

Карабаев Марс Фархатович
Оренбургский государственный университет

Современные направления трансформации банковского дела

Аннотация. Статья посвящена исследованию ключевых направлений трансформации банковского дела в современных условиях. На основе анализа различных подходов автором предложена объектно-ориентированная классификация направлений трансформации банковского дела. Среди направлений выделены трансформация институтов, бизнес-моделей и каналов реализации банковских продуктов. Проведен анализ этих направлений и выявлены риски, вызванные ускоренными темпами преобразований банковского бизнеса. Предложено в качестве направлений развития выделение в отдельную группу региональных банков, использование альтернативных инструментов финансирования для поддержания конкуренции на рынке и сохранения связи между реальным и финансовым секторами экономики.

Ключевые слова: банковское дело, направления трансформации, бизнес-модели, каналы предоставления продуктов, банковский бизнес, трансформация институтов, монополизация, концентрация.

Karabaev Mars Farkhatovich
Orenburg State University

Directions of transformation of banking in modern conditions

Annotation. The article is devoted to the study of key areas of banking transformation in modern conditions. Based on the analysis of various approaches, the author suggests an object-oriented classification of the directions of banking transformation. Transformation of institutions, business models and channels of realization of banking products are highlighted among the directions. The analysis of these areas has been carried out and the risks caused by the accelerated pace of restructuring the banking business have been identified. The separation of regional banks into a separate group, the use of alternative financing instruments to maintain competition in the market and maintain links between the real and financial sectors of the economy are proposed as development directions.

Keywords: banking, transformation directions, business models, product delivery channels, banking business, institutional transformation, monopolization, concentration.

Исследование направлений трансформации банковского дела в современных условиях продиктована сменой потребительских предпочтений, глобальными геополитическими и структурными изменениями экономики. Банковский бизнес, являющийся ключевым финансовым посредником достаточно успешно адаптируется к новым технологическим нововведениям, трансформируя и адаптируя свою деятельность. Немаловажным является тот факт, что банки сами становятся драйверами трансформации, так как по мнению Э.С. Набиуллиной: «создание условий для ускоренной структурной перестройки экономики адекватный ответ на ухудшение глобальных внешних условий» [1]. При этом банки адаптируют свои бизнес-модели, каналы предоставления и сами банковские продукты для формирования конкурентных преимуществ на рынке. Это в свою очередь требует более детальной теоретической проработки направлений трансформации банковского дела и выявлении современных тенденции дальнейшего вектора развития банковского бизнеса.

Цель статьи – выявить и систематизировать ключевые направления трансформации банковского дела в современных условиях, проанализировать факторы и риски, которые влияют на процесс и определить векторы развития банковского бизнеса.

Для достижения поставленной цели были использованы абстрактно-логический метод, метод классификации, статистический и сравнительный анализ, а также анализ и синтез.

Трактовки трансформации банковского дела различными авторами довольно сильно различаются в зависимости от того, через призму какого подхода она рассматривается. Трансформацию с позиции процесса в своих работах рассматривали Валько Д.П. [2], Осей Л.К., Черкасова Ю., Оваре К.М. [3], Подольская Е.А. [4], Стрельников В.В. [5], Щербак А.В. [6], При этом Зубенко С.А. [7] и Любимцева С.В. [8] отмечают, что процесс трансформации является непрерывным, а Вихарев В.В. [9] считает, что трансформация дискретна. На наш взгляд раскрытие трансформации с позиции процесса является наиболее обоснованным, так как она по своей сути представляет последовательность действий, объединенных воедино. Парусимова Н.И. отмечает: «трансформационное состояние прерывает процесс нормального банковского бизнеса и делает его неопределенным» [10], то есть его дальнейшее развитие и становление зависит в основном от влияющих на него факторов. При этом отличительной особенностью трансформации как процесса является протяженность во времени, направленность на достижение нового качества и необратимость полученных изменений.

Трансформация как непрерывный процесс преобразований происходит по различным направлениям. Так, в своей работе У. Скотт Фрейм, Ларри Уолл, Лоуренс Дж. Уайт [11] рассматривают природу финансовых инноваций, обусловивших трансформацию производственных процессов, появление новых продуктов и услуг, а также формирование новых организационных форм. При этом в работе Ковалевой Н.А. [12] упоминается, что происходит возникновение цифровых банковских сервисов и цифрового банкинга на уровне банковских институтов, трансформируется организационная структура и происходит смена бизнес-моделей банков. Шишкина Е.О. [13] в рамках цифровой трансформации по влиянию цифровых технологий выделяет несколько направлений трансформации: институциональную, каналов предоставления услуг и бизнес-моделей традиционных банков. Технологии в современных условиях являются драйвером трансформации банковского бизнеса, при этом институты это инструмент адаптации к складывающимся условиям среды. Синтезируя описанные подходы, можно выделить объектно-ориентированную классификацию направлений трансформации банковского дела. По объекту выделим следующие направления трансформации банковского дела: трансформация институтов банковского дела, бизнес-моделей, каналов предоставления банковских продуктов.

Ключевые аспекты институциональной трансформации банковского дела выражаются в динамике количества участников, изменении их состава и структуры. В настоящее время наблюдается устойчивая динамика к снижению количества банков, с 442 в 2019 году до 361 в 2023 году [14], обусловленная пруденциальным надзором, проявляющимся в отзыве лицензий, и централизацией капитала посредством присоединений к более крупным кредитным организациям. При этом крупнейшие банки Сбер и ВТБ, являющиеся олигополиями, в своих портфелях держат около половины всех активов и капитала банковского бизнеса. Параллельно с этим происходит сокращение иностранного капитала в отечественном банковском бизнесе, объем капитала организаций с участием нерезидентов сократился с 13,9% до 6,95% к концу 2023 года в сравнении с 2019 годом [15]. Наряду с этим участие государства в банковском бизнесе возрастает, топ-15 банков по размеру капитала находятся под прямым или косвенным влиянием государства, что говорит об усилении влияния и контроля.

Трансформация бизнес-моделей банков характеризуется формированием банковских групп и холдингов, что увеличивает уровень концентрации активов и капитала.

Потребность в более гибкой и адаптивной модели привела к возникновению более совершенной, качественно новой бизнес-модели, которая объединяет в себе финансовые и нефинансовые сервисы. Экосистемы крупнейших банков (Сбер, Т-банк, ВТБ) диверсифицируют свою деятельность на смежных рынках, реализуя свою стратегию в сфере телекоммуникаций, медиа, ритейла, развлечений. В своих новых видах деятельности банковские экосистемы реализуют новую для себя функцию – межсекторальной интеграции продуктов, с целью повышения лояльности клиентов. При этом трансформация банковских продуктов заключается в переходе от традиционного подхода к клиентоориентированному, который сформировался исходя из изменившихся потребностей клиентов банков. Параллельно с этим наблюдается сокращение физических офисов банков на 15,2% [16] и рост количества счетов физлиц с удаленным доступом через Интернет почти на 50% [17]. Подобного рода динамика указывает на коренные сдвиги в модели потребления банковских продуктов, детерминированные востребованностью и доступностью цифровых каналов для клиентов.

Драйвером всех направлений трансформации являются технологии, которые привносят к изменению не только институты, бизнес-модели и каналы, но и функции банковского дела. Однако следует понимать, что радикальная смена вектора функциональной основы ведения банковского бизнеса деформирует само понятие трансформация, отсюда появляется необходимость выявления границ трансформации. Сущность банковского дела определяется его родовыми функциями, то есть первой и наиболее значимой границей трансформации является сохранение функциональной базы. При этом институциональная основа смещается на второй план, так как помимо банков эти функции могут выполнять не только традиционные банки, но и небанки и финтех компании.

Однако подобного рода нововведения порождают новые риски для банковского бизнеса и экономики в целом. Эти риски сопряжены с поддержанием уровня конкуренции на фоне огосударствления и монополизации рынка, сохранение лояльности клиентов и обеспечение кибербезопасности деятельности. В условиях бесконтактных платежей объем операций без согласия клиентов вырос на 11,5% в 2023 году в сравнении с предыдущим периодом, а количество таких операций на 33% [18]. Эти угрозы связаны с развитием социальной инженерии и фишинга в система дистанционного банковского обслуживания. Эти угрозы формируются под влиянием определенных факторов, формирующихся на различных уровнях. Факторы, воздействующие на трансформацию банковского дела на макроуровне сводятся к санкционному давлению и изменению мировой финансовой системы в целом. Банки в условиях глобальных вызовов стараются адаптировать стратегии под потребности населения, с целью поддержания своей конкурентоспособности. Однако выделение факторов по уровню влияния достаточно спорно, так как сама по себе банковская система не имеет трех уровней и по сути факторы по данному критерию можно сопоставить с внешними и внутренними. Отсюда вытекает логичный и закономерный вопрос: нет ли необходимости переформатирования всей структуры банковского дела с целью выделения определенных уровней? Ведь в настоящее время существует лишь структура с набором элементов (Банк России и банковские организации), которая в современных условиях эффективна с позиции генерирования прибыли, но не удовлетворяющая потребности реального сектора экономики. Исходя из постулата «банковская система – зеркало экономики» [19], необходимо в первую очередь менять и трансформировать саму систему и адаптировать под потребности реального сектора. По мнению Бажанова С.В. «Если в экономике стагнация или спад, рост банковской системы невозможен» [19], данное высказывание работает только в одну сторону, если развивается реальный сектор, то растет банковская система, по сути же наблюдается обратная ситуация. В современных рыночных отношениях в РФ это высказывание не работает, так как развитие и рост банковского дела происходит достаточно уверенно, в то время как реальный сектор находится стадии покоя.

Современное состояние банковского дела и риски, порожденные технологическими инновациями, требуют разработки адаптивных и адекватных мер в сфере регулирования и стратегического развития. Предлагается выделение отдельного класса региональных банков [20], для поддержания конкурентной среды и постепенного ухода от универсализации к специализации банковской деятельности. Ужесточение и дифференциация подходов к регулированию экосистем, в зависимости от ее типа, будет способствовать минимизации системных рисков, снижению уровня злоупотреблений положением крупных игроков и как следствие сохранению конкурентной среды. Вопрос «длинных денег» остается актуальным, однако вариантом решения могут стать краудлендинговые и краудфандинговые платформы, которые в силу своей специфики, способны обеспечить и сохранить связь финансового и реального секторов экономики.

Таким образом, трансформация представляет собой непрерывный процесс преобразований по различным направлениям. Эти направления в зависимости от объекта разделены на трансформацию институтов банковского дела, бизнес-моделей, каналов предоставления банковских продуктов. При этом каждое из направлений трансформируется под влиянием определенных факторов на каждом уровне. Отметим, что ускорившаяся трансформация порождает новые риски, которые требуют дальнейшего изучения и разработки новых подходов к нивелированию их влияния на банковский бизнес и экономику в целом.

Список источников

1. Выступление Эльвиры Набиуллиной на совместном заседании профильных комитетов Госдумы по Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики за 2023-2025 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=14286>
2. Валько, Д. П. Трансформация банковских систем: европейский опыт и российская практика : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Валько Дмитрий Петрович; [Место защиты: Гос. ун-т упр.]. — Москва, 2014. — 26 с..
3. Osei, L. K. Unlocking the full potential of digital transformation in banking: a bibliometric review and emerging trend / L. K.Osei, Y. Cherkasova, K. M. Oware // Future Business Journal. – 2023. – № 9(1). – p. 1-18.
4. Подольская, Е. А. Методология научных исследований: терминолог. слов. / Е. А. Подольская ; Нар. укр. акад., [каф. философии и гуманитар. дисциплин]. – Харьков : Изд-во НУА, 2016. – 124 с.
5. Стрельников, В. В. Трансформация банковской деятельности : вызовы, тенденции и инструменты : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Стрельников Владимир Викторович; [Место защиты: ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова»]. — Владикавказ, 2020. — 236 с.
6. Щербак, Алексей Викторович. Трансформация экономических систем в условиях глобализации : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.01 / С.-Петербург. гос. инженер.-эконом. ун-т. — Санкт-Петербург, 2006. — 19 с..
7. Зубенко, С. А. Трансформация социально-экономических систем: тенденции и факторы / С. А. Зубенко // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2009. – № 3 (71). – С. 303-308.
8. Любимцева, С. В. Трансформация экономических систем: направления, тенденции, перспективы : автореф. дис. ... доктора экономических наук : 08.00.01 / Любимцева С. В. [Место защиты: Рос. гос. торгово-эконом. ун-т.]. – Москва, 2004. – 38 с.
9. Вихарев, В. В. Понятие, сущность и содержание трансформации социально-экономической системы в современной экономической науке / В. В. Вихарев // Вестник Южно-Российского государственного технического университета (НПИ). Серия: Социально-экономические науки. – 2012. – № 3. – С. 132-136.

10. Парусимова, Н. И. Ступени трансформации банковского дела / Н. И. Парусимова // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2006. – Т. 1, № 1(51). – С. 135-143.
11. W. Scott Frame, Larry Wall, Lawrence J. White, 2018. «Technological Change and Financial Innovation in Banking: Some Implications for FinTech», Working Papers 18-28, New York University, Leonard N. Stern School of Business, Department of Economics.
12. Ковалева, Н. А. Влияние цифровизации на структурные изменения в банковских системах / Н. А. Ковалева // Банковское дело. – 2023. – № 12. – С. 14-19.
13. Шашкина, Е. О. Влияние финансовых технологий на трансформацию банковского сектора экономики: зарубежный и отечественный опыт : дис. ... кандидата экономических наук : 5.2.4 / Шашкина Е. О. ; [Место защиты: МГИМО] - Москва, 2022. - 287 с.
14. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
15. Банк России рассчитал размер иностранного участия в уставном капитале кредитных и страховых организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=18421>
16. Банк России упростил открытие банками внутренних структурных подразделений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=12784>
17. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf>
18. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/
19. Банки – зеркало экономики. «Бизнес Дневник», №6, август-сентябрь 2015 [Электронный ресурс]: Официальный сайт Ассоциации российских банков. – Режим доступа: https://arb.ru/b2b/press/_6_2015-9950940/
20. Письмо АРБ Председателю Банка России Набиуллиной Э. С. о региональных банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://arb.ru/b2b/docs/pismo_arb_predsdatelyu_bank_rossii_nabiullinoy_e_s_o_re_gionalnykh_bankakh-10515928/

Сведения об авторе

Карабаяев Марс Фархатович, аспирант Оренбургского государственного университета, г. Оренбург, Россия

Information about the author

Karabaev Mars Farkhatovich, Postgraduate Student at Orenburg State University, Orenburg, Russia