

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ ВЫСОКИХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ЕСИПОВ Алексей Викторович, к.э.н.¹

¹Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,
Автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный бан-
ковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

А.В. Есипов, 191023, Санкт-Петербург Невский пр., 60

T: +7(921) 395-35-40; e-mail: av.esipov@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы модернизации банковского сектора России за счет внедрения высоких финансовых технологий. Исследуется текущее состояние кредитных организаций, современные технологии оказания банковских услуг: комплексная автоматизация и роботизация, цифровизация документов по банковским операциям, обработка больших данных, мобильный банкинг, открытые интерфейсы, облачные офисы моментальных платежей, удаленная регистрации клиентов и совершения сделок, электронная коммерция, блокчейн. Показана необходимость комплексной трансформации банковского сектора с обязательным изменением экономической политики РФ, архитектуры финансового рынка и банковского сектора; совершенствованием платежной системы, проведения расчетно-кассовых операций, бизнес-модели и риск-менеджмента кредитных организаций, банковского регулирования и надзора. Доказано повышение качества оказания банковских услуг за счет внедрения высоких финансовых технологий.

Ключевые слова

Финтех, комплексная автоматизация, роботизация, цифровизация, обработка больших данных, мобильный банкинг, открытые интерфейсы, облачные офисы моментальных платежей, удаленная регистрации клиентов и совершения сделок, электронная коммерция, бизнес-модель, регуляторные технологии, надзорные технологии, блокчейн, электронный вексель.

IMPROVING THE BUSINESS MODEL AND REGULATION OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE CONTEXT OF THE INTRODUCTION OF HIGH FINANCIAL TECHNOLOGIES

ESIPOV Aleksei Viktorovich, PhD in Economic¹

¹Department of banking business and innovative financial technologies,
Autonomous nonprofit organization of higher education

«International Banking Institute», Saint-Petersburg, Russia

Address for correspondence:

A.V. Esipov, 191023, Saint-Petersburg, Nevsky pr., 60

T.: +7(921) 395-35-40; e-mail: av.esipov@mail.ru

Abstract

The article discusses the problems of modernization of the banking sector in Russia through the introduction of high financial technologies. We research the current state of credit institutions, modern technologies of banking services: comprehensive automation and robotization, digitalization of documents on banking operations, big data processing, mobile banking, open interfaces, cloud offices, instant payments, remote client and transactions registration, electronic commerce, blockchain. We prove the necessity and possibility of the complex transformation of the banking sector with the obligatory changes in the economic policy of the Russian Federation, the financial market architecture and the banking sector; improvement of the payment system, cash and settlement operations, business models and risk management of credit institutions, banking regulation and supervision. We justify the increase of the quality of banking services through the introduction of high financial technologies.

Keywords

Fintech, integrated automation, robotization, digitalization, big data processing, mobile banking, open interfaces, cloud offices, instant payments, remote client and transactions registration, e-commerce, business model, regulatory technology, supervision technology, blockchain, electronic bill.

Введение

Решение актуальных проблем повышения темпов экономического роста, благосостояния населения за счет проведения прежде всего структурных преобразований в экономике, внедрения передовых технологий, преодоления финансовых и прочих зависимостей от внешних рынков требует существенной модернизации банковского сектора Российской Федерации. Его дальнейшее развитие объективно связано с внедрением высоких финансовых технологий (финтеха), совершенствованием управления кредитными организациями и переходом на современные модели бизнес-процессов, повышением эффективности и действенности банковского регулирования и надзора. Кредитные организации не обеспечивают эффективного кредитования предприятий и домашних хозяйств, предоставления полного спектра доступных, экономически обоснованных банковских услуг, не обладают достаточным собственным капиталом, обеспечивающим их финансовую устойчивость.

Цель исследования состоит в обосновании тезиса о необходимости комплексной трансформации банковского сектора на основе внедрения финтеха с обязательным изменением экономической политики РФ, архитектуры финансового рынка и банковского сектора; совершенствованием платежной

системы, управления бизнесом и рисками кредитных организаций, банковского регулирования и надзора.

Результаты исследования

Современные проблемы банковского сектора обусловлены следующими факторами.

Во-первых, состоянием и структурой российской экономики, ее местом в мировом хозяйстве, особенностями проводимой государственной экономической политики, спецификой российского предпринимательства.

Российская экономика характеризуется низкой эффективностью производства и оказания услуг, отставанием производительности труда в 4–5 раз от США и 2–3 раза от стран Западной Европы [5]. Незрелость транспортно-логистической инфраструктуры и энергообеспечения, необходимость освоения отдаленных малонаселенных регионов с неблагоприятными климатическими условиями повышают стоимость инвестиционных проектов, препятствуют притоку новых капиталовложений.

В рамках современного мирового хозяйства Россия относится к странам с развивающейся рыночной экономикой (emerging market country – ЕМС), ориентированной преимущественно на освоение природных ресурсов, импорт машин, оборудования, другой высокотехнологичной продукции, отсутствие инвестиционных проектов и структурных преобразований, вывод избыточного капитала за границу, преимущественно в офшоры. При проведении реформ либерализация экономики не была подкреплена необходимостью стимулирования экономического роста за счет проведения структурных преобразований, повышения внутреннего спроса, создания условий для научно-технической модернизации производства, привлечения прежде всего прямых инвестиций в экономику. Имеет место высокая заинтересованность бизнеса в проведение сомнительных «отмывочных» операций через посреднические структуры. Проблема усугубляется зависимостью российской экономики от колебаний мировых цен на сырьевых рынках, приводящих к неустойчивости и падению в долгосрочной перспективе курса рубля, усилению инфляции, размещению сбережений в иностранной валюте вне банковской сферы.

По оценке Банка России, в структуре экономического роста во всех прогнозируемых сценариях на 2019–2021 гг. потребительский спрос растет более быстрыми темпами по сравнению с инвестиционным спросом. Недостаточный рост инвестиций обусловлен отсутствием реальных конкурентоспособных инвестиционных проектов, направленных на решение отмечен-

ных институциональных проблем. При сохранении сырьевой «отмывочной» модели экономики и отсутствии эффективных мер структурной политики переход к инвестиционной модели невозможен [2].

Во-вторых, в результате принятых Банком России мер по санации и оздоровлению банковского сектора в целях противодействия проведению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (ЛОТ/ФТ), высокорискованной кредитной политики произошло существенное сокращение действующих кредитных организаций: с 923 на 01.01.2013 г. до 512 на 01.09.2018 г. [2].

Несмотря на относительно стабильное состояние кредитных организаций (увеличение в 2018 г. объема кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, прибыли текущего года с 775,7 млрд руб. на 01.01.2018 г. до 900,5 млрд руб. на 01.09.2018 г.) сократилось количество прибыльных (с 421 на 01.01.2018 г. до 347 на 01.09.2018 г.) и увеличилось количество убыточных (со 140 на 01.01.2018 г. до 154 на 01.09.2018 г.) действующих кредитных организаций [2]. С 2015 г. сокращаются темпы прироста капитала кредитных организаций (2015 г. – 13,6%, 2016 г. – 4,2%, 2017 г. – 0,1%) [8]. Формирование коммерческими банками дополнительных резервов для ликвидации возможных потерь (РВП) по проблемным активам при составлении годовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) привело к совокупному убытку по банковскому сектору за 2017 г. в размере 300 млрд руб. [7]. При этом продолжилась тенденция концентрации банковских операций в крупных кредитных организациях.

Снижение текущей прибыли кредитных организаций обусловлено следующими причинами:

- рост резервов для ликвидации возможных потерь РВП из-за сохранения на балансе проблемных активов, применение повышающих коэффициентов по отдельным категориям потребительских кредитов при росте их выдачи, переход на новую редакцию МСФО 9 «Финансовые инструменты» с 2018 г., предусматривающую формирования РВП в зависимости от вероятности неисполнения заемщиком обязательств по кредитному договору в будущие периоды, ухудшение финансового положения и кредитоспособности заемщиков;
- уменьшение процентной маржи в результате снижения инфляции, ключевой ставки Банка России и опережающего снижения кредитных ставок по сравнению с депозитными;

- увеличение операционных расходов, снижение доходов по банковским операциям как следствие сокращения сомнительных операций, связанных с ПОД/ФТ, стагнации корпоративного кредитования из-за слабого экономического роста, недостаточности объема комиссионно-посреднического бизнеса.

Российские коммерческие банки не могут эффективно работать на рынке, соблюдая действующие требования банковского регулирования, без предоставления кредитов связанным, взаимозависимым заемщикам и принятия необеспеченных рисков. По оценке специалистов рейтингового агентства АКРА, банки не в состоянии обеспечить рост собственного капитала для поддержания финансовой устойчивости за счет текущих доходов, дополнительных взносов собственников [7]. Для стабилизации банковского сектора необходимо внешнее финансирование в форме государственной помощи, привлечения иностранного капитала.

В-третьих, недостаточная капитализация кредитных организаций, прежде всего мелких и средних банков, затруднит внедрение финтех-технологий по следующим направлениям [3]:

- роботизация и комплексная автоматизация банковских операций, обеспечивающая сокращение персонала и операционного времени;
- цифровизация документации по банковским операциям, создание мобильного формата банковского бизнеса, позволяющего оказывать банковские услуги через компьютеры и смартфоны без посещения банковских офисов;
- повышение эффективности работы с клиентами за счет продвинутой аналитики, позволяющей получение полной информации о состоянии и перспективах развития бизнеса клиентов (облачные технологии, большие данные и анализ данных, мобильные технологии, роботизация и искусственный интеллект, машинное обучение, распределенные реестры (блокчейн), биометрия, прочие);
- открытость информации (создание и внедрение открытых интерфейсов, облачных касс, позволяющих проводить банковское обслуживание клиентов любой кредитной организации);
- ориентация бизнеса на текущие и перспективные потребности клиента (проведение обязательной оценки бизнеса при оказании банковских услуг в целях повышения эффективности банковской деятельности и минимизации рисков);
- формирование агрегаторов, маркет-плейсов для финансовых услуг и продуктов – создание платформ для предложения продуктов и услуг других

отраслей и компаний в целях проведения платежей, прочих банковских операций и сделок через банк;

- предложение клиентам продукции и услуг других отраслей (оказание информационных и консультационных услуг);
- инновационная модель банковского бизнеса, основанная на компетенции по разработке, сбору, анализу и интеграции инновационных решений для повышения эффективности бизнеса.

В-четвертых, внедрение финтех требует совершенствования финансовой инфраструктуры за счет создания платформ:

- удаленной идентификации клиентов, сквозной идентификации клиентов;
- быстрых платежей – сервисы мгновенных онлайн-переводов и платежей между физическими лицами (P2P), юридическими лицами (B2B); облачных касс, смарт-терминалов, массовых выплат;
- регистрации совершения (заключения, оплаты, передачи прав собственности, пр.) финансовых сделок;
- распределенных реестров при проведении платежей и совершении финансовых сделок;
- мгновенной передачи финансовой информации и заключения сделок через перспективную платежную систему Банка России, национальную систему платежных карт, другие инновационные платежные системы.

В-пятых, внедрение в кредитные организации финтеха и создание инновационных платформ обеспечит электронное взаимодействие в части:

- доступа кредитных и других финансовых организаций к государственным информационным ресурсам;
- обеспечения электронного документооборота между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами;
- хранения и использования юридически значимых электронных документов, их цифровизации на бумажном носителе;
- расширение использования электронных подписей.

В-шестых, возрастает конкуренция со стороны компаний, внедряющих финтех (в частности, криптовалюты и другие платежные инструменты), что может вытеснить кредитные организации из сферы классического банкинга.

Необходимо тесное партнерское взаимодействие между финтех-компаниями и кредитными организациями. Внедрению финтеха в РФ способствуют:

- низкая маржинальность банковских услуг;
- преобразование кредитными организациями своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем, создающих ориентированные на потребности клиентов банковские продукты;
 - увеличение объема продаж банковских услуг за счет их цифровизации и расширения мобильных технологий;
 - потеря банками монополии на оказание традиционных (прежде всего платежных) услуг, повышение роли нефинансовых организаций на финансовом рынке через взаимодействие с платежными системами и некредитными финансовыми организациями;
 - стремление банков к партнерству со стартапами и технологическими компаниями.

В-седьмых, кредитным организациям необходимо преобразовать свои бизнес-модели на основе внедрения финтеха, ориентированные на получение прибыли за счет:

- обеспечения кросс-продаж банковских продуктов на основе комплексного обслуживания клиентов и установления с ними долгосрочных отношений;
- сокращения операционных расходов за счет оптимизации (централизации), автоматизации (роботизации) управления банковскими процессами;
- открытия новых точек обслуживания клиентов (офисов, банковских киосков, банкоматов и платежных терминалов) в различных регионах;
- внедрения технологических инноваций в каналы сбыта, разработку банковских продуктов.

В-восьмых, использование кредитными организациями регуляторных технологий ((regulatory technology – RegTech) для повышения эффективности выполнения регуляторных и надзорных требований и управления банковскими рисками:

- автоматизация процедур составления и сдачи статистической, бухгалтерской (финансовой), налоговой, управленческой отчетности;
- ведение полностью автоматизированного внутреннего контроля и комплаенс-контроля;
- полная идентификация клиента за счет внедрения эффективных процедур KYC (Know your customer – Знай своего клиента) и KYCC – Know your customer's custom – Знай клиента своего клиента);
- выявление подозрительных, сомнительных операций и предотвращение мошенничества;

- оценка связанности, взаимозависимости заемщиков;
- совершенствование управления рисками – выявление и оценка принимаемых кредитной организацией банковских рисков, создание эффективной системы распределения лимитов и полномочий, развитие скоринговых инструментов, портфельной аналитики, автоматизация кредитного процесса и обеспечение его полной информацией по выданным ссудам и поступившим кредитным заявкам.

В-девятых, совершенствование банковского регулирования и надзора, внедрение надзорных технологий (supervision technology – Sup Tech), предполагающих использование регуляторами высоких технологий (большие данные, машинное обучение, искусственный интеллект, облачные технологии и другие) для повышения эффективности регулирования и надзора в банковской сфере. С их помощью автоматизируются и упрощаются процедуры администрирования, взаимодействие надзорных органов с кредитными организациями осуществляется в цифровом формате, повышается достоверность и качество представляемой отчетности, усовершенствуется механизм поддержки принятия решения.

Технологии больших данных и машинного обучения позволяют анализировать взаимосвязи, обрабатывать неструктурированную информацию из внешних источников, использовать полученные сведения для выявления возможных рисков и противоправных действий на финансовом рынке. Sup Tech повышает прозрачность финансового сектора и эффективность надзора за счет датацентричного подхода при взаимодействии регулятора с кредитными организациями.

SupTech в Банке России могут применяться при:

- анализе аффилированности и связанности заемщиков;
- прогнозировании спроса на наличные и безналичные денежные ресурсы;
- предиктивном анализе стабильности кредитных и других финансовых организаций на основе платежных данных;
- потранзакционном онлайн-анализе данных кредитных организаций – с целью выявления необычных операций и мошенничества.

Внедрение финтех, проведение структурных инновационных преобразований в экономике РФ приведет к кардинальным изменениям в банковском секторе.

Банки, не способные развивать свой бизнес в новых условиях, станут операторами платежных систем, платежной инфраструктуры, своеобразными

бэк- и мидл-офисами финтех компаний – разработчиков новых продуктов, включая банковские, и имеющих целевые группы клиентов.

Финансово устойчивые банки трансформируются в экосистемы с созданием многофункциональных платформ с широкой продуктовой линейкой, использующих альтернативные каналы сбыта – маркетплейсы.

Небольшое количество сохранивших финансовую устойчивость кредитных организаций, занимающихся исключительно классическим банкингом, трансформируются в «кэптивные» банки взаимного кредитования, дальнейшее существование которых зависит от устойчивости их собственников, заинтересованности в них целевых групп клиентов.

Применение высоких финансовых технологий сделает возможным и необходимым существенно изменить и модернизировать порядок проведения расчетно-кассовых, кредитно-депозитных операций, сделок с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами; транзакций между кредитными организациями.

Кассовое обслуживание кредитных организаций и их клиентов через межбанковские облачные кассы сделает возможным зачислять (получать) наличные денежные средства через операционные кассы на счета (со счетов) клиентов, открытых в разных кредитных организациях. В настоящее время действующие правила проведения кассовых операций [1] допускают только прием кредитными организациями наличных денежных средств в операционных кассах для зачисления на счета в других кредитных организациях.

В нормативных документах Банка России, регулирующих проведение безналичных расчетов и денежных переводов, необходимо предусмотреть списание средств с банковских счетов плательщика, открытых в других кредитных организациях, на основании заранее данного акцепта владельца без согласия кредитной организации плательщика.

Для оптимизации расчетных операций использовать опыт Европейского союза по управлению банковскими счетами клиентов при проведении платежей специализированными финансовыми посредниками (управляющими компаниями), имеющими соответствующую лицензию Банка России [4].

Ввести одноразовую централизованную идентификацию клиентов с их последующей авторизацией при открытии банковских счетов, проведении банковских операций и сделок в разных кредитных организациях.

Необходима организация электронной коммерции, предусматривающая мгновенную регистрацию передачи прав на активы по факту их оплаты.

При проведении операций по банковским счетам, межбанковским переводам использовать технологию распределенных реестров (блокчейн), для самостоятельного выявления банками взаимозависимости, связанности, аффилированности клиентов, необычных операций в рамках ПОД/ФТ.

В целях ускорения и повышения надежности расчетов в условиях их проведения с помощью мобильного банкинга обеспечить переход к электронной коммерции на основе виртуальных смарт-контрактов, автоматически исполняемых с регистрацией перехода прав при наступлении определенных в них условий. Данный подход сокращает период свершения сделок с использованием аккредитивов, покупки-продажи ценных бумаг, недвижимости, других инвестиционных активов; регистрации перехода прав собственности, наличия-отсутствия обременений.

Развитие электронной коммерции, необходимость противодействия не санкционированному бесконтрольному обращению криптовалют, внедрение в расчеты и межбанковские переводы технологии блокчейна создают предпосылки для обращения альтернативных платежных инструментов – электронных банковских векселей [6]. Кредитные организации выпускают их в обращение под срочные заемные денежные средства клиентов в виртуальной форме с помощью специальных программных продуктов, позволяющих их регистрацию в качестве нематериального актива. Электронные векселя обеспечивают проведение расчетов, минуя корреспондентские и клиентские банковские счета. При регистрации их передачи в системах распределенных реестров достигается прозрачность, безопасность, безвозвратность, легальность совершаемых сделок.

Выводы

Внедрение высоких финансовых технологий в банковском секторе способствует повышению эффективности совершаемых банковских операций в части моментального проведения платежей, регистрации прав собственности и пользования; прозрачности совершаемых сделок, управления банковским бизнесом и принимаемыми кредитными организациями рисками, банковского надзора и регулирования.

Модернизация на их основе банковского сектора потребует коренного изменения экономической политики государства с ориентацией на инновационный рост, существенной трансформации банковской системы; изменения технологий проведения и регистрации банковских операций, анализа клиентского бизнеса, привлечения высококвалифицированного банковского персонала, совершенствования регулирования и надзора в банковской сфере.

Список источников

1. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 29 января 2018 г. N 630-П (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 N 51359). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/eeb5679e3c5c5cae487c71b3bcf35b0463a558df9 (дата обращения 16.10.2018 г.).
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации: Интернет-версия // Аналитические показатели. – №192, октябрь 2018 года URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_192.pdf (дата обращения 14.10.2018 г.).
3. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов // Центральный банк Российской Федерации, 2018 г. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTech_2017.pdf (дата обращения 15.10.2018 г.).
4. **Достов В.Л., Мамута М.В., Шуст П.М.** Новое в регулировании розничных платежных услуг в Евросоюзе // Деньги и кредит. – 2016 г. – №7. – С. 25–30.
5. **Королев И.С.** Инфляция – структурная проблема российской экономики // Деньги и кредит. – 2016 г. – № 8. – С.20–30.
6. **Есипов А.В.** Блокчейн, криптовалюта и возможные направления развития банковских технологий // Ученые записки Международного банковского института. – 2018. – № 23. – С. 120–126.
7. АКРА: банковский сектор России будет «буксовать» не менее трех лет. URL: <https://ria.ru/economy/20180613/1522587419.html> (дата обращения 17.10.2018 г.).
8. В Fitch назвали пять основных рисков для российского банковского сектора. URL: https://finance.rambler.ru/economics/40886197/?utm_content=rfinance&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения 17.10.2018 г.).

References

1. Polozhenie o porjadke vedenija kassovih operatsiy i pravilah hranenija banknot i monet Banka Rossii na territorii Rossiyskoy Federatsii ot 29 janvarja 2018 g. № 630-P. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/eeb5679e3c5c5cae487c71b3bcf35b0463a558df9 (дата obrasheniya 16.10.2018 g.).
2. Obsor bankovskogo sektora Rossiskoy Federatsii : Internet-versija. – Analiticheskie pokazateli. – № 192 oktjabr 2018 g. URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_192.pdf (дата obrasheniya 14.10.2018 g.).

3. Osnovnie napravlenija razvitija finansovih tehnologiy na period 2018–2020 g. Tsentralniy bank Rossiyskoy Federatsii, 2018 g. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf (data obrasheniya 15.10.2018 g.).
4. **Dostov V.L., Mamuta M.V., Shust P.M.** Novoe v regulirovanii roznichnykh platezhnykh uslug v Evrosouze // Dengi I kredit. – 2016. – № 7. – S.25–30.
5. **Korolev I.S.** Inflatsiya – strukturnaya problema rossiyskoy ekonomiki // Dengi I kredit. – 2016. – № 8. – S.20–30.
6. **Esipov A.V.** Blokchain, kriptoaluti I vozmozhnie napravlenija razvitija bankovskih tehnologiy // Uchenie zapiski Mezhdunarodnogo bankovskogo instituta. – 2018. – № 23. – S. 120–126.
7. AKRA: bankovskiy sektor Rossii budet «buksovat» ne menee treh let. URL: <https://ria.ru/economy/20180613/1522587419.html> (data obrasheniya 17.10.2018 g.).
8. V Fitch nazvali pjat osnovnykh riskov dlja rossiyskogo bankovskogo sektora. URL: https://finance.rambler.ru/economics/40886197/?utm_content=rfinance&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (data obrasheniya 17.10.2018 g.).