

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

Никитина Татьяна Викторовна, д.э.н., профессор

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Nikitina Tatjana, Dr., St. Petersburg State University of Economics,

t_nikitina2004@mail.ru

Скалабан Мария Павловна, магистрант

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Skalaban Mariia, B. Sc., St. Petersburg State University of Economics,

skalaban-mariya@mail.ru

Аннотация. В статье проведен анализ влияния цифровизации на развитие банковского сектора. На основе изучения опыта российских банков по цифровизации их деятельности обобщены основные финансовые технологии, позволяющие трансформировать бизнес-процессы в соответствии с требованиями цифровой экономики.

Ключевые слова: банковский сектор, банковские услуги, цифровизация, цифровая экономика, цифровая трансформация, цифровые технологии, финансовый рынок.

В настоящее время все без исключения процессы общественной и экономической жизни неразрывно связаны с переходом на цифровые технологии. С точки зрения их определения, следует различать понятие цифровизации и цифровой экономики. Несмотря на различные значения термина «цифровизация», до сих пор не существует общепринятого определения этого понятия. Однако, на наш взгляд, определение, данное консалтинговой компанией Boston Consulting Group, трактующее цифровизацию как «использование возможностей онлайн-общения и инновационных цифровых технологий всеми участниками экономической системы от отдельных людей до крупных компаний и государств», наиболее соответствует современным тенденциям [5]. Более точное, с технической точки зрения, и простое для понимания определение рассматриваемого процесса дано Правительством Москвы: «Цифровизация – это переход с аналоговой формы передачи информации на цифровую» [3].

Таким образом, с одной стороны, цифровизацию следует рассматривать как неотъемлемую часть цифровой экономики, предусматривающую оцифровывание информации и бизнес-процессов. В качестве примеров из банковского бизнеса, попадающего под процесс цифровизации, можно назвать оформление кредита онлайн или интернет-консультирование с помощью чат-ботов компании. Если раньше подобные услуги можно было получить только при личной встрече с сотрудником банка, то теперь они предоставляются дистанционно благодаря тому, что они оцифрованы. С другой стороны, в более широком смысле, цифровизацию можно трактовать как возможность использования и внедрения новых цифровых технологий, которые задают глобальный тренд в развитии экономической системы в целом. Под этим следует понимать создание экосистем компаний, развитие облачных технологий, машинного обучения, искусственного интеллекта и Big Data, блокчейн-технологий и так далее.

Что касается общественного значения цифровизации, то оно проявляется как тренд развития, когда возможностями цифровизации пользуются не только крупные компании, а все участники экономической системы. Исходя из этого, следует отметить, что цифровизация способствует улучшению качества жизни общества, а также позволяет расширить возможности самореализации членов всех социальных слоев населения в процессе распределения материальных и нематериальных благ между ними, что подтверждается во время пандемии, вызванной COVID-19. В этом состоит и одна из важнейших задач по инклювизации экономики. Герман Греф, например, считает цифровизацию единственным способом борьбы с коррупцией в России [1]. По его мнению, когда будет существовать прозрачная процессная деятельность чиновников, с доступом рынка к информации, тогда каждое решение может быть проанализировано экспертным сообществом, и выложена оценка этого решения, вследствие чего коррупция начнет исчезать как явление. Другого способа борьбы с коррупцией, кроме как цифровизация, глава «ПАО Сбербанк» не видит. Согласно докладу ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) «Связь производительности с инклюзивностью», инклюзивный экономический рост, вызванный развитием цифровой экономики, — это способ повышения глобальной мировой производительности, как следствие, мирового экономического развития [4]. Другими словами, цифровая экономика содержит не до донца раскрытый потенциал информационных технологий, способных увеличить социальное благополучие широких масс населения.

Центральный Банк Российской Федерации создал платформу для формирования правовой регулятивной базы для внедрения финансовых технологий. Данная платформа позволяет финтех-стартапам работать на финансовом рынке, соблюдая требования официального регулятора. С одной стороны, новые финансовые технологии требуют создания законодательных актов регулирования, и платформа RegTech в этом отношении помогает решить основную задачу для мегарегулятора – создание нормативных актов для контроля технологий. С этой задачей платформа справляется. С другой стороны, платформа должна отвечать быстроизменяющимся условиям финансового рынка.

Правительству и регулятору удалось прийти к единому мнению об установлении финансовой отрасли драйвером финансовых услуг, которые в перспективе дадут толчок к созданию широкой инфраструктуры, способной стать платформой в том числе и для предоставления государственных услуг. Для того чтобы идентифицировать человека в Интернете недостаточно логина и пароля – для этого требуется система полной и достоверной аутентификации. В рамках этой идеи Центральный Банк создал платформу для удаленной идентификации клиентов финансовых организаций на базе данных Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрии, которая позволяет банкам, а впоследствии также некредитным организациям предоставлять населению дистанционные услуги. Удаленная идентификация — это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос) [2]. Для реализации механизма удаленной идентификации разработаны нормативные (правовые) акты, а также сформирована технологическая инфраструктура, в том числе Единая биометрическая система, которая совместно с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) обеспечила достоверную идентификацию пользователей. Процедура для пользователя является бесплатной и добровольной и осуществляется только с согласия клиента. Также удобным является и то, что регистрацию в ЕСИА можно пройти в отделении банка или через приложение.

Второй проект — это система быстрых платежей, позволяющая физическим лицам совершать денежные переводы в адрес физических и юридических лиц, в том числе государственных и муниципальных структур, с использованием максимального числа способов идентификации. Это может быть номер мобильного телефона, QR-код и иные идентификаторы, например, социальные сети. Недавно ЦБ РФ сделал первый промежуточный отчет по работе системы быстрых платежей (СБП). С момента запуска системы быстрых платежей — 28 января 2019г. — сервисом воспользовались 200 тыс. банковских клиентов, которые совершили денежные переводы на 4,2 млрд рублей. По данным национальной системы платёжных карт (НСПК) компании – это операционный платёжный и клиринговый центр СБП, 40% переводов проводится между своими счетами, 60% — между счетами разных клиентов. Высокая доля переводов между счетами одного клиента говорит о том, что Систему быстрых платежей используют для перевода средств с зарплатного счета или со счета с привязанной картой «Мир» на счет в другой банк, условия которого более привлекательны для клиента.

Главным преимуществом СБП является моментальность перевода денежных средств, круглосуточный режим работы целый год, а для перевода требуется только номер телефона или карты. Следовательно, СБП продолжит тренд на рост

доли безналичных экспресс-переводов и отказ клиентов от снятия наличных с карт. В результате дальнейшего подключения остальных участников рынка к системе быстрых платежей СБП будет стремительно вытеснять обычные перечисления с карты на карту и менять стандартные модели доходов банков.

Третий проект – «Маркетплейс». Это новая электронная площадка для реализации финансовых продуктов, разработанных в соответствии с принципами удобства и надежности, акцентированная на клиентов, предпочитающих работать онлайн. С одной стороны, «Маркетплейс» открывает доступ к финансовому рынку широкому кругу пользователей, с другой – толкает финансовые сервисы к оптимизации и формирует конкурентоспособную среду. Финансовая доступность, достигнутая за счет снятия географических ограничений и развития конкуренции, является главным преимуществом данного проекта.

Подводя итог, в настоящее время Банк России активно принимает меры по созданию цифровой финансовой инфраструктуры, разработке стандартов кибербезопасности, определению подходов к валидации алгоритмов и программ, продвижению цифровых технологий, включая RegTech и SupTech.

Бизнес-модели, продукты и взаимоотношения с клиентами претерпевают фундаментальные изменения в контексте цифровой трансформации банковского сектора. В то же время использование новых технологий позволяет банкам более эффективно удовлетворять потребности клиентов за счет повышения качества и доступности предоставляемых услуг, а также применения автоматизированных систем, способных выполнять рутинную человеческую работу [6].

В скором времени, благодаря «финансовым супермаркетам», клиент будет видеть полную сетку продуктов разных банков, не заходя в их офисы. Таким образом, будет достигнута прозрачность финансовых сервисов, а банки получат дополнительную конкурентную среду, что в конечном итоге может привести к появлению новых игроков, а также созданию свободных рыночных отношений в банковском бизнесе. Неотъемлемым элементом успешной реализации вышеназванных проектов является принятие законодательных актов, позволяющих регулировать рынок электронных платежей на цифровых платформах.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России», 2020 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 20.10.2020)
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.10.2020)
3. Распоряжение Правительства Москвы от 11.10.2010 N 2215-ПП [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/395900/> (дата обращения: 20.10.2020)
4. OECD (2016) The Productivity-Inclusiveness Nexus. Режим доступа: <https://www.oecd.org/globalforum-productivity/library/The-Productivity-Inclusiveness-Nexus-Preliminary.pdf> (дата обращения: 20.10.2020).
5. The Boston Consulting Group [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://image-src.bcg.com/Images/BCG-Russia-Online_tcm27-152058.pdf (дата обращения: 20.10.2020)
6. Nikitina T., Skalaban M. The transformation of banks' corporate culture in the context of digitalization // EU's Connectivity in Times of Eurasian Dynamics: Challenges for Banking and Finance - WeltTrends, Potsdam 2020, p. 191-205.