

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

О. Ю. Донецкова

Оренбургский филиал Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
Оренбург, Россия

В работе рассматриваются теоретические и практические аспекты развития банковского дела. Автором была сделана попытка выявить новый виток развития финансовых посредников, обусловленный основными тенденциями цифровизации.

Актуальность темы исследования развития направлений банковского бизнеса заключается в трансформации облика финансовых услуг и переходе к цифровой экономике. Формирование цифровых экосистем позволяет банкам расширить клиентскую базу, повысить доступность и качество предоставляемых услуг, а также снизить издержки.

На основе анализа были выявлены современные особенности функционирования институтов, определены трудности внедрения цифровых технологий и пути их решения.

Ключевые слова: банк, финансовый посредник, цифровизации, цифровой рубль, экосистема.

Исследование развития банковского дела привлекает внимание многих ученых-экономистов.

Зарубежные экономисты Д. Даймонд и Ф. Дибвиг создали трехэтапную модель, в которой описывается взаимодействие вкладчиков, банков и инвестиционных проектов [1]. Банки работают как механизмы перераспределения рисков и стимулируют вкладчиков инвестировать на более длительный срок. В модели Т. В. Данга и его соавторов [2] банки хранят информацию о полученной прибыли, совокупности своих инвестиционных проектов в секрете, предоставляя рынку только информацию о дивидендах, что способствует минимизации рисков.

Х.-У. Дериг [3] и Дж. Синки [4] в своих трудах разработали стратегию банковского бизнеса, основанную на использовании новых технологий и учитывающую нестабильность внешней среды и насыщенность рынка производными финансовыми инструментами.

Н. И. Парусимова при исследовании вопросов формирования банковского продукта в условиях трансформационной экономики выделяет модели банковского дела [5]. В ее научных трудах раскрываются этапы эволюции банковского дела и структуризации его институтов в контексте трансформационных циклов воспроизводственного процесса; исследуются многочисленные преобразования банковских продуктов, обосновывается специфика банковского посредничества на рынке денег и капитала при разных моделях экономики [6, 7], а также определяются потенциальные банковские продукты, которые будут востребованы российской воспроизводственной моделью развития [8].

Андрюшин С. А. в своем исследовании выделяет внутренние и внешние источники, которые банки используют для кредитования экономики России [9].

Основываясь на результатах исследований вышеуказанных авторов, попытаемся обосновать особенности развития банковского дела с учетом современных тенденций на рынке.

Для исследования развития направлений банковского дела необходимо обратиться к формуле товарного обмена (Т-Т). Простой товарообмен предполагает прямой обмен товарами без посредничества. В сделке участвуют два лица: покупатель и продавец. Однако прямой обмен товарами не всегда удовлетворяет потребности участников сделки, и для достижения желаемых целей цепочка обмена товарами может быть довольно длинной. В истории в качестве эквивалентов обмена использовались различные товары, такие как соль, кофе, меха, семена и проч. Однако бартер имел свои недостатки, связанные с тем, что товары не обладали достаточной длительностью хранения, делимостью и ликвидностью. Это привело к появлению денежной формы обмена товаров (Т-Д-Т). С развитием обмена и его регулярного использования среди множества товаров возникли деньги, которые облегчили товарообмен.

Как известно, купля-продажа товаров означает возобновление денежных средств у покупателя и появление их у продавца. При этом при постоянных и крупных объемах продажи у продавца возникали накопления. На рынке появились посредники – банкиры, которые за определенное вознаграждение осуществляли хранение сбережений клиентов и опосредовали сделки купли-продажи [10]. Таким образом, возникшая на рынке потребность породила сберегательное дело.

Посредником в наличных расчетах между покупателем и продавцом стали банкиры, которые вели кассовое дело. Развитие товарных отношений за пределами одного региона породили новую потребность – потребность передачи и перемещения денег.

То есть, когда нет возможности рассчитаться за товар из рук в руки, то появляется новая функция банков – функция организации перемещения стоимости.

Посредничество в платежах – это изначальная и основополагающая функция банков. В настоящее время в рыночной экономике все хозяйствующие субъекты, независимо от форм собственности, имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. При этом на банках лежит ответственность за несвоевременное выполнение поручений клиентов по совершению платежей. Следовательно, банковское дело включает в себя переводное дело.

Банки способствуют постоянному движению денег, перемещая их от одного лица к другому, связывая тем самым акты обмена в единый процесс обращения. При этом на ранних стадиях развития банковского дела в каждом регионе страны обращалась своя «региональная» валюта. Сосредоточенные в руках банкира деньги разрешали проблему исполнения сделок. Таким образом, потребность в обмене и размене стала предпосылкой для развития меняльного, или обменного дела.

При реализации различных направлений банковского дела в совокупности у банкиров образовывался доход в виде комиссионных. В результате аккумуляции денежных потоков, проведения расчетов, приема и обмена, происходило оседание денег в банке, они там накапливались и хранились. Банкиры предположили, что праздно лежащие деньги могут быть вовлечены в другие сделки. К примеру, у продавца есть товар, который необходим покупателю, однако покупатель не располагает свободными деньгами [11]. Это затрудняет совершение сделки. На выручку пришли банкиры, которые за определенное вознаграждение (ссудный процент) стали одалживать покупателю необходимые денежные средства. Потребность в займе породила развитие ссудного дела. Посредничество в кредите – это важная функция банка. Она обеспечивает эффективное перераспределение ресурсов в экономике на принципах срочности, платности и возвратности. Выдача кредитов является главным источником доходов банка.

Развитие товарно-денежных отношений приводит к утрате вещественности денег и их превращению в более абстрактные сущности. Первоначальными формами бумажных денег в России были ассигнации и депозитные сертификаты, представлявшие собой обязательства банков, требующие выполнения в указанный в договоре срок. Впоследствии возникли векселя и кредитные инструменты, а позднее – банкноты эмиссионных банков.

С точки зрения эволюции кредитных денег, можно выделить такие виды, как вексель, банкнота и депозит. Такая классификация подчеркивает расширение банковских продуктов и услуг. Таким образом, все вышесказанное свидетельствует о выделении в банковском деле эмиссионного дела. Эмиссионное дело стало основой для развития учредительского дела, которое разделилось на эмиссию ликвидных средств и долговых долевого титулов.

Эмиссия ликвидности вначале была децентрализована, то есть осуществлялась всеми эмиссионными банками. Однако со временем фискальные интересы казны и интересы эмиссионных банков в получении государственной гарантии для обеспечения преимуществ на рынке ликвидности стали совпадать, и эмиссионное дело стало монополией государства [12]. Частные банки, утратив возможность эмиссии денег, перешедшую к центральному эмиссионному банку, переключились на учредительское дело, которое позволило привлекать средние долгосрочные капиталы за счет расширения операций с долевыми и долговыми ценными бумагами.

Банки стали специализироваться на конкретных направлениях банковского дела. Специализированные банки можно классифицировать по следующим видам критериев: функциональный (то есть, в зависимости от того, какая функция выполняется банком); отраслевой (в зависимости от отрасли, которую банк обслуживает: например, ипотечный банк, строительный банк, сельскохозяйственный банк и т.п.); по категории обслуживаемых клиентов (розничный банк, оптовый банк, банк малого и среднего предпринимательства и т.п.). Помимо разделения на специализации, обозначилось разделение банков по срокам предоставляемых кредитов: банки краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного кредита [13]. Также функционировали универсальные банки, которые осуществляли весь круг банковских операций.

Развитие рынка ценных бумаг позволило осуществлять операции не только на первичном, но и на вторичном и третичном рынках. На рынке возникают производные ценные бумаги, появляются новые участники. Наряду с банковским делом функционируют самостоятельные секторы – страховое, пенсионное, лизинговое, факторинговое дело и другие направления. Все это стало стимулом для возникновения финансового дела. Финансовые посредники, взаимодействуя между собой, способствуют развитию банковского дела и появлению на рынке новых финансовых инструментов.

В ходе эволюционного развития на рынке сформировались различные типы финансовых посредников, классификация которых схематично представлена в таблице 1.

Лидирующее положение на рынке занимают финансовые посредники депозитно-кредитного типа. Они управляют ликвидностью своих клиентов, организуют денежные переводы, привлекают средства во вклады, реализуют разнообразные кредитные продукты, минимизируют транзакционные издержки и риски. Доминантой данного типа финансовых посредников являются банки, которые призваны: сохранять денежные средства, осуществлять обмен (размен) и перемещение ликвидности, кредитование, организовывать переводы, оказывать гарантийные и информационные услуги. От всех других финансовых посредников их отличает наличие возможности снабжать клиентов ликвидностью и регулировать ее с помощью предоставления «пула» услуг.

Таблица 1

Классификация финансовых посредников*

Тип	Финансовые посредники
Финансовые посредники депозитно-кредитного типа	Банки Сберегательные специализированные институты Почтово-сберегательные учреждения
Финансовые посредники договорно-сберегательного типа	Страховые компании Пенсионные фонды Строительные общества Общества на взаимности Кредитные союзы и кооперативы
Целевые фонды	Инвестиционные компании Паевые фонды Благотворительные фонды
Прочие финансовые посредники	Институты потребительского кредитования Факторинговые компании Лизинговые фирмы Бюро кредитных историй Финансово-аналитические и рейтинговые фирмы Финансовый омбудсмен

* Составлено автором по [14].

Стоит отметить, что взаимодействие финансовых посредников осуществляется как между их типами, так и внутри группы однотипных институтов. Так, например, через эмиссию различных долевых и долговых обязательства и их размещение на рынке ценных бумаг, банки привлекают ресурсы финансовых посредников; при возникновении потребности

в размещении средств, они взаимодействуют с фондовыми биржами, инвестиционными фондами, а также активно работают с реальным сектором экономики.

Вся совокупность взаимодействия финансовых посредников может быть представлена в различных формах, характеристика которых представлена в таблице 2.

Таблица 2

Формы взаимодействия финансовых посредников*

Наименование формы взаимодействия	Характеристика
Оказание взаимных услуг	Предоставление услуг по продаже финансовых продуктов через филиальную сеть посредника. Соглашение о сотрудничестве – безвозмездное оказание услуг, предполагающее перекрестную продажу продуктов финансовых посредников, консультирование и эффективное использование инфраструктуры. При данной форме оказание совместных услуг и продаж не производится
Взаимодействие на основании агентского договора	Агент выполняет консультирование клиентов, оформление простых договоров и прочие операции за вознаграждение. Агентские отношения обычно выступают в форме взаимодействия в рамках распространения продуктов одного посредника через сеть другого
Создание альянса финансовых посредников (кооперация)	Предполагает долгосрочные отношения с другими финансовыми посредниками с целью создания и реализации комплексного финансового продукта
Создание финансового конгломерата (холдинга)	Финансовый конгломерат предполагает интеграцию бизнеса в основных отраслях финансового сектора, при которой происходит разрушение границ соответствующих рынков. Наблюдается слияние и поглощение финансовых посредников
Финансовый супермаркет	Формируется модель клиентоориентированного бизнеса, представляющего собой единый интегрированный канал доступа потребителей
Создание экосистемы финансовых посредников	Финансовые институты трансформируются в технологические компании и создают вокруг себя экосистемы финансовых и нефинансовых услуг (например, бронирование отелей, приобретение билетов; заказ на дом продуктов питания и лекарств; услуги образования; транспортные услуги и т.п.), а также делают совместные проекты с интернет-компаниями

* Составлено автором.

Эта классификация имеет условный характер, так как трудно установить четкие границы перехода из одной формы в другую, но для каждой имеются свои особенности. Итак, можно выделить основные мотивы, побуждающие к взаимодействию финансовых посредников: размещение своих активов и формирование пассивов; потребность перелива капитала из одного сектора экономики в другой по причине ограниченности ресурсов у одних участников рынка и их наличием у других; потребность в получении дополнительного дохода от осуществления смежных операций, увеличения объема продаж, экономии ведения бизнеса за счет эффекта от масштаба; завоевание (укрепление) ниши на рынке, освоение новых географических рынков, усиление конкуренции; продвижение на рынок расширенной продуктовой линейки; увеличение притока долгосрочных инвестиционных ресурсов; снижение риска за счет его диверсификации; минимизация издержек для осуществления деятельности, снижение издержек на поиск информации, координацию взаимодействия, обмена данными, контроль и эффективность взаимодействия; увеличение размера капитала финансовых посредников за счет объединения уставных капиталов; диверсификация деятельности: сочетание различных видов деятельности достигается при слиянии; сочетание различных банковских услуг и операций, осуществляемых финансовыми посредниками; сочетание услуг финансовых посредников с нефинансовыми видами деятельности [15].

В настоящее время все отрасли экономики характеризуются интеграцией современных цифровых технологий. Процесс цифровой трансформации в банковском бизнесе происходит более динамично, чем в других секторах экономики.

Российская модель внедрения цифровизации в бизнес-процессы сформировалась в рамках реализации государственной программы цифровизации экономики¹ и решения стратегических задач мегарегулятора по созданию национальных цифровых систем digital-банкинга. На становление отечественной модели значительное влияние оказали активная инновационная политика ТОП-3 российских банков² и расширение ниш рынка интернет-провайдеров³.

В бизнес-модели России цифровой банкинг внедряется отдельными банками, которые в конкурентной борьбе не стремятся сформировать единую транспарентную базу клиентов. При этом «на решение одних и тех же задач банки вынуждены нести

значительные издержки вместо продуктивной коллаборации в рамках национальных проектов цифровизации экономики» [16].

Цифровая трансформация банковского бизнеса – это процесс внедрения новых технологий и цифровых инструментов для улучшения качества обслуживания клиентов, оптимизации бизнес-процессов и повышения эффективности деятельности банка⁴.

Этот процесс проходит несколько этапов развития. Первоначальный этап становления цифровизации банковского бизнеса характеризуются внедрением автоматизации рутинных и монотонных процессов в деятельности банка. Для российских банков этот этап пришелся на конец девяностых – начало двухтысячных годов. Банки стали использовать компьютерные программы для управления данными клиентов, обработки транзакций и т.п., что позволило ускорить сделки и уменьшить издержки [17].

На протяжении 2010-х годов – на втором этапе происходит развитие мобильного банкинга, совершенствуются банковские приложения, расширяется функционал предоставления банковских услуг.

С начала 2020-х годов сформировался третий этап развития, который можно назвать революцией в банковском деле: создание искусственного интеллекта и машинного обучения, роботизирование основных бизнес-процессов банков позволили значительно сократить время выполнения задач, снизить вероятность ошибок, а также оптимизировать использование ресурсов и повысить эффективность работы банка в целом.

За последние 20 лет цифровая трансформация практически полностью охватила весь банковский процесс. В целях расширения клиентской базы и освоения новых сегментов рынка банки формируют экосистемы, объединяющие различные сервисы, что позволяет удовлетворить спрос потребителей на комплексные решения. Например, Сбер (ПАО Сбербанк) имеет собственную экосистему, включающую множество различных сервисов, а также собственную сеть магазинов, предлагающих продукты питания, одежду и прочие товары; развивает направления медицины, образования и туризма. «СберБанк Онлайн» представляет собой приложение, которое позволяет управлять финансами, оплачивать товары и услуги, переводить средства другим лицам и многое другое. Сбер активно сотрудничает с Яндекс, который также представляет собой эффективную экосистему с множеством полезных сервисов для пользователей⁵.

¹ Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7).

² По итогам 2023 года, опубликованным пресс-службой «Сколково», в топ-3 инновационных российских банков вошли: 1) ПАО Сбербанк; 2) АО «Альфа-Банк»; 3) ПАО «Банк ВТБ». URL: <https://sk.ru/news/sber-sohranil-liderstvo-v-rejtinge-innovacionnosti-bankov-skolkovo/> (дата обращения: 12.05.2024).

³ ПАО «Ростелеком», ПАО «МТС».

⁴ Цифровизация бизнес-процессов. URL: <https://rpa-robin.ru/blog/cifrovizaciya-biznesa/> (дата обращения: 10.05.2024).

⁵ Например, Яндекс.Такси позволяет заказать такси, Яндекс.Еда – заказать еду из ресторанов, Яндекс.Здоровье – получить консультацию врача, Яндекс.Недвижимость – найти жилье для покупки или аренды, Яндекс.Путешествия – забронировать отель или купить билеты на самолет, Яндекс.Афиша – купить билеты на концерты и спектакли, и так далее.

Важно отметить, что современные банки активно внедряют инновационные подходы в свою работу. Наблюдается тенденция к увеличению роли виртуальных отделений, минимизации физического присутствия на рынке. Например, большинство операций уже давно осуществляется через банкоматы, без участия персонала банка; информацию о банковских продуктах сотрудники предоставляют на экранах планшетов, а документы подписываются персональными электронными подписями.

Помимо уже привычного мобильного банкинга, позволяющего учитывать текущее местоположение клиента, банки развивают социальный банкинг: рассылают своим клиентам персональные финансовые предложения, используя социальные сети и мессенджеры («Одноклассники», «ВКонтакте», «Вайбер» (Viber) и т.п.). Расширение спектра предложений банковских услуг стало возможным благодаря «цифровому следу» клиента. Так, при поиске необходимых клиентам финансовых услуг или общении в социальных сетях, остается его «цифровой след» [18]. Финансовые посредники постоянно осуществляют их анализ, по результатам которого определяются предпочтения и формируются персональные рекомендации для обеспечения безопасного использования сети Интернет.

Процессы цифровизации экономики и цифровой трансформации банковского бизнеса активизировались после утверждения Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ОЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (закон действует в ред. от 11.03.2024) и Указания Банка России от 19 ноября 2020 г. № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и требованиях к их хранению». Кроме этого, в 2023 г. были утверждены:

– Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (приведем примеры внесения изменений и дополнений в части статей 128 и 140⁶);

– Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»,

согласно которому изменения и дополнения утверждены в отношении таких федеральных законов, как: закон «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О несостоятельности (банкротстве)», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О национальной платежной системе» и др.;

– изменения и дополнения в Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которые в 2023 г. вносились трижды; согласно им, уточнено определение понятия «Национальная платежная система» (НПС)⁷, а также введены такие понятия, как «платформа цифрового рубля», «правила платформы цифрового рубля», «пользователь платформы цифрового рубля», «участник платформы цифрового рубля» и др.;

– Положение Банка России от 3 августа 2023 г. № 820-П «О платформе цифрового рубля» (вместе с «Порядком урегулирования споров и разногласий»), установившее: функции оператора платформы цифрового рубля (т.е. Банка России), участников платформы цифрового рубля (ЦР); требования к участникам платформы (ПЦР), пользователям ПЦР; виды счетов ЦР пользователей платформы (ПЦР) в зависимости от правового статуса указанных лиц или осуществляемого ими вида деятельности, а также порядок открытия, ведения и закрытия таких счетов ЦР; порядок предоставления доступа к ПЦР участникам ПЦР, пользователям ПЦР, приостановления, возобновления и прекращения их доступа к ПЦР; виды операций с цифровыми рублями и порядок их совершения, а также применяемые формы расчетов; порядок урегулирования споров и разногласий; порядок рассмотрения запросов и претензий пользователей ПЦР, направляемых в связи с обслуживанием по договору счета ЦР; порядок осуществления контроля за соблюдением правил ПЦР; порядок взаимодействия ПЦР с платежной системой Банка России.

Как отмечают в своей работе Н. В. Фадейкина и А. В. Припутенко, «цифровая трансформация в области банковского дела стремительно набирает обороты под влиянием следующих трех основных факторов:

1. Функционирование продвинутых цифровых конкурентов из числа кредитных организаций, вынуждающих банки переходить на цифровые стандарты для того, чтобы удержаться на рынке.

⁶ К примеру, в ст. 128 после слов «безналичные денежные средства», добавлены слова «в том числе цифровые рубль». В части первой статьи 140 указано следующее: «Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов, включая расчеты цифровыми рублями».

⁷ НПС представляет собой «совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений, операторов электронных платформ, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля (субъекты национальной платежной системы)».

2. Появление новых цифровых технологий, позволяющих глобально расширять масштабы рынка без больших капитальных вложений, сокращать транзакционные издержки, ускорять процесс обслуживания клиентов с одновременным повышением его качества и эффективности.

3. Возросшие потребности клиентов, желающих окунуться в мир цифровых технологий. В качестве примера можно привести оказание какой-либо банковской услуги через мобильное приложение (оперативное решение вопроса и экономия времени – нет необходимости приходить в банковский офис).

На вызовы цифровой экономики отечественные кредитные организации отвечают переходом к новым бизнес-моделям, используя при этом лучшие зарубежные и отечественные практики» [19].

В таблице 3 можно ознакомиться с результатами исследования, посвященного уровню цифровой трансформации банковского бизнеса в России на 2023 г., исчисляемому посредством расчета Индекса цифровой зрелости банков по методике Агентства цифрового аудита SDI360⁸.

Следует отметить, что стремительное развитие цифровой трансформации банковского дела сопровождается многочисленными ограничениями и трудностями [20].

Во-первых, недостаток квалифицированных специалистов в области IT и цифровой трансформации является серьезной проблемой для банков-

ской сферы. С развитием технологий и цифровизации банковских процессов требуется все больше специалистов, обладающих соответствующими знаниями и навыками.

Во-вторых, цифровая трансформация банковской индустрии требует значительных инвестиций в развитие технологии и модернизацию всей банковской инфраструктуры. Банкам недостаточно своих собственных средств, накопленных из прибыли или других источников.

В-третьих, цифровая трансформация банковских услуг сопровождается риском информационной безопасности данных, в том числе риском кибербезопасности.

В-четвертых, многие банки испытывают ограничения доступа к современным разработкам. Европейские экономические санкции имеют негативное воздействие на цифровизацию банковского бизнеса напрямую (запрет на применение сервисов) или опосредованно (ограничения по использованию импортных программ и оборудования).

В-пятых, адаптация клиентов к новым банковским цифровым технологиям является сложным процессом из-за разносторонних факторов: недостаточная техническая грамотность, малый опыт работы с цифровыми устройствами; отсутствие постоянного доступа к Интернету; недоверие к цифровым сервисам и угроза кибератак или мошенничества.

Таблица 3

Рейтинг банков по цифровой зрелости на 2023 год (первые 10 мест)*

№ п/п	Банк	Представленность в Интернете (место/кол-во баллов)	Продвижения и коммуникации (место/кол-во баллов)	Онлайн-продажи (место/кол-во баллов)	Общее количество баллов
1	АО «Тинькофф Банк»	1/115	1/90	3/105	310
2	ПАО «Банк ВТБ»	2/115	2/90	7/95	300
3	ПАО «Промсвязьбанк»	4/105	4/85	8/95	285
4	ПАО Банк «ФК Открытие»	6/100	8/75	1/110	285
5	АО «Альфа-Банк»	5/105	21/65	2/110	280
6	ПАО «Совкомбанк»	7/100	5/85	9/95	280
7	ПАО Сбербанк	3/110	3/90	23/75	275
8	ПАО КБ «УБРиР»	8/100	9/70	5/100	270
9	Банк ГПБ (АО)	9/100	12/65	16/85	250
10	РНКБ Банк (ПАО)	10/100	19/55	17/85	240

* Источник: Рейтинг банков по цифровой зрелости. URL: <https://bankiros.ru/bank/rating/cifrovaya-zrelost> (дата обращения: 21.05.2024).

⁸ Под цифровой зрелостью понимается активность бизнеса в цифровой среде. Для оценки уровня цифровой зрелости выделяется «три основных блока. Каждый из этих блоков делится на четыре направления, а те, в свою очередь, состоят из трех оцениваемых параметров. Всего получается 36 параметров. По каждому из параметров можно получить максимум 10 баллов. Таким образом, максимальный балл равен 360. *Первый блок – представленность в цифровом пространстве* (характеристики: 1) сайт банка, 2) мобильное приложение, 3) социальные сети, 4) YouTube); *второй блок – продвижение и коммуникации* (характеристики: 1) структура трафика, 2) PR и упоминаемость в цифровом пространстве, 3) мессенджеры, 4) другие опции коммуникации); *третий блок – онлайн-продажи* (характеристики: 1) внешние площадки, 2) выбор продуктов онлайн, 3) инфраструктура онлайн-продаж, 4) доставка». Подробнее см. URL: <https://bankiros.ru/bank/rating/cifrovaya-zrelost> (дата обращения: 21.05.2024).

В-шестых, несвоевременность принятия нормативных документов и отсутствие соответствующих законов и регулятивных норм могут замедлить процесс цифровой трансформации банковского бизнеса и создать препятствия для внедрения новых технологий.

В-седьмых, в настоящее время в конкурентной борьбе за ресурсы клиентов российские банки вынуждены нести значительные издержки на разработку и внедрение новых бизнес-моделей, основанных на современных цифровых технологиях.

По мнению автора настоящей статьи, для решения задач национальных проектов и других социально-значимых проектов по цифровизации экономики и цифровой трансформации бизнеса, имеет смысл объединить возможности и технологии бизнес-моделей банков, сформировать единые стандарты финансовых платформ для проведения банковских операций. В результате это позволит в дальнейшем снизить издержки, повысить эффективность предоставления банковских услуг и уровень транспарентности банковской системы, а также обеспечить противодействие мошенническим схемам и безопасное обращение с персональными данными клиентов. Комплексное решение вышеперечисленных проблем позволит расширять цифровые процессы банковского бизнеса на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу.

Литература

1. Diamond D. W., Dybvig P. H. Bank Runs, Deposit Insurance, and Liquidity // Journal of Political Economy. 1983. Т. 91, № 3. С. 401–419. DOI: 10.1086/261155
2. Dang T. V., Gorton G., Holmström B., Ordoñez G. Banks as Secret Keepers // American Economic Review, 2017. Т. 107, № 4, С. 1005–1029. DOI: 10.1257/aer.20140782
3. Дериг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовые стратегии на рубеже века. / Пер. с нем. – М.: Международные отношения, 1990. – 384 с.
4. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. А. И. Левизон. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2016. – 1018 с.
5. Парусимова Н. И. Банковское дело: модель развития: монография. М.: Московская академия предпринимательства при Правительстве Москвы, 2005. – 495 с.
6. Парусимова Н. И. Трансформация банковских продуктов в разных типах экономических систем: монография. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2004. – 389 с.
7. Садвокасова К. Ж., Парусимова Н. И. Трансформация банковской деятельности в условиях цифровизации экономики / В сборнике: Стабильность национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности государства // Сбор-

ник трудов Международной научно-практической конференции, посвященной 30-летию национальной валюты Республики Казахстан (Астана, 01 ноября 2023 г.). – Астана: Евразийский национальный университет имени Л. Н. Гумилева, 2023. С. 203–206.

8. Парусимова Н. И. Банковский сектор в обеспечении роста экономики / В сборнике: Актуальные направления и новые возможности совершенствования экономики, финансов и бухгалтерского учета в контексте устойчивого развития и цифровизации // Сборник материалов Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 70-летию д-ра экон. наук, проф. Алиева Мурата Капбаровича, Нур-Султан, 7 февр. 2022 г. / Каз. ун-т экономики, финансов и междунар. торговли. – Нур-Султан: КазУЭФМТ, 2022. С. 343–345.

9. Андришин С. А. Источники кредитования экономики России // Банковское дело. 2014. № 10. С. 10–19.

10. Парусимова Н. И. Трансформация сбережений в банковские кредиты / В сборнике: Университетская наука: решения и инновации // Материалы Всерос. науч.-практ. конф. (Оренбург, 23-25 октября 2018 г.). – Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2018. С. 66–69.

11. Парусимова Н. И., Кроливецкая Л. П., Кроливецкая В. Э. Этапы развития кредитных отношений банков с промышленностью / В сборнике: Промышленность: новые экономические реалии и перспективы развития // Сборник статей II Всероссийской науч.-практ. конф. (с междунар. участием) (Оренбург, 24 мая 2019 г.). В 2-х частях. Том Часть 2. – Оренбург: Типография «Экспресс-печать», 2019. С. 129–134.

12. Парусимова Н. И. Этапы формирования банковского дела // Вестник Оренбургского государственного университета. 2004. № 8 (33). С. 123–127.

13. Парусимова Н. И. Этапы развития посредничества российских банков // Вестник Оренбургского государственного университета, 2013. № 8 (157). С. 202–207.

14. Донецкова О. Ю. Межсекторное взаимодействие финансовых посредников // Вестник Оренбургского государственного университета. 2010. № 13 (119). С. 143–147.

15. Донецкова О. Ю. Формы взаимодействия финансовых посредников в России : монография. – Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2011. – 187 с.

16. Дудин М. Н., Шкодинский С. В., Усманов Д. И. Ключевые тенденции и закономерности развития цифровых бизнес-моделей банковских сервисов в Индустрии 4.0 // Финансы: теория и практика. 2021. Т. 25, № (5). С. 59–78. DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-5-59-78

17. Никонец О. Е., Полова К. А. Дистанционное банковское обслуживание как элемент экосистемы современного банка // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. 2020. Т. 2, № 1. С. 280–292.

18. Петров А. А. Цифровой след человека: плюсы и минусы / В сборнике: Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество // Материалы Третьей международной научно-практической конференции в рамках Общественно-научного форума «Здравствуй, Россия!» (Москва, 14-15 октября 2022 г.). Том Выпуск 3. Часть 2. Отв. редактор В. И. Герасимов. – М.: Институт научной информации по общественным наукам РАН, 2020. С. 529–542.
19. Фадейкина Н. В., Припутенко А. В. О сущности цифровой экономики и цифровой трансформации

циии банковского бизнеса / В сборнике: Проблемы финансово-кредитного обеспечения новой экономики // Сборник научных трудов по материалам национальной научно-практической конференции (Новосибирск, 25 декабря 2020 г.). – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2021. С. 49–57.

20. Донецкова О. Ю. Внедрение технологий в бизнес-процесс финансовых посредников // Сибирская финансовая школа. 2023. № 2 (150). С. 84–92. DOI: 10.34020/1993-4386-2023-2-84-92

Сведения об авторе

Донецкова Ольга Юрьевна – кандидат экономических наук, доцент, Оренбургский филиал РАНХиГС, Оренбург, Россия.
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7849-4034>
E-mail: olja-ja-77@mail.ru

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF BANKING

O. Donetskov

Orenburg Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Orenburg, Russia

The paper examines the theoretical and practical aspects of the development of banking. The authors made an attempt to identify a new round of development of financial intermediaries, due to the main trends of digitalization.

The relevance of the research topic of the development of banking business directions lies in the transformation of the appearance of financial services and the transition to the digital economy. The formation of digital ecosystems allows banks to expand their customer base, increase the availability and quality of services provided, and reduce costs.

Based on the analysis, modern features of the functioning of institutions were identified, difficulties in introducing digital technologies and ways to solve them were identified.

Keywords: bank, financial intermediary, digitalization, digital ruble, ecosystem.

References

1. Diamond D. W., Dybvig P. H. Bank Runs, Deposit Insurance, and Liquidity, *Journal of Political Economy*, 1983, Vol. 91, No. 3, pp. 401–419. DOI: 10.1086/261155
2. Dang T. V., Gorton G., Holmström B., Ordoñez G. Banks as Secret Keepers, *American Economic Review*, 2017, Vol. 107, No. 4, pp. 1005–1029. DOI: 10.1257/aer.20140782
3. Derig Kh.-U. *Universal'nyi bank – bank budushchego. Finansovyie strategii na rubezhe veka* [The Universal Bank is the bank of the future. Financial strategies at the turn of the century], Moscow: Mezhdunarodnye otnosheniya, 1990, 384 p. (In Russ.).
4. Sinki Dzh. *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Financial management in a commercial bank and in the financial services industry], Moscow: Al'pina Biznes Buks, 2016, 1018 p. (In Russ.).
5. Parusimova N. I. *Bankovskoe delo: model' razvitiya: monografiya* [Banking: a model of development: a monograph], Moscow: Moskovskaya akademiya predprinimatel'stva pri Pravitel'stve Moskvy, 2005, 495 p. (In Russ.).
6. Parusimova N. I. *Transformatsiya bankovskikh produktov v raznykh tipakh ekonomicheskikh sistem: monografiya* [Transformation of banking products in different types of economic systems: a monograph], Orenburg: Orenburgskii gosudarstvennyi universitet, 2004, 389 p. (In Russ.).
7. Sadvokasova K. Zh., Parusimova N. I. Transformation of banking activity in the context of digitalization of the economy, *Stabil'nost' natsional'noi valyuty kak faktor obespecheniya finansovoi bezopasnosti gosudarstva* [Stability of the national currency as a factor of ensuring the financial security of the state], Proceedings of the International Scientific and Practical Conference dedicated to the 30th anniversary of the national

currency of the Republic of Kazakhstan (Astana, November 01, 2023), Astana: Evraziiskii natsional'nyi universitet imeni L. N. Gumileva, 2023, pp. 203–206. (In Russ.).

8. Parusimova N. I. The banking sector in ensuring economic growth, *Aktual'nye napravleniya i novye vozmozhnosti sovershenstvovaniya ekonomiki, finansov i bukhgalterskogo ucheta v kontekste ustoichivogo razvitiya i tsifrovizatsii* [Current trends and new opportunities for improving economics, finance and accounting in the context of sustainable development and digitalization], Collection of materials of the International Scientific and Practical Conference, dedicated. To the 70th anniversary of the Doctor of Economics, Prof. Aliyev Murat Kapbarovich, (Nursultan, February 7, 2022), Nursultan: KazUEFMT, 2022, pp. 343–345. (In Russ.).

9. Andryushin S. A. Sources of lending to the Russian economy, *Bankovskoe delo*, 2014, No. 10, pp. 10–19. (In Russ.).

10. Parusimova N. I. Transformation of savings into bank loans, *Universitetskaya nauka: resheniya i innovatsii* [University Science: solutions and innovations], M. V. Lomonosov. scientific and practical conference (Orenburg, October 23–25, 2018), Orenburg: Orenburgskii gosudarstvennyi universitet, 2018, pp. 66–69. (In Russ.).

11. Parusimova N. I., Krolivetskaya L. P., Krolivetskaya V. E. Stages of development of banks' credit relations with industry, *Promyshlennost': novye ekonomicheskie realii i perspektivy razvitiya* [Industry: new economic realities and development prospects], Collection of articles of the II All-Russian Scientific and Practical Conference (from the international participation) (Orenburg, May 24, 2019), in 2 parts. Volume Part 2, Orenburg: Tipografiya "Ekspress-pechat", 2019, pp. 129–134. (In Russ.).

12. Parusimova N. I. Stages of the formation of banking, *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2004, No. 8 (33), pp. 123–127. (In Russ.).

13. Parusimova N. I. Stages of development of mediation of Russian banks, *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2013, No. 8 (157), pp. 202–207. (In Russ.).

14. Donetskova O. Yu. Intersectoral interaction of financial intermediaries, *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2010, No. 13 (119), pp. 143–147. (In Russ.).

15. Donetskova O. Yu. Formy vzaimodeistviya finansovykh posrednikov v Rossii : monografiya [Forms of interaction of financial intermediaries in Russia : monograph], Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2011, 187 p. (In Russ.).

16. Dudin M. N., Shkodinskii S. V., Usmanov D. I. Key trends and patterns in the development of digital business models of banking services in Industry 4.0, *Finansy: teoriya i praktika*, 2021, Vol. 25, No. (5), pp. 59–78. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2021-25-5-59-78

17. Nikonets O. E., Popova K. A. Remote banking services as an element of the ecosystem of a modern bank, *Vestnik Volzhskogo universiteta im. V. N. Tatishcheva*, 2020, Vol. 2, No. 1, pp. 280–292. (In Russ.).

18. Petrov A. A. Human Digital Footprint: Pros and cons, *Bol'shaya Evraziya: razvitie, bezopasnost', sotrudnichestvo* [Greater Eurasia: Development, Security, cooperation], Materials of the Third International scientific and practical conference within the framework of the Public Scientific Forum "Hello, Russia!" (Moscow, October 14–15, 2022). Volume Issue 3, Part 2, Moscow: Institut nauchnoi informatsii po obshchestvennym naukam RAN, 2020, pp. 529–542. (In Russ.).

19. Fadeikina N. V., Priputenko A. V. On the essence of the digital economy and the digital transformation of the banking business, *Problemy finansovo-kreditnogo obespecheniya novoi ekonomiki* [Problems of financial and credit support for the new economy], Collection of scientific papers based on the materials of the national scientific and practical conference (Novosibirsk, December 25, 2020), Novosibirsk: Novosibirskii gosudarstvennyi universitet ekonomiki i upravleniya "NINKh", 2021, pp. 49–57. (In Russ.).

20. Donetskova O. Yu. The introduction of technology into the business process of financial intermediaries, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2023, No. 2 (150), pp. 84–92. (In Russ.). DOI: 10.34020/1993-4386-2023-2-84-92

About the author

Ol'ga Yu. Donetskova – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Orenburg branch of RANEPa, Orenburg, Russia.

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

E-mail: olja-ja-77@mail.ru