

Научная статья
УДК 336.71
doi:10.46554/1993-0453-2022-10-216-30-37

Трансформация банковской сферы в условиях цифровизации экономики

Наталья Александровна Исаева¹, Елена Сергеевна Матерова²

^{1,2} Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

¹ isaeva.natalia2000@mail.ru

² nedlen63@yandex.ru

Аннотация. Роль коммерческих банков в экономической сфере на сегодняшний день очень высока. Глобализация не обошла стороной эту сферу, затронув основную деятельность финансовых институтов, изменив их до неузнаваемости за последнее десятилетие. Коммерческие банки, в свою очередь, выстраивают свою деятельность так, чтобы потребности клиента были реализованы. На этом этапе важно заметить, что внедрение цифровых технологий создает проблемы: недостаточную информированность населения и безграмотность старшего поколения, которые рождают махинации и оппортунизм; внедрение новых технологий должно происходить едино и цельно, изменения лишь одной ячейки может негативно сказаться на всей системе в целом; трудовые кадры должны быть готовы к изменениям, ведь не все сотрудники могут принять новизну и выйти из собственной зоны комфорта. Для более детального рассмотрения проблем был проведен анализ цифровизации банковского сектора, его оценка на современном этапе. Показаны как негативные стороны фактора трансформации, под которым подразумевается цифровизация, так и позитивные. С помощью них определены дальнейшие перспективы развития и пути, которые позволят совершенствовать новую цифровую среду.

Ключевые слова: цифровизация, трансформация, экосистема, коммерческие банки, технологии, цифровая среда, инвестиции, банковская отрасль

Основные положения:

- ◆ банковский сектор в России – один из развивающихся секторов на пути к цифровизируемому миру;
- ◆ эффективность внедрения цифровых технологий достигается с небольшим временным отставанием;
- ◆ достижение минимизации рисков возможно только с помощью главного регулятора – Центрального банка РФ.

Для цитирования: Исаева Н.А., Матерова Е.С. Трансформация банковской сферы в условиях цифровизации экономики // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 10 (216). С. 30–37. doi:10.46554/1993-0453-2022-10-216-30-37.

Original article

Transformation of the banking sector in the context of the economy digitalization

Natalia A. Isaeva¹, Elena S. Materova²

^{1,2} Samara State University of Economics, Samara, Russia

¹ isaeva.natalia2000@mail.ru

² nedlen63@yandex.ru

Abstract. The role of commercial banks in the economic sphere is very high today. Globalization has not passed by this area, affecting the main activities of financial institutions, changing them beyond recognition over the past decade. Commercial banks, in turn, build their activities so that the needs of clients are realized. At this stage, it is important to note that the application of digital technologies creates some problems: low awareness of the population and illiteracy of the older generation, which give rise to fraud and opportunism; the introduction of new technologies should take place in a single and integral way, changes in only one cell can negatively affect the entire system as a whole; labor personnel should be ready for changes, because not all employees can accept novelty and get out of their own comfort zone. For a more detailed consideration of these issues, an analysis of the digitalization of the banking sector was carried out, its assessment at the present stage. Both the negative sides of the transformation factor, which means digitalization, and the positive ones are shown. With the help of them, further development prospects and ways that will allow improving the new digital environment are determined.

Keywords: digitalization, transformation, ecosystem, commercial banks, technologies, digital environment, investments, banking industry

Highlights:

- ◆ the banking sector in Russia is one of the developing sectors on the way to a digitalized world;
- ◆ the effectiveness of the application of digital technologies is achieved with a small time lag;
- ◆ achieving risk minimization is possible only with the help of the main regulator – the Central Bank.

For citation: Isaeva N.A., Materova E.S. Transformation of the banking sector in the context of the economy digitalization // Vestnik of Samara State University of Economics. 2022. No. 10 (216). Pp. 30–37. (In Russ.). doi:10.46554/1993-0453-2022-10-216-30-37.

Введение

Цифровизация – это определенный процесс, подводящий к цифровой экономике, фактором производства которой выступает электронная база данных.

Объектом данной работы выступает сфера банковского бизнеса в современном цифровизируемом мире.

Предмет – сама роль этого механизма трансформации.

Задачи исследования: выявление механизмов цифровизации банковской сферы, их становление и развитие теоретическим путем; анализ цифровизации банковского сектора и его оценка на современном этапе; определение направления перспектив развития цифровых банковских услуг.

Методы

В процессе работы были использованы различные методы, а именно: исторический, экономико-статистический, анализ литературы и графических данных.

Результаты

Россия может стать одним из мировых лидеров цифровой экономики. Страна обладает огромным потенциалом: взрывные инновации, конкурирующая среда, хорошая законодательная база и многое другое. Банковский сектор в России является самым подготовленным к процессу перехода к цифровой экономике. Такое утверждение оправдано тем, что наша страна уже несколько лет стоит на пути развития этого направления, причем приори-

тетной сферой по внедрению механизмов цифровизации была именно банковская, ведь банки – это ядро стабильности и развития финансового сектора [1–9].

Интересно то, почему банки продолжают развивать механизмы, которые с помощью процесса цифровизации подталкивают экономику к переходу на цифровой формат.

Во-первых, цифровизация ускорилась с приходом пандемии и ее обострением. Спрос на получение бесконтактных услуг возрос в значительной степени за эти годы, тенденция развития онлайн-услуг сохраняет свое направление.

Во-вторых, механизмы цифровизации сохраняют активы банка, большая часть из которых тратится на операционные расходы. Сокращение временных издержек клиентов тоже немаловажно, ведь потребители будут выбирать тот или иной банк исходя из своих предпочтений, а это уже преумножает активы в несколько раз. Исходя из данного пункта, можно выделить следующий.

В-третьих, повышение конкуренции, постоянное развитие в направлении цифровой экономики. Коммерческие банки не только конкурируют между собой, на повестке дня –

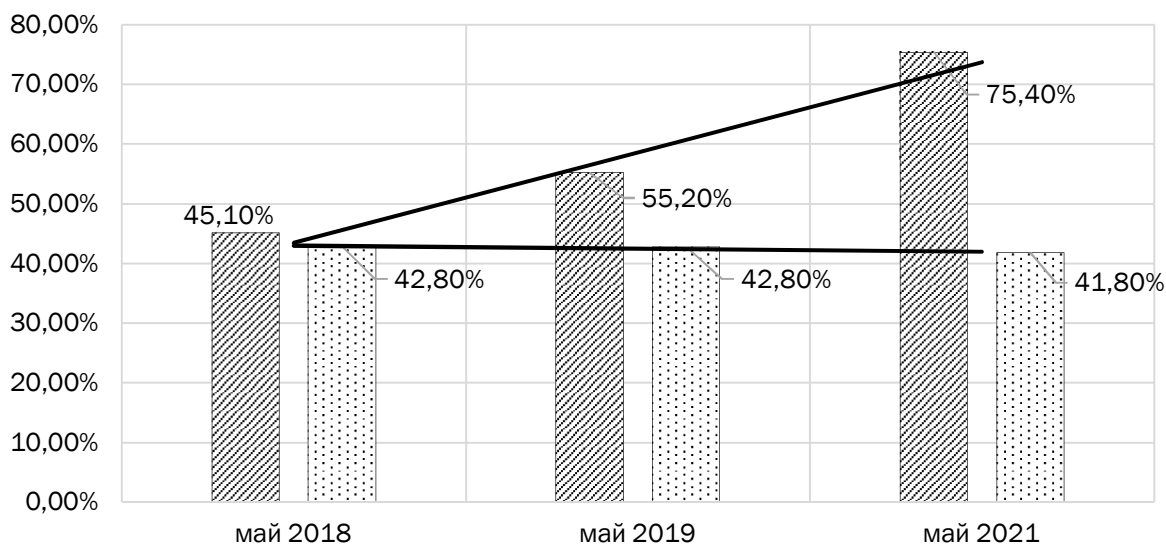
финтех-компании, которые тоже занимаются предоставлением услуг (банковских).

«Подрывные» технологии стремительно развивают цифровую экосистему организаций в разных направлениях: аналитика, автоматизация, P2P-кредитование и, конечно же, безопасность. Инновации трансформируют бизнес-модели и законодательную базу.

Банки всего мира стали внедрять механизмы цифровизации. Увеличились бесконтактные платежи, различные методы удаленной идентификации клиентов. Произошел запуск многих цифровых процессов, которые меняли экосистему банка [10–11].

Главные задачи регулятора – развитие дистанционного обслуживания (мобильный банк, интернет-банкинг и т.д.) и повышение финансовой грамотности населения.

Продукты, которые создаются в ходе развития цифровизации, и каналы, через которые эти продукты поступают в необходимый сегмент рынка, являются главными составляющими в постоянном развитии цифровизации. Иными словами, через IT-сервисы потребление экономическими субъектами цифровизируемых продуктов становится возможным.



- ▣ Доля взрослого населения, использующего цифровой банкинг
- ▤ Доля взрослого населения, готового к использованию цифрового банкинга

Рис. 1. Цифровой банкинг и степень готовности населения к нему*

* Составлено по: Финансовая доступность / Банк России». URL: https://www.cbr.ru/development/development_affor/ (дата обращения: 16.01.2023).

Развивая финансовую грамотность населения, регулятор прокладывает пути к достижению максимального эффекта от внедрения цифровизации. При этом доля тех, кто постоянно пользуется новыми технологиями банкинга, увеличилась (рис. 1).

Цифровая трансформация банковского сектора представляет собой очень сложный процесс, объединяющий несколько видов затрат: в первую очередь, это вложения кредитной организации в процесс цифровизации; во вторую - инвестирование в человеческий капитал, ведь это важный фактор конкурентоспособности, состоящий из профессионального и творческого потенциала менеджмента. Так, Сбербанк обогнал весь банковский сектор по числу клиентов, пользующихся интернет-услугами (28,9 млн человек, что составляет 68% от всех пользователей). Такие известные банки, как ВТБ, Альфа-Банк и Тинькофф, расположились строчками ниже.

Сбербанк – крупнейший банк России. По капитализации он занимает первую строчку среди европейских банков. Экосистему Сбербанка составляют такие известные сервисы, как Delivery Club, Окко, Самокат, СберЗдоровье,

СберСервис, СберМаркетинг и многие другие. Практически каждый человек пользуется ими.

Чтобы понять, какой эффект дает цифровизация, как она влияет на выполнение работы организации и оказание ею услуг, необходимо построить модели зависимости цифровых затрат на следующие показатели финансовой деятельности Сбербанка: чистый процентный доход (ЧПД) и чистый комиссионный доход (ЧКД). Данные с соответствующими показателями отражены на рис. 2. Для большей объективности был взят промежуток в 11 лет (с 2011 по 2021 г.).

Чистый процентный доход выступает основным источником доходных статей традиционных банков. За ростом чистого процентного дохода следует, соответственно, увеличение чистого комиссионного дохода, который представляет собой сумму всех доходов от операций с переводами и платежами, от обслуживания карт и других услуг, предоставляемых банками. Тенденция к генерации этого дохода набирает все большие обороты.

Направления совершенствования банковского обслуживания с точки зрения опоры на

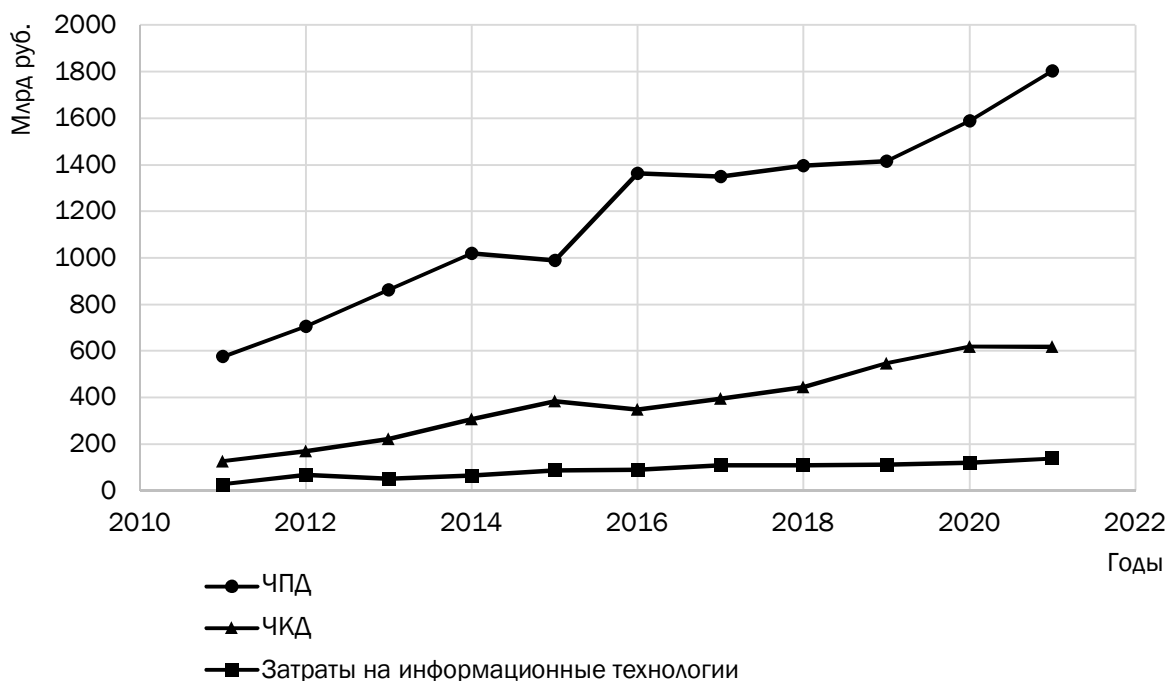


Рис. 2. Показатели финансовой деятельности Сбербанка*

* Составлено на основе информации из отчета МСФО. URL: <https://www.sber-bank.by/page/annual> (дата обращения: 21.01.2023).

Обозначение показателей финансовой деятельности Сбербанка

Обозначение переменной	Наименование показателя	Единица измерения
NII	ЧПД	млрд руб.
NCI	ЧКД	млрд руб.
CIT	Затраты на сферу IT	млрд руб.

* Составлено на основе программы Gretl.

спрос потребителя финансовых услуг, для которого в приоритете увеличение бесконтактных транзакций и уменьшение временных издержек (например, перевод обслуживания в онлайн-формат), заставляют все больше вкладываться в развитие информационных технологий. В данной связи банки все чаще обращают внимание на разработку новых механизмов цифровизации. Поэтому затраты в эту сферу постоянно растут.

Все показатели имеют линейную тенденцию роста. Для анализа были применены методы исследования временных рядов. Изучению подверглось влияние затрат в сфере IT на доходы банка. Обозначение переменных представлено в таблице.

Все рассмотренные ряды являются стационарными. Поэтому были построены модели распределенных лагов.

В первой модели – модели зависимости чистого комиссионного дохода от затрат на сферу IT-технологий – все коэффициенты значимы по критерию Стьюдента. Сама модель в целом значима по критерию Фишера с достоверностью 95%. Уравнение характеризует зависимость затрат на сферу IT-технологий от чистого комиссионного дохода и имеет следующий вид:

$$NCI_t = 24,44 + 1,72 \times CIT_{t-1} + 3,19 \times CIT_{t-2}.$$

Можно сделать вывод, что вложение в IT-сферу 1 млрд руб. в прошлом году увеличит чистый комиссионный доход в этом году на 1,72 млрд руб., а вложение 1 млрд руб. за 2 года (этот и последующий) обеспечит рост ЧКД в последующие 2 года на 4,91 млрд руб.

Следующая модель характеризует зависимость чистого процентного дохода от затрат на IT-технологии. Все коэффициенты значимы по критерию Стьюдента, модель в целом значима с достоверностью 99% по критерию Фишера. Уравнение имеет следующий вид:

$$NII_t = 341,2 + 6,5 \times CIT_{t-1} + 4,93 \times CIT_{t-2}.$$

Вложения в информационные технологии 1 млрд руб. в прошлом году увеличит чистый процентный доход в этом году на 6,5 млрд руб., а увеличение расходов на 1 млрд руб. за 2 года (этот и последующий) обеспечит рост ЧПД в последующие 2 года на 11,4 млрд руб.

Согласно построенным моделям, можно сделать вывод, что затраты на сферу IT дают отсроченный эффект. Лаг 1–2 года. То есть в моменте вложения результатов не дают. Объясняется это тем, что необходимо детально изучить нововведения, а на это требуется время. Дальнейшее построение прогноза имеет низкую достоверность в связи с политической ситуацией в стране.

Обсуждение

Ранее было упомянуто, что главной целью банкинга является удержание «старых» клиентов и привлечение новых, поэтому рассмотрим сначала риски, которые испытывают на себе потребители финансовых услуг.

Основной риск заключается в монополизации деятельности банка, который занимается развитием как финансового сектора, так и нефинансового. Восприимчивость к потере клиентов находится на низком уровне, поэтому и ухудшение качества не исключено.

Не стоит также забывать, что среди населения страны есть те, кто в силу своего возраста не может пользоваться цифровыми технологиями, внедренными в банковский сектор. Монополизация технологических гигантов означает отсутствие мелких конкурентов, которые могут предоставить традиционные банковские услуги, полностью или частично не опирающиеся на цифровые IT-системы.

Риск кибермошенничества напрямую связан с развитием и внедрением IT-систем и технологий. Это схема мошеннического характера, которая представляет собой хищение активов, информационных данных, средств кли-

ентов банка. Главной особенностью является использование электронно-вычислительного оборудования и сети Интернет.

Проблемы, возникшие с приходом в банковскую деятельность информационных систем и технологий, требуют регулирования извне. Снижение рисков находится в компетенции главного регулятора – Центрального банка Российской Федерации.

Существуют такие технологии, как SupTech и RegTech. Идея их создания главным регулятором заключается в осуществлении важных функций контроля и надзора.

Применение данных решений поможет через сокращение издержек вкладывать экономические средства в развитие других сегментов банка, а поддержание спроса на такие технологии будет развивать все большую направленность на внедрение инновационных систем в банкинг. Более полная аналити-

ческая картина, составляющая основу этих решений, сможет выявить будущие угрозы. Банк России стремится через улучшение качества сбора данных банковских организаций увеличить эффективность процессов, контролируемых финансовый рынок [12–16].

Заключение

Ключевые тренды цифровой трансформации банкинга показали, что дальнейшее развитие имеет множество направлений, как оптимистичных, так и пессимистичных для банковского сектора. Но на сегодняшний день цифровизация и ее успех в большей степени зависят от регулятора в лице Центрального банка Российской Федерации.

Стоит понимать, что ситуация геополитического характера отражается и на банковской отрасли нашей страны, и на экономике всего мира.

Список источников

1. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 № 395-1. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 21.01.2023).
2. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 21.01.2023).
3. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» : утв. распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7MO.pdf> (дата обращения: 21.01.2023).
4. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки : учебник. Москва : Дашков и К, 2013. 400 с.
5. Матвеевский С.С. Текущее состояние цифровой трансформации российских банков // Вестник университета. 2020. № 10. С. 131–137.
6. Миронова Д.Д., Шершова Е.В. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой трансформации экономики Российской Федерации // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 4 (ч. 3). С. 378–384.
7. Михайлов А.М., Королев И.А. Трансформация современной финансовой системы и роль в ней финансовых технологий // Экономические науки. 2021. № 1 (194). С. 32–35. doi:10.14451/1.194.32.
8. Стратегия цифровой трансформации / под ред. Е.Г. Потаповой, П.М. Потеева, М.С. Шклярчук. Москва : РАНХиГС, 2021. 184 с.
9. Щербакова Н.В. Цифровые технологии в банковском секторе РФ: особенности и сопутствующие угрозы // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2021. Т. 6, № 1. С. 136–146. doi:10.21603/2500-3372-2021-6-1-136-146.
10. Кинг Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете. Москва : Олимп-Бизнес, 2014. 520 с.
11. Цифровой вихрь: как побеждать диджитал-новаторов их же оружием : пер. с англ. / Д. Лаукс, Д. Маколей, Э. Норонха, М. Уэйд. Москва : Эксмо, 2018. 352 с.
12. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов / Банк России. Москва, 2021. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 16.01.2023).

13. Развитие финансовых технологий / Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 16.01.2023).
14. Система быстрых платежей / Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 21.01.2023).
15. Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов / Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9801> (дата обращения: 02.02.2023).
16. Deloitte. URL: <https://frankrg.com/25912> (дата обращения: 27.01.2023).

References

1. About banks and banking activities : Federal Law No. 395-1 of 02.12.1990. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (date of access: 21.01.2023).
2. On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation : Federal Law No. 259-FZ of 31.07.2020. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (date of access: 21.01.2023).
3. The program "Digital Economy of the Russian Federation" : approved by the decree of the Government of the Russian Federation dated 28.07.2017 No. 1632-R. URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (date of access: 21.01.2023).
4. Belotelova N.P., Belotelova J.S. Money. Credit. Banks : textbook. Moscow : Dashkov and K, 2013. 400 p.
5. Matveevsky S.S. The current state of digital transformation of Russian banks // Bulletin of the University. 2020. No. 10. Pp. 131–137.
6. Mironova D.D., Shershova E.V. Development of modern banking technologies in the conditions of digital transformation of the economy of the Russian Federation // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2020. No. 4 (part 3). Pp. 378–384.
7. Mikhailov A.M., Korolev I.A. Transformation of the modern financial system and the role of financial technologies in it // Economic sciences. 2021. No. 1 (194). Pp. 32–35. doi:10.14451/1.194.32.
8. Digital transformation strategy / ed. by E.G. Potapova, P.M. Poteeva, M.S. Shklyaruk. Moscow : RANEPА, 2021. 184 p.
9. Shcherbakova N.V. Digital technologies in the banking sector of the Russian Federation: features and related threats // Bulletin of Kemerovo State University. Ser.: Political, Sociological and Economic Sciences. 2021. Vol. 6, No. 1. Pp. 136–146. doi:10.21603/2500-3372-2021-6-1-136-146.
10. King B. Bank 3.0. Why today the bank is not where you go, but what you do. Moscow : Olymp-Business, 2014. 520 p.
11. Digital Vortex: How to defeat digital innovators with their own weapons : translated from English / J. Laux, J. Macaulay, A. Noronha, M. Wade. Moscow : Eksmo, 2018. 352 p.
12. The draft of the main directions of digitalization of the financial market for the period 2022-2024 / Bank of Russia. Moscow, 2021. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (date of access: 16.01.2023).
13. Development of financial technologies / Bank of Russia. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/> (date of access: 16.01.2023).
14. Fast payment system / Bank of Russia. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp/> (date of access: 21.01.2023).
15. The main directions of development of SupTech and RegTech technologies for the period 2021-2023 / Bank of Russia. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9801> (date of access: 02.02.2023).
16. Deloitte. URL: <https://frankrg.com/25912> (date of access: 27.01.2023).

Информация об авторах

Н.А. Исаева – магистрант Самарского государственного экономического университета;
Е.С. Матерова – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической теории Самарского государственного экономического университета.

Information about the authors

N.A. Isaeva – undergraduate of the Samara State University of Economics;

E.S. Materova - Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economic Theory of Samara State University of Economics.

Статья поступила в редакцию 26.02.2023; одобрена после рецензирования 01.03.2023; принята к публикации 07.03.2023.

The article was submitted 26.02.2023; approved after reviewing 01.03.2023; accepted for publication 07.03.2023.