

УДК 336.71
DOI 10.17513/fr.43529

ФИНАНСИРОВАНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Кусмарцева Ю.В.

ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», Волгоград,
e-mail: kusmarcevaJV@volsu.ru

Статья посвящена рассмотрению проблем финансирования финансового сектора, переживающего очередную трансформацию при внедрении информационных технологий. В 2020–2021 гг. банки перераспределяли свои бюджеты из-за пандемии COVID-19 и перехода работников на удаленную работу с дальнейшим развитием и продвижением дистанционных каналов обслуживания клиентов. В 2022–2023 гг. в условиях беспрецедентных санкций первостепенное значение для банковского сектора приобретает финансирование импортозамещения программного, технического обеспечения и информационной безопасности. На фоне резкого падения в 2022 г. и восстановления в 2023 г. финансовых результатов банковского сектора профинансировать IT-бюджеты в полном объеме могут позволить себе не все банки, хотя цифровизация является стратегическим направлением их развития и конкурентным преимуществом. Автором проведено исследование приоритетных направлений обеспечения более высокого уровня информационной безопасности банковского бизнеса, улучшения качества самообслуживания путем идентификации клиентов по биометрическим персональным данным с использованием системы ГИС ЕБС на фоне большого количества хакерских атак, а также создания персонализированных предложений. В качестве основных результатов исследования служит вывод о целесообразности внедрения технологических инноваций, развитие продуктов и направлений бизнеса взамен ушедших с российского финансового рынка, способных максимизировать им прибыль, путем стимулирования обращения клиентов к цифровым услугам на фоне, с одной стороны, сокращения офлайн отделений банков, способных оперативно перевести обслуживание в цифровые каналы, с другой стороны, создания Phygital офисов, фактически имеющих индивидуальные настройки обслуживания клиентов.

Ключевые слова: Банковский сектор, IT-бюджет, инновации, цифровые каналы, биометрические персональные данные, импортозамещение, ГИС ЕБС, рейтинг инновационности коммерческих банков

FINANCING THE DIGITAL TRANSFORMATION OF THE RUSSIA BANKING SECTOR

Kusmartseva Yu.V.

Volgograd State University, Volgograd, e-mail: kusmarcevaJV@volsu.ru

The article is devoted to considering the problems of financing the financial sector, which is undergoing another transformation with the introduction of information technologies. In 2020–2021 banks redistributed their budgets due to the COVID-19 pandemic and the transition of workers to remote work with the further development and promotion of remote customer service channels. In 2022–2023 In the context of unprecedented sanctions, financing import substitution of software, hardware and information security is of paramount importance for the banking sector. Against the backdrop of a sharp drop in the financial results of the banking sector in 2022 and a recovery in 2023, not all banks can afford to finance IT budgets in full, although digitalization is a strategic direction for their development and a competitive advantage. The author conducted a study of priority areas for ensuring a higher level of information security in the banking business, improving the quality of self-service by identifying clients using biometric personal data using the EBS GIS system against the backdrop of a large number of hacker attacks, as well as creating personalized offers. The main results of the study include the conclusion about the feasibility of introducing technological innovations, developing products and business lines to replace those who have left the Russian financial market, capable of maximizing their profits, by stimulating customers to turn to digital services against the background, on the one hand, of reducing offline bank branches capable of quickly transfer service to digital channels, on the other hand, create Phygital offices that actually have individual customer service settings.

Keywords: Banking sector, IT budget, innovation, digital channels, import substitution, biometric personal data, GIS EBS, innovativeness rating of commercial banks

Одной из трех приоритетных задач развития финансового рынка в России на 2023–2025 гг. Банк России видит цифровизацию и совершенствование платежной системы в стране.

Пандемия коронавирусной инфекции способствовала значительным образом форсированию процесса цифровизации финансового рынка в условиях все возрастающих объемов платежей и переводов, совершаемых онлайн. Текущее поколение населения

становится свидетелем смены исторически сложившейся парадигмы клиентского цифрового банковского обслуживания. Главная особенность стратегий развития современных коммерческих банков – стремление к совершенствованию IT-инфраструктуры, созданию экосистем и финансовых суперсервисов и, как следствие, развитие нового рынка сопутствующих финансовых услуг, пользоваться которыми на банковских онлайн-площадках могли как можно большее

количество клиентов, что в итоге должно способствовать повышению общей финансовой грамотности и защищенности населения. А обеспечить безопасность клиентов призвана система биометрии. Целью исследования является выявление и обоснование тенденций и закономерностей цифровой трансформации банковского сектора России в условиях беспрецедентных санкций, централизованного хранения биометрических данных российских граждан, импортозамещения программного, технического обеспечения, информационной безопасности, а также основных направлений их финансирования и государственного регулирования.

Материалы и методы исследования

Цифровой трансформации российской банковской системы от традиционных банков к экосистемам посвящены работы таких авторов, как А.В. Карагодин [1], Т.Ю. Мазурин, Е.И. Шаманина [2], Ю.С. Эзрох [3] и др., продуктового предложения традиционных банковских продуктов и услуг – И.И. Бычкова [4], И.В. Макарова, А.Ю. Павлика [5] и др. А.А. Метельский [6] анализирует влияние процессов цифровой трансформации на повышение качества и безопасности системы банковского обслуживания, а также развитие цифровых финансовых технологий в процессе трансформации системы банковского обслуживания. В.Е. Косарев, Н.В. Фольмер [7] проводят исследование хода реализации проекта создания единой биометрической системы (ЕБС). При проведении исследования в научной статье использованы методы сравнения, анализа, дедукции.

Результаты исследования и их обсуждение

В Российской Федерации к цифровой трансформации, поддерживаемой и продвигаемой ЦБР, бесспорно, подключились все коммерческие банки, те же, кто этого не сделал, вынуждены были уйти с рынка. В качестве примеров можно назвать сервисы, инициированные Банком России, СБП и биометрию, а также постоянное повышение требований к обязательной банковской отчетности, выполнить которые возможно только меняя процессы и переводя их на цифровой уровень.

Технология распознавания лиц через камеры видеонаблюдения в Москве хорошо себя зарекомендовала еще в 2018 г. в плане обеспечения безопасности и получила массовое распространение во время пандемии COVID, опираясь на базы паспортно-визовой службы или полиции. Отдельные коммерческие банки и крупные ретейлеры име-

ли собственные реестры биометрических данных, что не исключало их несанкционированное использование.

Системы ЕСИА (Единая система идентификации и аутентификации) и ЕБС (Единая биометрическая система) были созданы в России летом 2018 г. Банком России и Минкомсвязи (сейчас – Минцифра), но начали свою работу как часть государственной инфраструктуры только 30.12.2021 г., они дают право как на удаленное, так и на очное получение продуктов и услуг там, где необходимо юридически подтвердить свою личность (в государственных сервисах или повседневной жизни). Гражданин РФ, однажды добровольно сдав биометрические данные (изображение лица и слепок голоса), может использовать биометрическую аутентификацию, чтобы, например, войти на портал Госуслуг и дополнительно защитить свой аккаунт на нем, произвести оформление карты болельщика. Клиенты коммерческих банков могут получать дистанционное банковское обслуживание в любых кредитных организациях через мобильные приложения или интернет-банк, открывать накопительные счета, оформлять заявки на потребительские кредиты. Операторы сотовой связи дистанционно могут заключать договоры с новыми абонентами. Тестирование сервиса оплаты «лицом» проходит в Московском метрополитене. В крупных торговых сетях, например в «Пятерочке», эта функция уже доступна к подключению через мобильное приложение Сбербанка – оплата «улыбкой». Национальная система платежных карт (НСПК) находится в ожидании полноценного запуска проекта биоэквайринга (оплаты по биометрии в магазинах) в 2024 г. в крупных федеральных торговых сетях.

Многие коммерческие организации имели право на сбор биометрических данных, однако их качество идентификации может оказаться не соответствующим формату ЕБС, да и хранились они в различных программах, имеющих неодинаковый уровень безопасности.

Систему защиты Оператора ГИС ЕБС – АО «Центр биометрических технологий» разрабатывали с учетом требований безопасности ФСБ и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю России (ФСТЭК) и ч. 4 ст. 19 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных».

Учредители АО «ЦБТ» – ПАО «Ростелеком», Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ и Центральный Банк РФ. АО «ЦБТ» собирает, хранит в зашифрованном виде, обрабатывает и проверяет биометрические персональные

данные, разрабатывает, развивает и продвигает цифровые технологии идентификации и аутентификации, сервисы подписания и хранения соответствующих документов, при этом создает, развивает и эксплуатирует коммерческие сервисы и типовые решения.

С октября 2023 г. биометрические, но не персональные данные (ФИО, паспортные данные, СНИЛС) российских граждан будут храниться только в ЕБС, и для того, чтобы продолжить работу с ней, оказывая услуги своим клиентам после этой даты, всем коммерческим организациям будет необходима государственная аккредитация и оплата сервиса получения вектора (зашифрованный код) из ГИС ЕБС. И они уже не вправе собирать биометрические данные, запрещено это делать в колл-центрах, через банкоматы и видеокамеры. На начало сентября 2023 года аккредитация получена Альфа-Банком и РСХБ [8].

Гражданам же, которые боятся утраты своих личных персональных данных, дано право начиная с 01.06.2023 г. в соответствии с постановлением Правительства РФ от 27.03.2023 № 478 отказаться от сбора и размещения личных биометрических персональных данных без каких-то временных ограничений, подав заявление оператору системы, а 01.01.2024 г. анонсирован запуск единого окна управления всеми согласиями граждан РФ, включая и биометрические данные. Но в любом случае использование ГИС ЭБС для хранения биометрических данных позволяет свести к минимуму риск потери личных данных физических лиц, стремительно вовлекаемых в развивающуюся экосистему и суперсервисы.

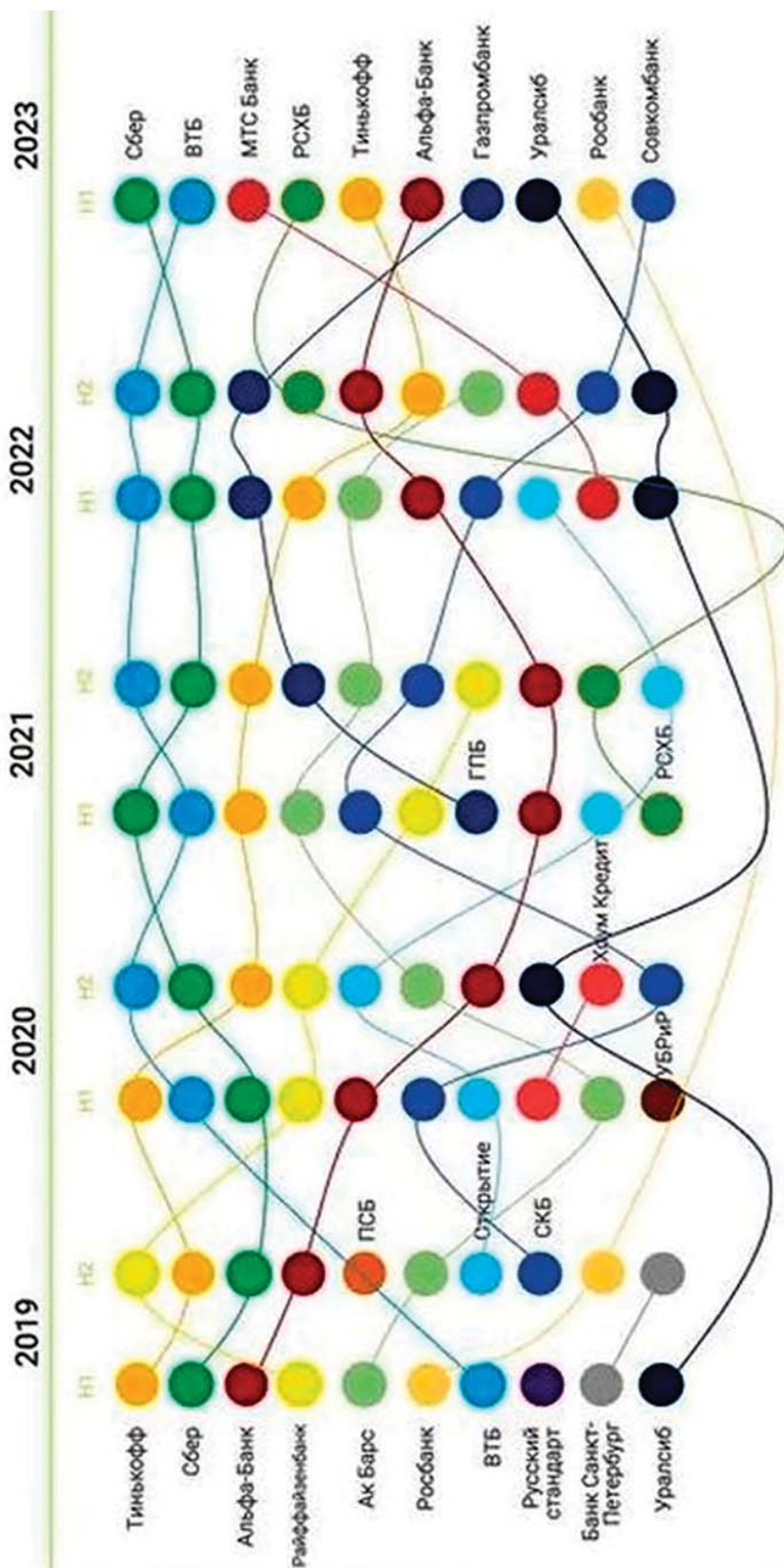
Биометрическая аутентификация повышает долю самообслуживания клиентов, обеспечивает высокий уровень защиты и безопасности. При этом возникает, безусловно, риск монополизации на финансовом рынке, но регуляторы не только в Российской Федерации, но и во всем мире работают над созданием моделей регулирования этих сфер.

Коммерческие банки на фоне падения доходности банковского бизнеса и для поддержания маржинальности наращивают предложение сервисов в условиях трансформации бизнеса в ответ на санкционные шоки благодаря цифровизации и выбранному Банком России «китайскому сценарию» развития через совершенствование собственных платежных сервисов без привязки к внешним финансовым системам и картам путем обеспечения технологического суверенитета. Крупнейшие коммерческие банки начали разрабатывать и реализовывать собственные технологии и цифровые инстру-

менты еще задолго до введения санкций в 2022 г. и даже в допандемийные времена, выделяя на эти работы значительные бюджеты, ежегодный темп прироста которых составлял 12–14% по оценке экспертов ТМТ-Консалтинг.

В 2023 г. финансовые возможности для реализации технологий в банковском секторе есть благодаря полученной за 9 месяцев 2023 г. рекордной чистой прибыли в 2,7 трлн руб. против чистого убытка в 1,5 трлн руб., полученного в первом полугодии и положительного финансового результата по итогам всего 2022 г. в 203 млрд руб. [9], а также заморозке части средств. При этом благодаря проводимой ЦБР политике в банковском секторе не было ни одного банкротства и пострадавших инвесторов, в том числе и благодаря высокому уровню цифровизации, который признают эксперты аналитической компании Делойт, констатируя, что по 5 из 6 ключевым критериям отечественные коммерческие банки превосходят средний мировой уровень и входят в ТОП-10 (Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия и Катар) государств в мире по цифровизации. Развивающиеся государства (Российская Федерация, Индия и Китай) – флагманы применения и внедрения финтех. В них развит безналичный оборот, криптотехнологии, платежный сервис и мобильные приложения [10], а также азиатские коллеги повседневно активно используют биометрию в цифровом обслуживании клиентов, что, в частности, способствует высокой скорости принятия решений в области кредитования.

Наиболее известный рейтинг инновационности топ-20 коммерческих банков в России на основе data-driven подхода (анализируются данные, представленные в открытых источниках) составляется каждые полгода по набору критериев, состав которых меняется по мере внедрения коммерческими банками инноваций, начиная с 2019 г. одним из ведущих инновационных хабов – Sk Fintech Hub (Сколково). В первой половине 2023 г. в рейтинге сменился лидер, им стал ПАО «Сбербанк», сменив лидера 2022 г. – Банк ВТБ (ПАО) (занимал лидирующие позиции 4 раза за исследуемый период), ПАО «МТС-Банк» вышел на третье место, улучшив свою позицию на 4 пункта, АО «Россельхозбанк» (благодаря запуску серии инициатив в области финансовых и агротехнологий на конец 2022 г. поднялся на 9 позиций в рейтинге, удержав свое четвертое место и в 2023 г.) и АО «Тинькофф Банк» поднялся на 5 место, тогда как АО «Альфа-Банк» опустился в 2023 г. на 6-е.



Динамика инновационности банков 2019–2023 гг.
 Источник: «Сколково» определил лидеров в рейтинге инновационных банков.
 URL: <https://abnews.ru/news/2023/9/14/skolkoovo-opredelil-liderov-v-rejtinge-innovacionnyh-bankov?ysclid=losvs847cj933536713>

Топ-5 банков рейтинга проводят активную работу со стартапами, по разработке инновационных решений, выступая лидерами по запуску новых цифровых сервисов, являются активными участниками государственных пилотных проектов и цифровых партнерств с другими участниками. Динамика инновационности коммерческих банков в России представлена на рисунке.

Топ-5 лидеров банковского рынка по итогам 2022 г. (годом ранее таких банков было 7) постоянно конкурируют друг с другом, задавая тренды развития, внедряя продвинутое решения, перераспределяя доли на рынке, при этом по уровню своего развития опережая любой европейский или американский банк. Лидирующая позиция в рейтинге в 2023 г. Сбербанку обеспечена за счет собственной платформы для взаимодействия стартапов, корпораций и инвесторов; акселераторов для школьников и студентов; платформ цифровых активов; а также активной деятельности по организации работы хакатонов.

В 2022 г. в Банке ВТБ было завершено создание нового технологически надежного, отказоустойчивого, импортонезависимого, способного адаптироваться под требования внешней среды банка в результате стратегического цикла цифровой трансформации. ВТБ лидировал в 2022 г. в рейтинге благодаря успешному функционированию инноваций (Акселератор, Венчурная студия и собственная Технологическая лаборатория для поиска, исследования и апробации масштабных технических решений с открытого рынка в контуре банка).

МТС Банк занимается развитием инновационных продуктов и сервисов, внедрением цифрового рубля, цифровых финансовых активов (ЦФА) и Banking as a Service (BaaS), активным использованием как собственных разработок, так и венчурных возможностей Группы МТС. Высокий уровень роботизации внутренних рутинных, низкоинтеллектуальных и шаблонных бизнес-процессов выводят МТС Банк на следующий уровень цифровизации.

Россельхозбанк в рамках Стратегии цифровой трансформации создал уникальную экосистему «Свое», объединяющую агро- и финансовый секторы; осуществил реализацию современных каналов ежедневного банковского обслуживания клиентов; максимально занимаясь оцифровыванием внутренних процессов в банке, активно внедряя российские технологические решения, а также разрабатывая и применяя собственные технологии.

АО «Тинькофф Банк» – крупнейший онлайн-банк в России, отличительной чер-

той работы которого является цифровой формат функционирования. Активно внедряет технологию искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных клиентов для автоматизации и предложения персонализированных финансовых решений в режиме реального времени. Партнеры Банка, занимающиеся организацией путешествий, развлекательных мероприятий, ремонтных работ и т.п., предлагают Tinkoff-клиентам уникальные сервисы, скидки и бонусы при использовании платежной системы Tinkoff. Передовые методы шифрования и фильтрации, двухфакторная аутентификация и максимально защищенные каналы связи надежно защищают финансовые средства и личную информацию клиентов. Мобильное приложение и интерфейс на сайте Tinkoff дают возможность заниматься финансовым планированием (контроль расходов, создание бюджетов и т.д.) и управлением деньгами.

При этом принципиальное отличие в формировании стратегии своего развития демонстрирует АО «Альфа-Банк», который строит финансовый «Суперсервис» – Customer Engagement Platform, – фактически имеющий индивидуальные настройки, не отвлекаясь на непрофильные направления. В отличие от своих основных конкурентов, он не собирается строить экосистемы, сокращать сеть отделений и продолжит делать ставку в том числе на очень яркую имиджевую рекламу, открывает офисы-коворкинги (Phygital офисы) нового формата как в Москве, так и в регионах с разнообразными общественными пространствами, безбумажной средой функционирования (подписание и хранение документов происходит на смартфоне), многоуровневыми фуд-кортами, конгресс-холлами, бесплатными фитнес-клубами и Face ID на входе, с которого менеджерам передается вся необходимая информация о клиенте банка.

Итак, среди Топ-5 банков только Сбербанк и МТС Банк заключили три сделки по поводу венчурных инвестиций. Сотрудничеством со стартапами занимались Банки «Открытие», ВТБ и Сбер. Мероприятия со стартапами и инноваторами проводили Сбербанк, Россельхозбанк и «Тинькофф». Более половины банков рейтинга реализовали «продуктовую фабрику», т.е. «участвовали в пилотном проекте по цифровому рублю». Сбербанк и Россельхозбанк запустили школьные или студенческие акселераторы. Наличие собственных ЦФА-платформ отмечается у Сбербанка, МТС Банка, Альфа-Банка, Росбанка и Промсвязьбанка. Также в 2023 г. банки (новые участники АО «Тинькофф Банк», Совкомбанк

и Почта Банк) активно внедряют приложение «Госключ» при дистанционном осуществлении своих сервисов и услуг.

Заключение

Таким образом, финансовые учреждения активно внедряют каналы цифрового банкинга, развивая дистанционные сервисы и современные технологичные отделения, обеспечивающие клиентам возможность пользоваться банковскими услугами в удаленном режиме с использованием бесконтактных средств и биометрической аутентификации. То, что раньше считалось просто «приятным дополнением», отныне стало настоящей необходимостью. Теперь конечные пользователи оценивают и сравнивают своих поставщиков банковских услуг по доступности и популярности предлагаемых ими каналов цифрового банкинга. Однако обращает на себя внимание неоднородность общего уровня цифровизации банковской системы. Топ-10 банков-лидеров по активам располагают значительными ИТ-бюджетами, тогда как средние по размеру банки сфокусированы на поддержании существующей ИТ-инфраструктуры, что сдерживает запуск масштабных цифровых инициатив. Широкое распространение мобильного и онлайн-банкинга способствует сокращению и перемещению клиентских офисов, лидером является Сбербанк, способный оперативно перевести обслуживание в цифровые каналы и занявший в 2023 г. лидирующую позицию в рейтинге инновационности Топ-20 банков, проводимом Sk Fintech Hub (Сколково), а также трансформации офлайн-отделений в хабы или так называемые phygital-офисы, в которых фактически имеются индивидуальные настройки обслуживания клиентов. АО «Альфа-Банк» в рамках строительства

Customer Engagement Platform планирует к 2024 г. перевести в phygital-формат все свои офисы. Нацелены на их создание Росбанк, ВТБ, Сбер и т.д.

Список литературы

1. Карагодин А.В. Международная банковская деятельность в условиях цифровизации экономики: дис. ... канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2023. 230 с.
2. Мазурина Т.Ю., Шаманина Е.И. Цифровая трансформация банковской отрасли: от цифровых продуктов и услуг – к экосистемам // Банковское дело. 2023. № 8. С. 41–50.
3. Эзрох Ю.С. Цифровая трансформация банковской системы России: методика оценки динамики, проблемы и перспективы // Банковское дело. 2023. № 3. С. 18–27.
4. Бычкова И.И. Цифровизация банковских продуктов как основа формирования экосистемы банка: дис. ... канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2021. 180 с.
5. Макарова И.В., Павлика А.Ю. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России // Банковское дело. 2022. № 1. С. 12–21.
6. Метельский А.А. Совершенствование системы банковского обслуживания на основе цифровой трансформации финансовых технологий: дис. ... канд. экон. наук. Владимир, 2023. 193 с.
7. Косарев В.Е., Фольмер Н.В. Внедрение инновационных банковских технологий: сдерживающие факторы и «перезагрузка» проекта единой биометрической системы // Банковское дело. 2022. № 12. С. 56–62.
8. Саитова В. Зачем в России нужна Единая биометрическая система. [Электронный ресурс]. URL: https://www.rbc.ru/spb_sz/12/09/2023/650037e99a79475b64051a1e?ysclid=lmjstzxnm723575018 (дата обращения: 11.10.2023).
9. О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2022. Информационно-аналитический материал. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43685/razv_bs_22_12.pdf (дата обращения: 12.10.2023).
10. Акимов И. Ставка на цифровизацию. Почему российские банки технологичнее зарубежных. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2023/07/14/17273312.shtml?updated> (дата обращения: 20.10.2023).
11. «Сколково» определил лидеров в рейтинге инновационных банков. [Электронный ресурс]. URL: <https://abnews.ru/news/2023/9/14/skolovo-opredelil-liderov-v-rejtinge-innovacionnyh-bankov?ysclid=losvs847cj933536713> (дата обращения: 21.09.2023).