

Диджитализация как современный тренд банковского сектора: детерминанты и альтернативы, проблемы и перспективы

В статье предлагается характеристика основных направлений изменений управления банками в условиях активной цифровизации. Констатируется, что модели банковского обслуживания значительно меняются под воздействием цифровых технологий, а диджитализация банковского сектора, внедрение новых цифровых технологий – очевидная мировая тенденция. Проведена оценка перспектив проведения цифровой трансформации, анализ банковского кредитования физических лиц, выявлены факторы, которые сдерживают развитие данного направления банковского сектора, основные задачи, которые помогут усовершенствовать банковское кредитование физических лиц в ближайшее время, а также описаны основные цифровые проекты, готовящиеся к применению.

Ключевые слова: кредит, кредитование, физические лица, просроченная задолженность, цифровая трансформация, цифровизация, банки, технологии, диджитализация.

ГРНТИ: Экономика / Экономические науки: 06.73.55 Банки.

ВАК: 08.00.10

Smirnov D. Yu.

Digitalization as a modern trend in the banking sector: determinants and alternatives, problems and prospects

The article offers a description of the main areas of change in bank governance in an environment of active digitalisation. It has been argued that models of banking services are changing significantly as a result of digital technology, and that the digitalisation of the banking sector and the introduction of new digital technologies is a clear global trend. An assessment of the prospects for digital transformation, an analysis of bank lending to individuals, identification of factors that constrain the development of this area of the banking sector, the main tasks that will help improve bank lending to individuals in the near future, and a description of the main digital projects that are being prepared for use have been made.

Key words: credit, lending, individuals, overdue debt, digital transformation digitalization, banks, technologies, digitalization.

JEL classifications: G 21

© Смирнов Д. Ю., 2020

© Smirnov D. Yu., 2020

Диджитализация – это процесс, который позволяет с помощью преобразования имеющихся данных конвертировать их в цифровой формат с использованием IT-технологий. Такие современные тренды, как цифровизация и диджитализация, являются драйверами экономического развития. Диджитализация финансовой сферы является неотъемлемой чертой развития современной экономики. Чтобы быть успешными и конкурентоспособными, особенно в условиях сложившейся мировой финансовой конъюнктуры, финансовым институтам необходимо владеть передовыми технологиями или самим создавать их. В текущих условиях осуществляется значительная интенсификация производственных, распределительных и обменных процессов в мировой экономической системе и особо «бурное появление совершенно новых, ранее не существовавших отраслей, рынков, товаров и услуг» [2, с. 34]. В связи с этим мониторинг процессов в данной области представляет научный и практический интерес.

В настоящее время именно банковский сектор показывает существенные изменения за счет цифровизации. Результатом реализации полномасштабной цифровизации деятельности является возможность банковским учреждениям «предоставлять клиентам широкий спектр услуг в рамках собственных финансовых и даже нефинансовых экосистем» [2, с. 36].

Разнообразие доступных технологий способствует новому взаимодействию банков и клиентов, а также банков между собой. Модели банковского обслуживания значительно меняются под влиянием цифровых технологий (машинное обучение, искусственный интеллект, блокчейн, P2P-кредитование, робо-эдвайзинг), а также в результате развития интегрированной сетевой экономики.

«Оказание услуг или покупка материальных ценностей сопровождается денежными расчетами, которые могут вестись в наличной или

безналичной формах. В связи со стремительным развитием информационных технологий в настоящее время основным видом движения денежных средств являются безналичные расчеты.

Универсальным платежным инструментом в данном случае выступает банковская карта. В настоящее время использование пластиковых карт – удобный способ, так как не нужно иметь при себе большое количество банкнот, и, конечно, это значительная экономия времени при оплате услуг или покупке товаров [6]. Популярность использования банковских карт подтверждается данными статистики, представленными на рис. 1.



Рис. 1. Использование банковских карт физическими лицами в РФ [8]

«Так, за 2019 г. объём операций физических лиц с помощью банковских карт превысил 80 трлн р., отметим, что аналогичный показатель за 2017 г. ниже более чем на 30 % (а по сравнению с 2014 г. ниже почти на 60 %). Практически по всем видам операций наблюдается рост, за исключением снятия наличных денежных средств, так как потребители в основном используют безналичную форму оплаты. Общий объём операций по оплате товаров и услуг превысил 25 трлн р.» [6].

«Активное использование банковских карт вызывает рост мошеннических операций с ними. На сегодняшний день данные правонарушения представляют серьезную угрозу экономическим интересам нашей страны. Мошенничество приносит значительный финансовый ущерб экономике. Способы мошенничества разнообразны, при этом все они направлены на извлечение неконтролируемых доходов или незаконное завладение чужим имуществом.

По подсчетам экспертов Центрального банка потери граждан в результате действий мошенников в 2019 г. составили 6,5 млрд р. [6]. Аналитики выяснили, что в среднем клиенты банков после общения с аферистами теряют около 10 тыс. р. Стоит отметить, что 69 % мошеннических действий были осуществлены с помощью методов социальной инженерии, побуждая своих жертв самостоятельно совершать сомнительные транзакции. Эксперты отмечают, что в 2018 г. такие приемы принесли мошенникам наибольший доход (97 % от общего числа мошеннических операций). Мошеннические действия с банковскими терминалами принесли преступникам около 500 млн р., с интернет-ресурсами – более 3 млрд р. При этом только в 15 % случаев мошеннических действий кредитные организации возместили ущерб своим клиентам (общая сумма составила около 1 млрд р.)».

Современный «цифровой банк» – это в первую очередь банк без *отделений*. Сотрудники аутсорсингового call-центра или курьерской службы и партнерской offline-сетью в скором будущем заменят привычных сотрудников банковских учреждений. Стоит отметить, что call-центр замещается ботами уже сейчас, а курьеры – специальной системой идентификации данных (ЕБС – единая биометрическая система) и токенизацией банковских карт.

Современная биометрическая система позволяет идентифицировать клиента с помощью уникальных особенностей каждого человека:

черты лица, тембр голоса, отпечатки пальцев, рисунки сосудов ладони. Данные характеристики при взаимодействии с автоматизированными системами банка позволяют провести аутентификацию и идентификацию клиента. При этом данный тренд не отменяет стандартного банковского обслуживания при личном посещении с паспортом гражданина РФ отделения банка.

Во-вторых, это банк с развитым мобильным банком и интернет-банкингом. Отечественные банки активно инвестируют свои средства в обновление и развитие автоматизированных систем, бизнес-процессов и дистанционных каналов.

Интеграционный слой также является актуальным для современного банковского учреждения. Он представляет собой набор технологий, решений, адаптеров, компонентов, модулей для обеспечения взаимодействия информационных систем.

На протяжении последних пяти лет банками создавалась централизованная шина данных, связывающая информационные системы банка за счет единого формата данных (сообщений, протоколов взаимодействия, правил).

Стоит отметить, что данный тренд полностью не реализовал поставленные цели. Отсутствие взаимодействия информационных систем имеет следующие причины: комплексность, стоимость подхода (для его реализации необходимо менять бизнес-процессы, приводить к стандартизации работу подрядчиков и внутренние разработки), а также внедрение программно-аппаратного комплекса, требующего инвестиций.

В связи с этим банками активно внедряется новый тренд – микросервисная архитектура. Основными проблемами традиционной инфраструктуры банков по мнению специалистов являются: негибкость, ненадежность, отсутствие ориентации на работу с приложениями, а также

тот факт, что решения носят временный, а не постоянный характер. Эти проблемы могут быть сглажены с помощью данного инструмента. Микросервисная архитектура обладает рядом преимуществ, отраженных на рис. 2.

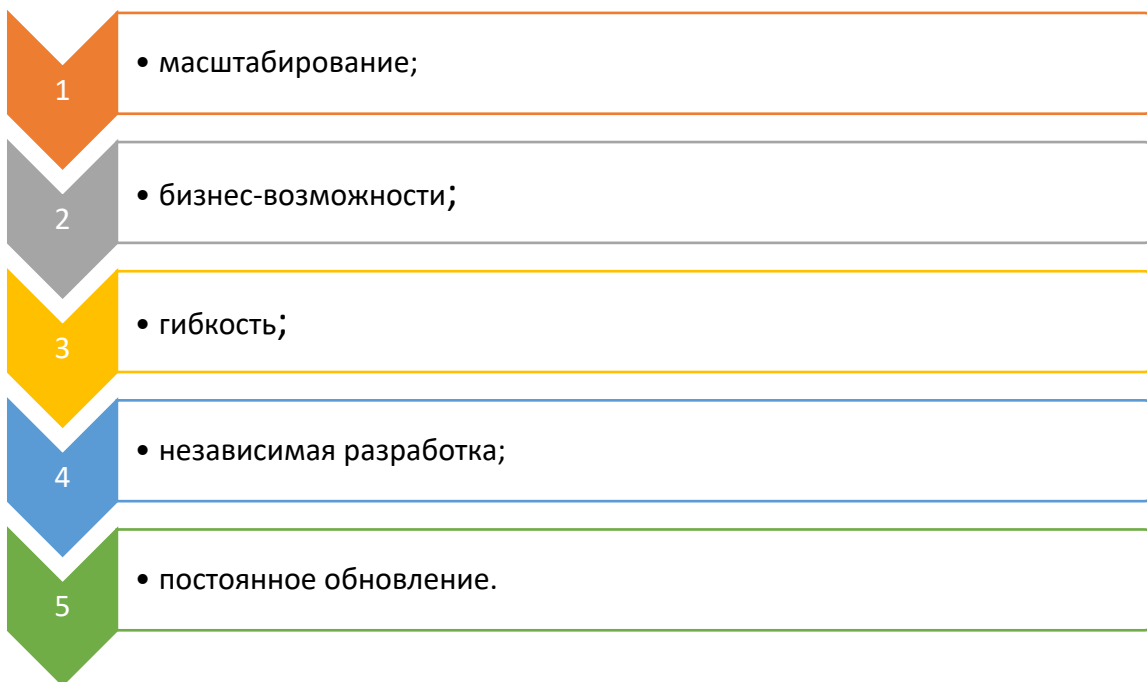


Рис. 2. Преимущества микросервисной архитектуры

Использование данного тренда предполагает создание большого количества слабосвязанных программ, каждая из которых будет реализовывать ограниченную бизнес-функцию. Все эти программы будут взаимодействовать в определенной инфраструктуре, что позволит в максимально короткое время их дорабатывать и тестировать, не затрагивая остальные процессы.

Кредитные организации стремятся трансформироваться в высокотехнологичные институты, которые будут удовлетворять следующим требованиям:

- оказание клиентам комплексных услуг;

- высокая степень прозрачности информации для устранения посредничества на финансовом рынке;
- постоянное совершенствование технологических процессов для поддержания конкурентоспособности на финансовом рынке [3].

В перспективе на пути цифровизации своей деятельности традиционные банки будут сталкиваться с целым рядом вызовов во внешней среде, на которые необходимо должным образом воздействовать и принимать комплекс целенаправленных действий для их преодоления. Ключевым изменением в цифровую эпоху является конкурентная среда, которую можно разбить на три группы: Fin-tech, небанки и Big-tech.

Кредитные организации группы Fin-tech представляют собой высокотехнологичные стартапы, работа которых основывается на технологиях P2P-кредитования, платформ FX, краудфандинга, блокчейна и криптовалют (например, банк Ripple, Stripe). Небанки используют в своей деятельности те же технологии, что и организации группы Fin-tech, но при этом имеют банковскую лицензию (Monzo, Revolut) [1, с. 160]. «Глобальные или локальные технологические гиганты объединены в группу Big-tech (Yandex, Amazon, Google), для которых банковский бизнес не является основным, они не являются субъектами финансового посредничества, но, тем не менее, способны выступить технологической платформой для оказания такого рода услуг» [1].

Основное объединяющее их свойство – «time to market» (время от начала разработки идеи до выхода на рынок), а это является слабой стороной классических российских банков. Ключевой угрозой для существования классических банков в данном контексте является взаимовыгодная синергия Big-tech и небанков.

Таким образом, можно сформулировать ключевые тренды по трансформации управления банком в контексте цифровизации для достижения конкурентных преимуществ на рынке: цифровое замещение, цифровая технологизация, цифровая диверсификация.

Реализация указанных трендов в реальной работе банков может быть осуществлена на базе определенных базовых положений-принципов, среди которых можно выделить следующие:

- принцип оперативности;
- принцип временного секвестирования;
- принцип масштабирования;
- принцип оптимизации;
- принцип прозрачности.

Таким образом, современные банки сталкиваются с мировой тенденцией развития инновационной составляющей в банковском секторе, что проявляется в активной цифровизации оказания банковских услуг и осуществления операций. Своевременное реагирование на данные тенденции может стать залогом успешной работы и результативного функционирования банковского сектора.

Одними из основных операций, которые проводят банковские организации, является кредитование, которые можно считать инструментом, позволяющим решить многие финансовые вопросы.

Кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка. На протяжении последних нескольких лет российский рынок потребительского кредитования переживает стадию стремительного роста.

На развитие банковского кредитования физических лиц влияет множество экономических, политических и социальных факторов, представленных на рис. 3.



Рис. 3. Этапы оценки организации кредитования физических лиц

По данным Центрального банка [9] мы можем оценить динамику уровня кредитования в целом по стране.

Таблица 1

Кредитование физических лиц в РФ, млрд р.

Показатель	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7210	8461	7210	9234	12 456
Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	10 634	11 005	10 774	12 135	14 857

Исходя из данных табл. 1, можно сделать вывод, что объём предоставленных кредитов физическим лицам за рассматриваемый период увеличился более чем в 1,7 раз. Сокращение объемов кредитования на 01.01.2018 г. связано с геополитической ситуацией, введением санкций в отношении РФ, осложненной макроэкономической ситуацией. В свою очередь рост объема просроченных потребительских кредитов говорит о том, что банки будут вынуждены значительно увеличивать резервы и

прибегать к сокращению прибыли. Увеличение просрочки может проявляться в основном из-за снижения реальных располагаемых доходов населения, вследствие чего отсутствует возможность обслуживать свои долги, а потом и вовсе претендовать на получение банковского кредита.

«Данные события связаны с высоким уровнем инфляции, снижением реальных доходов населения, повышением ключевой ставки ЦБ РФ. Таким образом, нестабильные реальные доходы населения, ключевая ставка, инфляция имеют прямое влияние на уровень кредитования населения и объем просроченных кредитов. Существенную роль сыграли уровень финансовой грамотности населения и взгляды заемщиков по поводу просрочки кредитов, так как они непосредственно влияют на действия или бездействия, которые совершают клиенты банков» [7].

Исходя из вышеизложенного, можно выделить следующие основные факторы, влияющие на проблему невозврата кредитов физическими лицами. Они представлены на рис. 4.

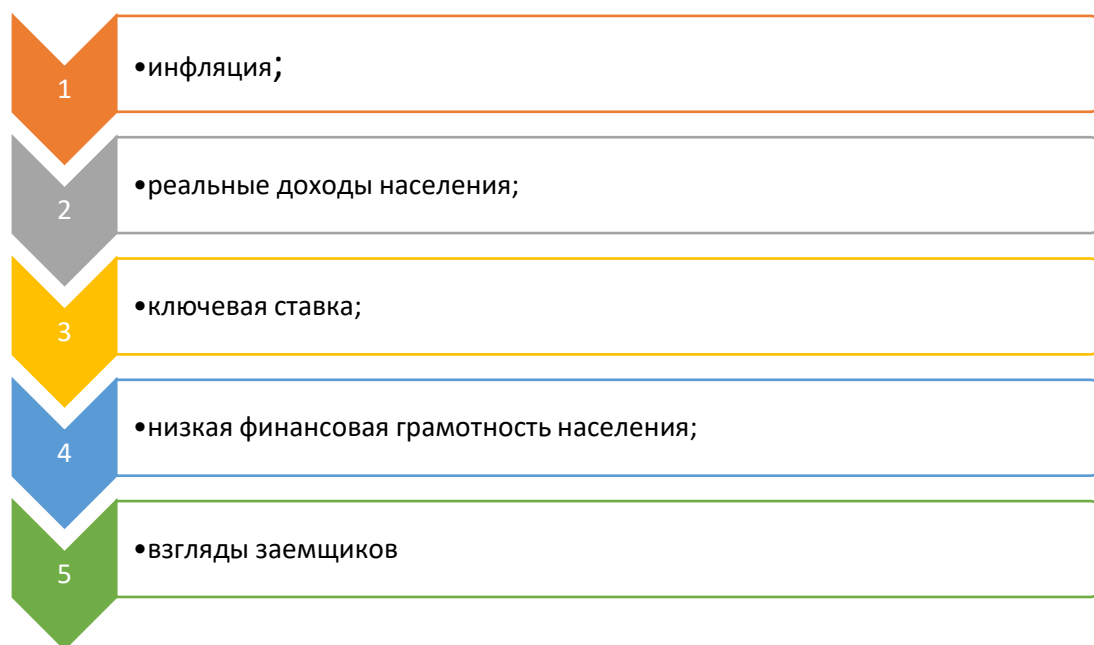


Рис. 4. Основные факторы, влияющие на проблему невозврата кредитов физическими лицами

С недавнего времени на рынке кредитования появилось такое понятие, как закредитованность населения, что также влияет на рост просроченной задолженности. Большое количество граждан следуют такой стратегии, что если появляются проблемы с выплатами одного долга, они чаще всего берут новый кредит для погашения старого.

Изменение ставок по кредитам в свою очередь напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост способен вызвать увеличение неплатежей и рост просроченной задолженности.

Российский рынок кредитования имеет значительный потенциал. К главным тенденциям его развития можно отнести: расширение работы кредитных организаций в регионах; усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования; снижение ставок процентов, что приведет к повышению спроса, а в значительной степени – страхованию рисков.

На основании представленных проблем можно определить основные задачи, которые необходимо решить в настоящее время в области кредитования населения:

1) создание эффективной инфраструктуры бюро кредитных историй, а также улучшение обеспечения оценки кредитоспособности заемщиков (использование кредитного скоринга для снижения просроченной задолженности и защиты кредиторов);

2) согласование развития кредитных отношений с экономической ситуацией в стране;

3) установление плавающих ставок по кредитам, размер которых будет пересматриваться ежемесячно и будет связан с учетной ставкой;

4) внедрение высокопрофессиональных юридических служб, способных эффективно оценивать правовые аспекты взаимодействия банков с клиентами;

5) введение программы по улучшению уровня правовой и экономической грамотности населения [7].

«Цифровая трансформация обеспечивается за счет полноценного изучения опыта работы с клиентами и анализа как уже существующих потребностей, так и выявления новых. Именно потребители банковских услуг являются движущей силой инновационного развития банков, так как они через выражение своих потребностей формируют требования к современным банковским продуктам и услугам» [5].



Рис. 5. Этапы развития цифровых технологий [4]

Для усиления цифрового взаимодействия уже введена в действие система быстрых платежей (СБП) – важнейший инфраструктурный проект национального значения, разработанный Центральным банком и направленный на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения [4].

«В настоящий момент готовится к запуску еще один проект Банка России – платформа электронной коммерции (система «Маркетплейс»).

Цель проекта – организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок. Продуктовый ассортимент будет включать депозиты, ГКО, паи ПИФ, ипотечные кредиты» [5].

В заключение отметим, что процесс цифровой трансформации банковской деятельности должен быть основан на рациональной цифровой стратегии, разработанной с учетом особенностей и потребностей конкретного банка. А уже качественная реализация выбранной рациональной стратегии цифрового преобразования позволит и отдельным банкам, и всему банковскому сектору повысить эффективность своей деятельности и не в ущерб общественным интересам.

Список литературы

1. Блажевич А.А., Рябченко А.А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации // Вестник Ин-та экон. исслед. – 2018. – № 4 (12). – С. 160–168.
2. Бушенева Ю.И. Возможности прогнозирования в условиях цифровой экономики // Современные тренды развития стран и регионов – 2018: материалы междунар. науч.-практ. конф.: в 2 т. / отв. ред. О. В. Ямова. – Тюмень: ТИУ, 2019. – Т. 2. – С. 33–36.
3. Космачева Н.М. Современное состояние и перспективы развития банковских розничных услуг в России // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: сб. ст. / под общ. ред. В.Н. Скворцова; отв. ред. Н.М. Космачева. – СПб.: ЛГУ им. А.С. Пушкина, 2013. – С. 106–114.
4. Кощеев В.А., Цветков Ю.А. Цифровая трансформация банковского сектора // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. – 2018. – № 4 (38). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-bankovskogo-sektora>
5. Смирнов Д.Ю. Актуальные аспекты банковского кредитования физических лиц: приоритетные направления цифровой трансформации // Устойчивое развитие науки и образования. – 2021. – №1(52). – С. 30–37.
6. Смирнов Д.Ю. Комплексный подход к формированию защиты денежных средств на банковских картах физических лиц // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: IX всерос. науч.-практ. конф. аспирантов и студентов с междунар. участием, 11 июня 2020 г.: сб. ст. / отв. ред. Н.М. Космачева. – СПб.: ЛГУ им. А.С. Пушкина, 2020. – С. 105–109.
7. Смирнов Д.Ю. Невозврат кредитов в РФ физическими лицами // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: VI междунар. науч.-практ. конф. аспирантов и студентов, 8–9 июня 2017 г.: сб. ст. / отв. ред. Н.М. Космачева. – СПб.: ЛГУ им. А.С. Пушкина, 2017. – С. 155–160.
8. Федеральная служба статистики: Единая межведомственная информационно-статистическая система [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fedstat.ru/>
9. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/statistics/>

References

1. Blazhevich A.A., Ryabchenko A.A. *Neobank kak novoe napravlenie finansovyh inno-vacij v Rossijskoj Federacii*. Vestnik In-ta ekon. issled. 2018. № 4 (12). PP. 160–168.
2. Busheneva Yu.I. *Vozmozhnosti prognozirovaniya v usloviyah cifrovoj ekonomiki*. Sovremennye trendy razvitiya stran i regionov – 2018: materialy mezhdunar. nauch.-prakt. konf.: v 2 t. Tyumen': TIU, 2019. T. 2. PP. 33–36.
3. Kosmacheva N.M. *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bankovskih roz-nichnyh uslug v Rossii*. Problemy i puti social'no-ekonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir: sb. st. St. Petersburg: LGU im. A.S. Pushkina Publ., 2013. PP. 106–114.
4. Koshcheev V.A., Cvetkov Yu.A. *Cifrovaya transformaciya bankovskogo sektora // Teoriya i praktika servisa: ekonomika, social'naya sfera, tekhnologii*. 2018. № 4 (38). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-bankovskogo-sektora>
5. Smirnov D.Yu. *Aktual'nye aspekty bankovskogo kreditovaniya fizicheskikh lic: prioritetye napravleniya cifrovoj transformacii*. Ustojchivoe razvitie nauki i obrazovaniya. 2021. №1(52). PP. 30–37.
6. Smirnov D.Yu. *Kompleksnyj podhod k formirovaniyu zashchity denezhnyh sredstv na bankovskih kartah fizicheskikh lic*. Problemy i puti social'no-ekonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir: IX vseros. nauch.-prakt. konf. aspirantov i studentov s mezhdunar. uchastiem, 11 iyunya 2020 g.: sb. st. St. Petersburg: LGU im. A.S. Pushkina, 2020. PP. 105–109.
7. Smirnov D.Yu. *Nevozvrat kreditov v RF fizicheskimi licami*. Problemy i puti social'no-ekonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir: VI mezhdunar. nauch.-prakt. konf. aspirantov i studentov, 8–9 iyunya 2017 g.: sb. st. St. Petersburg: LGU im. A.S. Pushkina Publ., 2017. PP. 155–160.
8. Federal'naya sluzhba statistiki: Edinaya mezhdovedomstvennaya informacionno-statisticheskaya Sistema. URL: <https://www.fedstat.ru/>
9. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: <https://cbr.ru/statistics/>