

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

УДК 336; 330

Буркальцева Диана Дмитриевна,

доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры финансов предприятий и страхования,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Курьянова Ирина Владимировна,

ассистент кафедры финансов предприятий и страхования,
соискатель кафедры финансов предприятий и страхования,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Тюлин Андрей Сергеевич,

соискатель кафедры экономической теории,
Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского,
г. Симферополь.

Burkaltseva Diana Dmitrievna,

Doctor of Economics, Associate Professor,
Professor of the Department of Business Finance and Insurance,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol.

Kurianova Irina Vladimirovna,

Assistant of the Department of Finance of Enterprises and Insurance,
Applicant of the Department of Finance of Enterprises and Insurance,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol.

Tyulin Andrey Sergeevich,

Applicant of the Department of Economic Theory,
V.I. Vernadsky Crimean Federal University,
Simferopol.

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ТРАНСФОРМАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

EVOLUTION OF BANKING SERVICES IN THE CONTEXT OF TRANSFORMATION OF SOCIO-ECONOMIC SYSTEMS

Трансформация социально-экономической системы в сторону цифровизации пронизывает тонкими нитями все сферы жизнедеятельности человека, в том числе банковские институты и банковский сектор, в частности. Трансформация банковских институтов коснулась как отдельных банковских функций, так и операций, регламентированных положениями Центрального банка Российской Федерации.

В цифровой экономике главная среда взаимодействия хозяйствующих субъектов – интернет, который позволяет значительно сократить время взаимодействия между продавцом и покупателем услуги, а так же существенно сократить издержки посредством внедрения сайтов, мобильных приложений, инструментов цифрового маркетинга и т.д. Таким образом, конкуренция за внимание покупателя с каждым временем ужесточается, и необходимо внедрять новые инструменты, продукты и методы, для повышения прибыльности банковского института.

Актуальность темы исследования обусловлена трансформационными изменениями социально-экономических систем, которые оказывают существенное влияние на банковские институты и финансовую систему в целом.

Статья посвящена процессам эволюции банковских услуг в контексте трансформации социально-экономических систем. Даны предложения по совершенствованию банковских продуктов со стороны повышения оборота по дебетовым и кредитным картам с помощью технологии клиентоориентированного цифрового маркетинга. Предложен алгоритм кредитования целевых услуг для увеличения продаж малого и среднего бизнеса, а банковским институтам – новый инструмент извлечения прибыли. Изучены преимущества и недостатки P2P кредитования. Предложена модель P2P кредитования с применением технологии распределенного реестра и смарт-контрактов. Изучена концепция создания новой цифровой инфраструктуры финансовых институтов и определено место предложенных мероприятий.

Ключевые слова: трансформация, социально-экономическая система, финансы, банки, банковские продукты, кредит, P2P кредитование, цифровизация.

The transformation of the socio-economic system toward digitalization permeates all spheres of human activity, including banking institutions and the banking sector in particular, with subtle threads. Transformation of banking institutions concerned both individual banking functions and operations regulated by the provisions of the Central Bank of the Russian Federation.

In the digital economy, the main environment for interaction between business entities is the Internet, which allows to significantly reduce the time of interaction between the seller and the customer of the service, and also significantly reduce costs through the introduction of sites, mobile applications, digital marketing tools, etc. Thus, the competition for the attention of the buyer becomes tougher with each time, and it is necessary to introduce new tools, products and methods to increase the profitability of the banking institution.

The relevance of the research topic is conditioned by transformational changes in socio-economic systems that have a significant impact on banking institutions and the financial system as a whole.

The article is devoted to the evolution of banking services in the context of the transformation of socio-economic systems. Proposals are made to improve banking products by increasing the turnover on debit and credit cards using client-oriented digital marketing technology. An algorithm for lending targeted services to increase sales of small and medium-sized businesses, and banking institutions - a new tool for profit. The advantages and disadvantages of P2P lending were studied. A model of P2P lending using distributed registry technology and smart contracts was proposed. The concept of creating a new digital infrastructure of financial institutions was studied and the place of the proposed activities was determined.

Keywords: transformation, socio-economic system, finance, banks, banking products, credit, P2P lending, digitalization.

ВВЕДЕНИЕ

Трансформация социально-экономической системы в сторону цифровизации пронизывает тонкими нитями все сферы жизнедеятельности человека, в том числе, банковские институты и банковский сектор в частности. Трансформация банковских институтов коснулась как отдельных банковских функций, так и операций, регламентированных положениями Центрального банка Российской Федерации. Стоит акцентировать на том, что законодательная среда с запозданием реагирует на трансформационные процессы социально-экономических систем, поскольку необходимо законодательно регламентировать бизнес-процессы (включение новых продуктов, трансформация старых продуктов): на них нужно время, чтобы интегрировать в правовое поле, ресурсы, а также регулятор (в лице ЦБ РФ) должен определить границы безопасности использования того или иного продукта банковским институтом.

Исследованиями в области финансов, трансформация банковских институтов занимались многие российские и зарубежные ученые [1–13]. При этом актуальность темы исследования, а именно, эволюция банковских услуг в контексте трансформации социально-экономических систем, обусловлена трансформационными изменениями социально-экономических систем, которые оказывают существенное влияние на банковские институты и финансовую систему, в целом.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Предложения по новым продуктам ограничены тем, что Центральный банк Российской Федерации четко обозначил критерии, что является банковским продуктом. Поэтому наша цель исследования – дать предложения, которые будут направлены на те технологии, которые уже есть в кредитных организациях.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В цифровой экономике главная среда взаимодействия хозяйствующих субъектов – интернет, который позволяет значительно сократить время взаимодействия между продавцом и покупателем услуги, а так же существенно сократить издержки посредством внедрения сайтов, мобильных приложений, инструментов цифрового маркетинга и т.д. Таким образом, конкуренция за внимание покупателя с каждым временем ужесточается, и необходимо внедрять новые инструменты, продукты и методы для повышения прибыльности банковского института.

Рассмотрим улучшение банковских продуктов со стороны повышения оборота по дебетовым и кредитным картам. Для этого, банку необходимо постоянно стимулировать держателей карт к совершению покупок. Инструментом для банка в этом случае является изучение потребительского поведения с помощью BigData. Изучив психологический портрет потребителя, можно с высокой точностью предлагать ему те группы товаров и услуг, на которые с высокой долей вероятности он потратит свои сбережения, тем самым увеличит вознаграждение банка.

Обычно во всех банках идет массовая рассылка смс или звонки с предложениями от банка. Более прогрессивные банки создают свой CashBack сервис. Основной недостаток этих мер связан с тем, что очень мало исходных данных используется для анализа «психологического портрета» покупателя.

В нашей модели мы предлагаем банкам на основе статистики трат каждого из держателей карт с помощью BigData и нейронных сетей предлагать партнерский cash back по тем группам товаров, на который покупатель больше всего тратит денег. О новых предложениях от партнеров можно получать в виде push-уведомлений. Такая система для организаций будет эффективна в том случае, когда бизнес модель предусматривает LTV.

Так же для юридических партнеров-участников можно создать инструмент-сервис для таргетирования внутри приложения и показывать своим целевым клиентам рекламу в банковском приложении по механике таких популярных сетей как vkontakte, facebook, instagramm и др. А также использовать алгоритм Look and like для таргетирования на похожие группы клиентов.

Можно сделать сервис для малого и среднего бизнеса, в котором банк является посредником между покупателем и продавцом. В таком случае бизнес получает сразу всю сумму денег по контракту (с дисконтом), а клиент за приобретенную покупку расплачивается с банком. В таком случае увеличится активность предоставления потребительских (целевых) кредитов для населения. Графически, это можно отобразить на рисунке 1.

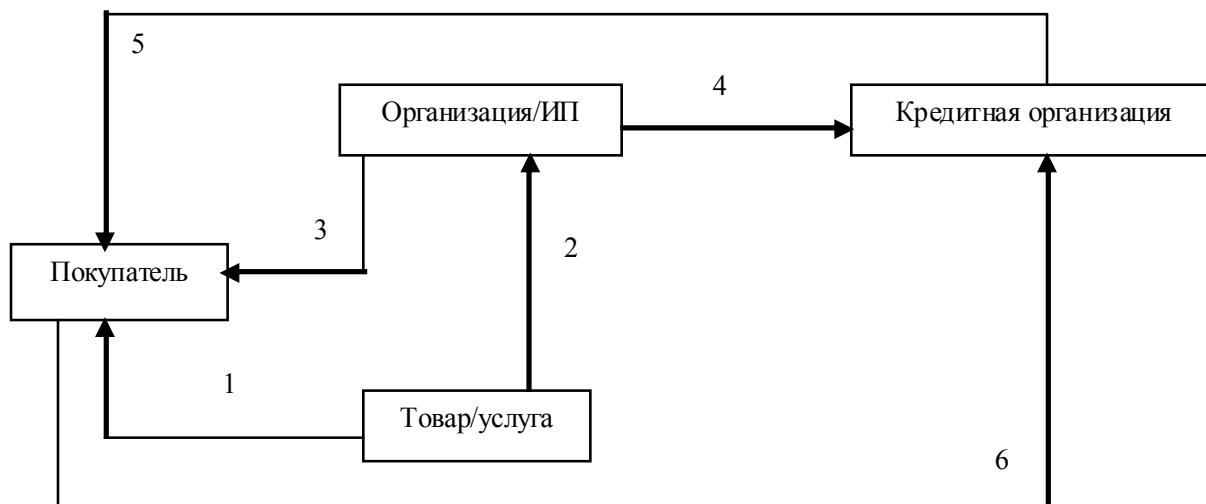


Рис. 1. Алгоритм работы новой системы кредитования (Составлено авторами)

Алгоритм работы системы выглядит следующим образом:

- 1) Покупатель хочет приобрести товары/услугу по цене N денежных единиц;
- 2, 3) Покупатель и продавец заключают договор, в котором указано, что дебиторская задолженность может продаваться 3-м лицам;
- 4) Организация обращается к Банку для продажи дебиторской задолженности с дисконтом $q\%$;
- 5) Организация проводит скоринг покупателя на предмет платежеспособности и принимает решение о выкупе дебиторской задолженности;
- 6) Банк выкупает дебиторскую задолженность организации, организация и банк уведомляют покупателя о переуступке задолженности.

Основные преимущества системы:

- 1) организация сразу получает деньги и погашает дебиторскую задолженность;
- 2) кредитная организация получает доход в виде дисконта и дополнительных процентов в случае, если покупатель не будет погашать задолженность по данной форме кредитования;
- 3) покупатель получает возможность погашения аннуитетными платежами суммы задолженности перед банком.

Так же на фоне снижения доверия населения к банковским институтам (особенно в период кризиса) все большую популярность приобретают сервисы Р2Р-кредитования («person-to-person кредитование», пер. с англ. «кредитование от человека к человеку»), образуя одноранговую систему кредитования, исключая посредничество банковских институтов. При этой системе выдачу и потребление займов происходит напрямую, что позволяет сократить издержки и снизить стоимость процентов по кредитам. Обычно, система Р2Р страхования образуется посредством интернет-сайта.

Таким образом, сфера кредитования по схеме Р2Р является, с одной стороны, очень выгодной, поскольку позволяет в короткие сроки получить ликвидность, с другой стороны, несет в себе много рисков. В контексте трансформации социально-экономической системы мы предлагаем создать платформу-экосистему, которая позволит безопасно проводить сделки по кредитованию между физическими лицами (реже, юридическими). Основным отличием от существующей системы Р2Р кредитования будет наличие смарт-контрактов. В таком случае, блокчейн-платформой будет выступать разработка Центрального банка Российской Федерации «Мастерчейн» (Платформа на основе технологии распределенных реестров является распределенной системой хранения и обмена финансовой информацией и доверенной средой для ее участников для реализации финансовых сервисов с применением российской криптографии). Стоит отметить, что смарт-контракты функционируют благодаря обслуживающим систему токенов (криптовалюты). Законопроект, касающийся определения статуса криптовалют и токенов, будет рассмотрен осенью 2018 года.

Таблица 1. Преимущества и недостатки P2P кредитования *

Преимущества	Недостатки
Стоимость кредитных ресурсов ниже, чем у традиционных банковских институтов	Повышенный уровень риска, т.к. нельзя провести качественный скоринг
Возможность проведения аукциона. Где указывается граничный потолок приемлемой ставки по кредиту	Система безопасности банков более качественная
Отсутствие ограничений для осуществления финансовых операций;	Много мошенников, которые манипулируют рейтингами внутри платформы
Отсутствие возрастного ценза для начала коммерческой деятельности и каких-либо ограничений	У инвестора риски больше, чем у заемщика
Возможность начать работу с минимальным стартовым капиталом	Существуют случаи регистрации заемщиков с отрицательной кредитной историей
Возможность извлечения средств сразу по окончании сделки	Риск быть вовлеченным в финансовую пирамиду
Широкий спектр выбора платформ для эффективной работы	

* Составлено на основании [14]

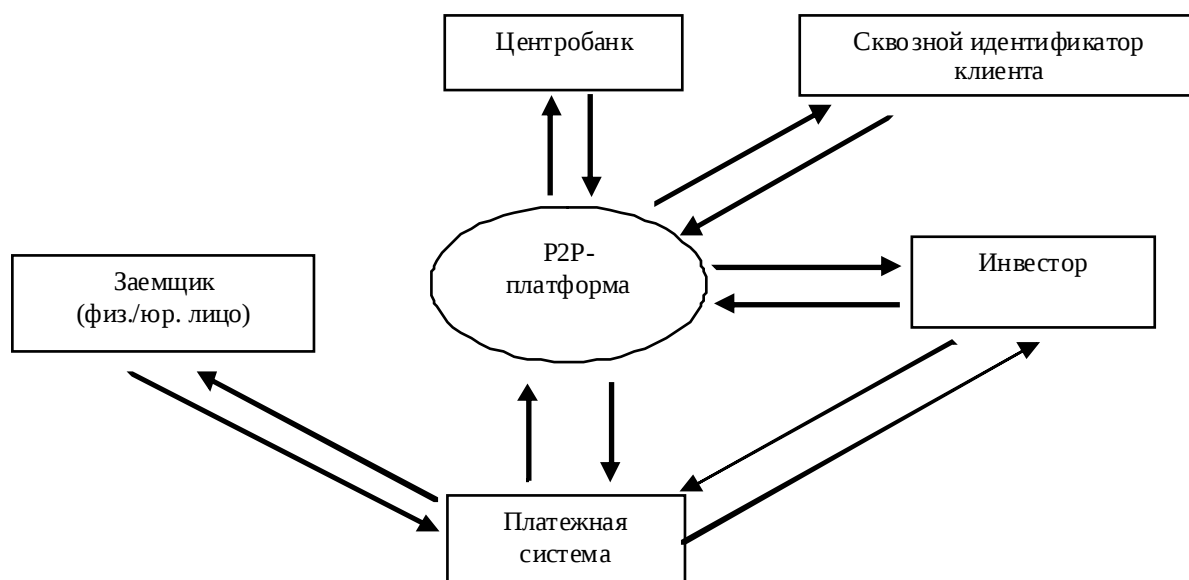


Рис. 2. Трансформация сектора P2P кредитования посредством применения смарт-контрактов (Составлено авторами)

Таким образом, функционирование P2P-платформы будет возможно посредством технологии смарт-контрактов, что позволит существенно сократить риски от мошенничества. Согласно стратегии основных направлений развития финансовых технологии на период 2018–2020 годов, разработанной Центральным Банком Российской Федерации, предполагается создание новой цифровой инфраструктуры, которая изображена на рисунке 3.

Цифровая финансовая инфраструктура основывается на принципах «единого окна», повысить удобство, прозрачность и оперативность получения финансовых услуг, необходимой информации в режиме реального времени, а также быстрого проведения финансовых переводов между участниками национальной платежной системы. Важным связующим элементом новой цифровой инфраструктуры финансовых и институтов является открытые интерфейсы (Open API), которые позволят обеспечить взаимодействие между информационными системами различных организаций посредством стандартных протоколов обмена данными. В систему маркетплейс вписывается разработанная система кредитования (рис. 1) и стремительно развивающаяся платформа на основе технологии распределенных реестров (рис. 2).

Таким образом, трансформация финансовых институтов в единую цифровую инфраструктуру обеспечит доступность финансовых услуг на территории современной России, будет являться драйвером роста конкуренции в финансовом секторе, а также повысит качество предоставляемых финансовых услуг.



Рис. 3. Создание новой цифровой инфраструктуры финансовых институтов [15]

ВЫВОДЫ

В процессе проведенного исследования, получены следующие результаты:

1. Даны предложения по совершенствованию банковских продуктов со стороны повышения оборота по дебетовым и кредитным картам с помощью технологии клиентоориентированного цифрового маркетинга.
2. Предложен алгоритм кредитования целевых услуг для увеличения продаж малого и среднего бизнеса, а банковским институтам — новый инструмент извлечения прибыли.
3. Изучены преимущества и недостатки P2P кредитования.
4. Предложена модель P2P кредитования с применением технологии распределенного реестра и смарт-контрактов.
5. Изучена концепция создания новой цифровой инфраструктуры финансовых институтов и определено место предложенных мероприятий.

Подводя итоги, следует отметить, что цифровизации общества, как основной элемент трансформации социально-экономической системы, позволяет развивать конкуренцию финансовых, в том числе банковских институтов, что отражается на повышении качества предоставляемых финансовых услуг. Банковские институты внедряют новые инструменты для привлечения и удержания внимания своих клиентов (увеличение LTV), среди которых технологии искусственного интеллекта, BigData, нейронные сети, технологии распределенного реестра (позже), чат-боты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Воробьева Е.И. Депозитная политика российского национального коммерческого банка (ПАО) в Республике Крым / Е.И. Воробьева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2018. — № 1 (42). — С. 99–100.
2. Воробьев Ю.Н. Становление цифровой экономики в России и ее влияние на социальную сферу / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 4 (93). — С. 78–86.
3. Коробейникова О.М. Платежные системы в цифровой экономике / О.М. Коробейникова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2018. — № 1 (42). — С. 129–136.
4. Коробейников Д.А. Кредитование малого агробизнеса: проблемы, перспективы развития / Д.А. Коробейников // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2018. — № 1 (42). — С. 122–128.
5. Оборин М.С. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации / М.С. Оборин, Т.А. Нагоева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2018. — № 1 (42). — С. 111–121.
6. Бабкин А.В. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития / А.В. Бабкин, Д.Д. Буркальцева, Д.Г. Костень, Ю.Н. Воробьев // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. — 2017. — Т. 10. — № 3. — С. 9–25.
7. Коробейникова О.М. Эволюция электронных денег / О.М. Коробейникова, Д.Д. Буркальцева, А.С. Тюлин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2017. — № 2 (39). — С. 73–79.

8. Бровкина Н.Е. Системная парадигма как методология исследования кредитного рынка / Н.Е. Бровкина // *Финансы: теория и практика*. — 2018. — Т. 22, № 1 (103). — С. 144–152.
9. Бровкина Н.Е. Законы кредита и противоречия современной экономики / Н.Е. Бровкина // *Новое прочтение теории кредита и банков: монография* / под ред. И.В. Ларионовой. — Москва, 2017. — С. 91–97.
10. Борщ Л.М. О вопросах трансформации экономики и модернизации технологических процессов в России / Л.М. Борщ, С.В. Герасимова, А.С. Тюлин // *Креативная экономика*. — 2018. — Т. 12, № 6. — С. 717–732.
11. Борщ Л.М. Эволюционные процессы социально-экономического развития в цифровых технологиях / Л.М. Борщ // *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции*. — 2017. — № 4 (41). — С. 98–107.
12. Курьянова И.В. Безналичные розничные расчеты: экономическая модель блокчейна в противовес традиционной банковской модели / И.В. Курьянова, Д.Д. Буркальцева // *Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов по материалам Межкафедрального научно-практического семинара*. — Симферополь, 2017. — С. 280–283.
13. Кондратьева А.С. Стохастические модели как аппарат прогнозирования работы кредитного отдела коммерческого банка / А.С. Кондратьева, А.П. Бондарь // *Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета*. — 2016. — № 3 (53). — С. 37–41.
14. P2P-кредитование: принцип работы, преимущества, риски [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.gd.ru/articles/9558-p2p-kreditovanie-printsip-raboty-preimushchestva-riski (дата обращения: 17.10.2018).
15. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов [Электронный ресурс] // Банк России. — Режим доступа: www.cbr.ru/Content/Document/File/35816/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения: 17.10.2018).

SPISOK LITERATURY

1. Vorobyova E.I. Depozitnaya politika rossiyskogo natsional'nogo kommercheskogo banka (PAO) v Respublike Krym / E.I. Vorobyova // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2018. — № 1 (42). — С. 99–100.
2. Vorobyov Yu.N. Stanovleniye tsifrovoy ekonomiki v Rossii i yeye vliyaniye na sotsial'nyuyu sferu / Yu.N. Vorobyov, E.I. Vorobyova // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. — 2018. — № 4 (93). — С. 78–86.
3. Korobeynikova O.M. Platezhnyye sistemy v tsifrovoy ekonomike / O.M. Korobeynikova // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2018. — № 1 (42). — С. 129–136.
4. Korobeynikov D.A. Kreditovaniye malogo agrobiznesa: problemy, perspektivy razvitiya / D.A. Korobeynikov // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2018. — № 1 (42). — С. 122–128.
5. Oborin M.S. Aktual'nyye problemy bankovskogo potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossiyskoy Federatsii / M.S. Oborin, T.A. Nagoyeva // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2018. — № 1 (42). — С. 111–121.
6. Babkin A.V. Formirovaniye tsifrovoy ekonomiki v Rossii: sushchnost', osobennosti, tekhnicheskaya normalizatsiya, problemy razvitiya / A.V. Babkin, D.D. Burkal'tseva, D.G. Kosten, Yu.N. Vorobyov // *Nauchno-tekhnicheskiye vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskiye nauki*. — 2017. — Т. 10. — № 3. — С. 9–25.
7. Korobeynikova O.M. Evolyutsiya elektronnykh deneg / O.M. Korobeynikova, D.D. Burkal'tseva, A.S. Tyulin // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2017. — № 2 (39). — С. 73–79.
8. Brovkina N.Ye. Sistemnaya paradihma kak metodologiya issledovaniya kreditnogo rynka / N.Ye. Brovkina // *Finansy: teoriya i praktika*. — 2018. — Т. 22, № 1 (103). — С. 144–152.
9. Brovkina N.Ye. Zakony kredita i protivorechiya sovremennoy ekonomiki / N.Ye. Brovkina // *Novoye prochleniye teorii kredita i bankov: monografiya* / pod red. I.V. Larionovoy. — Moskva, 2017. — С. 91–97.
10. Borshch L.M. O voprosakh transformatsii ekonomiki i modernizatsii tekhnologicheskikh protsessov v Rossii / L.M. Borshch, S.V. Gerasimova, A.S. Tyulin // *Kreativnaya ekonomika*. — 2018. — Т. 12, № 6. — С. 717–732.
11. Borshch L.M. Evolyutsionnyye protsessy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya v tsifrovyykh tekhnologiyakh / L.M. Borshch // *Nauchnyy vestnik: finansy, banki, investitsii*. — 2017. — № 4 (41). — С. 98–107.
12. Kur'yanova I.V. Beznalichnyye roznichnyye raschety: ekonomicheskaya model' blokcheyna v protivoves traditsionnoy bankovskoy modeli / I.V. Kur'yanova, D.D. Burkal'tseva // *Finansy khozyaystvuyushchikh sub'yektov: sovremennyye problemy i puti ikh resheniya: sbornik trudov prepodavateley, aspirantov, magistrantov, studentov po materialam Mezhekafedral'nogo nauchno-prakticheskogo seminar. — Simferopol', 2017. — С. 280–283.*
13. Kondrat'yeva A.S. Stokhasticheskiye modeli kak apparat prognozirovaniya raboty kreditnogo otdela kommercheskogo banka / A.S. Kondrat'yeva, A.P. Bondar' // *Uchenyye zapiski Krymskogo inzhenerno-pedagogicheskogo universiteta*. — 2016. — № 3 (53). — С. 37–41.
14. P2P-kreditovaniye: printsip raboty, preimushchestva, riski [Elektronnyy resurs]. — Rezhim dostupa: www.gd.ru/articles/9558-p2p-kreditovanie-printsip-raboty-preimushchestva-riski (data obrashcheniya: 17.10.2018).
15. Osnovnyye napravleniya razvitiya finansovykh tekhnologiy na period 2018–2020 godov [Elektronnyy resurs] // Банк России. — Rezhim dostupa: www.cbr.ru/Content/Document/File/35816/ON_FinTex_2017.pdf (data obrashcheniya: 17.10.2018).

Статья поступила в редакцию 27 ноября 2018 года

Статья одобрена к печати 15 января 2019 года