



Тенденции развития банковского и финансово-технологического сектора на основе использования высоких технологий

*Третьяков Д.Е.*¹

¹ Государственный университет управления

АННОТАЦИЯ:

На данный момент в банковском секторе экономики происходят преобразования вследствие интенсивного развития финансовых технологий. Банки активно используют и адаптируют к своей деятельности передовые высокотехнологические разработки. Автором выявлены тенденции и изменения, происходящие в банковском и финансово-технологическом секторе. Сделан вывод, что данные тенденции обуславливают необходимость перехода банков на инновационные методы работы.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: высокие технологии, инновационный потенциал банка, коммерческие банки, финансово-технологические компании, финансово-технологический сектор

Trends in the development of the banking and financial-technological sector on the basis of the application of high technologies

*Tretiakov D.E.*¹

¹ State University of Management

Введение

Высокотехнологичные компании являются одним из основных драйверов коммерциализации и повсеместного распространения результатов научной деятельности. Современный этап развития экономики характеризуется интеграцией множеств секторов друг с другом. На стыке финансового и высокотехнологично сектора образовался новый, финансово-технологический сегмент экономики. Процесс глобализации усложняет системы расчетов между субъектами экономических отношений и изменяет механизмы работы коммерческих банков. Данные перемены вынуждают банки интенсивнее применять высокие технологии в своей деятельности для целей оптимизации процессов.

Активно развивающийся финансово-технологический сектор представляет собой совокупность компаний, которые используют современ-

ные наукоемкие технологии для целей совершенствования систем перераспределения финансовых ресурсов. На данный момент финансово-технологический сектор включает в себя ряд активно развивающихся стартапов, компаний финансового сектора и высокотехнологичных компаний, осуществляющих разработки в сфере финансов. Согласно данным опроса компании «PricewaterhouseCoopers», 83% компаний, представляющих традиционные сектора финансовых услуг (к ним компания относит коммерческие и инвестиционные банки, страховые и управляющие компании, брокеров и другие организации), полагают, что им грозит потеря части бизнеса, которая может перейти к конкурентам – финансово-технологическим компаниям. «В случае с банками показатель оказывается еще более внушительным и достигает 95%», – говорится в отчете «PwC» [6]. По прогнозу консалтинговой компании BAIN, к 2020 году 30% доходов банков уйдут в развивающийся финансово-технологический сектор [2].

Вследствие обострения конкуренции и активного применения высоких технологий в финансовой сфере бизнес-процессы в коммерческих банках изменяются. На данный момент финансово-технологические компании и банки пытаются адаптировать к банковской деятельности различные научно-технические разработки. Активное использование высокотехнологичных разработок в банковской сфере является одним из основных драйверов изменений и новых тенденций.

На основе анализа различных источников [1, с.12–14; 2, с. 40; 4; 5; 6] (*Bakhareva, 2017*) были выявлены тенденции и изменения, происходящие в банковском и финансово-технологическом секторе:

ABSTRACT:

Today in the banking sector of the economy there are ongoing transformations which are the result of the intensive development of financial technologies. Banks actively use and adapt to their activities advanced high-tech developments. The author marks out trends and changes in the banking and financial-technological sector. We conclude that these trends necessitate the transition of banks to innovative methods of work.

KEYWORDS: high technologies, innovative potential of the bank, commercial banks, financial and technological companies, financial and technological sector

JEL Classification: G21, O00, O30

Received: 11.08.2017 / Published: 31.08.2017

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers

For correspondence: Tretiakov D.E. (Tretikovdmitriy@yandex.ru)

CITATION:

Tretiakov D.E. (2017) Tendentsii razvitiya bankovskogo i finansovo-tekhnologicheskogo sektora na osnove ispolzovaniya vysokikh tekhnologiy [Trends in the development of the banking and financial-technological sector on the basis of the application of high technologies]. Kreativnaya ekonomika. 11. (8). – 893-898. doi: [10.18334/ce.11.8.38209](https://doi.org/10.18334/ce.11.8.38209)

1. *Развитие P2P-кредитования.* Технологическое развитие и современные информационные технологии открывают возможности взаимного кредитования экономических субъектов без участия посредников. В связи с этим появляются новые виды финансирования малых и средних компаний, благодаря созданию платформ (рыночных площадок) по P2P кредитованию. Активное развитие P2P-кредитования характеризуется появлением и интенсивным распространением «краундфандингового» финансирования. По данным исследования «J'son & Partners Consulting», в 2010 году рынок P2P-кредитования оценивался в 485 млн долл., в 2013-м – уже в 5.3 млрд долл. По оценке «J'son & Partners Consulting», потенциальный объем рынка по итогам 2016 года – свыше 20 млрд долл. [3] (Statsenko, 2016). Согласно прогнозу «PwC», к 2025 году объем рынка достигнет 150 млрд долл. Экспертами называются и более позитивные оценки объема рынка к 2025 году – 1 трлн долл. [6].

2. *Происходит изменение структуры затрат.* Использование новейших технологий дает возможность снижать затраты за счет сокращения количества отделений и численности кадрового состава. В то же время банкам приходится расходовать значительные финансовые ресурсы на создание и обслуживание финансово-технологических продуктов и систем. Все это приводит к изменению структуры затрат банка.

3. *Персонализация финансовых продуктов.* Детализированная и систематизированная информация, оперативно поступающая через дистанционные системы обслуживания, позволяет проводить более точную оценку кредитоспособности клиента и выявлять его потребности в финансовых услугах. Банки используют виртуальные системы обслуживания для сбора и обработки данных от клиентов и создают персонализированные финансовые продукты.

4. *Изменения маркетинговых каналов.* Развитие информационных технологий открывает доступ к новым каналам маркетинга и продаж для целей удержания и привлечения клиентов. Банки активно используют технологические инновации для целей повышения эффективности маркетинговых программ.

5. *Рост автономности клиента.* Получают широкое распространение офисы самообслуживания, растет популярность дистанционных систем банковского обслуживания. Как следствие, повышается независимость клиента, поскольку предоставление услуг происходит без прямого взаимодействия с сотрудниками банков.

ОБ АВТОРЕ:

Третьяков Дмитрий Евгеньевич, аспирант кафедры банковского дела и предпринимательства (Tretkovdmitriy@yandex.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Третьяков Д.Е. Тенденции развития банковского и финансово-технологического сектора на основе использования высоких технологий // Креативная экономика. – 2017. – Том 11. – № 8. – С. 893-898. doi: [10.18334/ce.11.8.38209](https://doi.org/10.18334/ce.11.8.38209)

6. *Развитие виртуальных каналов обслуживания.* Повсеместное использование информационных технологий позволяет банкам и финансово-технологическим компаниям активнее использовать виртуальные каналы для реализации предоставления банковских услуг. С помощью виртуальных каналов обслуживания, таких как интернет-банк и мобильный-банк, банкам и финансово-технологическим компаниям открывается возможность по упрощению и интеграции механизмов взаимодействия с клиентом. Согласно исследованию, проведенному компанией «MARKSWEBB» в 2016 году, 35,3 млн человек, или 64,5% российских интернет-пользователей, пользуются интернет-банкингом хотя бы в одном российском банке [8]. Также происходит автоматизация управления денежными потоками и казначейскими операциями вследствие распространения интернет-платформ как основного канала взаимодействия с контрагентами.

7. *Автоматизация процессов с целью реализации клиенто-ориентированной политики.* Использование облачных технологий упрощает процедуру оказания финансовых услуг и позволяет ее автоматизировать. Снижение объема операций, выполняемых вручную, сокращение сроков кредитования и уменьшения количества ошибок при обработке кредитной заявки может повышать уровень удовлетворенности клиента.

8. *Внедрение технологии «Блокчейн».* На данный момент банки активно финансируют разработки по оптимизации технологии «Блокчейн» к своей деятельности. Использование децентрализованных баз данных, в которых происходит учет операций, с целью повышения эффективности клиринговых операций и транзакций, осуществления аудита или управления данными об активах, открывает возможности по увеличению эффективности работы кредитного учреждения. Также технология «Блокчейн» позволяет повысить достоверность информации при заключении контрактов и осуществлении платежей и переводов, это может способствовать повышению уровня доверия к банковской системе страны в целом. Согласно оценке компании «Accenture», снижение затрат на обслуживание банковской инфраструктуры сократится примерно на 30%, а снижение расходов на торговые операции до 50%, благодаря адаптации для банковских целей технологии «Блокчейн» [7].

9. *Глобализация деятельности.* Происходит создание общих экономических зон с единой системой регулирования финансового рынка. Информационные технологии открывают возможности предоставления банковских услуг в отдаленных географических районах.

10. *Развитие аутсорсинга.* Технология API-интерфейсов открывает возможности компаниям-партнерам разрабатывать финансово-технологические продукты на основе открытой информации. Компании-аутсорсеры активно развивают и осуществляют услуги по систематизации и анализу информации, совершенствованию каналов обслуживания в банках. На данный момент в Германии и Польше были созданы вну-

три стран единые API-интерфейсы, клиент, используя его, может взаимодействовать с различными банками.

Данные тенденции и изменения делают необходимым переход банков на инновационно-технологические формы работы. Традиционные форматы развития в виде расширения филиальной сети сменяются на инновационно-цифровые, многие процессы в банках автоматизируются. Переход на инновационные формы работы является сложным и затратным процессом. Это требует изменений существующих бизнес-процессов банка и анализа его инновационного потенциала. Способность оперативно адаптироваться и производить технологические инновации является одним из главных конкурентных преимуществ коммерческих банков в нынешних условиях.

Заключение

Вследствие широкого распространения высоких технологий в банковской сфере, как и в других сферах экономики, происходят значительные изменения. Активное развитие финансово-технологического сегмента экономики и повсеместное использование высоких технологий является главным драйвером перемен в финансовом секторе. Новые изменения и тенденции преобразуют механизмы работы банков. Для эффективной работы и ответа на «новые вызовы» банкам необходимо переходить с традиционных на инновационные модели работы.

ИСТОЧНИКИ:

1. Бахарева А.А. Перспективы развития банковского сектора в условиях внедрения современных финансовых технологий // Символ науки. – 2017. – № 1. – с. 12-14.
2. Коробов Ю.И. Развитие финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях: Дис.,... к.э.н.: 08.00.10. – Саратов, 2015. – С. 40.
3. Стаценко Н. Мировой рынок P2P-кредитования вырос за три года в 10 раз. Rusbase. [Электронный ресурс]. URL: <https://rb.ru/news/p2p-market/> (дата обращения: 23.07.2017).
4. Мобильные финансовые услуги в России и мире. Acsm-consulting. [Электронный ресурс]. URL: http://www.acsm-consulting.com/data-downloads/doc_download/163-acam-participates-in-mobile-financial-services-summit-mar-2016.html (дата обращения: 15.02.2016).
5. Обзор рынка финансовых технологий. Московская биржа. [Электронный ресурс]. URL: http://2016.report-moex.com/download/ar/ru/pdf/parts/ru_review.pdf (дата обращения: 17.07.2017).
6. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг. PwC. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (дата обращения: 17.02.2016).
7. Accenture: блокчейн сократит инфраструктурные расходы банков на \$12 млрд в год. ForkLog. [Электронный ресурс]. URL: <http://forklog.com/accenture-blokchejn->

sokratit-infrastrukturnye-rashody-bankov-na-12-mlrd-v-god/ (дата обращения: 19.07.2017).

8. Internet Banking Rank [Электронный ресурс] // Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report. – 2016. – URL: <http://markswebb.ru/> (дата обращения: 17.07.2017)

REFERENCES:

Bakhareva A.A. (2017). Perspektivy razvitiya bankovskogo sektora v usloviyakh vnedreniya sovremennyh finansovyh tekhnologiy [Prospects for the development of banking sector in the context of the introduction of modern financial technologies]. The symbol of science. 1 (1). 12-14. (in Russian).