

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сысун А.К., Руденко С.А. Исследование российского рынка цифровых банков // Human Progress. 2020. Том 6, Выпуск 2. URL: http://progress-human.com/images/2020/Том6_2/Sysun.pdf, свободный. DOI 10.34709/IM.162.8

УДК 336.7

ИССЛЕДОВАНИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА ЦИФРОВЫХ БАНКОВ

Сысун Александр Константинович

студент факультета управления и права

Поволжский государственный технологический университет

sanrixcod@gmail.com

3, пл. Ленина, г. Йошкар-Ола

Республика Марий Эл, 424000.

+7 (8362) 68-28-93



Руденко Светлана Алексеевна

кандидат экономических наук, доцент,

доцент кафедры менеджмента и бизнеса,

Поволжский государственный технологический университет

rudencosval@mail.ru

3, пл. Ленина, г. Йошкар-Ола

Республика Марий Эл, 424000.

+7 (8362) 68-28-93

Аннотация. Статья посвящена вопросам развития рынка цифровых банков в России. Авторами в статье рассматриваются понятия цифровых банков, банкинга, представлена история их появления, выявлены причины и факторы, способствующие этому. Представлена роль цифровых банков на мировом рынке, их преимущества перед традиционными банками, тенденции их развития. За основу анализа цифровых банков взята методика классификации компании IBM, которая применена по отношению к российским банкам. Исследование российских цифровых банков проведено с использованием терминов: neo-banks и digital banks. Проведена авторская классификация российских банков, в которую добавлена еще одна группа - Digital banks. Выявлены особенности Digital banks, которые не имеют банковской лицензии, но осуществляют расчетно-кассовые операции, оказывают эквайринговые услуги, выпускают банковские карты через цифровые каналы. Также в статье проведена оценка рынка представленных российских цифровых банков по показателю стоимости. Представленные статистические данные по показателям развития российских банков и факторов, оказывающих

влияние на их развитие, подтверждают тенденцию роста российского рынка цифровых банков и лидерские позиции России в сфере цифрового банкинга.

Ключевые слова: цифровой банк; цифровой банкинг; цифровые услуги; цифровые технологии; классификация IBM; neo-banks; digital banks; рынок цифровых банков.

JEKоды: G21, F65.

Введение

Цифровые банки возникли с появлением спроса со стороны потребителей на более эффективные способы доступа к банковским продуктам и совершения финансовых транзакций за пределами территориального нахождения отделений. Преобразование традиционных услуг в цифровые началось с ограниченных услуг онлайн-банкинга. По мере роста проникновения интернета и распространения смартфонов по всему миру банки стали переходить на цифровые каналы для предоставления своих услуг.

Таким образом, под цифровым банкингом следует понимать процесс оцифровки или перемещения в режиме онлайн всех традиционных банковских операций и программ [1].

Цифровой банк не основан на наличии филиалов или доступности мобильного банковского приложения. Устойчивая организация цифрового банкинга предоставляет большинство продуктов и услуг в цифровом виде. Это также позволяет осуществлять цифровое взаимодействие в реальном времени с культурой, которая позволяет быстро реагировать на инновационные возможности.

Основная цель исследования российского рынка цифровых банков заключается в анализе новейших цифровых технологий и их применения в банковском секторе, их преимущества на финансовых рынках и дальнейшее развитие.

Анализ применения цифровых технологий в банковском секторе

Цифровая революция в банковской сфере только началась. Сегодня мы находимся на первом этапе, когда большинство традиционных банков предлагают своим клиентам услуги в онлайн-платформах. Рост рынка цифрового банкинга обусловлен быстрым внедрением онлайн и мобильных банковских платформ. Кроме того, внедрение передовых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, также будут способствовать внедрению цифровых банковских услуг.

Сегодня цифровые банки позволяют пользователям не только вносить депозиты и переводить средства удаленно; но также предоставляют им возможность более легко подать

заявку на кредиты и получить доступ к персонализированным услугам по управлению капиталом [2].

Главным преимуществом цифровых банков является доступность и низкая стоимость предоставления услуг. Растущая потребность в интеграции или подключении каналов распределения для снижения затрат, оптимизации эффективности и улучшения качества обслуживания клиентов также стимулирует внедрение цифрового банкинга в розничном банковском секторе [3].

Цифровые банки предоставляют услуги, которые можно разделить на две основные группы: транзакционные и нетранзакционные операции.

По технологиям цифровые банки охватывают интернет-банкинг, мобильный банкинг и цифровые платежи.

Предприятия и потребители заинтересованы в более быстрых, безопасных и удобных способах оплаты [4], поскольку наличные деньги устаревают, а кредитные карты постепенно сокращаются. Цифровые транзакционные сервисы обеспечивают более быстрые платежи и обеспечивают выгодное предложение для любого потребителя.

Сегодня цифровой банкинг проник в такие сферы как розничная торговля, производство, средства массовой информации, развлечения, а также здравоохранение.

Крупнейшим производителем цифровых платформ для банковского сектора является американская компания IBM. Разрабатывая технологии и решения для банковского сектора, компания IBM помогает банкам в цифровой форме преобразовать то, как их организации внедряют инновации, работают и взаимодействуют для создания ценности в экосистеме [1].

Весь рынок цифрового банкинга компания IBM предложила разделить на четыре банковские модели (табл. 1) [5].

Сегодня на рынке цифровых банковских услуг преобладает Азиатско-Тихоокеанский регион с долей более 60%. К мировым лидерам на рынке цифровых банков относятся Urban FT, Inc. (США), Misys (Великобритания), Kony, Inc. (США), Backbase (Нидерланды), Technisys (дочерняя компания FMC Technologies) (США), Infosys (Бангалор), Cachet Financial Solutions, Inc. (США), Innofis (Испания), Mobilearth (Канада) и другие [5].

Согласно исследованию EMEA Digital Banking Maturity, Россия в 2019 году вошла в пятерку лидеров цифрового банкинга в регионе EMEA. Крупнейшими российскими банками, предоставляющие цифровые услуги являются Сбербанк, Альфа-банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк, Рокетбанк и другие. Однако не все банки можно относить к цифровым банкам [6].

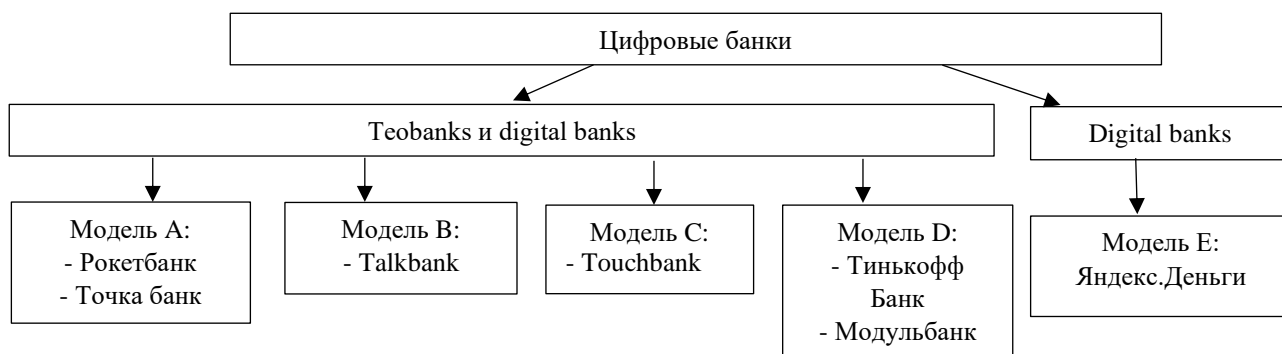
Таб.1: Классификация цифровых банков, предложенная IBM¹

Модель	Описание	Примеры зарубежных банков
Модель А – цифровой банковский бренд	Создание традиционными банками на базе существующей инфраструктуры нового бренда с уникальным ценностным предложением и продуктами, предназначенными для молодого сегмента.	- FRANK - дочерняя компания сингапурского OCBC - LKXA от CaixaBank в Испании.
Модель В – банк с цифровым каналом	Создание банковской организации, ориентированной на улучшение работы пользователей через использование бэк-офисов и банковской лицензии.	- Simple и Moven в США - Rocketbank в России
Модель С – дочернее банковское подразделение	Модель сочетает в себе дифференцированное цифровое взаимодействие с пользователем и полноценную бизнес-модель. Создание отдельной организации с более гибкими и модульными внутренними системами для обеспечения лучшего взаимодействия с потребителями	- Hello Bank от BNP Paribas
Модель D – полностью цифровой банк	Банки строят свои ценные предложения вокруг цифровых технологий. Цифровой нативный банкинг не обязательно подразумевает внеофисное банковское обслуживание. Клиенты взаимодействуют с банком преимущественно через цифровые каналы.	Fidor Bank в Германии и канадский Tangerine.

Цифровые банки можно классифицировать, используя два термина neo-banks и digital banks. Термин neo-banks применим для моделей согласно IBM, digital banks – для иных некредитных организаций, которых нельзя отнести к вышеприведенной классификации, но в сегменте платежных операций.

Согласно исследованию Bloomchain классификация IBM также может быть применима к российским банкам [7]. К каждой модели можно отнести хотя бы одного игрока из небанковского сектора. Представим данную классификацию с поправкой на российский рынок, добавив группу digitalbanks в виде модели Е (рис. 1).

Рис. 1: Классификация российских цифровых банков²



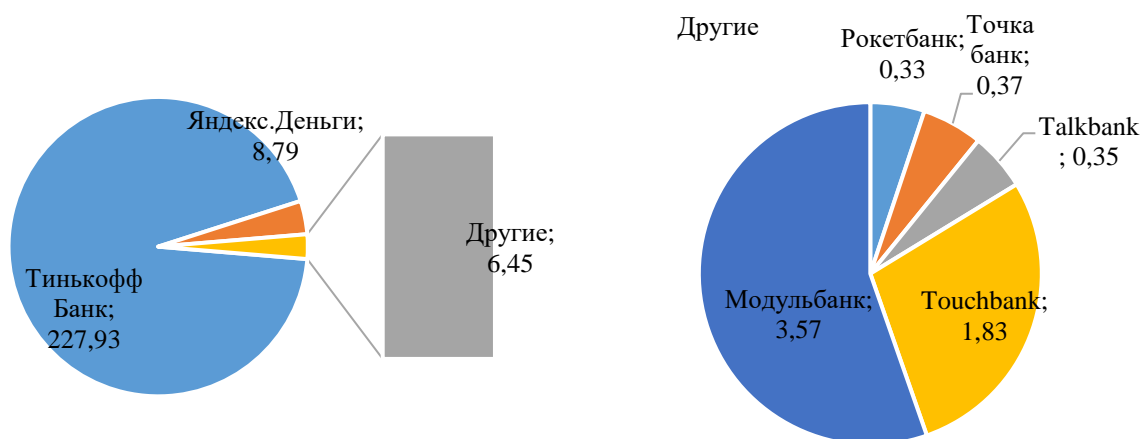
¹ Составлено авторами по материалам [5]

² Составлено авторами

К модели E относятся так называемые digital-banks, которые предоставляют свои услуги через цифровые каналы. У таких компаний отсутствует банковская лицензия, однако они могут осуществлять расчетно-кассовые операции, оказывать эквайринговые услуги, выпускать собственные банковские карты. У таких компаний нет банков-партнёров, кто бы мог предоставить свою инфраструктуру. Также такие компании предоставляют ограниченный набор банковских услуг и спектр деятельности. Но соблюдение главного условия - приоритета цифровых технологий, позволяет относить такие банки в отдельную группу в классификации цифровых банков.

Для эффективности деятельности цифровых банков представим оценку по показателю стоимости представленных российских цифровых банков (рис. 2) [8; 9].

Рис. 2: Стоимость российских цифровых банков на 2019 г, млрд.руб.³



Исследование Bloomchain Research, показало, что наиболее успешными цифровыми банками на российском рынке являются необанки модели D, идущие по пути создания полноценного цифрового банка, а также digitalbanks.

Заключение

Рынок цифрового банкинга анализируется как высококонкурентный. Новые конкуренты из смежных отраслей и начинающие финансовые технологии наводняют рынок инновационными технологическими отклонениями от традиционных бизнес-моделей. Потребители также обращаются к цифровым банкам-претендентам из-за их удаленных функций [10].

³ Составлено авторами на основе [8], [9]

Факторами, влияющими на уровень проникновения цифровых банков на российский рынок, являются:

- стремительное проникновение интернета во все области – 76% [8];
- доступность смартфонов: 69% совершеннолетнего населения России имеют смартфоны [11];
- высокая конкуренция с традиционными банками;
- уровень применяемых технологий, делающих услуги для потребителей доступными и удобными для использования;
- рост цифровой грамотности: 36% населения России на 2019 г. [12].

Ожидается рост российского рынка цифровых банков благодаря таким факторам как увеличение объемов инвестиций в финансовую доступность и оцифровка банков правительством.

Литература

1. Цифровая трансформация // IBM: официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.ibm.com/>
2. Nadad, Sh.; Bratianu, C. Dematerialization of banking products and services in the digital era // Management & Marketing-Challenges for the Knowledge Society. 2019. Том 14, Вып. 3. С.: 318-337.
3. Trevisan, F.; Bello, B.; Vaughan, M.; с соавторами. Mobilizing personal narratives: The rise of digital "story banking" in U.S. grassroots advocacy // Journal of Information Technology & Politics. 2019. DEC.
4. Megargel, A.; Shankararaman, V.; Reddy, S.K. Real-Time Inbound Marketing: A Use Case for Digital Banking // Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion, Vol. 1: Cryptocurrency, Fintech, Insurtech, and Regulation. 2018. С.: 311-328.
5. Marous, J. Becoming a Digital Bank is More Than Rebranding // The Financial Brand: цифровое издание. [Электронный ресурс] URL: <https://thefinancialbrand.com/55805/digital-bank-customer-expectations/>.
6. Šiška, P.; Húsek, Š. Digital Banking Maturity Study 2018 // Deloitte: официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www2.deloitte.com/cz/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-emea.html>.
7. Солодков, А. Российский Финтех в 2018 году: исследование Bloomchain // Bloomchain: информационно-аналитический портал. [Электронный ресурс] URL: <https://bloomchain.ru/detailed/rossijskij-finteh-v-2018-godu-issledovanie-bloomchain/>

8. Мировая статистика // Мировая статистика Internet World Stats: информационный портал. [Электронный ресурс] URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm>.
9. Ivanitsky, V.P.; Reshetnikova, T.V.; Reshetnikov, A.I. Digital Technologies in Monitoring and Supervision of The Financial Market by the Bank of Russia / Конференция: 1st International Scientific Conference on Modern Management Trends and the Digital Economy - From Regional Development to Global Economic Growth (MTDE), Inst Int Relat, Yekaterinburg, RUSSIA, Apr 14-15, 2019. Серия книг: AEBMR-Advances in Economics Business and Management Research. 2019. Том 81. С.: 293-297.
10. Marketing and Mobile Financial Services: A Global Perspective on Digital Banking Consumer Behavior / ред. Shaikh, A.A.; Karjaluoto, H. / Marketing and Mobile Financial Services: A Global Perspective on Digital Banking Consumer Behavior. Серия книг: Routledge Studies in Marketing 2019. С.: 1-295.
11. Spring 2019 Global Attitudes Survey // Организация экономического сотрудничества и развития OECD: официальный сайт. [Электронный ресурс] URL: <https://www.pewresearch.org/methodology/international-survey-research/international-methodology/all-survey/all-country/all-year>
12. Аймалетдинов, Т.А.; Баймуратова, Л.Р.; Зайцева, О.А.; Имаева, Г.Р.; Спиридонова, Л.В. Цифровая грамотность российских педагогов. Готовность к использованию цифровых технологий в учебном процессе / Аналитический центр НАФИ. – М.: Издательство НАФИ, 2019. – 84 с.

RUSSIAN DIGITAL BANKING MARKET RESEARCH

Alexander Sysun

Student of Volga state university of technology
Yoshkar-Ola, Russia

Svetlana Rudenko

PhD in economics, associate professor of Volga state university of technology
Yoshkar-Ola, Russia

Abstract. The article is devoted to the digital banking market development in Russia. The authors discuss the digital banks concepts, banking, present their appearance history, identify the causes and

factors contributing to this. The digital banks role in the world market, their advantages over traditional banks, and their development trends are presented. The digital banks analysis is based on the classification methodology of IBM, which is applied to Russian banks. A study of Russian digital banks was conducted using the terms: 'neo-banks' and 'digital-banks'. The classification of Russian banks was carried out, to which the authors added one more group - Digital banks. The Digital banks' features are revealed: they do not have a banking license, but carry out cash settlement operations, provide acquiring services, issue bank cards via digital channels. The article also assesses Russian digital banks market represented in terms of cost. The presented statistics about the Russian banks development and the factors influencing their development confirm the growth trend of the Russian digital banking market and Russia's leadership in digital banking.

Keywords: digital banking; digital services; digital technologies; IBM classification; neobanks; digital banks; digital banking market.

JEL Code: G21, F65.

References

1. Digital transformation / IBM: official site. URL: <https://www.ibm.com/>
2. Hadad, Sh.; Bratianu, C. Dematerialization of banking products and services in the digital era // Management & Marketing-Challenges for the Knowledge Society. 2019. Vol. 14, no. 3. P.: 318-337.
3. Trevisan, F.; Bello, B.; Vaughan, M.; et al. Mobilizing personal narratives: The rise of digital "story banking" in U.S. grassroots advocacy // Journal of Information Technology & Politics. 2019. DEC.
4. Megargel, A.; Shankararaman, V.; Reddy, S.K. Real-Time Inbound Marketing: A Use Case for Digital Banking // Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion, Vol. 1: Cryptocurrency, Fintech, Insurtech, and Regulation. 2018. P.: 311-328.
5. Marous, J. Becoming a Digital Bank is More Than Rebranding / The Financial Brand: Digital Edition. URL: <https://thefinancialbrand.com/55805/digital-bank-customer-expectations/>.
6. Šiška, P.; Húsek, Š. Digital Banking Maturity Study 2018 / Deloitte: official site. URL: <https://www2.deloitte.com/cz/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-emea.html>.
7. Solodkov, A. Russian Fintech in 2018: A Bloomchain study / Bloomchain: information and analytical portal. URL: <https://bloomchain.ru/detailed/rossijskij-finteh-v-2018-godu-issledovanie-bloomchain/>
8. World statistics // World statistics Internet World Stats: information portal. URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm>.

9. Ivanitsky, V.P.; Reshetnikova, T.V.; Reshetnikov, A.I. Digital Technologies in Monitoring and Supervision of The Financial Market by the Bank of Russia / In: 1st International Scientific Conference on Modern Management Trends and the Digital Economy - From Regional Development to Global Economic Growth (MTDE), Inst Int Relat, Yekaterinburg, RUSSIA, Apr 14-15, 2019. Book Series: AEBMR-Advances in Economics Business and Management Research. 2019. Vol. 81. P.: 293-297.
10. Marketing and Mobile Financial Services: A Global Perspective on Digital Banking Consumer Behavior / ed. Shaikh, A.A.; Karjaluoto, H. / Marketing and Mobile Financial Services: A Global Perspective on Digital Banking Consumer Behavior. Book Series: Routledge Studies in Marketing 2019. P.: 1-295.
11. Spring 2019 Global Attitudes Survey / Organization for Economic Cooperation and Development OECD: official site. URL: <https://www.pewresearch.org/methodology/international-survey-research/international-methodology/all-survey/all-country/all-year>.
12. Aymaletdinov, T.A.; Baimuratova, L.R.; Zaitseva, O.A.; Imaeva, G.R.; Spiridonova, L.V. Digital literacy of Russian educators. Readiness for the use of digital technologies in the educational process / Analytical Center of NAFI. - M.: Publisher NAFI, 2019. - 84 p.

Contact

Alexander Sysun

Volga state university of technology

3, Lenin Sq., 424000, Yoshkar-Ola, Republic of Mari El, Russia

canrixcod@gmail.com

Svetlana Rudenko

Volga state university of technology

3, Lenin Sq., 424000, Yoshkar-Ola, Republic of Mari El, Russia

rudencosval@mail.ru