

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

РЕБРИКОВА Надежда Владимировна,

кандидат экономических наук, доцент Департамента менеджмента,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
член НП «Гильдия Маркетологов», Москва (E-mail: rebrikovanv@mail.ru)

КОЛЕСНИКОВА Ольга Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент, член НП «Гильдия Маркетологов»,
Москва (E-mail: kolesnikova17@mail.ru)

Аннотация

В статье рассматривается вопрос о внедрении инновационных технологий в банковской сфере. Выделены основные тенденции развития инновационных технологий в российских банках: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк. Изложены основные показатели деятельности банков. Представлены основные тенденции развития банковской сферы до 2020 года.

Ключевые слова: инновационные технологии, банки, развитие банковской сферы.

Nadejda V. REBRIKOVA,

Ph.D. (Economic Science), Associate Professor, Department of Management,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
member of NP «Guild of Marketers», Moscow (E-mail: rebrikovanv@mail.ru)

Olga V. KOLESNIKOVA,

Ph.D. (Economic Science), Associate Professor,
member of NP «Guild of Marketers», Moscow (E-mail: kolesnikova17@mail.ru)

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE BANKING SPHERE

Abstract

The issue of introduction of innovative technologies in the banking sector is considered. The main trends in the development of innovative technologies in Russian banks are highlighted: Sberbank, VTB, Alfa-Bank. The main indicators of banks' activity are stated. The main trends in the development of the banking sector until 2020 are presented.

Keywords: innovative technologies, banks, development of the banking sector

Волна новых банковских и инвестиционных правил, введенных правительствами всего мира после финансового кризиса, будет формировать отрасль в течение долгих лет. Ключевые аспекты этой тенденции изложены в документах «Альтернативные инвестиции 2020» и «Альтернативные инвестиции и регулятивная реформа».

Введение и сфера применения альтернативных инвестиций являются неотъемлемой частью мировой финансовой системы и экономики, инвестиционные решения, затрагивающие рынки капитала, компаниями и частными лицами по всему миру. Это резко контрастирует с ее происхождением. Промышленность состоит в основном из частных инвесторов, делая сравнительно небольшие вложения в компании

и стартапы, которые охватывают широкий спектр классов активов и тысячи фирм, управляющих и инвестирующих триллионы долларов в мировом масштабе в интересах институциональных и индивидуальных инвесторов.

Новая экономическая среда, созданная после кризиса, влияет на отношения с поставщиками капитала, в тоже время появляются новые бизнес-модели сложной конкурентной среды.

Развивающиеся рынки также становятся все более важным источником капитала для альтернативных инвестиционных компаний, так как сильный экономический рост приведет к соразмерному росту на финансовых рынках и национального богатства. Доля мировых финансовых активов развивающихся стран более чем вдвое – с 7% в 2000 году до 19% в 2017 году и продолжает расти. Главное, накопления активов не обязательно сбалансировано в таких обществах, как государственные структуры, так и богатых людей в обществе часто держать и управлять непропорционально большую долю финансовых активов. Кроме того, Найт Фрэнк прогнозирует, что в период 2014 – 2024 некоторые 40–45% новый ультравысокой чистой стоимостью (30 млн долл.) и centa-миллионеров и около 60% новых миллиардеров придут с развивающихся рынков. Состоятельным частным лицам и семейные офисы могут владеть только около 2,5% мировых активов, но они исторически являлись важным источником капитала для новых фондов и альтернативных инвестиций в целом, что составляет 11% частного прямого инвестирования и хедж-фонда.

Основные банковские реформы, которые влияют на экосистему альтернативных инвестиций:

- банковские реформы капитала и принятие банковских рисков;
- весовые коэффициенты риска, применяемые к требованиям обеспечения для банков, были ужесточены;
- прозрачность: регуляторы еще пытались повысить прозрачность финансовой системы путем введения дополнительных требований к отчетности;
- допустимая деятельности банка: многие банки уже давно имеют внутренние альтернативные инвестиции, которые вложены непосредственно в частных выкупу акций или недвижимости, или которые торгуют от имени фирмы в манере, сродни хедж-фонд.

Наиболее прогрессивные направления к 2020 году определил Сбербанк. Большинство клиентов банка начали с 2017 года отказываемся от валютных вкладов. Наблюдается в 2018 году рост рублевых вложений в структуре банковских вкладов с 39,7 до 44%.

В 2017 году Сбербанк вложил 23 % общей суммы инвестиций, что составило 52 млрд руб., из них 12% инвестиций приходилось на долларовые облигации, 10% на инвестиционное страхование, 7,7 – на паи Фонда перспективных облигаций и совсем незначительная доля приходилась на облигации самого Сбербанка РФ в размере 6,5%. Наблюдается положительная динамика роста инвестиций банка и в 2018 году.

Если рассмотреть динамику другого банка ВТБ, то здесь портфель инвестиционных продуктов состоятельных клиентов в Private Banking в группе ВТБ к 2018 г. составило около 350 млрд руб. В Альфа-банке консервативные инвесторы получают стабильный доход в виде рентных платежей.

Дальше необходимо рассмотреть Стратегию развития Сбербанка до 2020года, как основного игрока в банковском секторе России.

Сбербанк планирует к 2020 году увеличить долю дивидендов до 50% от прибыли по МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности).

Сбербанк прогнозирует к 2019 году уровень достаточности инвестиционного капитала, его размер составит более 12,5% от всех привлеченных средств.

Если рассматривать целевую модель развития банковского сектора до 2020 года, то основополагающие цели направлены:

- 1) на эффективное использование финансовых ресурсов путем их трансформации от сбережений в инвестиции с минимальными издержками;
- 2) реализацию социальных функций государства в рамках ипотечных программ.

В 2018 году российский банковский сектор переживал различные стадии своего развития. Их можно охарактеризовать как значительные темпы роста, обеспечивающие предложение банковских услуг внутри страны, так и замедление темпов, связанных с внешними факторами, введение санкций западными европейскими странами.

Источниками банковского сектора выступают средства, привлеченные от организаций и физических лиц – на них долю в 2018 году приходилось около 30%. Объем вкладов физических лиц увеличивается, так в 2018 году он вырос на 12%, при этом вклады юридических лиц значительно сократились – на 6%.

Если просмотреть динамику депозитов за период 2016–2018 гг. то наблюдается следующая картина, депозиты физических лиц в национальной валюте увеличились на 26%, а депозиты в иностранной валюте снизились на 22%. Так, доля привлекаемых средств, стала снижаться, хотя с января 2019 года большинство банков подняли процентные ставки. На период 2016–2018 гг. наблюдается вывод денежных средств в иностранной валюте, размещенных на счетах банков. Причем этому также способствуют значительно невысокие процентные ставки по вкладам в иностранной

валюте и нестабильность банковского сектора, связанного с мировыми ограничительными тенденциями. Применительно ко всей банковской системе нестабильность внутри страны связана с отзывом лицензий у ряда банков, причем данная ситуация наблюдается на протяжении последних десяти лет. Ежегодно в среднем около 5–9 банков в России не могут вести свою деятельность в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ.

В текущем периоде ужесточились требования по легализации преступных доходов. Это стало возможным за счет повышения доступности финансовых услуг. С одной стороны, действия государственных органов Роспотребнадзора, ФАС и других наносят вред банковской системе, очень сильно это сказывается на репутации банков.

По данным ЦБ РФ наибольшую долю по просроченной задолженности приходится на строительные компании – 15% от объема выданных средств.

Представленный на рис. 1 результат финансовой деятельности пяти банков наглядно показывает, что у данных структур есть финансовые возможности для внедрения инновационных технологий в ближайшие годы.

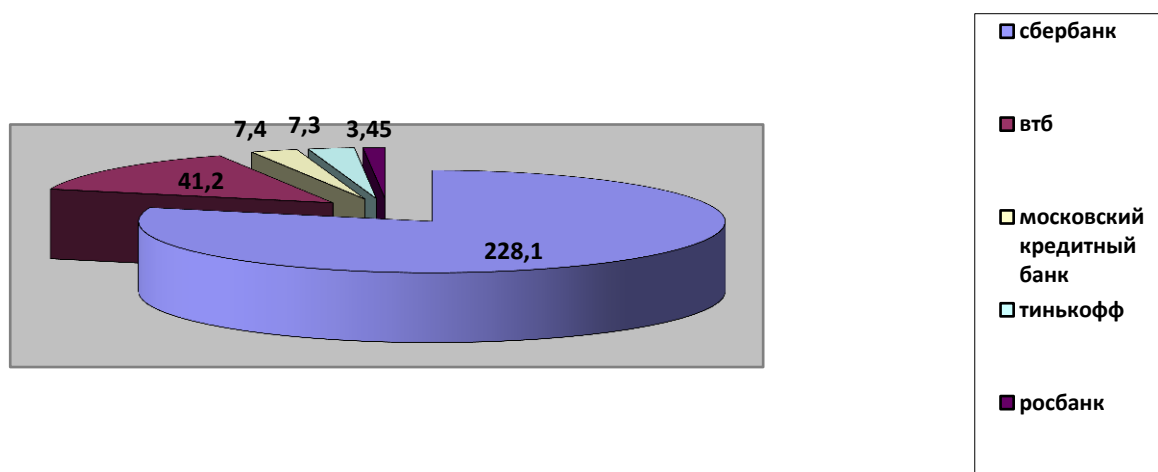


Рисунок 1 – Чистая прибыль за три квартала 2018 года в пяти крупных банках России.

Наиболее перспективным считается Сбербанк, у которого финансовые возможности дают преимущество во внедрении инновационных технологий, причем в рамках реализации Национальной программы «Цифровая экономика»

Если рассматривать Сбербанк в контексте мирового лидерства, то главным условием успешного развития будет создание технологической компании (построение экосистемы). Ориентиром для Сбербанка выступают такие технологические компании, как Alibaba, Tencent, Facebook, Google, Amazon, Apple и многие другие.

Разработанная стратегия Сбербанка, связанная с формированием технологической платформой, будет эффективно работать только на основе анализа поведенческих

особенностей клиентов, необходимых для выбора наилучшего предложения. В этом направлении у банка есть огромные возможности, связанные с информацией о своих клиентах, об их доходах и привычках. Это как раз идет в рамках развития мировой экосистемы и, следовательно, Сбербанк будет в тренде на ближайшую перспективу до 2020 года. Планируется создание партнёрских отношений по созданию экосистемы с «Яндекс» и Mail.Ru.

Сбербанк начал пилотный проект «Кнопка» совместно с Amazon. Банком ведется оценка альтернативных сервисных ниш и анализируется список возможных технологических улучшений.

Конкурентными преимуществами Сбербанка стали:

- сформировавшийся доступ к потребителям;
- финансовых продуктов;
- создание технологической компании в качестве стратегии развития банка;
- построить основу экосистемы в нефинансовых отраслях.

В рамках этой же стратегии банк планирует усиливать инновационное развитие, в частности создание лаборатории для искусственного интеллекта, кибербезопасности, роботизации, блокчейна, интернета вещей, виртуальной и расширенной реальности.

Основные риски, связанные с внедрением и реализацией стратегии:

- задержка с переходом на новую платформу;
- ухудшения макроэкономической ситуации;
- неудачное развитие экосистемы в других индустриях;
- потенциально проблемный для эффективной конкуренции кадровый вопрос.

И так подводя итог можно сказать, что Сбербанк не единственный банк, который хочет построить экосистему. Например, Тинькофф Банк тоже выстраивает отношения и внедряет новые технологии – платформа для приобретения авиабилетов, услуги сотовых операторов. Эксперты банковского сектора склонны полагать, что банки будут более эффективно развиваться в рамках развития цифровой экономики. Это будет связано с развитием дистанционного банковского обслуживания, в основе которого будет искусственный интеллект. Планируется вести все операции через онлайн-кабинеты, с помощью голосового общения с роботом (ботом). При этом система будет так устроена, что робот будет находить нужную информацию, проверять историю платежей и выполнять распоряжение клиентов. Модели идентификации становятся все совершеннее. Существует два направления в инновационном развитии банков: 1) онлайн-банкинг; 2) голосовой банкинг. Однако не все эксперты считают эти направления различными. Многие схожи во мнении, что это направления

дополняющие друг друга в системе развития коммуникаций. Но в любом случае это будет влиять на клиентов, которых банки хотят привлечь к себе, а для это надо им будет осуществлять свою работу в рамках экосистемы банковского сектора мировой экономики.

Библиографический список

1. Волкова Ю.Н. Новое направление развития системы банковских электронных услуг в России. // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 3. – С. 207–212.
2. Инновационные технологии в банковской сфере: диджитализация процессов. – URL: <https://www.mk.ru/social/2017/12/26/innovaciannye-tekhnologii-v-vbankovskoy-sfere-didzhitalizaciya-processov.html>.
3. Карпова С.В., Панюкова В.В. Банковские продукты для Z-потребителей: маркетинговый подход / Сборник: Управленческие науки в современном мире. – 2018. – Т. 1. – № 1. – С. 36-39.
4. Козлов С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания. // Банковское право. – 2014. – № 3. – С. 57–65.
5. Конявский В.А. Минимизация рисков участников дистанционного банковского обслуживания. // Вопросы защиты информации. – 2014. – № 4. – С. 3–4.
6. Невская Н.А. Факторы экономического роста в среднесрочных индикативных планах. // Путеводитель предпринимателя. – 2015. – № 28. – С. 134–140.
7. Осипов В.С. Внутренние угрозы экономической безопасности России. // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 5–2. – С. 176–179.
8. Официальный сайт РБК. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/12/2017/5a3298649a79479b6882a13a>.
9. Платонова Ю.А. Повышение конкурентоспособности банка за счет дистанционного обслуживания клиентов. // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12–3. – С. 553–558.
10. Поляк Ю.Е. На пути к банку XXI века. // Информационные ресурсы России. – 2013. – № 3. – С. 23–29.
11. Пурескина Я.В. Новации в регулировании финансовых рынков: проблемы и направления совершенствования. // Банковское дело. – 2015. – № 10. – С. 8–11.
12. Старкова Н.О., Петров Н.Е. Современные аспекты развития электронной коммерции в РФ. // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 11–1. – С. 176-180.