

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF BANKING ACTIVITY IN RUSSIA IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ECONOMY

Slavin N.S. (Russian Federation) Email: Slavin357@scientifictext.ru

Slavin Nikolai Sergeevich - PhD in economics, associate Professor,
DEPARTMENT OF TRANSPORT ECONOMICS,
EMPEROR ALEXANDER I ST.-PETERSBURG STATE TRANSPORT UNIVERSITY, SAINT-PETERSBURG

Abstract: the article discusses the current trends in the development of the banking sector in Russia. Various projects of digitalization of the economy on the example of the banking industry are analyzed in detail. The forecast for the further development of domestic commercial banks within the accelerated development of technologies is given. As part of the analysis of digitalization projects in the banking sector, the following projects were considered: "regulatory sandbox", "financial services marketplace", "Coin marketplace", fast payment system, remote identification and biometrics in banks. This article briefly analyzes the trends in the development of the Russian banking system and the specifics of the development of the modern banking market. Examples of successful digital projects in the domestic banking market are given.

Keywords: Central Bank of the Russian Federation, commercial Bank, economy, digitalization, IT-technologies, Russia.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Славин Н.С. (Российская Федерация)

Славин Николай Сергеевич - кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики транспорта,
Петербургский государственный университет путей сообщения, г. Санкт-Петербург

Аннотация: в статье рассмотрены современные тенденции развития банковского сектора в России. Детально проанализированы различные проекты цифровизации экономики на примере банковской отрасли. Дан прогноз на дальнейшее развитие отечественных коммерческих банков в рамках ускоренного развития технологий. В рамках анализа проектов цифровизации в банковской сфере рассмотрены следующие проекты: «регуляторная песочница», «маркетплейс финансовых услуг», «Монетный маркетплейс», система быстрых платежей, удалённая идентификация и биометрия в банках. В рамках данной статьи кратко проанализированы тенденции развития российской банковской системы и специфика развития современного банковского рынка. Приведены примеры успешных цифровых проектов на отечественном банковском рынке.

Ключевые слова: Центральный Банк РФ, коммерческий банк, экономика, цифровизация, IT-технологии, Россия.

Современный этап развития банковской системы в России характеризуется двумя взаимосвязанными тенденциями. С одной стороны, развитие современной российской банковской системы характеризуется консолидацией активов на банковском рынке. С другой стороны, активно идёт внедрение цифровых технологий в повседневную работу коммерческих банков.

Тенденция на концентрацию капитала, выражающаяся в существенном сокращении действующих коммерческих банков, характерна для российского банковского рынка с 2014 года. Политика по ужесточению требований к ведению банковского бизнеса реализуется под контролем Банка России. На рис. 1 проиллюстрирована статистика изменения количества коммерческих банков с 2014 года.

количество банков в России (динамика 2014-2018 гг.)

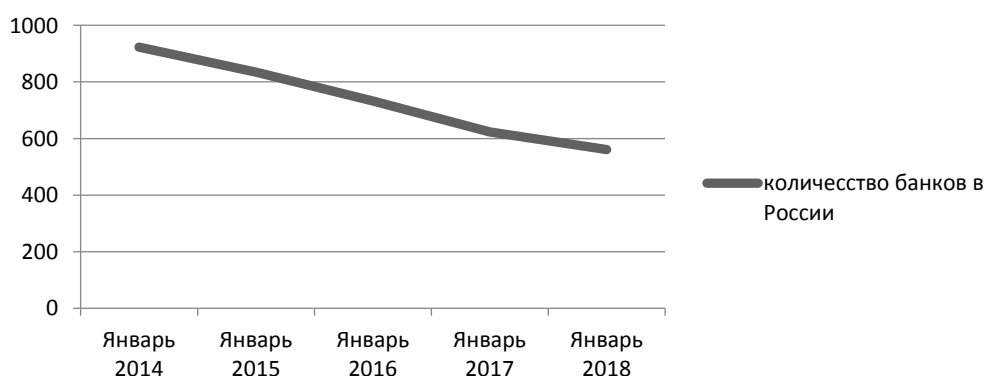


Рис. 1. Динамика изменения количества коммерческих банков в России с 2014 года [4]

Исходя из данных, отражённых на рис. 1 видно, что с 2014 года произошло практически двукратное снижение количества российских коммерческих банков. Обратим внимание на причины данного снижения:

1. Отзыва лицензий коммерческого банка со стороны Банка России. Основной причиной отзыва лицензии является высокорискованные бизнес модели: кредитование аффилированных с собственниками компаний за счет клиентских средств, нарушение требований 115-ФЗ, невыполнение обязательных нормативов деятельности (в первую очередь норматива достаточности капитала и ликвидности деятельности);

2. Добровольной ликвидации по решению собственников;

3. Процедура объединения - присоединения, где активно действуют федеральные игроки (в основном за счет региональных) – в первую очередь ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-банк».

Одновременно с процессом сокращения количества коммерческих банков в России, современная финансовая и, в частности, банковская система переживает бум цифровых технологий. Стремительное рождение и развитие цифровой экономики обуславливает необходимость внесения коррективов в содержание своей деятельности со стороны всех участников рыночных отношений, что ведет к кардинальным изменениям в деятельности коммерческих банков.

В этих условиях главенствующая роль принадлежит регулятору, так как, в настоящий момент, финансовая отрасль является максимально зарегулированной и без лидирующей роли Центрального Банка Российской Федерации внедрить принципиально новые технологии было бы невозможно.

В конце 2016 года по инициативе Банка России была создана Ассоциация «ФинТех». Собственниками данной ассоциации наряду с Банком России стали ключевые игроки финансового и банковского рынка. В настоящее время на этой базе реализуются (в разной степени проработки) пять проектов:

1. «Регуляторная песочница» (апрель 2018 г.) – площадка для тестирования технологий, услуг, сервисов с использованием инновационных технологий. На основе полученных результатов оценивается эффективность технологий и необходимые изменения в законодательстве. В Центральный Банк Российской Федерации уже поступило более 20 инициатив, в основном от коммерческих банков и финтех компаний. Большинство из этих проектов связано с использованием технологии распределенных ресурсов, включая токенизацию активов и проведение расчетов. Первым продуктом, протестированным в «Регуляторной песочнице», стал один из сервисов Сбербанка. Успешно прошли пилотные сервисы по организации привлечения инвестиций в форме размещения токенов (ICO). Необходимо отметить, что несколько позже, в начале 2019 г., Министерство экономического развития совместно с Фондом «Сколково» и Центром стратегического развития разработали проект Закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций», где «Регуляторная песочница» рассматривается как прообраз нового правового регулирования. Согласно законопроекту, Правительство Российской Федерации должно создать координационный орган, уполномоченный по вопросам экспериментальных правовых режимов, а также назначить регулирующий орган (для финансового рынка им может стать Банк России). Однако, в настоящий момент, этот законопроект погряз в согласованиях. Дискуссии идут, в основном, вокруг нормы о праве Правительства Российской Федерации делать изъятия из действующего законодательства, т.е. по существу о соотношении законодательной и исполнительной властей;

2. «Маркетплейс финансовых услуг» (июнь 2018 г.) – представляет прототип площадки, где в режиме «одного окна» пользователь получает необходимые ему финансовые услуги. В отличие от аналогичных проектов, запущенных отдельными крупными коммерческими банками, предполагается объединение в единую систему большого числа участников рынка, предоставляющих финансовые продукты и услуги на базе единой электронной платформы с ведением реестра всех заключаемых сделок. В ближайшей перспективе система будет интегрирована с платформой для удаленной биометрической идентификации. Особо следует отметить, что это создаст условия для повышения конкуренции в банковском секторе за счет подключения предложения средних и мелких банков, не имеющих финансовых возможностей в одиночку профинансировать инновации;

3. «Монетный маркетплейс» для коммерческих банков. Предполагает обмен монетой между коммерческими банками минуя Центральный Банк, существенно сокращая затраты по обращению монет;

4. Система быстрых платежей (СБП). Реализация системы осуществляется Ассоциацией «ФинТех» совместно с Национальной Системой Платежных Карт (январь 2019 года). Данная система уже начала работать на межбанковском рынке. В соответствии с проектом «Стратегии развития национальной платежной системы», предполагается внедрение переводов из бюджета в адрес физических лиц, а также перевод денег по номеру телефона между счетами различных коммерческих банков и платежи в адрес юридических лиц по QR-коду (реализация - осень 2019 г.);

5. Удаленная идентификация и биометрия в банках. Работа в этом направлении ведется многими коммерческими банками, что позволит значительно упростить доступ пользователей к финансовым и банковским услугам при повышенном уровне безопасности. Здесь следует отметить практические решения ПАО «Сбербанка» и АО «Тинькофф Банк».

Разработанные и апробированные на этой и других площадках цифровые технологии будут внедряться игроками финансового рынка и, в первую очередь, коммерческими банками, так как в современной

экономике ни бизнес, ни физические лица не могут обойтись без посредничества банков. Во многом, от качества предоставляемых последними финансовых услуг будет зависеть скорость цифровизации российской экономики.

Поэтому в настоящий момент руководство ряда коммерческих банков совмещают выполнение двух функций:

- Традиционную (проводятся классические банковские операции);
- Инновационную (используются компьютерно-финансовые технологии).

При инновационной деятельности первичные банковские продукты и операции перемещаются в область виртуального пространства. При этом, меняется порядок верификации клиентов, использование распределенного реестра записей (блокчейн). Данные технологии позволяют коммерческим банкам существенно сократить сроки проведения финансовых операций, отказаться, в перспективе, от инерционных платежных систем и услуг депозитариев, а также, от прочих посреднических услуг.

Коммерческие банки, таким образом, движутся в направлении трансформации в IT-компанию или многопрофильный финансовый концерн. На сегодняшнем российском рынке насчитывается около 30 интернет банков, активно продвигаются в этом направлении. Среди основных: АО «Коммерческий банк «Модульбанк», Рокетбанк, банк Точка. АО «Тинькофф Банк» развивается, не имея, вообще, ни одного клиентского офиса (за исключением центрального офиса в г. Москве).

Интересен опыт Рокетбанка, который создавался с 2013 года как мобильное приложение от небанковской организации, но продвигал свои услуги опираясь на юридическую и процессинговую поддержку коммерческого банка и в 2016 году был куплен ПАО Банк «ФК Открытие».

С другой стороны, ведущие банки покупают крупные пакеты IT и финтех компаний (покупка Сбербанком доли Яндекса и прочее).

Коммерческие банки сейчас играют ведущую роль в цифровизации финансовых секторов отечественной экономики. Они развивают технологии как самостоятельно, так и в партнерстве с инновационными стартапами. Вместе с тем, при всей эффективности новых цифровых технологий процесс банковской деятельности не уходит в прошлое.

Для коммерческих банков, в ближайшее время, на наш взгляд, с учетом двух рассмотренных тенденций, основной задачей будет являться расширение и углубление содержания своей деятельности путем внедрения инновационных цифровых стартапов.

Список литературы / References

1. «Основные направления развития финансовых технологий на период с 2018-2020 годов», Центральный Банк Российской Федерации, 2018.
2. Указание Банка России от 29.10.2018 № 4949-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации (регистрационный номер 52892 от 5 декабря 2018 года).
3. Доклад для общественных консультаций «Применение облачных технологий на финансовом рынке», Центральный Банк Российской Федерации, декабрь 2018 г.
4. Информация по кредитным организациям. [Электронный ресурс] // Банк России. Режим доступа: <https://cbr.ru/credit/> (дата обращения: 27.10.2019).
5. План мероприятий («дорожная карта») по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов». [Электронный ресурс] // Банк России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/roadmap_18_20.pdf/ (дата обращения: 27.10.2019).