

DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-5-78-89
УДК 336.71(045)
JEL G20, G21

Трансформация банковского бизнеса в условиях турбулентности экономики

О.Ю. Донецкова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

АННОТАЦИЯ

Предметом исследования являются процессы трансформации банковского бизнеса в условиях турбулентности экономики, способствующие появлению новых продуктов, внедрению цифровых инноваций, улучшению качества обслуживания клиентов. *Цель работы* – установление актуального состояния банковского сектора России в условиях турбулентности экономики.

В ходе исследования обобщены процессы трансформации банковского бизнеса и обоснован выбор модели его управления, выявлены современные тенденции трансформации банковского бизнеса: интенсификация использования цифровых технологий в банковских операциях, клиентоориентированность кредитных организаций, неравномерное распределение офисов банков на территории страны.

Посредством системного и комплексного анализа установлены острые проблемы банковского бизнеса, требующие первоочередного решения: закредитованность клиентов, недостаток длинных ресурсов, недостаточная обеспеченность страны кредитными организациями, преобладание ресурсов населения в банковском капитале, низкая степень вложений денежных сумм в реальный сектор экономики.

Сделаны выводы о том, что усиление роли мегарегулятора, применение жестких административных мер для пополнения недостатка дешевых и долгосрочных кредитных ресурсов, а также внедрение персонализированных обязательных нормативов деятельности банков будут способствовать выведению российского банковского сектора на более высокий уровень развития, что позволит в долгосрочной перспективе повысить уровень ВВП и стимулировать экономический рост.

Ключевые слова: банки; цифровизация банковских услуг; инфляция; мегарегулятор; экономика

Для цитирования: Донецкова О.Ю. Трансформация банковского бизнеса в условиях турбулентности экономики. Экономика. Налоги. Право. 2022;15(5):78-89. DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-5-78-89

Transformation of Banking Business in the Conditions of Economic Turbulence

O. Yu. Donetskova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the processes of transformation of banking business in the conditions of economic turbulence, contributing to the emergence of new products, the introduction of digital innovations, and improving the quality of customer service. *The purpose of the work* is to establish the current state of the Russian banking sector in the conditions of economic turbulence.

The research summarizes the processes of transformation of banking business and justifies the choice of its management model, identifies current trends in the transformation of banking business: the intensification of the use of digital technologies in banking operations, customer-oriented credit institutions, uneven distribution of bank offices in the country.

Through a systematic and comprehensive analysis, acute problems of the banking business that require priority solutions have been identified: the creditworthiness of customers, the lack of long-term resources, insufficient provision of the country with credit institutions, the predominance of the population's resources in the banking capital, the low degree of investments of monetary amounts in the real sector of the economy.

Conclusions are drawn that strengthening the role of the mega-regulator, the use of strict administrative measures to replenish the shortage of cheap and long-term credit resources, increasing the importance of investment banks; as well as the introduction of personalized mandatory standards for banks' activities will contribute to bringing the Russian banking sector to a higher level of development, which will increase the level of GDP and stimulate economic growth in the long term.

Keywords: banks; digitalization of banking services; inflation; mega-regulator; economy

For citation: Donetskova O. Yu. Transformation of banking business in the conditions of economic turbulence. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2022;15(5):78-89. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-5-78-89

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Функционирование кредитных организаций подвержено влиянию разносторонних факторов, которые независимо от их экономической поляризации оказывают трансформирующее воздействие на банковский бизнес. На сегодняшний день российские банки осуществляют свою деятельность в условиях неопределенности, вызванной турбулентностью экономики, санкционной политикой западных стран, пандемией коронавируса, последствиями резкого перехода к цифровизации услуг и применению жестких регуляторных мер.

Хотя анализом процессов трансформации банковского дела уже давно занимаются ученые [1, 2, 3], остаются неисследованными в полной мере пути перехода банков на новый уровень обслуживания клиентов.

С переходом от индустриальной стадии развития современного мира к информационному обществу, в котором сведения, создаваемые, принимаемые и передаваемые, сохраняемые различными источниками, становятся главным продуктом производства, а большинство работников занято их созданием, хранением, переработкой и реализацией, значение кредитных организаций возрастает.

Банки, реализуя свои функции накопления и перемещения денег, расширяют каналы взаимодействия с клиентами посредством цифровых технологий с целью более эффективного размещения своих ресурсов [4]. Успешность внедрения инноваций в деятельность банковских учреждений зависит от уровня развития научно-технологического прогресса, влияния внешней среды, а также результатов их апробирования в регулятивной песочнице, позволяющей разработчикам новых финансовых продуктов и услуг осуществлять их внедрение без риска нарушения действующего законодательства. Для этого менеджерам банков при разработке стратегии развития бизнеса целесообразно применять

Санкт-Галленскую модель управления [1], рассматривающую микросреду банка в трех измерениях: стратегии, структуре и культуре. с учетом состояния турбулентности экономики (рис. 1).

Данная модель управления банковским бизнесом, которая модифицирована для российских банков, учитывает их зависимость от окружающей среды. В рамках этой модели происходит стратегическая оценка влияния внешней среды на банки с использованием бизнес-моделирования для достижения долгосрочных конкурентных преимуществ в условиях глобальной неустойчивой экономики.

Общепринято мнение, что процесс трансформации бизнес-моделей российских банков сопряжен со многими рисками.

Так, на этапе становления рыночной экономики банки были ориентированы на повсеместное распространение своих операций и услуг, увеличение клиентуры. Стремительный рост количества выдаваемых кредитов, агрессивная политика банков по завоеванию секторов финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг, появление теневой банковской системы способствовали нарастанию системных рисков. В результате экономический и финансовый кризис начала 2000-х гг. нанес серьезный ущерб банкам [5]. Его основной причиной было наличие значительного разрыва между собственными средствами банков и их заемным капиталом. Недостаточные запасы ликвидности и низкое качество собственных средств не позволили банкам устоять перед системными рисками, что повлекло значительные финансовые потери, приведшие к ликвидации многих банковских структур.

Базельские стандарты капитала, ликвидности и управления рисками призваны способствовать преодолению трудностей капитализации банков. Так, при переходе на международные стандарты необходимым требованием к банкам является достаточная величина собственного капитала как фактора обеспечения устойчивости и надежности банка в условиях турбулентности экономики [6].



Рис. 1 / Fig. 1. Санкт-Галленская модель управления банком / St. Gallen Bank management model

Источник / Source: составлено автором на основании автореферата на соискание ученой степени кандидат экономических наук: М.А. Гальпер. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды; Санкт-Петербургский экономический университет; 2020 / compiled by the author on the basis of the abstract for the degree of Candidate of Economic Sciences: M.A. Galper. Transformation of the Bank in a global unstable environment; St. Petersburg University of Economics; 2020.

В настоящее время банки находятся на новом этапе трансформации своего бизнеса уже в условиях цифровизации. По мере развития цифровых технологий ужесточается конкуренция среди финансовых посредников.

Кроме того, в марте 2022 г. платежные системы Visa и Mastercard объявили о приостановке своей деятельности в России, что подтолкнуло Россельхозбанк к выпуску кобейджинговой карты «Мир»-UnionPay, которая будет приниматься как в России, так и в 180 странах, поддерживающих работу с китайской платежной системой UnionPay¹.

Зачастую банки самостоятельно разрабатывают финансовые инновации и способствуют созданию новых рабочих мест, обеспечивая тем самым технологический прорыв экономики в целом. В настоящее время все больше проявляется стремление банков к переходу от традиционного бизнеса к качественно-му онлайн обслуживанию клиента в режиме 365/24/7. Трансформации банковского бизнеса способствуют

технологические факторы (табл. 1), позволяющие банкам увеличивать доходы, ускорять бизнес-процессы, повышать качество обслуживания клиентов, модернизировать структуру бизнеса.

Так, в традиционный банковских бизнес стали вноситься большие изменения в 1980-х гг. по причине начала использования банкоматов и интернета, а появившиеся немного позднее смартфоны предоставили клиентам возможность получать банковские услуги, не выходя из дома.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

По мере трансформации банковского бизнеса возникают вопросы: все ли банки должны принять вызовы современного мира и внедрять в свой бизнес-процесс современные прогрессивные цифровые технологии?

По нашему мнению, используемые в банковской сфере инновации должны учитывать интересы как банка, так и его клиентов. Несомненно, цифровизация банковского бизнеса (например, применение системы быстрых платежей, перевода денежных средств по номеру телефона и т.д.) способствует

¹ Все говорят про кобейджинговые карты «Мир»-UnionPay. Чем они интересны и где их можно оформить? URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10962337>.

Таблица 1 / Table 1

Характеристика типов банков / Characteristics of types of banks

Тип Банка / Bank type	Банк 1.0 / Bank 1.0	Банк 2.0 / Bank 2.0	Банк 3.0 / Bank 3.0	Банк 4.0 / Bank 4.0
Характеристика деятельности / Characteristics of the activity	Предоставление стандартных банковских услуг; традиционное бизнес-управление банками	Классические принципы управления банками, развитие онлайн- и мобильного банкинга	Банки взаимодействуют с другими финансовыми посредниками, организуя экосистему	Банк, используя в своей деятельности искусственный интеллект, удовлетворяет большинство финансовых потребностей клиентов

Источник / Source: составлено автором на основании [7] / compiled by the author on the basis of [7].

обеспечению доступности услуг для широкого круга потребителей и усиливает конкуренцию между участниками рынка.

Причем продуктовая линейка региональных банков позволяет получать по сравнению с федеральными банками дополнительные доходы за счет лучшего понимания региональной специфики, продуктов и сервисов, заточенных под местную клиентуру, поскольку их деятельность способствует формированию новой стоимости [8]. Считаем, что миссия региональных банков будет выполняться, если будет обеспечиваться их плотное взаимодействие с реальным сектором региона, властями и Центральным банком.

Следует отметить, что экономика развивается неравномерно в силу отраслевых, географических и климатических особенностей территории страны, что обуславливает неравномерное распределение кредитных организаций по территории России.

Кроме того, важно выделять специализацию банков ввиду того, что узкоспециализированные кредитные учреждения имеют конкурентные преимущества благодаря хорошо отлаженным моделям отношений с определенной отраслью экономики [9].

На современном этапе развития банки заняли новую нишу, а именно, сотрудничают с нефинансовыми компаниями, предлагая своим клиентам услуги такси, доставки, связи, онлайн-развлечений и др. [10]. Каждый банк, формирующий вокруг себя экосистему, обладает признаками многофункциональности, беря на себя риски клиентов, выступая посредником сделки и предоставляя гарантию осуществления всех необходимых платежей. Пандемия коронавируса способствовала резкому приумножению целевой аудитории банков и расширению неспецифических банковских услуг. Однако банковская экосистема не

только должна развиваться вширь в партнерстве с непрофильными активами и ресурсами; такси, магазинами, медициной, городской инфраструктурой, — но и обеспечивать более четкое взаимодействие внутри банковского сектора, увеличивая между банками инвестиционные денежные потоки.

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Важнейшим фактором, определяющим развитие банковского сектора, является деятельность мегарегулятора.

Несомненно, положительным эффектом реализованной денежно-кредитной политики Банка России стало его адаптирование к таргетированию инфляции после внешних шоков 2014 г.² и в период 2015–2017 гг., когда ему удалось приблизить инфляцию к исторически низкому уровню 4% (рис. 2).

Однако следует заметить, что инфляция с годами все равно увеличивается из-за стагнации реального сектора экономики [11]. По нашему мнению, важнее сконцентрировать основные усилия на реализацию мер, направленных на развитие предприятий и способствующих экономическому росту. Несмотря на медленный рост показателя ВВП (рис. 3), реальный сектор страны находится в плачевном состоянии в результате износа основных фондов, морального износа оборудования, перекоса в сторону нефтегазовой отрасли, снижения экспорта-импорта, недостатка ресурсов.

Затянувшийся структурный кризис в экономике, а также негативное влияние санкций Запада могут быть преодолены благодаря диверсификации эконо-

² Трудный путь России к цели по инфляции. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=5227>.

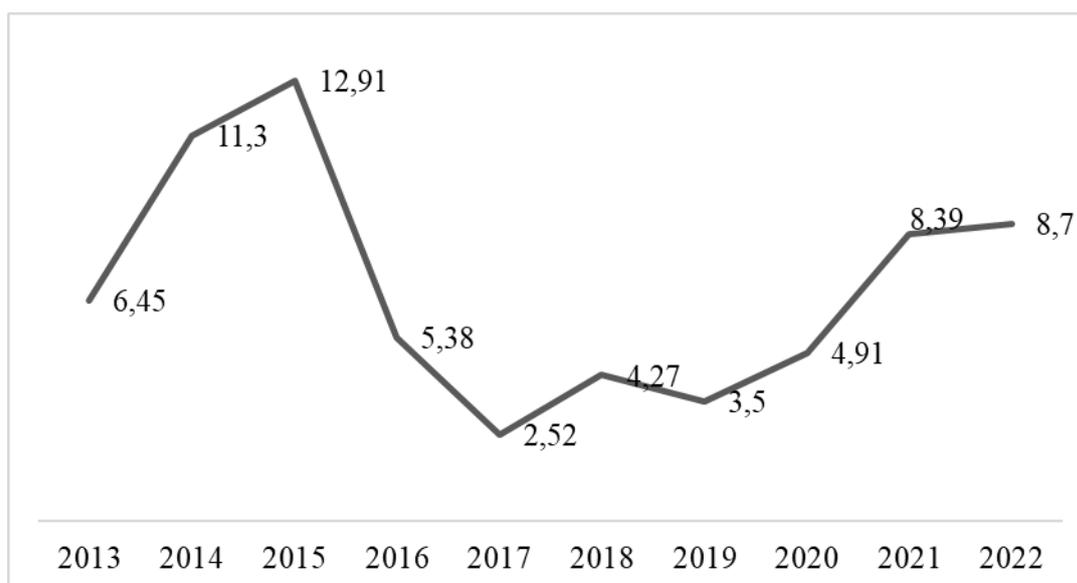


Рис. 2 / Fig. 2. Динамика уровня инфляции в % / Dynamics of the inflation rate in %

Источник / Source: составлено автором на основании таблицы уровня инфляции по месяцам в годовом исчислении данных / compiled by the author on the basis of a table of the inflation rate by month in annual data.

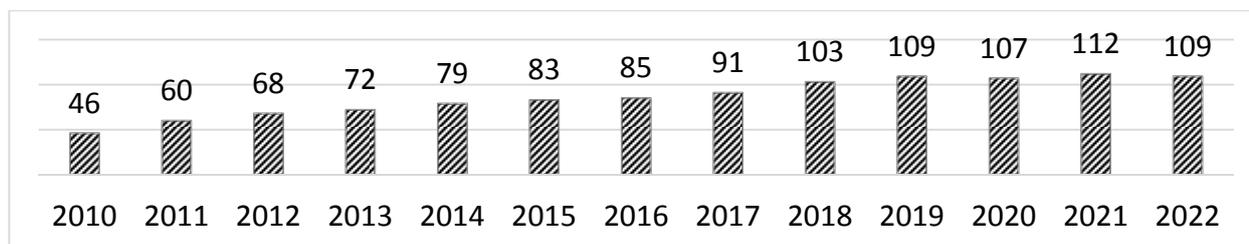


Рис. 3 / Fig. 3. Динамика объема ВВП России по годам, в трлн руб. / Dynamics of Russia's GDP volume by year, in trillion rubles

Источник / Source: составлено автором на основании данных URL: <http://global-finances.ru/vvp-rossii-po-godam/> / compiled by the author based on the URL data: <http://global-finances.ru/vvp-rossii-po-godam/>.

мики и развитию совершенной конкуренции. Многое зависит от мер Центрального банка, принимаемых по снижению и удержанию инфляции на низком уровне; укреплению курса рубля; оздоровлению финансового рынка и трансформации коротких ресурсов в долгосрочные инвестиции.

Для быстрого поднятия реального сектора экономики важно принятие жестких административных мер, позволяющих восполнять нехватку дешевых и долгосрочных кредитных ресурсов. Так, Банку России целесообразно эмитировать их через приобретение государственных обязательств напрямую у государства и посредством кредитных каналов направлять полученные ресурсы в реальный сектор, не допуская ухода денег на финансовый и валютный рынки [12].

Обеспечение устойчивого роста возможно через капитализацию, взаимодействие реального сектора, создание новой стоимости и повышение роли Банка России в экономическом росте.

Согласно прогнозам экономического развития страны до 2024 г. государство ориентируется на стимулирование технологического развития и внедрение современных технологий; расширение сделок несырьевого неэнергетического экспорта; развитие медицины и транспорта; модернизацию инвестиционного цикла за счет привлечения частного капитала.

Вышеприведенное еще раз доказывает, что в настоящее время банки реализуют стратегию «выживания», т.е. у них отсутствуют крупные и длинные ресурсы, поскольку деньги в большом объеме ак-

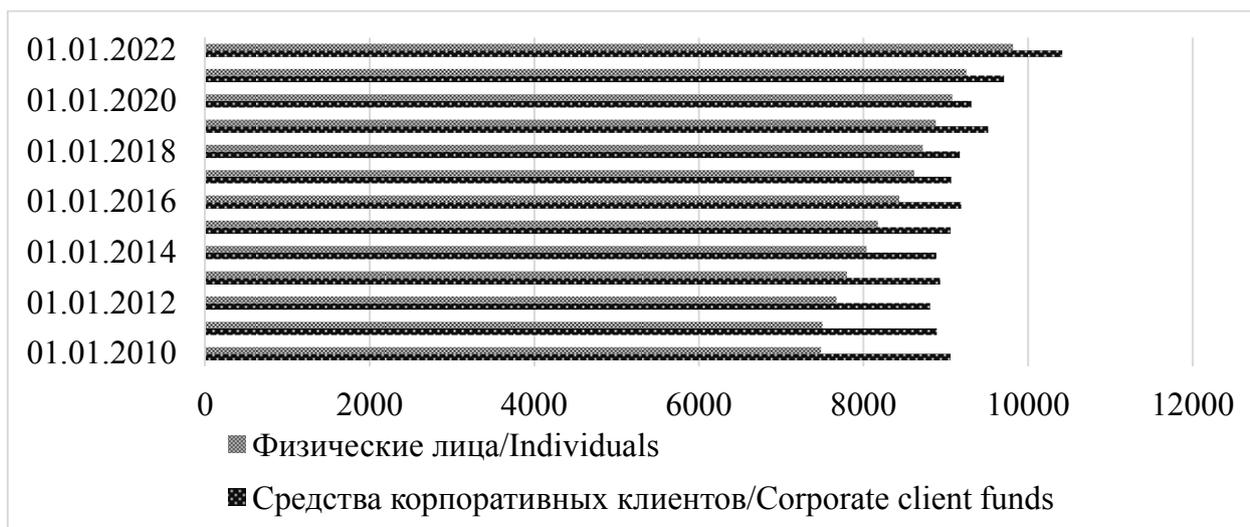


Рис. 4 / Fig. 4. Структура обязательств банков, в млрд руб. /
The structure of banks' liabilities, in billion rubles

Источник / Source: составлено автором на основании статистических показателей банковского сектора Российской Федерации URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/ / compiled by the author on the basis of statistical indicators of the banking sector of the Russian Federation. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/.

кумуляруются от населения, а не от корпораций и юридических лиц.

По данным Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России средства физических лиц имеют важное значение в общем объеме обязательств банковского сектора (рис. 4).

Как следует из рис. 4, сбережения населения в период 2018–2020 гг. имели доминирующее значение в ресурсной базе банков. Но по итогам 2021 г. произошло ее незначительное снижение, вызванное увеличением в структуре пассивов банковского сектора прироста государственных средств (с 5 до 10% за анализируемый период). Снижение вкладов физических лиц в 2022 г. обусловлено снятием денег со счетов в связи с нестабильной ситуацией в стране.

На сегодняшний день мегарегулятором осуществляется оптимизация структуры банковского сектора. Устойчивые тенденции рынка: монополизация, централизация и концентрация капитала, федерализация, глобализация — негативно влияют на развитие экономики и сдерживают эффективность банковского бизнеса [13].

БАНКОВСКИЕ ИНВЕСТИЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Финансовая поддержка экономики возможна за счет усиления кредитной и инвестиционной дея-

тельности банков. Закредитованность россиян находится на критически высоком уровне (рис. 5).

Ввиду того что кредит, как говорится, — удовольствие не для бедных, клиенты банков, имеющие ссудную задолженность, не способны самостоятельно, без рефинансирования погашать свои долги. Более 45% кредитов³ заемщиков погашаются за счет взятия новых кредитов. Это фактически свидетельствует об их преддефолтном состоянии. Учитывая ситуацию в стране, заемщикам предоставляются кредитные каникулы, позволяющие снижать долговую нагрузку в 2020⁴ и 2022 гг.⁵

Аналогично реальный сектор экономики находится в состоянии «зажатых пружин». На его финансовое состояние действует ряд негативных факторов: рост инфляции, увеличение задолженностей по кредитам, высокие проценты за кредиты, рефинансирование кредитов [14]. Пандемия коронавируса и жесткие санкции западных стран способствовали практически полной остановке поступления товаров из-за границы, обострив проблему зависимости от экспортных поставок и отсутствия импортозамещения. В краткосрочной

³ Согласно исследованию Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП).

⁴ Прекращение кредитных каникул: разъяснения регулятора. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=6890>.

⁵ Как взять кредитные каникулы в 2022 году. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10962571>.

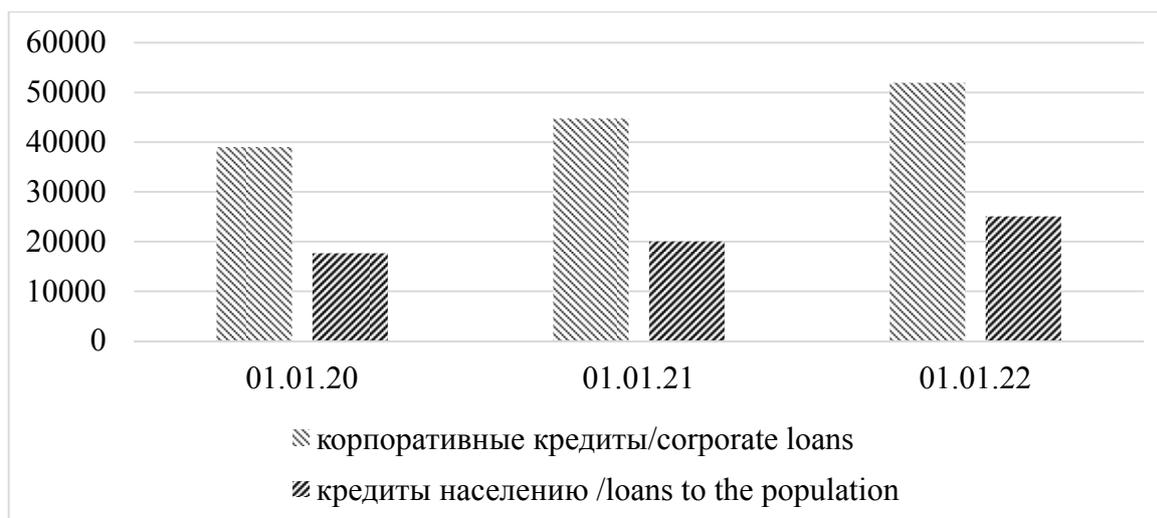


Рис. 5 / Fig. 5. Динамика объема кредитов клиентов банка, млрд руб. Dynamics of the volume of loans to the bank's customers, billion rubles

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ РФ. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ / compiled by the author on the basis of data from the Central Bank of the Russian Federation. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/.

перспективе, по нашему мнению, следует ожидать ответного и в большей степени отрицательного эффекта «пружины», когда нажим на реальный сектор будет невыносим и «пружина» разорвется. Важно обратить пристальное внимание банков на перспективные направления кредитования реального сектора экономики и расширение инвестиций.

Поскольку никакие другие финансовые посредники не вносят активного вклада в инвестиционную деятельность, особую роль начинают играть инвестиционные банки.

Пандемия коронавируса, экономические и политические санкции против Российской Федерации способствуют консолидации деятельности банков. Объединение мелких и средних банков с целью инвестирования должно ориентироваться на долгосрочный период [15].

Задача по увеличению инвестиций весьма актуальна на сегодняшний день. Согласно исследованию Банка России⁶ большинство отраслей экономики испытывают недостаток инвестиционных вложений. Среди них — фармацевтика (70%), легкая промышленность (69%), производство минеральной продукции (63%), машин и оборудования (60%), пищевой промышленности (54%).

⁶ Карлова Н., Пузанова Е., Богачева И. Почему промышленные предприятия не инвестируют: результаты опроса. Аналитическая записка Банка России, январь 2020. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/105730/analytic_note_20200127_dip.pdf.

Отметим, что инвестиционные банки не являются банками в классическом понимании, поскольку осуществляют в основном не банковские, а инвестиционные операции.

Повышение уровня инвестиций необходимо в настоящее время, когда вследствие экономических санкций против России запрещен экспорт большинства товаров в нашу страну и ограничены инвестиции в национальный реальный сектор экономики.

Именно данные запреты способны дать мощный толчок развитию производства и обновлению технологических процессов. Успешное развитие внутреннего производства позволит в долгосрочной перспективе повысить уровень ВВП и стимулировать экономический рост.

Считаем целесообразным определение мегарегулятором обязательных нормативов деятельности банков в зависимости от направления их бизнеса. Учитывая, что риски банков могут быть не одинаковыми в зависимости от их специализации, то и подход к регулированию их деятельности должен быть дифференциальным (персонализированным). Особенно это касается банков, которые в большей степени осуществляют инвестиции в реальный сектор экономики. Банковские инвестиции являются эффективным источником повышения доходности бизнеса и расширения клиентуры. Увеличение инвестиций позволит обеспечить устойчивость банков на фоне нестабильности сделок с цифровыми валютами (рис. 6).

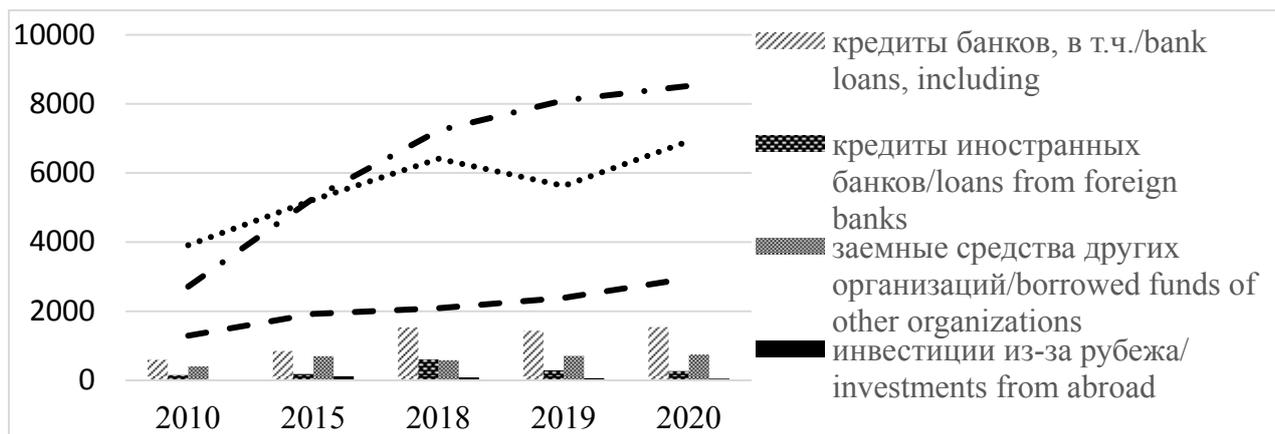


Рис. 6 / Fig. 6. Источники финансирования инвестиций, млрд руб.

Источник / Source: составлено автором на основании данных Росстата. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Invest_2021.pdf. / compiled by the author on the basis of data from Rosstat. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Invest_2021.pdf.

Для поднятия экономики одних банковских кредитов недостаточно. Большое значение отводится рынку облигаций как источнику привлечения долгосрочного капитала. Департамент развития финансовых рынков Банка России разрабатывает стратегию развития рынка капиталов, на котором будут взаимодействовать заемщики и кредиторы и предприятия получают возможность эмитировать облигации на условиях закрытой подписки, не раскрывая информацию о себе.

Однако рынок ценных бумаг испытывает недостаток аккумулированных ресурсов для приобретения облигаций у промышленников. К тому же нестабильная ситуация в экономике, вызванная санкциями со стороны западных стран, парализовала весь рынок ценных бумаг в Российской Федерации. В этом случае важна своевременная поддержка государства, в том числе Фонда развития промышленности⁷ и АО «Корпорация «МСП»⁸, по софинансированию программ модернизации производства.

Одной из важных составляющих современного банковского бизнеса является цифровизация его модели. Трансформация моделей банковского бизнеса (вертикальная или горизонтальная) влечет, несомненно, изменение управления персоналом банка. В настоящее время банки предпочитают привлекать на работу экономических специалистов, имеющих навыки программирования и аналитики больших данных.

⁷ Официальный сайт Фонд развития промышленности. URL: <https://frprf.ru/zaymy>.

⁸ Поддержка малого и среднего бизнеса в условиях санкций. URL: <https://www.garant.ru/article/1532971>.

КОНКУРЕНЦИЯ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ

Современное программное обеспечение позволяет банкам быстро обрабатывать огромные объемы информации, увеличивать эффективность бизнеса, осваивать новые ниши рынка, осуществлять технологические прорывы, т.е. становиться конкурентоспособными.

С целью повышения эффективности банков и стимулирования конкуренции на рынке, по нашему мнению, необходимо применять рейтинговые оценки бизнеса. При этом важно, чтобы была адекватная шкала дифференциальных признаков разделения банков, формирующая справедливую конкурентную среду на рынке. Конкуренция в банковском секторе одновременно стимулирует соперничество хозяйствующих субъектов в отдельных секторах экономики. Например, внедрение в банковский бизнес новейших технологических разработок непременно обусловит развитие сферы образования.

Отметим, что для большинства российских банков трансформация их бизнеса до уровня современных IT-платформ весьма проблематична. Мелким и средним банкам трудно выдерживать конкуренцию с государственными доминантами рынка.

Банковский сектор представляет собой «монополию или олигополию с конкурентным окружением»⁹. Это объясняет все современные тенденции

⁹ Монополия с окружением: Эльвира Набиуллина против гегемонии госбанков. URL: <https://realnoevremya.ru/articles/101907-cb-zayavil-o-monopolii-na-bankovskom-rynke> <https://realnoevremya.ru/articles/101907-cb-zayavil-o-monopolii-na-bankovskom-rynke>.

банковской сферы. Так, нами видится зависимость неравномерной конкуренции на рынке и размером капитала банков.

Крупнейшие банки страны за анализируемый период существенно прирастили свой капитал. Региональные банки также смогли увеличить капитальную базу, однако их величина остается не сравнима с монополистами банковского рынка (табл. 2).

Отметим, что региональные банки Оренбургской области имеют слабые рыночные позиции (Банк «Форштадт» — 147-е место в рейтинге, «Оренбург» — 149-е место, «Акцепт» — 153-я позиция, а «Нико-банк» — 171-е место), обусловленные незначительными масштабами их бизнеса, ресурсов и активов, а также концентрацией деятельности внутри области. Снижение фондирования зафиксировано у банка «Форштадт», что ограничивает возможности его роста и может оказать давление на финансовые показатели при ухудшении конъюнктуры регионального рынка.

Все это свидетельствует о том, что банкам с меньшим размером капитала, трудно конкурировать с крупными банками. Однако мелкие региональные банки отлично реализуют банковские продукты, востребованные на их территории. Считаем, что при утверждении обязательных нормативов деятельности банков должны учитываться территориальные диспропорции.

На протяжении длительного периода для России характерны значительные различия в обеспеченности банковскими услугами экономических субъектов. Большие территориальные диспропорции объясняются исторически сложившимся неравномерным развитием регионов страны.

На сегодняшний день произошла значимая трансформация банков как финансовых посредников: изменились как объекты, так и субъекты банковского бизнеса, увеличилась продуктовая линейка, расширились рынки сбыта, видоизменились функции банков (в том числе ЦБ РФ). Все это произошло по причине внедрения в банковский процесс цифровых технологий. Лидеры банковского сектора активно применяют в своем бизнесе современные инновации: биометрию, цифровой кошелек, торговые площадки, бесконтактные технологии, управление финансами, анализ больших данных и т.д. Несомненно, инновационные технологии удобны, повышают объем работы, снижают себестоимость, увеличивают скорость обслуживания, способствуют уменьшению доли наличного оборота. Однако, наряду с их преимуществами, следует отметить дороговизну их

внедрения, высокие киберриски, недостаток квалифицированных сотрудников,

По нашему мнению, мелким банкам, обслуживающим региональный малый и средний бизнес, нет необходимости полной замены действующих банковских программ на современные IT-разработки. На наш взгляд, остро стоит вопрос цифровой дифференциации: не все банки могут позволить себе крупные затраты на приобретение финтех-разработок. Для средних и мелких региональных банков масштабные вложения достаточно рискованы и могут подрывать их финансовую устойчивость. Такие банки могут частично обновлять банковский процесс и концентрироваться на развитии конкретных технологий либо прибегать к аутсорсингу отдельных функций.

Банкам важно сохранить клиентоориентированный подход, ориентированный на долгосрочные отношения и длительное взаимодействие с клиентами. Трансформация цифровых банковских продуктов должна обеспечивать плавный переход от классических банковских операций (для поколения X) к новым современным банковским продуктам для поколения Z, а также их оптимальное соотношение.

Для усиления социальной функции банков целесообразно, по нашему мнению, изменить в ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» основную цель кредитной организации с «извлечения прибыли» на «удовлетворение потребностей клиентов». Такого же принципа придерживается экосистема Сбербанка, уходящая от роли посредника к «позиции провайдера конечных услуг»¹⁰. Сбербанк обеспечивает удовлетворение потребностей своих клиентов услугами более 20 нефинансовых компаний различных отраслей.

Однако необходимо найти грань между цифровизацией банковского бизнеса и полной его автоматизации. Банкиры стремятся автоматизировать ручную технологию работы: приложения, роботы, боты все больше заменяют сотрудников. Так, экспертами ТПП РФ установлены несколько этапов трансформации банковского дела¹¹:

1) разработка каналов доступа клиентов к банковским услугам и счетам в режиме 365/24/7 (мобильный банкинг, чат-боты, банкоматы и т.д.);

¹⁰ Охлопков А. В царстве экосистем выживут 3–4 банка. URL: <https://mcs.mail.ru/blog/v-carstve-ehkositem-vyzhivut-3-4-banka>.

¹¹ Развитие банковской сферы в условиях цифровой экономики. URL: <https://idaten.ru/economic/razvitie-bankovskoi-sfery-v-usloviyah-cifrovoi-ekonomiki>.

Таблица 2 / Table 2

Динамика собственного капитала банков / Dynamics of banks' equity

Позиция в рейтинге и название банка / Position in the rating and the name of the bank	01.01.15, млрд руб. / billion rubles	01.01.22, млрд руб. / billion rubles	Изменение / Change, %
1. Сбербанк / Sberbank	2277942	5157642	55,83
2. ВТБ / VTB	771040	1802070	57,21
3. Газпромбанк / Gazprombank	502991	859965	41,51
4. Альфа-банк / Alfa-Bank	251152	760152	66,96
5. Россельхозбанк / Rosselkhozbank	275205	522318	47,31
147. Форштадт / Forstadt	3363	3330	-0,98
149. Банк Оренбург / Bank Orenburg	1955	3236	39,6
153. Банк Акцепт / Bank Acceptance	1742	2969	41,32
171. НИКО-банк / NIKO-bank	1512	2037	25,74

Источник / Source: составлено автором на основании данных ЦБ РФ / compiled by the author on the basis of data from the Central Bank of the Russian Federation.

2) предоставление возможностей для исполнения финансовых запросов (бесконтактные платежи, искусственный интеллект, пластиковые карты и т.д.);

3) модернизация бизнес-модели, ориентированной на цифровые инновации;

4) создание цифровых инструментов аналитической обработки данных обо всех сегментах финансового рынка;

5) координация стратегической деятельности банка.

Основными мотивами данной трансформации банковской деятельности дела выступают множественные риски, высокие издержки, необходимость продвижения банковских продуктов и услуг, моральное старение технологий и необходимость инноваций в бизнесе.

ВЫВОДЫ

Переход от индустриальной экономики к информативному обществу, резкое увеличение цифровизации — все это является факторами модернизации банковского бизнеса.

Современными тенденциями банковского бизнеса являются многофункциональность и гибкость, которые проявляются в сотрудничестве с нефинансовыми компаниями.

Мегарегулятору отводится важная роль в развитии банковского сектора: удержание инфляции на низком уровне; укрепление национальной валюты; оздоровление финансового рынка и т.д.

На современном этапе банки находятся в стадии «выживания». Отмечается высокий уровень закредитованности как населения, так и юридических лиц. Так, более 45% кредитов заемщиков рефинансируются за счет новых кредитов, что свидетельствует об их преддефолтном состоянии. Аналогичная ситуация «зажатых пружин» наблюдается в реальном секторе экономики, на который негативное влияние оказывают инфляция, ссудная задолженность, высокие ставки за кредиты. Финансовая неустойчивость промышленных предприятий, а также недостаток длинных ресурсов ограничивают объемы банковских инвестиций в конкретную отрасль реального сектора экономики. Поскольку участники финансового рынка не вносят активного вклада в инвестиционную деятельность, особая роль отводится инвестиционным банкам. Важным считаем введение обязательных нормативов деятельности банков в зависимости от направления их бизнеса. Особенно это касается банков, которые инвестируют в реальный сектор экономики.

Независимо от траектории трансформации банковского бизнеса банкам необходимо сохранять

клиентоориентированный подход, позволяющий повышать эффективность бизнеса, улучшать качество банковских продуктов, минимизировать риски и повышать уровень банковского сектора страны в целом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Валенцева Н.И., Поморина М.А. Модернизация бизнес-моделей деятельности отдельных групп российских коммерческих банков. *Финансы: теория и практика*. 2016;20(6):108–119.
2. Дорошенко М., Дубинин С., Лолейт А. Рыночно-ориентированные и банк-ориентированные финансовые системы: посткризисные соотношения в России и в мире. *Экономическая политика*. 2019;(5):99–120.
3. Артеменко Д.А., Зенченко С.В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом. *Финансы: теория и практика*. 2021;(3):30–101.
4. Черкасова В.А., Слепушенко Г.А. Влияние цифровизации бизнеса на финансовые показатели российских компаний. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(2):128–142.
5. Попков В.В. Финансы в новой России — системная дезорганизованность (Размышления о проблемах финансов по поводу книги А.Г. Аганбегяна «Финансы, бюджет и банки в новой России»). *Теоретическая и прикладная экономика*. 2019;(2):116–129.
6. Мазурина Т.Ю., Шаманина Е.И. Оценка достаточности капитала и риски российских банков в условиях нестабильной экономической ситуации. *Вестник ГУУ*. 2020;(9):138–145.
7. Гальпер М.А. Внедрение и регулирование финансовых инноваций в условиях цифровой экономики. *Ученые записки Международного банковского института*. 2017;21(3).
8. Зверькова Т.Н. Региональные банки в системе финансового посредничества. Монография. Оренбург: Издательство ООО «Агентство Пресса»; 2014. 262 с.
9. Донецкова О.Ю. Состояние межбанковской конкуренции на российском банковском рынке. *Финансы: теория и практика*. 2021;25(1):143–156. DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–1–143–156
10. Миронова Д.Д., Шершова Е.В. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой трансформации экономики РФ. *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2020;(4–3):378–384.
11. Парусимова Н.И. Этапы развития кредитных отношений банков с промышленностью. Сборник статей «Промышленность: новые экономические реалии и перспективы развития» II Всерос. науч.-практ. конф., 24 мая 2019 г. Оренбург: Экспресс-печать; 2019: 129–134.
12. Юдин В.В. Структурный кризис в реальном секторе и денежно-кредитная политика банка России. Реальный сектор экономики России: стратегии управления, инвестиции и инновации. М.: Издательство «Перо»; 2016. 215 с.
13. Донецкова О.Ю. Управление банком в условиях межбанковской конкуренции на российском рынке. *Управленческие науки*. 2020;10(4):52–66.
14. Парусимова Н.И. Кредитные отношения российских банков с заемщиками реального сектора экономики. *Интеллект. Инновации. Инвестиции*. 2019;(6):75–87.
15. Донецкова О.Ю., Петрушова В.В. Текущее состояние инвестиционной деятельности банков в России. *Мир новой экономики*. 2020;14(3):54–63.

REFERENCES

1. Valentseva N.I., Pomorina M.A. Modernization of business models of certain groups of Russian commercial banks. *Finance: Theory and Practice*. 2016;20(6):108–119. (In Russ.).
2. Doroshenko M., Dubinin S., Loleit A. Market-oriented and bank-oriented financial systems: post-crisis relations in Russia and in the world. *Ekonomicheskaya politika = Economic Policy*. 2019;(5):99–120. (In Russ.).
3. Artemenko D.A., Zenchenko S.V. Digital technologies in the financial sphere: evolution and main development trends in Russia and abroad. *Finance: theory and practice*. 2021;(3)30–101. (In Russ.).
4. Cherkasova V.A., Slepushenko G.A. The impact of digitalization of business on the financial performance of Russian companies. *Finance: Theory and Practice*. 2021;25(2):128–142. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–2–128–142

5. Popkov V.V. Finance in the new Russia — systemic disorganization (Reflections on the problems of finance on the book by A. G. Aganbegyan “Finance, budget and banks in the new Russia”). *Teoreticheskaya i prikladnaya ekonomika = Theoretical and Applied Economics*. 2019;(2):116–129. (In Russ.).
6. Mazurina T. Yu., Shamanina E.I. Assessment of capital adequacy and risks of Russian banks in an unstable economic situation. *Vestnik GUU = Bulletin of GUU*. 2020;(9):138–145. (In Russ.).
7. Galper, M.A. Introduction and regulation of financial innovations in the digital economy. *Uchenye zapiski Mezhdunarodnogo bankovskogo instituta = Scientific notes of the International Banking Institute*. 2017;21(3). (In Russ.).
8. Zverkova T.N. Regional banks in the system of financial intermediation. Monograph. Orenburg: Publishing House “Agency Press LLC”; 2014. 262 p. (In Russ.).
9. Donetskova O. Yu. The state of interbank competition in the Russian banking market. *Finance: theory and practice*. 2021;25(1):143–156. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587–5671–2021–25–1–143–156
10. Mironova D.D., Shershova E.V. Development of modern banking technologies in the conditions of digital transformation of the Russian economy. *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava = Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law*. 2020;(4–3):378–384. (In Russ.).
11. Parusimova N.I. Stages of development of credit relations between banks and industry. Collection of Article “Industry: New Economic realities and development prospects”. All-Russian Scientific and Practical Conference. May 24, 2019. Orenburg: Express Press; 2019:129–134. (In Russ.).
12. Yudin V.V. Structural crisis in the real sector and monetary policy of the Bank of Russia. The real sector of the Russian economy: management strategies, investments and innovations. Moscow: Publishing House “Pero”; 2016. 215 p. (In Russ.).
13. Donetskova O. Yu. Bank management in the conditions of interbank competition in the Russian market. *Upravlencheskie nauki = Managerial Sciences*. 2020;10(4):52–66. (In Russ.).
14. Parusimova, N.I. Credit relations of Russian banks with borrowers of the real sector of the economy. *Intellekt. Innovatsii. Investitsii = Intelligence. Innovation. Investments*. 2019;(6):75–87. (In Russ.).
15. Donetskova O. Yu., Petrushova V.V. The current state of investment activity of banks in Russia. *Mir novoi ekonomiki = The World of the New Economy*. 2020;14(3):54–63. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Ольга Юрьевна Донецкова — кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

Olga Yu. Donetskova — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>

olja-ja-77@mail.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 02.05.2022; принята к публикации 21.09.2022.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was received 02.05.2022; accepted for publication 21.09.2022.

The author read and approved the final version of the manuscript.