

УДК 336

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Батаев А.В.

к.т.н., доцент

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого

Санкт-Петербург, Россия

Аннотация

Современное развитие мировой экономики характеризуется бурным внедрением инновационных информационных технологий, которые внедряются во все сферы. Одним из основных драйверов цифровой трансформации является финансовая сфера, в которой на основе внедрения информационно-коммуникационных технологий формируются новые формы ведения бизнеса. В статье рассматриваются перспективы и формы развития современных финансовых институтов, основанных на применении исключительно дистанционных форм сотрудничества с клиентами посредством сети Интернет и мобильных приложений. Проводится анализ объема клиентской базы цифровых финансовых институтов во всем мире, приводится сравнительная оценка самых крупных цифровых банков в мире по финансовым показателям.

Ключевые слова: менеджмент информационных технологий, цифровые финансовые институты, объем клиентской базы, финансовые показатели

INNOVATIONS IN BANKING: DIGITAL FINANCIAL INSTITUTIONS

Bataev A.V.

Ph.D., Associate Professor

St. Petersburg Polytechnic University of Peter the Great

Saint-Petersburg, Russia

Annotation

The modern development of the world economy is characterized by the rapid introduction of innovative information technologies that are being introduced in all spheres. One of the main drivers of digital transformation is the financial sector, in which new forms of doing business are formed based on the introduction of information and communication technologies. The article discusses the prospects and forms of development of modern financial institutions based on the use of exclusively remote forms of cooperation with customers through the Internet and mobile applications. The analysis of the client base of digital financial institutions in the world is conducted, a comparative assessment of the largest digital banks in the world in terms of financial indicators is given.

Keywords: management of information technology, digital financial institutions, customer base, financial indicators

Одним из самых последних достижений применения современных информационно-коммуникационных технологий в банковском секторе является формирование и внедрение цифровых финансовых институтов, работающих с клиентами через дистанционные каналы обслуживания посредством глобальной сети Интернет и мобильных приложений. На сегодняшний день во всем мире функционирует более 800 кредитных организаций, использующих соответствующие технологии. В последние несколько лет их появление и развитие только ускоряется, в связи с увеличивающейся конкуренцией на финансовом рынке. [1], [2], [3]

По оценкам экспертов, к 2020 году количество клиентов цифровых финансовых институтов составит минимум 157 миллионов человек, а максимально может превысить 205 миллионов клиентов (рис. 1). [2], [4], [5]

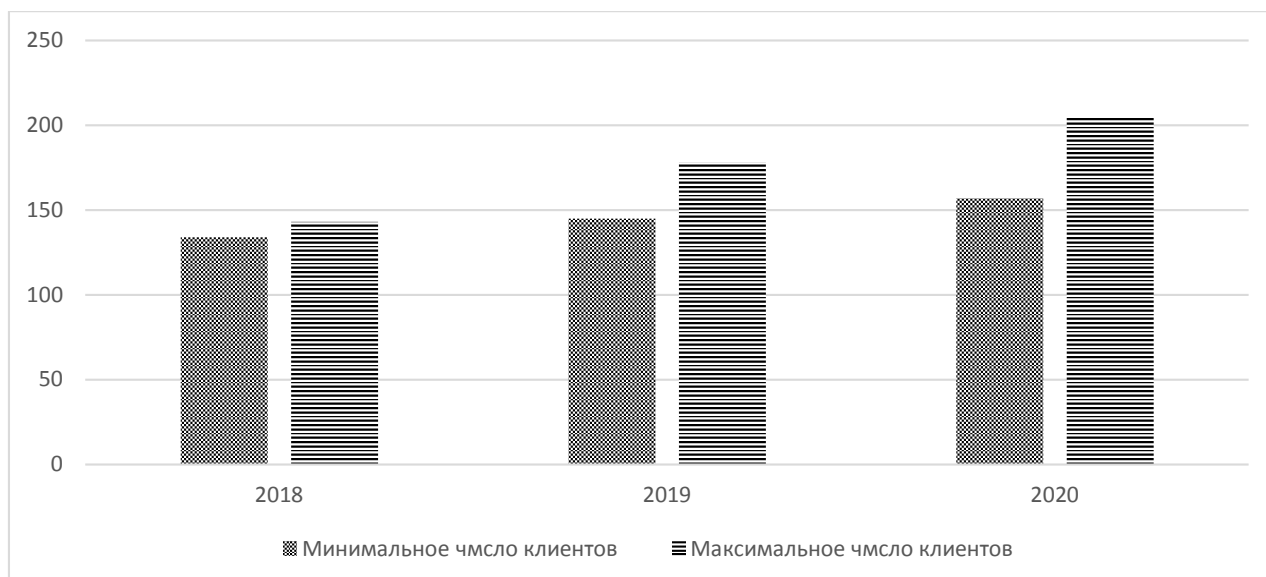


Рис. 1 Динамика изменения объема клиентской базы цифровых финансовых институтов, миллионов человек

Сегодня в финансовой сфере действуют сотни цифровых банков, которые занимают менее одного процента всего финансового рынка, тем не менее совокупная прибыль цифровых финансовых институтов ТОП-60 превысила в 2018 году 1,5 миллиарда долларов, а совокупный объем активов составил 16,4 миллиардов долларов (рис. 2). [3], [5]

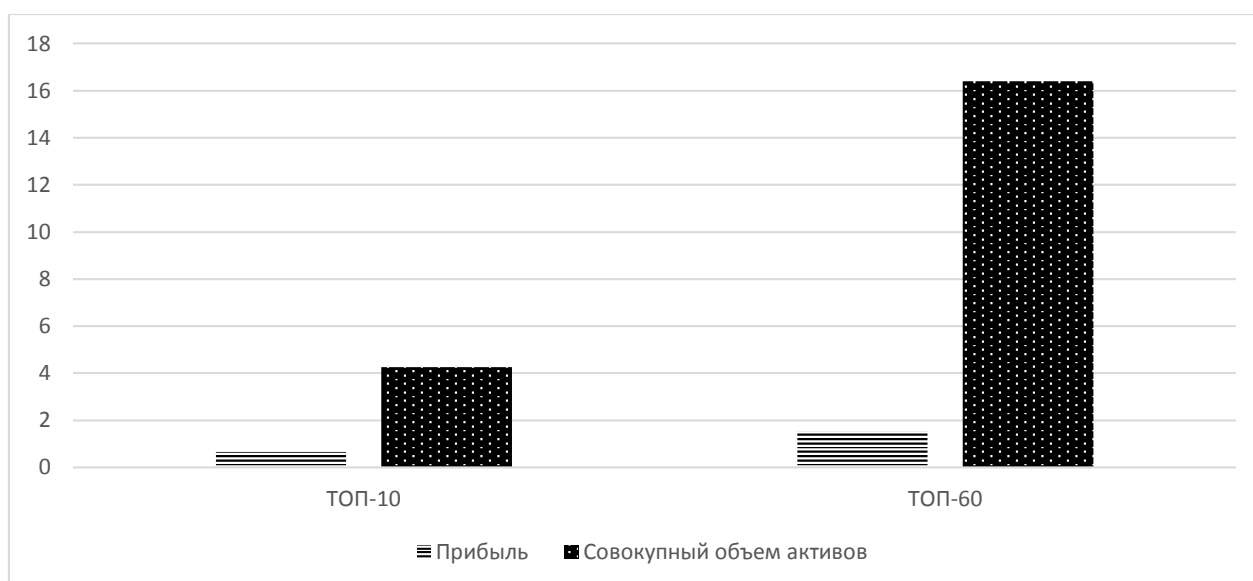


Рис. 2 Показатели прибыли и совокупных объемов активов цифровых банков из ТОП-10 и ТОП 60, миллиардов долларов

В таблице 1 представлены параметры, характеризующие цифровые финансовые институты из ТОП-10. [1], [4], [5]

Таблица 1. Показатели цифровых банков из ТОП-10.

Наименование банка	Прибыль банка, миллионов долларов	Аффилиция	Совокупный объем активов, миллионов долларов	Количество сотрудников ИТ-отдела, человек	Количество клиентов банка, миллионов человек	Страна
ING Diba	100,1	есть	605	1500	8,5	Германия
Capital One 360	87,5	есть	547	1200	7,8	США
USAA bank	93,2	есть	708	1100	7	США
FNBO Direct	68,4	есть	521	900	6	США
Rakuten Bank	70,1	есть	487	650	5	Япония
Tinkoff Bank	51,1	нет	421,6	600	5	Россия
TIAA Direct	65,8	есть	349	520	3,9	США
Discover Bank	45,7	есть	453	430	3,5	Польша
Alior Bank	74,56	нет	168	550	3	Германия

Как можно видеть из представленных выше показателей, только два цифровых банка из десяти являются самостоятельными финансовыми институтами, все остальные являются аффилированными с традиционными кредитными организациями. В ТОП-60 количество самостоятельных цифровых банков составляет 13 финансовых институтов.

Количество клиентов цифровых банков из ТОП-10 достигает почти 50 миллионов человек во всем мире, в рейтинге ТОП-60 он составляет 86,7 миллиона человек.

Одним из важных показателей функционирования цифровой финансовой организации является количество сотрудников ИТ-отдела, который является функциональным ядром цифрового банка. В цифровых кредитных организациях количество сотрудников ИТ-отдела может достигать от 50 до 60 процентов от всех сотрудников банка. В необанках этот показатель может достигать 80%, что

позволяет подходить к этим финансовым институтам, не как к банкам, а как к ИТ-компаниям, предоставляющим финансовые услуги.

Несмотря на то, что самое большое количество цифровых банков последнего поколения зарегистрировано в Англии, в ТОП-10 входит 5 крупнейших цифровых банков США, при этом следует отметить что в ТОП-10 входит самый крупный по количеству клиентов российский цифровой финансовый институт ОАО «Тинькофф Банк». В ТОП-60 входит 17 американских цифровых банков, российских представителей кроме Тинькофф Банк больше нет.

Библиографический список:

1. Цифровая трансформация российских банков. [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://qwizz.ru/облачные-технологии/> (Дата обращения 10.04.2019)
2. Рудская Е. Н., Полтавская Ю. Ю. Необанки: мировой опыт и перспективы // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 959-969. — URL <https://moluch.ru/archive/111/27872/> (дата обращения: 13.04.2019).
3. IBM предложил классификацию цифровых банков. Режим доступа — URL: <https://www.iemag.ru/news/detail.php?ID=38889> (дата обращения: 13.04.2019)
4. Цифровой банк: особенности построения и перспективы. — Режим доступа — URL: <https://www.bankiram.pro/2017/04/digital-bank.html> (Дата обращения 13.04.2019)
5. Стратегия современного банка в эпоху цифровых сервисов. — Режим доступа — URL: <https://bankir.ru/publikacii/20170912/strategiya-sovremennogo-banka-v-epokhu-tsifrovyykh-servisov-10009171/> (Дата обращения 13.04.2019)

Оригинальность 91%