На правах рукописи

Карагодин Андрей Владимирович

МЕЖДУНАРОДНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Специальность

5.2.5. Мировая экономика

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Ростов-на-Дону – 2023

Работа выполнена на кафедре мировой экономики и международных отношений федерального государственного автономного образовательного учреждения «Южный федеральный университет»

Научный руководитель:	**Павлов Павел Владимирович**, доктор экономических наук, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры экономики предприятия федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Южный федеральный университет»
Официальные оппоненты:	**Авдокушин Евгений Федорович**, доктор экономических наук, профессор, ведущий аналитик института экономики, управления и права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный гуманитарный университет»
	Кочергина Татьяна Евгеньевна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической теории и международных экономических отношений Ростовского филиала государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Российская таможенная академия»
Ведущая организация:	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Защита состоится **07 июня 2023 года** в **13:00** часов на заседании диссертационного совета 24.2.293.01 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Государственный университет управления» (ГУУ) по адресу: 109542, Москва, Рязанский проспект, д. 99, корпус поточных аудиторий, конференц-зал Научной библиотеки ГУУ.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБОУ ВО «Государственный университет управления»: http://www.guu.ru. Объявление о защите и автореферат диссертации размещены на сайте ВАК Министерства науки и высшего образования РФ: https://minobrnauki.gov.ru/.

Отзывы на автореферат, заверенные печатью, просьба отправлять по адресу университета.

Автореферат разослан «___» _____ 2023 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета 24.2.293.01,
кандидат экономических наук, доцент И.С. Мога

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования обоснована тем, что развитие банковской деятельности является одним из важных условий обеспечения устойчивости мировой экономики и фактором успешного экономического развития государства и повышения его инвестиционной привлекательности. При этом, банковская деятельность, получившая свое развитие задолго до появления самих банков, в настоящее время под влиянием глобализации, цифровизации, изменения парадигмы спроса и санкционного давления Запада в отношении Российской Федерации, затронувшего всю мировую финансовую систему, претерпевает трансформацию, связанную с такими тенденциями, как: расширение номенклатуры и усложнение технологий банковских продуктов и услуг; рост конкуренции между финансовыми институтами и финтех-компаниями; стремительный рост объема финансового рынка одновременно с сокращением количества банков и их физических отделений за счет их укрупнения, географической экспансии и появления большого количества полностью цифровых банков; рост стоимости финансовых ресурсов и необходимость минимизации стоимости банковских продуктов; увеличение количества банковских рисков и необходимость повышения качества деятельности финансовых регуляторов, осуществляющих не только пруденциальный надзор, но и помощь в разработке общих механизмов цифровой трансформации, как отдельных банков, так и банковской системы в целом и др. Все это приводит к изменению подходов к функционированию банковской системы, включающей в себя большой спектр организаций, формирующихся не только в банковском, но и в околобанковском секторе, а традиционные ранее характеристики, применимые к банковской деятельности, заменяются новыми в связи с происходящими структурными изменениями и появлением продуктовых и процессных инноваций, инноваций в построении бизнес-моделей, а также инноваций на рынке ссудного капитала. Это способствует трансформации банков и их переходу к «Банку 4.0»[1], экосистема которого дает клиентам доступ к персонифицированным услугам, основанным на глубокой аналитике данных о пользователях.

Новой парадигмой современного финансового сектора становится банкинг, трансформирующий традиционное банковское учреждение в институт виртуального порядка, изменяя его бизнес-модель для возможной конкуренции с деятельностью других финансовых организаций. Для этого на основании учета современных тенденций должны быть определены факторы и механизмы формирования конкурентоспособной банковской системы, которые в условиях цифровой трансформации позволят российской банковской системе не только не потерять имеющиеся позиции, но и стать одной из лидеров на мировом финансовом рынке.

Степень разработанности темы исследования. Вопросы, касающиеся трансформации международной банковской деятельности, широко освещаются

[1] Кинг Б. Банк 4.0: Новая финансовая реальность. – М.: ОлимпБизнес, 2020. – 476 с.

в исследованиях российских и зарубежных ученых.

Развитие понятия банковской деятельности наиболее полно представлено в работах Г. Акрани, А. Ю. Викулина, Н. В. Горелой, И. М. Дмитриевой, А. М. Карминской, Н. О. Кузнецова, Б. Б. Логинова, Н. И. Парусимова, А. Ж. Саркисяна, Г. А. Тосуняна и др.

Исследованиям в области изменения парадигмы конкуренции и трансформации банковской системы и банков в условиях цифровизации, глобализации и санкционного давления посвящены работы М. А. Гальпер, Х. У. Дерига, А. А. Дынкина, А. В. Зверева, З. Д. Искаковой, М. Кастельса, Ю. С. Караваева, Б. Кинга, В. Н. Кириллова, В. Кулагина, В. Лифа, Т. Левита, Дж. Макмилана, Г. Н. Митина, А. А. Мукаярова, Е. Е. Павловой, Е. Н. Смирнова, А. Сухаревски, Ю. К. Харакоз, М. Юргена и др.

Внедрение экосистемного подхода применительно к банкам описано в трудах М. В. Аликоевой, Я-К. Вала, Б. Лисенкоттера, Ю. Макарова, А. Охлопкова, П. В. Павлова, Е. Петрова, Л. В. Пригода, К. Руппа, П. А. Самиева, Д. Фаснахта, Е. Ханна, Д. В. Швандара и др.

Исследованием угроз международной банковской безопасности и методов их преодоления занимались С.И. Берлин, И. Велиева, Я. Кнеппер, К. Нандакумар, И. Петров, Т. Е. Родина, Е. Чернышова, А. К. Ян и др.

Несмотря на разнообразие имеющихся исследований, они не содержат все аспекты, касающиеся трансформации международной банковской деятельности в условиях цифровизации. Так, не показана полноценная картина причин перехода банков от традиционной банковской деятельности к банкингу, до конца не определены новые трактовки в условиях цифровизации экономики таких понятий, как «банк», «банковская деятельность», «банковская система» и «экосистема», а также не решена проблема защиты кредитных организаций от киберпреступлений. К тому же, в основном эти исследования касаются ведущих мировых банковских систем и недостаточно охватывают российскую специфику и те механизмы, которые могут позволить ей составить конкуренцию в мире.

Таким образом, актуальность выбранной проблематики и имеющиеся пробелы в степени ее разработанности обусловили выбор темы, объекта и предмета диссертационного исследования, а также определили его цели и задачи.

Научная гипотеза диссертационного исследования состоит в том, что цифровизация экономики способствует смене парадигмы мировой банковской системы, что, с одной стороны, снижает востребованность традиционных банков, а с другой – дает новые преимущества банковским кредитным организациям в случае совершенствования их деятельности и осуществления цифровой трансформации от банка («Банк 1.0») к банкингу («Банк 4.0»), которые могут позволить снизить угрозы международной банковской безопасности, повысить привлекательность банков для клиентов, сократить затраты и нарастить капитал и прибыль, а также вывести банковскую систему Российской Федерации в число ведущих мировых банковских систем.

Цель диссертационного исследования – выработка механизмов функционирования международных банков в новых условиях цифровизации

экономики.

Поставленная цель определила необходимость решения следующих **задач*:***

– рассмотреть теоретические основы мировой банковской системы;

– оценить влияние цифровизации на развитие мировой банковской системы;

– системно проанализировать переход от банка к банкингу с точки зрения смены парадигмы мировой банковской деятельности;

– проанализировать состояние современной мировой банковской системы;

– рассмотреть примеры мирового опыта в построении новых моделей функционирования международного банка в условиях цифровизации;

– выявить и описать возможные угрозы международной банковской деятельности и рассмотреть методы их преодоления;

– определить место российских банков в международных финансовых отношениях;

– рассмотреть стадии трансформации российской банковской системы в части перехода от традиционных банков к экосистемам;

– обобщить существующие и предложить новые подходы к формированию конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровизации экономики и санкционного давления.

Объект и предмет диссертационного исследования. *Объект* исследования – международная банковская деятельность. *Предметом* исследования являются инструменты и механизмы трансформации международной банковской деятельности при формировании конкурентоспособной модели функционирования современного банка в условиях цифровизации экономики.

Теоретико-методологической основой диссертационного исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых, направленные на рассмотрение основ ведения банковской деятельности, новых моделей функционирования банков и банковских систем в условиях цифровой трансформации, экосистемного подхода применительно к банкам, угроз международной банковской деятельности.

Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования представлена данными мировых рейтинговых, аналитических и статистических агентств «BCG», «Brand Finance», «Fortune Global», «Global Brands», «Edelman», «Statista», «McKinsey», «The Banker», «RAEX»; данными Всемирного банка, Всемирного экономического форума, ОЭСР, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития РФ, Банка России и Ассоциации банков России; данными сайтов национальных и международных банков, финтех-компаний и ведущих новостных ресурсов; информацией, представленной в отрытом доступе на электронных ресурсах сети Интернет.

Нормативно-правовую базу диссертационного исследования составили международные акты, законы и конвенции в области банковской деятельности, федеральные законы, стандарты Банка России, а также иные официальные документы, определяющие и регулирующие банковскую

деятельность на национальном уровне.

Инструментарно-методический аппарат исследования включает в себя методы количественного и качественного анализа и аналогий (при анализе состояния современной мировой банковской системы и передового опыта функционирования международных банков с использованием цифровых технологий), системного анализа и синтеза (при выделении факторов цифровой трансформации банков и банковской системы и обновлении ряда определений, применительно к данному исследованию и новым трендам, среди которых «банковская деятельность», «банковский рынок», «банковский продукт», «цифровизация», «банковская экосистема»), классификации (при описании и характеристике методов сотрудничества банков и финтех-компаний), графической интерпретации данных (при разработке рисунков и таблиц для иллюстрации материалов и выводов исследования).

Научной новизной диссертационного исследования является анализ теоретико-методологических основ функционирования банков в условиях цифровизации, а также передового опыта цифровой трансформации ведущих зарубежных и российских банков, позволившем обобщить предложения по совершенствованию деятельности российских банков на международных банковских рынках, а также предложить механизмы по повышению конкурентоспособности банковской системы Российской Федерации на двух уровнях (Банк России и кредитные организации) и противодействию санкционному давлению на мировой арене.

Элементы научной новизны содержатся в следующих **результатах** исследования, выносимых на защиту:

1. Выявлено, что мировая банковская система находится в стадии трансформации под влиянием ряда факторов, среди которых основными являются глобализация и цифровизация экономики. Это сказывается на изменении перечня финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на международном банковском и финансовом рынках, и переходе от продукто-ориентированной модели ведения банковской деятельности к клиенто-ориентированной. С учетом анализа новых тенденций дополнено определение «банковской деятельности», согласно которому в современных реалиях она представляет собой совокупность проводимых на банковском рынке активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций с целью предоставления финансовыми институтами на систематической основе клиентоориентированных банковских продуктов потребителям в рамках норм действующего национального и мирового законодательства и с учетом принципов и правил глобализации и цифровизации экономики.

2. Доказано, что цифровая трансформация банковской системы при условии эффективного взаимодействия участников пруденциального надзора и регулирования на глобальном и национальном уровнях с финансовыми институтами банковской и парабанковской системы оказывает положительное влияние на развитие финансовых рынков: увеличивает количество клиентов, повышает емкость рынка, развивает технологичные каналы взаимодействия с клиентами, позволяет повысить безопасность осуществления операций в

сегменте электронной коммерции, сокращает издержки и способствует наращиванию капитализации и увеличению прибыли.

3. На основании проведенного исследования передового опыта функционирования международных банков выявлено, что в ближайшее время банковская система будет представлена как финансовый «супермаркет», объединяющий в себе ряд экосистем, основанных на расширении партнёрских связей банков и диверсификации бизнеса за счет создания на основе цифровых технологий, в том числе блокчейна, принципиально новых небанковских услуг, позволяющих удовлетворять широкий круг повседневных потребностей клиентов (физических и юридических лиц) в части получения персонализированных услуг. В связи с этим были определены основные составляющий банковской экосистемы и предложены примеры ее построения по принципу «Банк-лидер», которая должна отвечать запросам потребителей на всех этапах их жизненного цикла, и определены основные элементы, необходимые для формирования организационной структуры современного банка в условиях развития технологий и цифровизации экономики.

4. На основании оценки опыта цифровой трансформации банков, а также существующих и перспективных направлений инноваций в построении бизнес-моделей российскими банками, представлены варианты цифровой трансформации банковских кредитных организаций и определено, что экосистемы не являются итоговым этапом при их цифровизации. Среди перспективных направлений выделяются разработка по принципу Open API маркетплейсов для национальных банковских систем, суперприложений, а также нативная интеграция и выход за пределы интернет-банкинга, возможные благодаря экономическому и внеэкономическому взаимодействию банков и финтех-компаний, стимулирующих синергетический эффект их развития.

5. Определены основные конкурентные позиции и слабые стороны российской банковской системы, позволившие выработать механизмы формирования конкурентоспособной банковской системы (на уровне кредитных организаций и Банка России) в условиях смены парадигмы мировой банковской деятельности и переходу к новой модели функционирования международного банка в условиях цифровой трансформации, которые могут позволить внедрить новые технологии, создать новые банковские продукты и вывести их на рынок, завоевать новых клиентов и расширить рынки сбыта услуг и их емкость, привлечь дополнительные источники финансирования и сократить расходы, хеджировать риски и негативные влияния на банковскую систему и экономику в целом, достичь целей устойчивого развития и поддержать экономику России.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования определяется тем, что его основные положения и элементы научной новизны вносят вклад в научное описание базовых тематических определений; расширяют теоретическую основу влияния цифровизации на развитие мировой банковской систем; позволяют осуществить трансформацию банка с целью совершенствования его деятельности, преодоления угроз банковской безопасности и занятия более конкурентных позиций на международных банковских рынках.

Полученные выводы, аналитические данные и выработанные рекомендации могут быть использованы в учебном процессе при преподавании дисциплин по направлениям 38.03.01 и 38.04.01 «Экономика», 38.03.02 и 38.04.02 «Менеджмент», 38.03.06 «Торговое дело». Практическая значимость исследования заключается в обобщении существующих и выработке новых механизмов формирования модели функционирования международных банков в условиях цифровой трансформации, в том числе за счет развития банками экосистем и суперприложений, позволяющих вывести российские банки и российскую банковскую систему на новый конкурентный уровень в мире. Достоверность исследования и его актуальность подчеркивается внедрением ряда выводов и предложений в работу российских банков: ПАО «Сбербанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО АКБ «Новикомбанк»; финтех-компании, стремящейся к развитию собственной экосистемы и расширению банковских продуктов – ПАО «МТС».

Область исследования. Диссертационное исследование проведено в рамках паспорта специальности ВАК 5.2.5. Мировая экономика: п. 9 – Международные финансовые рынки; п. 12 – Международный бизнес. Деятельность транснациональных компаний реального и финансового сектора.

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования были представлены на научно-практических конференциях всероссийского и международного уровня, в том числе организованных МГУ им. М. В. Ломоносова (г. Москва), СКФУ (г. Ставрополь, г. Невинномысск), ЮФУ (г. Ростов-на-Дону).

Публикации. Основные положения диссертационного исследования представлены в 13 печатных работах общим объемом 22 п.л. (авторский объем – 7,9 п.л.), в том числе 2 монографиях (общий объем – 16,1 п.л., авторский объем – 2,35 п.л.), 1 статье в рецензируемом научном периодическом издании, входящем в международную базу данных Scopus (общий объем – 0,9 п.л., авторский объем – 0,5 п.л.), 4 статьях в рецензируемых научных периодических изданиях, включенных в перечень ВАК (общий объем – 2,6 п.л., авторский объем – 1,7 п.л.).

Структура и объем работы. Диссертационное исследование имеет следующую структуру: введение, три главы, изложенные в девяти параграфах, заключение, список литературы из 260 наименований, 43 приложения. Текст диссертации включает в себя 43 рисунка и 8 таблиц.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

ВВЕДЕНИЕ
1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ
1.1 Теоретические основы построения мировой банковской системы
1.2 Влияние тенденций развития мировой экономики на цифровизацию международной банковской системы
1.3 Переход от банка к банкингу: смена парадигмы мировой банковской деятельности

2. ПЕРЕДОВОЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ
2.1 Анализ состояния современной мировой банковской системы
2.2 Новая модель функционирования банка в условиях цифровизации: мировая практика построения экосистем
2.3 Угрозы международной банковской безопасности и методы их преодоления

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ БАНКОВСКИХ РЫНКАХ
3.1 Место российских банков в мировой банковской системе
3.2 Трансформация российской банковской системы: переход от традиционных банков к экосистемам
3.3 Формирование конкурентоспособной банковской системы в условиях цифровизации экономики

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ
ПРИЛОЖЕНИЯ

III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Основные результаты работы заключаются в последовательном решении поставленных в ходе исследовании задач и проблем.

1. Среди основных тенденций развития мировой банковской деятельности под влиянием глобализации и цифровизации можно выделить следующие: слияние региональных банковских сегментов и формирование отдельных глобальных банковских рынков с их последующей интеграцией в единый мировой банковский рынок; снижение входных барьеров для капитала, перетекающего из одного финансового института в другой; переход финансовых институтов от специализации к универсализации своей деятельности; полное реформирование практически всех структурных элементов банков: от бизнес-процессов и организационной структуры до необходимости использования новых программно-аппаратных средств; усиление влияния финтех-компаний на международных банковских рынках и появление в их деятельности услуг, связанных с предоставлением ряда банковских продуктов; рост рисков потери ликвидности и увеличение количества кибер-преступлений.

Постоянное развитие банковской деятельности во все времена являлось одним из важнейших условий обеспечения устойчивости мировой экономики и фактором успешного экономического развития государства и повышения его инвестиционной привлекательности.

Развитие глобализации и цифровизации смещает границы мировых финансового и банковского рынков, на которых реализуется банковская деятельность (рис. 1). Во-первых, это происходит по причине того, что банковский рынок является способом организации финансовой системы в индустриальную эпоху. Во-вторых, банки и другие финансовые организации в ходе своей деятельности предоставляют широкий спектр небанковских операций и нефинансовых услуг, которые выходят далеко за пределы финансового рынка. В данном контексте мировой банковский рынок можно назвать сегментом мирового финансового рынка, на котором осуществляется функционирование финансовых институтов, осуществляющих банковскую деятельность, включающую банковские и небанковские операции, и предлагающих определенные продукты и услуги, которые имеют денежный и нематериальный характер.

В связи с тем, что с развитием цифровизации и внедрением цифровых инновационных технологий банки постепенно отказываются от филиальной сети, а большее количество операций начинает выполняться исключительно в виртуальной среде в специальных приложениях банков или их онлайн-версиях, в настоящее время границы международной банковской деятельность частично размываются, что не позволяет производить разделение между национальными или международными операциями.

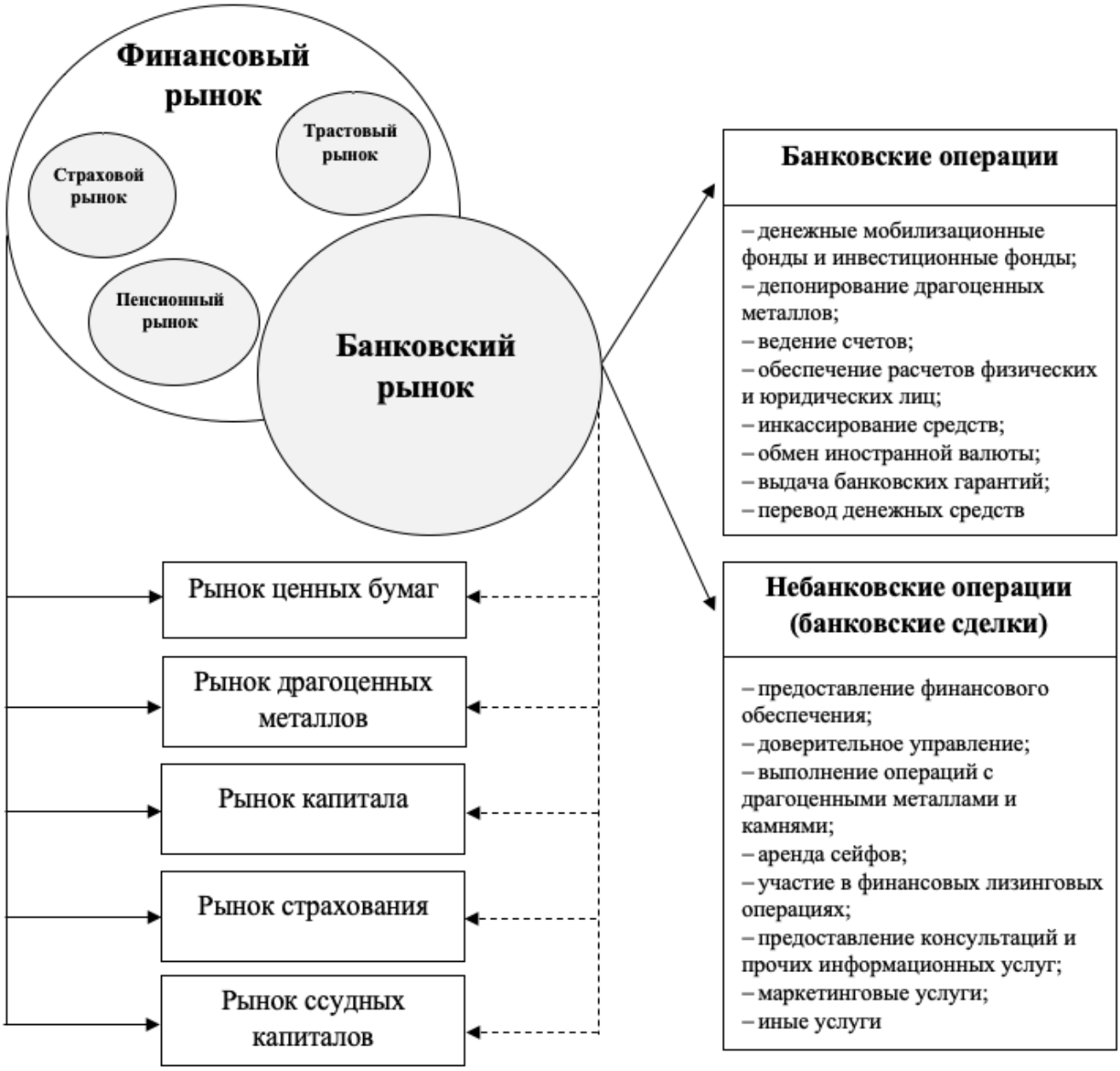

Рисунок 1 – Взаимосвязь банковского и финансового рынков

Структуру участников мирового банковского рынка в настоящее время представляют участники пруденциального надзора и регулирования на глобальном уровне (Банк международных расчетов, Всемирный банк, Международный валютный фонд) и национальном уровне (Центральный банк, государственные финансовые структуры), а также финансовые институты банковской системы (коммерческие банки, небанковские кредитные организации, ассоциации коммерческих банков) и парабанковской системы (финансово-кредитные организации, микрофинансовые организации, нефинансовые структуры). Несмотря на то, что финансовые институты парабанковской системы не освобождены от риска потери ликвидности (основной проблемы банков), усугубившегося в условиях цифровизации, они начинают приобретать популярность по причине их большей гибкости и сокращения бюрократических процедур при реализации банковских продуктов.

Несмотря на большой состав представителей финансовых институтов наиболее активными участниками банковского рынка все же являются финансовые институты банковской системы, в целом, и коммерческие банки, в частности. В то же время финансовые институты парабанковской системы (небанковские организации) начинают приобретать большую популярность в связи с их гибкостью и меньшим количеством бюрократических процедур при реализации банковских продуктов (рис. 2).

Рисунок 2 – Основные виды международных банковских операций с учетом их цифровой природы

Это происходит по причине того, что глобализация и цифровизация, по сути, повлияли на появление новых тенденций развития мировой банковской системы, которые привели к развитию новых характеристик банковской деятельности и росту конкуренции не только между самими банками, но и между банками и иными финансовыми институтами (рис. 3).

Рисунок 3 – Влияние глобализации и цифровизации на банковскую деятельность

Таким образом, банки, помимо традиционной деятельности, начинают развивать цифровые банковские продукты и использовать новые каналы взаимодействия с клиентами и новые методы организационного управления с целью обеспечения своего места на рынке банковских услуг, а также использовать различные цифровые механизмы и каналы предоставления банковских продуктов.

2. За последние 10 лет объем активов мировой банковской системы увеличился практически в 2,5 раза; капитализация банков, входящих в 1000 лучших мировых банков, превысила 10 трлн долл. США; доля компаний финансового сектора составила 40% от суммарного значения прибыли всех компаний, входящих в рейтинг Fortune Global 500, а доля их активов – 74% от общего объема активов всех компаний. При этом наметился тренд на сокращение количества традиционных банков и доли их активов в общемировом значении за счет снижения доверия клиентов, укрупнения банков, а также роста количества технологических компаний, объем активов которых в 2020 году составил больше половины от всей мировой банковской системы, а темп роста значительно превысил темпы роста традиционных участников банковской системы. Данный тренд заставил традиционные банки пересмотреть свою деятельность в части цифровой трансформации и перехода от модели «Банк 1.0» к модели «Банк 4.0».

По оценкам экспертов «Bankers Almanac» за последние 5 лет количество банков и платежных организаций сократилось на 14% (в среднем в год наблюдается сокращение на 4–6%). В свою очередь, в ноябре 2022 года

отмечался кризис у североамериканских и ряда европейских банков, акции которых достигли рекордных минимумов (чуть менее чем за год капитализация «Credit Suisse» снизилась на 62%, «Deutsche Bank» – на 55%, «Bank Of America» – на 37 % «Bank Of New York Mellon» – на 40%, а «Royal Bank Of Canada» – 26%), на фоне роста ряда азиатских и южноамериканских банков (например, капитализация индийского банка «ICIC» за рассматриваемый период выросла на 3%, а бразильского «Itau Unibanco Holding» – на 9%). Подобную тенденцию можно связать как с начавшимся финансовым кризисом, так и с отключением российской банковской системы от мировой (в том числе, отказ от работы с российскими гражданами и ряда уходом ряда иностранных банков из России, в том числе «UniCredit», «JP Morgan Chase», «Deutsche Bank», «Commerzbank», «Citigroup», «Goldman Sachs» и др.).

Также можно проследить и рост небанковских финансовых организаций, что может быть следствием снижение доверия потребителей к традиционным банкам, а также желанием получать банковские продукты и услуги без лишней траты времени. Так, на примере 29 ведущих стран, составляющих 80% мирового ВВП, было выявлено, что на начало 2021 года финансовые активы парабанковского сектора составляют более 48,3 % всей мировой банковской системы, а их рост за период (2014 – 2019 годы) равен 5,9 %, что выше роста активов банков, частных финансовых институтов и, в целом, мировых финансовых активов (3,7%, 4,5% и 5%, соответственно), но уступает лишь росту активов Центральных банков, составляющих 6,9% за указанный период времени. Таким образом отмечается стремительный рост количества технологических компаний, конкурентным преимуществом которых является привлечение клиентов через цифровые каналы с целью предоставления им моментального, простого и удобного доступа к банковским продуктам. Среди трендов, сказывающихся на этом, является рост парабанковского и теневого банковского сектора, а также снижение доверия потребителей к традиционным банкам.

Прогнозируется, что уже к 2025 году основными депозитными организациями станут технологические («Amazon», «Google», «Tencent», «Alibaba») и специализированные финтех-компании; число финансовых операций, проводимых за 1 день, превысит количество посещений банковских отделений за год, а практически 40% населения полностью перейдет на цифровые финансовые продукты; примерно 25% всех покупок будет совершаться через Интернет, а основная доля прибыли не только компаний, но и всех банков будет поступать через цифровые каналы; к 2030 году во всех развитых странах произойдет полный переход на безналичные расчеты; цифровые технологии высвободят более 30% рабочих мест, занятых в банковской сфере[2].

Это приводит к тому, что уже сейчас наблюдается полномасштабный переход банковской сферы от банка к банкингу и появлению гибких банков, которые имеют более широкие возможности для извлечения прибыли за счет

[2] Кинг Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете. Москва: Изд-во «Олимп-Бизнес». 2017. 520 с.; Кинг Б. Банк 4.0: Новая финансовая реальность. – М.: ОлимпБизнес, 2020. – 476 с.

формирования миссии, ориентированной на клиентов, позволяющей осуществить перестройку к увеличению скорости создания, обновления и дистрибуции банковских продуктов, повышению культуры прототипирования и обучения и также внедрению новых моделей взаимодействия с потребителями за счет цифровой омниканальности (рис. 4).

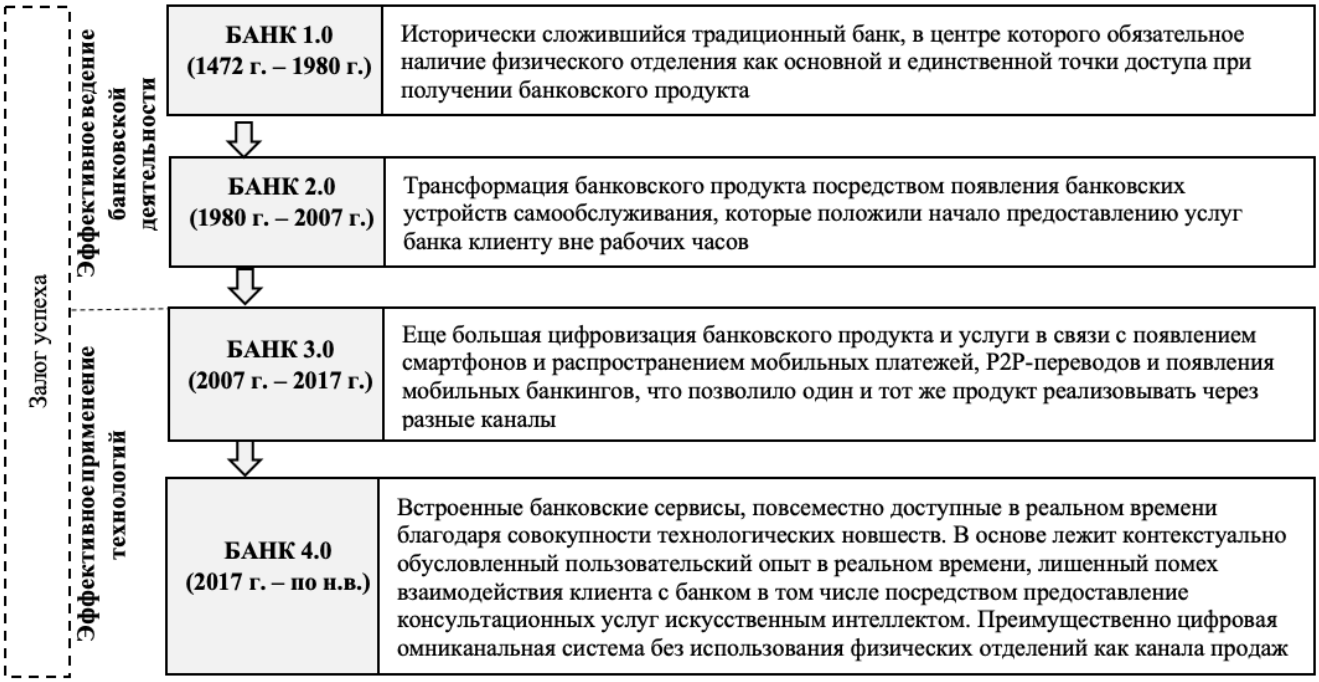

Рисунок 4 – Переход от «Банка 1.0» к «Банку 4.0» посредством цифровизации банковской деятельности

Таким образом, банкинг становится новой парадигмой современного финансового сектора, трансформирующей банковское учреждение в институт виртуального порядка. Поэтому традиционным банкам придется выбирать: или смириться со снижением клиентской базы и падением прибыли, или встраивать в свою бизнес-модель инновационные решения, позволяющие конкурировать с деятельностью альтернативных финансовых организаций.

3. Анализ теоретических данных и примеров ведущих финансовых компаний показал, что для соответствия современным стандартам «Банка 4.0» традиционный банк должен органично интегрироваться в повседневную жизнь своих клиентов (как физических, так и юридических лиц). В том случае, если он хочет занять ведущие позиции на мировом рынке, его организационная структура должна строиться на грамотной инновационной политике и эффективном использовании ресурсов и технологий при выполнении банковских операций и ведении банковской деятельности, одной из разновидности которой является создание экосистем, используя собственные банковские продукты в качестве входа в банковскую экосистему, и предлагая дополнительно услуги компаний-партнеров, представленных во всех сферах социально-экономической жизни. При этом важным является выстраивание связей с финтех-компаниями и компаниями околобанковского сектора с целью сокращения издержек и объединения сильных сторон и особенностей партнеров.

Планы банков по цифровизации еще более ускорились после начала пандемии COVID-19. Так, анализ использования финансовых услуг в странах Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН) показывает, что онлайн и мобильный банкинг, а также электронные кошельки относятся к числу самых популярных приложений сразу после социальных сетей. В свою очередь, в Китае наблюдется стремительный рост объема транзакций в сегменте мобильных платежей, а с начала пандемии COVID-19 существенно увеличилась доля пользователей, подключивших мобильный банкинг.

Также цифровизация и развитие технологического прогресса привели к тому, что даже в крупных традиционных банках начинает прослеживаться размывание контуров профильной специализации и освоение непрофильных ранее сегментов, связанных с предоставлением услуг практически по всем сферам социально-экономической жизни общества. Подобные изменения в мировой банковской системе стали возможны благодаря двум основным подходам: построению собственных экосистем и самостоятельной трансформации банковских продуктов с учетом требований цифровизации или взаимодействию с финтех-компаниями и технологичными парабанковскими организациями.

Одним из механизмов сохранения международных банков на мировом банковском рынке является создание новых моделей их функционирования (по принципу банк-лидер, банк-партнер или банк-наблюдатель), основанных на технологических переменах в предоставлении банковских продуктов, создании собственных экосистем, а также взаимодействии с технологическими финансовыми компаниями и организациями парабанковского сектора с целью совместного извлечения выгоды. Так, эксперты компании «McKinsey» отмечают, что уже сейчас ТОП-5 компаний по рыночной капитализации («Apple», «Saudi Aramco», «Microsoft, «Amazon» и «Alphabet») являются транснациональными компаниями с собственными экосистемами, а уже к 2025 году цифровые экосистемы будут получать доход в 60 трлн долл. США, что составит около 35% от суммарного дохода всех мировых корпораций.

На основании анализа ведущих мировых финансовых экосистем предложен пример построения банковской экосистемы[3] по принципу «Банк-лидер», которая должна отвечать запросам потребителей на всех этапах их жизненного цикла и может включать в себя как традиционные банковские продукты и общие внебанковские услуги, так и ряд элементов, присущих рынкам B2C и B2B и составляющих не только околобанковский, но и внебанковский секторы (рис. 5).

[3] В данном исследовании под банковской экосистемой понимается симбиоз на единой технологической платформе международного банка, поставщиков различных внебанковских сервисов, финтех-компаний и мобильных операторов с целью удовлетворения максимального количества потребностей клиента по принципу «одного окна», действующих по принципам постоянного анализа потребностей и возможностей клиентов, построения единого стратегического имиджа, гибкого развития, возможностей масштабирования и постоянного развития (составлено автором)

Рисунок 5 – Пример построения банковской экосистемы по принципу «Банк-лидер»

Согласно оценкам экспертов экосистемы изменят взаимоотношения между банками и потребителями в ближайшем будущем, а деятельность, связанная с созданием экосистем в банках, станет основным драйвером при формировании стоимости активов в мировой банковской сфере. Таким образом в ближайшее время банковский сектор будет представлен как финансовый «супермаркет», экосистема которого даст клиентам доступ к персонифицированным услугам, основанным на глубокой аналитике данных о пользователях. Дальнейшая экспансия цифровизации на банковском рынке будет происходить за счет трансформации консервативных банковских организаций в банки нового типа, с целью получения ими прибыли, соответствия новым запросам клиентов и рынка и повышения скорости внедрения инноваций, что позволит им конкурировать с деятельностью нефинансовых структур (в основном финтех-компаний).

4. *Имеющийся опыт российских банковских кредитных организаций и финтех-компаний показал, что при правильном построении банковские экосистемы должны пропорционально объединять в себе финансовые банковские продукты, расширенные банковские и небанковские сервисы. При этом экосистемный подход не стоит рассматривать как конечный этап при цифровой трансформации банка, равно как и судить о его финансовой эффективности лишь по убыточности ряда сервисов (устойчивость экосистемы достигается за счет общего синергетического эффекта). Для сокращения рисков, возникающих при цифровой трансформации, а также с целью получения общего кумулятивного синергетического эффекта, банкам и финтех-компаниям необходимо сотрудничать в части организации инкубаторов, акселераторов, хакатонов и реализации партнерских программ (внеэкономический характер), а также проведения венчурных и прямых*

инвестиций, создания совместных предприятий и возможных процедур слияния или поглощения (экономический характер).

Согласно исследованиям, в России также присутствует общая тенденция сокращения и укрупнения числа банковских кредитных организаций одновременно с ростом активов банковского сектора. Значительным вызовом для российской банковской системы стало санкционное давление, которое до февраля 2022 года уже затрагивало 20% российского ВВП, а также сказывалось на работе российских банков, в частности ограничивало доступ на внешние финансовые рынки и они «не смогли рефинансировать внешнюю задолженность на выгодных условиях и должны были оперативно ее погашать, что негативно сказалось на финансовых показателях банковского сектора и ликвидности»[4].

Цифровизация в российской банковской сфере имеет тот же тренд, что и в мировой банковской системе, связанный с закрытием физических офисов, что позволяет российским банкам сократить издержки на содержание физических офисов и направить высвободившиеся финансовые средства на развитие цифровых технологий. С целью цифровой трансформации в российской банковской системе создаются экосистемы, построенные по принципу гибридной модели, являющейся симбиозом открытой (модель представляет собой партнерские сервисы экосистемы) и закрытой (собственные сервисы экосистемы) моделей («Сбер», «МТС»), финансовые суперприложения («Альфа-банк», «Газпромбанк») и решения, объединяющие суперприложения как точку входа в экосистемы (банки «Тинькофф» и «ВТБ», «Яндекс», «VK (ранее – Mail.ru Group)»). При правильном построении банковские экосистемы должны пропорционально объединять в себе финансовые банковские продукты, расширенные банковские и небанковские сервисы. Рассмотренный опыт наиболее развитых экосистем банков «Сбер», «Тинькофф», «ВТБ» и нефинансовых компаний «Яндекс», «VK», «МТС» показал, что организационная структура современного банка должна строиться на грамотной инновационной политике и эффективном использовании ресурсов и технологий при выполнении банковских операций и ведении банковской деятельности, а обязательные элементы должны включать следующие: маркетинговые исследования инноваций на финансовом рынке; исследования изменений институциональной среды; адаптация банковских и околобанковских продуктов к включению в экосистему или суперприложение банка; менеджмент денежной наличности и инноваций в финансовом посредничестве; реинжиниринг бизнес-процессов и реструктуризация организационной структуры; инновации в каналах взаимодействия с клиентами и программах лояльности; разработка общей стратегии цифровизации, включающей в себя программу инноваций с учетом снижения инновационного риска. Для поддержания устойчивости всей финансовой системы современные банки на уровне внутренних регламентов и политик обязаны пересматривать подходы к своей информационной безопасности, учитывая следующие тренды в глобальном киберпространстве:

---

[4] Карагодин А. В. Место российской банковской системы на мировом финансовом рынке: текущее состояние и перспективы развития // Управление в экономических и социальных системах. 2021. – №3 (9). – С. 33 – 40.

трансформация архитектуры информационных систем; распространение удаленного доступа к финансовым услугам и повсеместное применение технологий мобильного доступа; использование технологий Big Data, искусственного интеллекта, роботизации, а также внедрение биометрической аутентификации пользователей.

Менее крупные кредитные организации могут оставаться нишевыми игроками и проводить точечную цифровизацию своих конкурентных банковских продуктов, крупные банки продолжить цифровую трансформацию в сторону развития собственных экосистем или суперприложений и сервисов, а те, кто не имеют достаточного количества ресурсов или компетенций, могут предлагать свои услуги под чужими брендами в партнерстве с другими более крупными и развитыми компаниями (рис. 6).

Рисунок 6 – Варианты цифровой трансформации кредитных организаций

Одним из вариантов наиболее эффективной цифровой трансформации российской банковской системы может стать сотрудничество банков и финтех-компаний, которое при объединении отдельных конкурентных преимуществ может принести кумулятивный синергетический эффект, направленный на рост масштаба и инновационности предлагаемых банковских продуктов, повышение качества взаимодействия с клиентами (углубление аналитики и персонификации предложений), сокращение финансовых затрат и снижение рисков, повышение качества, доступности и востребованности банковских продуктов.

Подобное экономическое и внеэкономическое взаимодействие традиционных банков и финтех-компаний может снизить и те проблемы, с которыми они сталкиваются в ходе своей деятельности, а также в рамках новых трендов и цифровой трансформации, в том числе: регулирование банковской и внебанковской деятельности Банком России; необходимость повышения информационной безопасности для предотвращения кибер-преступлений; появление новых моделей бизнеса и операционных процессов; различия в необходимом уровне квалификации сотрудников; настройка совместимости информационных систем; привлечение финансовых инвестиций или сокращение

затрат (рис. 7).

Рисунок 7 – Варианты взаимодействия банков и финтех-компаний

5. Российская банковская система (несмотря на санкционное давление) продолжает обладать большим потенциалом для занятия конкурентных позиций на международных рынках. При этом существует ряд направлений, наиболее нуждающихся в цифровизации, среди которых можно выделить

следующие: развитие цифрового банкинга, в том числе за счет внедрения новых инфраструктурных решений в физических отделениях; скоринг; преодоление угроз банковской безопасности; формирование экосистем, суперприложений и маркетплейсов; расширение спектра программ лояльности клиентов; предложение новых банковских продуктов в сфере кредитования, инвестиций, страхования, учета личных финансов, управленческого и бухгалтерского учета. При формировании конкурентоспособной банковской системы необходимо проводить цифровую трансформацию не только самими банками с учетом принципов BaaS и Open Banking (переход к клиенто-центрированному подходу; корректировка существующих бизнес-моделей, внедрение в них продуктовых и процессных инноваций; встраивание технологических решений во все функциональные области банка; сокращение разрыва в технологиях и квалификации сотрудников; построение партнерских программ с финтех-компаниями; фиксация цифровой трансформации в целях, задачах и миссии банка), но и под эгидой Банка России в самой банковской системе (от определения базовых принципов цифровой трансформации и активизации цифровых решений до контроля за соблюдением требований, мониторинга и надзора деятельности).

Российская банковская система является одной из самых молодых в Европе, а современный этап развития был начат более 30 лет назад. Она обладает всеми характеристиками и тенденциями, присущими мировой банковской системе, но имеет и свои специфические особенности, среди которых: неравномерность распределения кредитных институтов по географическому признаку и по стоимости активов, превалирование локального характера банков (наличие разветвленной филиальной сети только у незначительного количества самых крупных банков, малая доля филиалов за рубежом), масштабное санкционное давление, включающее в себя ограничение доступа на внешние финансовые рынки и отключение российской банковской системы от системы SWIFT. В настоящее время в условиях кризиса и санкций российская банковская система как никогда ранее нуждается в поддержке и развитии, ведь она по-прежнему устойчива и имеет потенциал к дальнейшему развитию и может обеспечивать экономику финансовыми ресурсами для осуществления производственных инвестиций и стимулирования экономического роста. Одним из механизмов формирования конкурентоспособной банковской системы сможет стать ее ускоренное развитие и модернизация на основании совершенствования деятельности российских банков за счет использования механизмов цифровой трансформации, которая уже реализуется рядом банков-лидеров, а также на уровне Банка России, который играет большую роль при цифровой трансформации национальной банковской системы и задает общую рамку цифровизации, в том числе в части повышения доступности цифровых банковских продуктов для населения, технологических решений для кредитных институтов и развитие инфраструктурных проектов, что способствует росту инвестиционной активности и экономическому развитию страны в целом. Среди его ключевых проектов выделяются следующие: Ассоциация «ФинТех», Национальная система платежных карт (НСПК), Система быстрых платежей

(СБП), Система передачи финансовых сообщений (СПФС), Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), Единая биометрическая система (ЕБС), Единый финансовый «Маркетплейс» банковской системы, Цифровой рубль. Эти проекты реализуются Банком России для осуществления защиты и поддержания национального суверенитета, установления направления единой государственной денежно-кредитной политики, что способствует росту инвестиционной активности и экономическому развитию страны в целом.

В свою очередь, для того чтобы быть конкурентоспособным на мировом банковском рынке и способствовать росту конкурентоспособности российской банковской системы в целом, банки будущего («Банки 4.0») должны стать стержнем цифровой трансформации и ядром повседневной жизни клиентов (каждый банк может выбрать свою нишу в соответствии с целями и задачами, которые он перед собой ставит, сегментом, на котором осуществляет свою деятельность, а также наличием необходимых ресурсов), что может быть достигнуто благодаря развитию банковской системы, основанному на следующих принципах:

– деятельность банка должна быть выстроена вокруг цифровых банковских продуктов, их конкурентных преимуществ, а также анализа запросов клиентов;

– цифровая трансформация банка должна стать делом каждого сотрудника, быть прописана в целях, задачах и миссии организации;

– внесение корректировок в существующие бизнес-модели и организационную структуру позволит органично встроить традиционный и цифровой банки с применением технологий Open API и концепции Baas, а также направит на получение прибыли и синергетического эффекта, углубление взаимодействия, устранение помех, сокращение издержек и рисков;

– встраивание технологических решений (облачные технологии, анализ больших данных и машинное обучение, искусственный интеллект, VR, AR, блокчейн, биометрические технологии и другие) должно происходить во все функциональные области (предоставление услуг, технологии, ведение бизнеса, банкинг). При этом необходимо не только разрабатывать новые банковские, внебанковские и околобанковские продукты, но и продолжать постоянный поиск новых каналов взаимодействия с клиентами;

– взаимодействие с регулятором (Банком России) в части цифровой трансформации и поиска возможных путей решения вопросов цифровой трансформации и расширения клиентской базы, которые могут изначально выходить за сферу деятельности и контроля Банка России;

– сокращение издержек (в том числе временных, финансовых), а также сокращение разрыва в технологиях и квалификации сотрудников благодаря взаимодействию с финтех-компаниями. При этом необходимо осуществлять постоянный контроль и анализ эффективности создаваемых в ходе такого партнерства банковских, внебанковских и околобанковских продуктов на предмет востребованности у клиента.

Резюмируя вышесказанное можно сделать вывод, что в условиях цифровой

трансформации для формирования конкурентных преимуществ у российской банковской системы, в целом, и у российских банков, в частности, необходимо использовать вышеперечисленные механизмы (в том числе, взаимодействие банков с финтех-компаниями; создание экосистем, маркетплейсов и суперприложений; разработку банками собственной продуктовой финансово-инвестиционной стратегии цифровой трансформации и внедрение системных государственных решений по поддержке международной банковской деятельности российских банков и их цифровизации), которые позволят максимально эффективно внедрить цифровые решения в банковские продукты, перейти на инновационные модели функционирования, снизить риск возможных угроз международной банковской безопасности и, как следствие, способствовать повышению конкурентоспособности на международных рынках экосистемных услуг.

IV. ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

По теме диссертационного исследования опубликованы следующие работы:

Публикации в изданиях, рекомендуемых ВАК Министерства науки и высшего образования РФ:

1. Карагодин, А. В. Некоторые аспекты цифровизации банковской сферы / А. В. Карагодин // Финансовая экономика. – 2020. – №7. – С. 56-62.

2. Павлов, П. В. Новые форматы ведения бизнеса под влиянием цифровизации / П. В. Павлов, Е. К. Защитина, А. В. Карагодин // Международная экономика. – 2020. – №10. – С. 10-23. – DOI 10.33920/vne-04-2010-02.

3. Карагодин, А. В. Внедрение и развитие экосистем в банковском бизнесе в условиях глобальной цифровизации / А. В. Карагодин // Философия хозяйства. – 2021. – №6 (138). – С.82-95.

4. Павлов, П. В. Пути цифровой трансформации банковской системы в условиях глобальных вызовов / П. В. Павлов, А. В. Карагодин // Евразийский юридический журнал. – 2022. – №6 (169). – С.452-455.

Публикации в научных изданиях, индексируемых в международных базах данных (Scopus)

5. Zashchitina, Elena K. Intangible assets in modern transnational corporations in service industry / Elena K. Zashchitina, Andrey V. Karagodin // Acta Logistica. – 2022. - Volume 9, Issue 3, pp. 245 – 253.

Монографии:

6. Павлов, П. В. Пути и инструменты реструктуризации экономики России посредством институтов развития / П. В. Павлов, Е. К. Защитина, А. В. Карагодин. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 267 с. – ISBN 978-5-9275-3658-0. – DOI 10.18522/801273553.

7. Павлов, П. В. Экосистема инноваций в банковском секторе экономики России – кластерный подход / П. В. Павлов, А. В. Карагодин // Экосистемы в пространстве новой экономики : монография (глава монографии) / науч. ред.: М. А. Боровская, Г. Б. Клейнер, Н. Н. Лябах [и др.] ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Южный федеральный университет". – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. – С. 591-602 – ISBN 978-5-9275-3706-8.

Другие публикации:

8. Карагодин, А. В. Трансформация банковской деятельности: от банка к банкингу / А. В. Карагодин // Управление в экономических и социальных системах. – 2019. – №2 (2). – С. 26-31.

9. Карагодин, А. В. Безопасность банковской деятельности в эпоху цифровизации: мировой опыт и российская практика / А. В. Карагодин //

Управление в экономических и социальных системах. – 2020. – №4 (6). – С. 14-20.

10. Карагодин, А. В. Технологии цифровизации банковской отрасли / А. В. Карагодин // Россия, Европа, Азия: цифровизация глобального пространства : сборник научных трудов III Международного научно-практического форума, 16-21 ноября 2020 года, г. Невинномысск / редакционная коллегия : Пенькова И. В. [и др.]. – Ставрополь : Секвойя, 2020. – С. 332-335.

11. Карагодин, А. В. Место российской банковской системы на мировом финансовом рынке: текущее состояние и перспективы развития / А. В. Карагодин // Управление в экономических и социальных системах. – 2021. – №3 (9). – С. 33-40.

12. Карагодин, А. В. Влияние цифровизации на международную банковскую систему / А. В. Карагодин // Современные вызовы и реалии экономического развития России : сборник научных трудов VII международной научно-практической конференции, 6-9 октября 2021 г., г. Ставрополь / под ред. С. В. Зенченко. – Ставрополь : Секвойя, 2021. – С. 189-192.

13. Карагодин, А. В. Направления развития банковской системы России в современных условиях / А. В. Карагодин // Современные проблемы развития социально-экономических систем: инновационные подходы и решения в управлении и маркетинге : материалы III Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, (г. Ростов-на-Дону, 22-24 апреля 2021 г.) / редакционная коллегия: Мурзин А. Д. (отв. ред.) [и др.]. – Ростов-на-Дону : ИП Беспамятнов С.В., 2021. – С. 140-143.