее время наблюдается активное участие Центробанка в деятельности кредитно-финансовых учреждений. ЦБ создал сайт СБП по примеру телефонного абонента, что значительно сократило размер комиссии за услугу межбанковских переводов. Переводы до 100 тыс. в месяц таким образом стали бесплатными. Имеются сведения о создании новой третьей формы денег – электронного рубля, которая ЦБ рассматривается как побудительный мотив к развитию инновационных платежных банковских продуктов и усилению конкурентной борьбы между кредитными организациями. Его внедрение должно стать повсеместным, ведь у Центробанка есть все полномочия, чтобы сделать любой продукт обязательным для использования на рынке, несмотря на степень его цифровизации, наличия или отсутствия инновационной составляющей и уровня приносимой выгоды.

Такие банки, как Тинькофф, ВТБ, Сбер запустили новую онлайн-платформу (суперапп) по примеру западных успешных платформ-экосистем. Подобная модель будет продолжать свое развитие и повсеместное внедрение в банковскую практику, а подключение к платформе небанковских сервисов позволит создавать многопрофильные партнерские системы. [3]

Еще одной тенденцией явилось активное размещение банками своих рекламных компаний в социальных сетях TikTok, Likee. Привлечение новых клиентов посредством соцсетей достаточно эффективно для банковского бизнеса.

Таким образом, выше представленные новации наглядно отражают активное внедрение и развитие новых современных трендов банковского бизнеса. Вместе с тем, на процессы цифровизации кредитно-финансовой деятельности оказывают влияние внешние и внутренние факторы, как прямого, так и косвенного влияния. Особенности процесса трансформации банковского бизнеса под влиянием всеобщей цифровизации экономики страны обусловлены степенью воздействия ряда обстоятельств со стороны внешнего и внутреннего окружения. Они могут влиять, как на совокупность банков, отдельно взятую кредитную организацию, а также на отдельные операции или банковские услуги, подвергшиеся процессу цифровизации в целях повышения конечных результатов деятельности финансово-банковского сектора в целом. Степень охвата, сила влияния факторов цифровизации не имеет в настоящее время достаточной освещенности.

Поскольку процесс цифровой трансформации – сложное явление, затрагивающее не только микросреду банковской деятельности, но и макроуровень ее функционирования. Макрофакторы могут оказывать на данный процесс прямое и косвенное воздействие. Напрямую свое влияние оказывают такие факторы, как правовые нормы, государственные инициативы, поставщики и потребители, конкурентная среда и другие факторы в соответствии с целями исследования. В ходе проведения аналитических процедур принимают в расчет специфику каждого фактора, обусловленную индивидуальными специфическими чертами деятельности кредитной организации, отличительными особенностями непосредственных целей и задач, поставленных в ходе реализации процессов цифровизации банковского бизнеса.

Отдельно взятый фактор при ближайшем рассмотрении обладает набором специфических качеств. В зависимости от силы воздействия на эффективность проведения цифровизации, можно выделить критерии, качественно характеризующие отдельно взятый фактор и провести оценку значимости каждого в целом для кредитной организации.

Среди параметров прямого воздействия, имеющих высокую значимость, мы выделили следующие: компьютерные технологии, повышающие уровень информационной безопасности, оснащенность компьютерной техники новейшим программным обеспечением, установка последних моделей компьютеров с современным оснащением, внедрение новаций Центробанка в сфере финтех, актуализация и своевременный пересмотр законодательных и нормотворческих актов в области финансовых технологий, а также сложившейся практики сотрудничества кредитного учреждения с представителями бизнес-сообщества, влияние конкуренции на банковском и финансовом рынках, наличие модели и долго-

срочной программы развития кредитного института. [2]

Среди параметров прямого воздействия со средней степенью значимости нами были выделены такие, как: масштабы взаимодействия кредитного института с финансовыми организациями на валютном, долговом рынках, драгметаллов, ценных бумаг и степень цифровизации данных процессов, осуществление взаимосвязи между кредитным учреждением и контрольными надзорными органами в цифровом режиме, ориентация на потребности и запросы со стороны клиентов – физических лиц, разработка эксклюзивных банковских продуктов, степень диверсифицированности оказываемых банками услуг, маркетинговая конкуренция в сфере рекламы и сбыта банковских продуктов, наличие стратегических разработок цифровизации кредитно-финансового института.

Среди параметров прямого воздействия, обладающих наименьшей степенью значимости, можно отметить наличие конкуренции на рынке труда, уровень образования специалистов рынка цифровых технологий, наличие вкладчиков и держателей ценных бумаг, выпущенных банком.

Следовательно, на скорость и эффективность процессов цифровой трансформации кредитных учреждений в наибольшей степени влияют: конкуренция, инновационные ожидания, научно-технический прогресс, регулятивные и нормотворческие инициативы Центробанка и контрольных органов власти и управления, политика страны в отношении процессов цифровизации всей экономики, трансформации в социальном типе поведения граждан и бизнес сообщества.

Таким образом, зная степень воздействия и уровень значимости параметров, конкретизирующих факторы, имеется возможность обозначить приоритеты для перспективного развития банковского бизнеса в условиях цифровизации в краткосрочном, в также средне- и долгосрочном периодах.

Опосредованное влияние на процессы цифровизации банковской деятельности оказывают такие параметры косвенного влияния, как: политическая и социальная стабильность общества, внешнеэкономические прецеденты, НТП, социокультурные референции, обстоятельства непреодолимой силы, форс-мажор и т.п. параметры.

В современных условиях экономического развития большинство из перечисленных экспонентов характеризуются значительным уровнем неопределенности, что создает условия для вынужденного их мониторинга с одной стороны и разработки рациональных последовательных действий в случае возникновения непредви-

денных обстоятельств непреодолимой силы.

Выделим отличительные черты косвенного воздействия факторов на процессы цифровизации банковского бизнеса. Здесь наибольшую силу воздействия оказывают такие факторы, как способы поддержки кредитных организаций со стороны государства, скорость внедрения технических и технологических новаций в практику промышленного производства, уровень платежеспособности населения и востребованности в банковских продуктах и услугах, кризисные явления в финансовой сфере, реформирование денежно-кредитной сферы.

Умеренную силу воздействия оказывают: показатели наиболее важных экономических параметров, способы поддержки процессов цифровизации со стороны государственных органов власти и управления, степень доверительного отношения граждан и бизнес сообщества к проводимой государством денежно-кредитной политики, уровень взаимодействия зарубежных стран и корпораций в торгово-экономических отношениях, события международного масштаба (проведение соревнований, конкурсов и т.д.), доступность образования в финансово-банковской сфере, оснащённость рабочих мест современной техникой и компьютерами, политическая обстановка.

Наименьшую силу воздействия оказывают такие факторы, как масштабы развития экономики или, напротив, её стагнация, деловая активность, степень цифровизации финансовой и банковской сферы страны, степень инновационности экономического пространства, мобильность населения, международный турбизнес, развитость рынка труда, стихийные бедствия, коллапсы, катастрофы, форс-мажор.

Внутренние факторы находятся в непосредственной зависимости от внешних предикторов. Внешнее окружение определяет характер и направления развития внутренней среды, скорость её трансформации соразмерно общим тенденциям преобразований.

Известны различные способы проведения анализа внутренней среды функционирования бизнес структур. Самой рациональной, по нашему мнению, следует считать разделение внутренних факторов на финансово-экономические, организационные и технологические. Среди элементов названной классификации наиболее существенными следует считать технологические. Их значимость определяется рамками современной парадигмы экономической сферы, они сами напрямую влияют на выбор объектов цифровизации и определяют направления развития финансовых технологий.

Наряду с факторами, способствующими развитию процессов цифровизации финансово-банковской сфе-

ры, имеется ряд сдерживающих обстоятельств, обусловленных поведенческими предпочтениями клиентов. Так, по данным аналитических агентств, существует ряд продуктов и услуг, о которых население знает, но предпочитает их либо игнорировать, либо использовать не в полной мере. Россияне недостаточно активно используют банковский кешбэк, не интересуются новыми приложениями или не осведомлены о полном наборе их возможных функций, достаточно редко прибегают к помощи финансовых помощников, не просматривают финансовые новости в приложениях и т.д.

В соответствии с международным обзором цифровизации коммерческих банков международной, крупнейшей исследовательской сети «Делой» Россия вошла в мировую топ-10 цифрового банкинга. Исследованию подверглись 15 отечественных кредитных организаций, в том числе Банк «ВТБ», «Газпромбанк», «Сбербанк», «Альфа-Банк» и др.

Специалисты аналитического агентства провели классификацию исследуемых банков в соответствии с уровнем их цифровизации, удовлетворением запросов клиентов и позитивного опыта работы с клиентами, выделив четыре укрупненных группы: Latecomers («Отстающие»), Adopters («Последователи»), Smart Followers («Продвинутые последователи») и Champions («Чемпионы»). По итогам проведенного исследования три отечественных банка отнесли к классу «Чемпионы», девять – к группе «Продвинутые последователи» и три банка – к разряду «Последователи». Результаты анализа показали, что банки лидеры цифровизации демонстрируют и наивысшую степень рентабельности деятельности.

Россия вошла в десятку стран – лидеров мирового цифрового банкинга наряду с такими странами, как Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар.

В ходе анализа шести этапов жизненных циклов клиентской базы банков, отечественные кредитные учреждения обнаружили высокую степень внедрения цифровизации во все стадии работы с клиентами. Уровень выше среднего по оценке тайных покупателей получили такие операции, как: поиск доступной информации о кредитных учреждениях, имеющейся продуктовой линейке и условиях сотрудничества (в России он на 6 п. п. выше среднего общемирового показателя); открытие счета (+7 п. п.); ежедневное взаимодействие банка с клиентом (+7 п. п.); предоставление дополнительных банковских услуг (+8 п. п.). Оценку ниже средней общемировой показал индекс оценки первых шагов клиента при работе с банком (-3 п. п.).

В условиях сложной всемирной эпидемиологической обстановки темпы развития процессов цифрови-

зации банковских услуг и операций набирают обороты. Уже сейчас более половины кредитных учреждений, во всех странах за время эпидемии существенно сократили количество времени работы непосредственно в офисах, а в отдельных случаях целиком и полностью закрыли представительства, осуществляя взаимодействие с клиентами в онлайн-формате. Открыть счет онлайн, без визита в офисы банков, стало возможно в 34% кредитных организациях по всему миру, а дистанционный режим верификации личности владельца счета предлагают 23% мировых игроков кредитно-банковского сектора.

«Второе исследование подряд Россия входит в число лидеров по уровню банковской цифровизации. Российские банки улучшили свои показатели по процедурам открытия счетов, адаптации новых клиентов, управле-

нии платежами, проведении переводов, пользовании банковскими картами, а также в области кросс-продаж, – комментирует партнер Департамента управления рисками и руководитель направлений по оказанию услуг финансовым институтам и по консультированию в сфере корпоративного управления и рейтингового консультирования компании «Делойт», СНГ Екатерина Трофимова. – Также трендом среди российских розничных клиентов банков является большая популярность мобильных приложений по сравнению с Интернет-банкингом. Однако, несмотря на высокий средний уровень цифровизации российских банков, попадание в топ-10 мировых лидеров стало возможно в первую очередь благодаря крупнейшим розничным игрокам. Уровень цифровизации в российской банковской системе все еще очень неоднороден».

ЛИТЕРАТУРА

1. Беспалов, Р.А. Сравнительный анализ банковских систем и внедрение цифровых технологий на российский рынок/ Р.А. Беспалов, А.А. Листратова// Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020 С. 106-111. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42521879>
2. Зверев, А.В. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики / А.В. Зверев, Ю.С. Караваева, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина М.Ю. - Монография. – Москва: ООО «Издательство «Мир науки», 2020 – 130 с. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44217316>
3. Зверев, А.В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе/ А.В. Зверев, О.А. Денисенко О.А. администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике: материалы всероссийской научно-практической конференции, г. Брянск, 14 ноября 2019 - С. 467-469. – URL: https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/Konf_TAIEB_2019.pdf
4. Караваева Ю.С. Финансы: учебное пособие. Москва: Мир науки, РИСО БГУ, 2018 [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://izd-mn.com/PDF/04MNNPU17.pdf>

© Зверев Алексей Витальевич (zverev28@yandex.ru), Караваева Юлия Сергеевна (KaravaevaJS@yandex.ru),
Мандрон Виктория Валериевна (mandron.v@yandex.ru).
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»