ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ
THE TRENDS OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM DEVELOPMENT

УДК:

Г.А. Егоров, *студент кафедры Финансы и кредит, Российский Университет Транспорта*

Э.А. Мурадян, *студент кафедры Финансы и кредит, Российский Университет Транспорта*

Аннотация: Банковская система — необходимый элемент рыночной экономики, катализатор ее процессов, от чего высока актуальность данной темы; важно четко определять ее тенденции и вектор развития. В данной статье авторы рассмотрели последние тенденции развития банков и возможные риски, связанные с новыми видами деятельности банков.

Abstract: The banking system is a necessary part of a market economy; it is catalyst of its processes, because of that relevance of banking system study is high. It is important to determine trends and vector of development. In this article creators studied the last Russian banking system development trends and potential risks related of the new types of banking activities.

Ключевые слова: банк, векторы развития банков, тенденции развития банковской отрасли, сервисы, риски, экосистема.

Keywords: the bank, vectors of banking development, trends of banking industry, services, risks, ecosystem.

Для более глубокого понимания данной темы следует сперва определить ее актуальность, для чего следует определить, какой интерес для нас может представлять банковская система, и так ли она важна для изучения.

В первоочередные функции банков можно отнести две: хранение депозитов и предоставление кредитов. Так условный банк берет денежные средства у вкладчика, обязуясь выплатить определенный процент по ним, после чего за счет взятых денег следует кредитование заемщика под его цели, будь то покупка телевизора для себя, земли для посева или материалов для строительства, что ведет к экономическому развитию государства,

стимулированию экономики и предпринимательства. Два этих процесса — принятие депозита и выдача кредита — являются важнейшими звеньями в финансовом посредничестве. Таким образом, банк — посредник между излишком и дефицитом финансов, позволяющий не только сохранить деньги, но и заработать на них благодаря проценту по вкладу, обеспечивая ликвидность денежных средств [1].

Банк также важен для существования финансовых рынков, являясь брокером — посредником между человеком, желающим купить ценные бумаги, и биржей, — взимая операционный процент от покупки и продажи бумаг. Стоит отметить и обмен валют, необходимый для поездки в отпуск или заключении сделки с иностранной компанией в местной валюте.

Банки также оказывают помощь при покупке квартиры. Во-первых, это ипотека, являющаяся ключом к стимулированию спроса на приобретение жилья, его строительству. Кроме ипотеки банк упрощает покупку жилья, становясь посредником между продавцом и покупателем, предоставляя банковские ячейки или прибегая к аккредитиву, что делает покупку жилья более безопасной в сравнении со схемой «из рук в руки». Аккредитив также используется при заключении сделок между компаниями, являясь необходимым при международной торговле. В данном случае банк принимает на себя риски контрагента по исполнению обязательств осуществления платежа.

Более того банк избавил нас от необходимости постоянно иметь при себе наличные деньги. Покупка товара стала вопросом прикосновения банковской карты к терминалу и перевода по QR-коду или номеру телефона. Простой карманник не сможет так же просто украсть деньги со счета, как выхватить барсетку из рук, однако существуют и свои риски при использовании пластиковых карточек.

Итак, так ли важна банковская система? Да. Более того, она необходима в условиях нашей рыночной экономики. Банки стимулируют бизнес, способствуя развитию экономики, и благодаря установлению процентной ставки по вкладам

и кредитам являются инструментом обеспечения денежно-кредитной политики государства.

Развитие Интернета и цифровизация внесли весомый вклад в банковскую индустрию, что способствовало изменению направления вектора развития банков, о чем несколько позже. Внедрение цифровых инноваций представляет собой не только возможность роста эффективности банков, но и создания принципиально новых моделей предоставления банковских услуг. Например, АО «Тинькофф Банк» является интернет-банком. Тинькофф Банк не имеет ни одного отделения, все услуги, включая оформление вклада, взятие кредита или оплата счетов, предоставляются банком через мобильное приложение и личный кабинета на сайте банка. Даже пластиковые карточки банка привозят курьеры в удобное для клиента место [2].

В последнее время у некоторых крупных банков можно наблюдать тенденцию к отходу от традиционной банковской деятельности. На смену ей приходит создание цифровой экосистемы.

Страхование дома, своего здоровья и здоровья питомца, покупка инвестиционных монет и драгоценных металлов, онлайн-консультация с врачом, доставка лекарств, продуктов или электроники на дом, помощь в покупке квартиры и автомобиля, стриминговые сервисы для прослушивания музыки и просмотра фильмов. Это не десятки различных компаний. Это один банк, а точнее — его экосистема [3].

Все дело в том, что на сегодняшний день в Российской Федерации насчитывается 327 банков. И как же завоевать постоянно растущий потребительский рынок при таком количестве банков и, как следствие, колоссальной конкуренции? Более выгодные процентные ставки и курсы валют в современном обществе отошли на второй план. Возьмем такой пример: девушка Светлана хочет завести себе кредитную карточку, однако она рассматривает несколько банков и не может определиться, какому из них отдать предпочтение; Светлана часто пользуется услугами такси и порой заказывает еду на дом; когда Светлана пришла в банк «С», его работник рассказал ей, что

клиентам банка предоставляется скидка на заказ такси и бесплатная доставка еды (то есть оплачивать она будет только позиции заказа) как раз в тех приложениях, которыми пользуется девушка, более того, оказалось, что при оформлении новой «С-подписки» Светлане также будут предоставляться еще более выгодные условия при заказе такси и еды, и плюс к этому у девушки появиться доступ к онлайн-кинотеатру; в этот момент все сомнения Светланы пропали, и она стала клиентом банка, оформила подписку и узнала о новых сервисах банка.

Цифровая экосистема — это не только выход на рынок предоставления услуг вне кредитного сектора, но и цикл привлечения клиентов банка к новым сервисам, а пользователей сервисов к услугам банка. Все это способствует максимизации прибыли банка и получению большого количества информации о пользователе, в том числе его увлечениях и ежемесячных расходов, что, в свою очередь, помогает внедрять новые сервисы. Однако существует риск утечки данных и того, что информация о пользователях будет использоваться в коммерческих интересах. Направление на развитие цифровой экосистемы банка актуально не только в России, но и по всему миру, о чем говори исследование компании Accenture, согласно которому 88% банков считают развитие экосистем наиболее перспективным вектором развития всей индустрии [4].

Далее на примере ПАО «Сбербанк России» ознакомимся с планируемой ролью нефинансового бизнеса в доходах Сбербанка. Нефинансовый бизнес играет весомую роль в формировании выручки Сбербанка: 74,7 млрд. рублей или 4% от всех доходов. Сбербанк планирует увеличить инвестиции в нефинансовые сервисы до вплоть до 7% от капитала (на данный момент), что позволит к 2030 году увеличить долю доходов от нефинансовых услуг до 30% от всех доходов, что отражено на Рисунке 2 [5; 6].

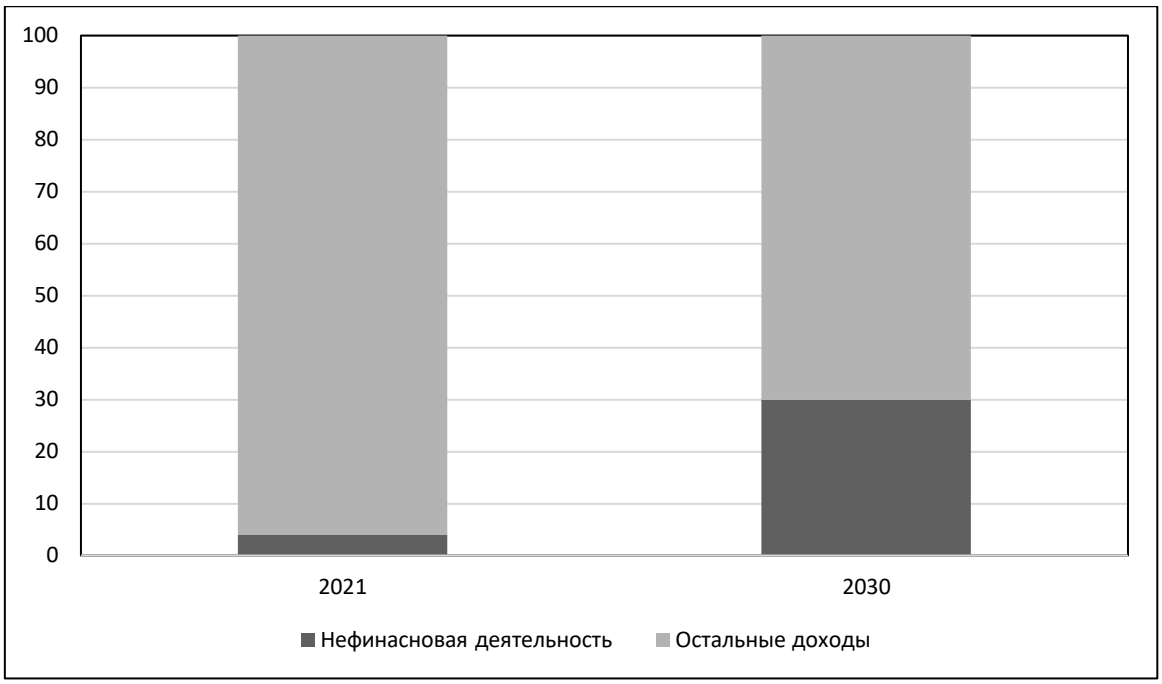


Рис. 2. — Сравнение доли доходов от нефинансовой деятельности 2021 года с планируемой к 2030 году

Создаваемые экосистемы несут за собой некоторые риски. В докладе Центрального банка «Подходы к развитию конкуренции на финансовом рынке» был поднят вопрос о том, то цифровые экосистемы способствуют монополизации банками помимо финансового рынка, еще и других отраслей экономики, поэтому появляется необходимость их регулирования. Тут можно отметить концепцию саморегулирования онлайн-платформ, предложенную ФАС России [7; 8].

Помимо создания цифровых экосистем отчетливо заметна тенденция к переносу основных функций банка из отделения в телефон клиента. В мобильных приложениях банка можно распоряжаться своими счетами, осуществлять переводы, проводить операции с ценными бумагами, брать кредит и ипотеку. Это делает услуги банка более доступными. Ведется работа над безопасностью банковских приложений: вход в него может осуществляться по код-паролю или с использованием биометрической идентификации.

Банки повсеместно внедряют в свои мобильные приложения чат-ботов и голосовых помощников, возможности которых постоянно развиваются: им можно задать различные вопросы, например, по состоянию счетов или запросить

несложную финансовую консультацию, таким образом, банк предоставляет клиенту круглосуточное обслуживание. Банковские приложения могут включать в себя не только финансовые услуги, но и различные сервисы, речь о которых шла раннее.

Мы можем проследить следующую тенденцию: банки акцентируют внимание на малом и среднем бизнесе, предоставляя более выгодные кредиты для предпринимателей и предоставляя услуги онлайн-бухгалтерии. Это активно рекламируется на различных платформах.

С уходом из России таких приложений бесконтактной оплаты, как Apple Pay и Google Pay появилась необходимость в их замене. На данный момент набирает популярность Система быстрых платежей (СБП), которая позволяет переводить денежные средства между банками без комиссии. Также благодаря данной СБП внедряется такая возможность, как оплата по QR-коду, который может либо быть на кассе в физическом формате (например, распечатанным на листе бумаги), либо генерироваться POS-терминалом, что заметно упрощает процесс покупки и позволяет обходиться без снова привычных нам пластиковых карточек; такая опция доступна пока не везде, однако она все чаще появляется в различных торговых точках и в перспективе станет полноценной заменой ушедших платежных сервисов.

Вектор развития банковской индустрии направлен на упрощение жизни клиента: основной спектр услуг банка предоставляется в приложении на телефон, снятие наличных без карт, поддержка в формате 24/7, консьерж-сервис для премиум-клиентов, а также внедрение различных сервисов. Банк перестает быть банком в классическом смысле этого слова и становится значительной частью повседневной жизни человека, окружая его своей экосистемой. Вектор развития у банковской индустрии именно такой — расширение, завоевание новых ниш в сфере услуг и создание взаимосвязей между традиционной деятельностью банка и различными сервисами.

Литература

1. Мейскин С.М. Актуальность банковского сектора в 21 веке // International scientific review. - 2019. - С. 42-44.
2. Нехай Б.А., Аджиев Д.О., Дикарева И.А. Инновации в банковском секторе // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - №9. - С. 171-174.
3. Буршина А.А., Пакулова Н.Д. Преобразование банковского сектора в экосистему // Финансовые рынки и банки. - 2020. - №6. - С. 67-70.
4. Competing with banking ecosystem / [Электронный ресурс] // Accenture : [сайт]. — URL: https://www.accenture.com/_acnmedia/pdf-102/accenture-banking-ecosystem.pdf (дата обращения: 26.11.2022).
5. Сколько зарабатывает и тратит экосистема «Сбера». Инфографика / [Электронный ресурс] // РБК : [сайт]. — URL: https://www.rbc.ru/finances/29/07/2021/610263199a79477ad513d7e9 (дата обращения: 26.11.22).
6. Сбербанк. 180 лет рядом / [Электронный ресурс] // Сбербанк : [сайт]. — URL: https://spec.tass.ru/sber180/ (дата обращения: 13.12.22).
7. Роботы-консультанты и цифровые профили: какими будут банки будущего / [Электронный ресурс] // РБК : [сайт]. — URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/62822c5a9a7947017a344106 (дата обращения: 26.11.22).
8. Как регулировать экосистемы и зачем это нужно / [Электронный ресурс] // РБК : [сайт]. — URL: https://trends.rbc.ru/trends/innovation/6151984e9a794728fda866f0 (дата обращения: 26.11.22).