

Реферат

Объектом исследования является деятельность коммерческих банков по производству и реализации новых финансовых продуктов, услуг и технологий.

Цельсостоит в проведении оценки влияния новых финансовых технологий на деятельность коммерческих банков.

Методология проведения работы состоит из нескольких этапов:

- определение теоретической обоснованности понятия новых финансовых технологий;
- исследование степени внедрения новых технологий в современную банковскую систему;
- изучение деятельности коммерческих банков в направлении инновационных разработок;
- проведение оценки влияния технологий на деятельность банков;
- рассмотрение прогнозов развития данной отрасли.

Развитие новых финансовых технологий представляется в двух векторах направления: как самостоятельные проекты, тем самым они составляют конкурирующее звено традиционным банкам; и как катализаторы развития банковских инноваций, тем самым, новые финансовые технологии внедряются в современную банковскую систему.

Проведённое исследование показало, что современные банки стремятся к сотрудничеству с FinTech-проектами для совершенствования собственной бизнес-модели, делая её более гибкой и эффективной в сложившейся экономической ситуации. Таким образом, мировой опыт показывает необходимость внимательного изучения данной индустрии банками. В другом случае инновационные проекты, работающие на финансовом рынке могут достичь глобального уровня и стеснить традиционные банки, предоставляя клиентам более удобные и быстрые продукты и услуги.

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

акселератор: Модель поддержки бизнесов на ранней стадии, которая предполагает интенсивное развитие в короткие сроки.

банковская система: Институциональный орган, объединяющий в себе все элементы банковской сферы, взаимосвязанные между собой, а также их деятельность в отношении друг друга, государства и общества в целом.

венчурный фонд: Инвестиционный фонд, ориентированный на работу с инновационными предприятиями и проектами.

геолокация: Определение графического местоположения интернет-пользователя.

инвойстинг: Составление и оплата электронного счёта.

информационные технологии: Процесс, использующий совокупность средств и методов сбора, обработки и передачи данных для получения информации нового качества о состоянии объекта, процесса или явления.

криптовалюта: Электронный механизм обмена, цифровой актив, эмиссия и учёт которого зачастую децентрализованы.

транзакция: Группа последовательных операций, совершаемых в отношении банковского счёта.

FinTech (новые финансовые технологии): Симбиоз финансов и новых технологий с использованием мобильных приложений и алгоритмов.

эквайринг: Приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг.

электронная коммерция: Сфера экономики, которая включает в себя все финансовые и торговые транзакции, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций.

Оглавление

Реферат	1
Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки	2
Введение	4
1 Роль финансовых технологий в современной экономике	6
1.1 Понятие FinTech и их классификация.....	6
1.2 Мировой опыт развития FinTech	13
1.3 Развитие FinTech – индустрии в России	22
2 Современные тенденции в банковской системе	32
2.1 Анализ банковской системы	32
2.2 Сущность и специфика применения банковских технологий.....	40
2.3 Особенность деятельности современных банков в области финансовых технологий	47
3 Влияние новых финансовых технологий на банковскую систему Российской Федерации.....	57
3.1 Интеграция новых финансовых технологий в действующую банковскую систему Российской Федерации	57
3.2 Анализ влияния финансовых технологий на деятельность коммерческих банков на примере Сбербанка России	66
3.3 Перспективы развития FinTech - индустрии в российских банках	75
Заключение	84
Список публикаций студента.....	87
Список использованных источников	88

Введение

Российская банковская система со всеми ее специфическими особенностями не существует изолированно. Она входит в мировую банковскую систему и является ее необходимой составляющей. Вследствие этого все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, все новейшие тенденции, проявляющиеся в ходе ее эволюции, не могут не отражаться на состоянии российской банковской системы.

В настоящее время банковская система переходит на качественно новый этап своего развития вследствие широкого развития новых финансовых технологий, как самостоятельных проектов и организаций. Такие проекты являются инновационными и имеют большую скорость развития. Таким образом, в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке должны стремиться к модернизации и созданию новых финансовых продуктов и услуг.

На российском рынке новые финансовые технологии находятся на начальной стадии развития. Российские банки активно исследуют данное инновационное направление и применяют их в своей деятельности, тем самым предоставляя клиентам новые услуги, которые являются удобными в использовании и быстрыми в обслуживании.

Актуальность темы – исследование роли инновационных финансовых продуктов и технологий в повышении эффективности функционирования банковской системы, которая обусловлена необходимостью активизации инновационных процессов в национальной экономической системе в целом и банковском секторе в частности, высокой степенью взаимообусловленности состояния инновационной сферы и темпов развития российской банковской системы.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в проведении оценки влияния новых финансовых технологий на деятельность коммерческих банков.

Для достижения указанной цели в выпускной квалификационной работе потребовалось решение следующих **задач**:

- исследование теоретических аспектов индустрии новых финансовых технологий;
- изучение применения новых финансовых инструментов в деятельности коммерческих банков;
- оценка финансовых показателей банков при использовании новых банковских продуктов.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает деятельность коммерческих банков по производству и реализации новых финансовых продуктов, услуг и технологий, обеспечивающая повышение эффективности их функционирования.

Предметом исследования является совокупность новых финансовых технологий, способствующих генерированию инноваций в банковской сфере.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов на основе проведённого анализа и оценки для повышения эффективности своей деятельности и привлекательности предлагаемых услуг для широкого круга клиентов; совершенствования банковской системы в целом и обеспечения безопасности данных.

Апробация и реализация результатов выпускной квалификационной работы докладывались на: XIVсероссийской научно-практической конференции «Экономические науки и прикладные исследования» и на IIIМеждународной научной конференции «Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине».

1 Роль финансовых технологий в современной экономике

1.1 Понятие FinTech и их классификация

Мир экономики претерпевает ежедневные изменения. Такую сферу, как финансовые технологии эти изменения не обошли стороной. Совсем недавно активные пользователи, а также разработчики новых финансовых технологий стали использовать термин FinTech. В свою очередь FinTech – это симбиоз финансов и новых технологий с использованием мобильных приложений и алгоритмов. С учётом роста молодого поколения заинтересованного в финансах и инвестиций, FinTechоблегчает процесс взаимодействия через мобильные устройства.

FinTech обычно называют стартапы, использующие прорывные, новые технологии в сфере мобильных платежей, перевода денежных средств, кредитования, привлечения капитала и других. Некоторые специалисты делают акцент на том, что неотъемлемой характеристикой всех FinTech-стартапов является повышение эффективности финансовой системы.

Каждый инновационный продукт требует значительного инвестирования. Существует множество статистических данных, которыми располагают некоторые компании. Так, согласно недавнему отчетуAccenture¹ в последние годы наблюдается значительный рост инвестиций в сектор финансовых технологий: 12 млрд. долларов в 2014 году по сравнению с 930 млн. долларов в 2008 году. Наибольший рост инвестиций был в Европе, где данный показатель увеличился на 215% в 2014 году до 1.48 млрд. долларов. Таким образом, финансовые технологии стали самым быстрорастущим сектором венчурной отрасли [19].

По последнему исследованию фонда «Life.SREDA»², объём инвестиций в финансовые мобильные и интернет-стартапы каждый год

¹Accenture – международная компания, оказывающая услуги в области управленческого консалтинга, информационных технологий и аутсорсинга.

²Life.SREDA -венчурный фонд специализирующийся на инвестициях в финансовые мобильные и интернет-стартапы.

увеличивается: в 2012 году он составил немного больше 1,6 млрд. долларов, в 2013 году – 2,2 млрд. долларов, а за девять месяцев 2014 года – 4,2 млрд. долларов. Для более наглядного представления о росте инвестирования в FinTech-стартапы, на рис. 3 представлен график объёмов инвестирования в финансовые мобильные и интернет-стартапы [20].

Стоит также сказать о том, что большинство таких инвестиций приходится на FinTech-стартапы напрямую конкурирующие с банками. По данным отчёта компании Accenture за 2015 год, в Великобритании проекты в области финансовых технологий получили инвестиции на сумму в 1 млрд. долларов, 90% из которых составляют конкуренцию банкам. Для сравнения в США 83% инвестиций, произведённых в 2015 году, были направлены на FinTech-стартапы, которые намерены сотрудничать с банками [6].

Существуют два основных вида продуктов на базе FinTech. Первый вид уже достаточно давно представлен на рынке, он предоставляет услуги финансовым сервисам. Такой вид называется модель «B2B», в маркетинговой концепции данная цепочка взаимодействия расшифровывается, как бизнес – бизнес. Вторым видом, который стал активно развиваться в последнее время, ориентирован на конечного потребителя и использует модель «B2C», что расшифровывается как бизнес – потребитель. Перед данным видом стоит крайне амбициозная задача – составить конкуренцию традиционным поставщикам финансовых услуг в борьбе за массового клиента.

Финансовый сектор, как один из направлений развития FinTech, имеет большое внимание во всём мире. Не только в США, но и во многих других странах. Например, в Израиле, где в 2013 году финансовый гигант «City» создал первый акселератор в Израиле для стартапов финансового сектора. Также в России в этом году был создан венчурный фонд «Лайф. Среда» со специализацией на инвестициях в мобильные и интернет - проекты в финансовой сфере [21].

С появлением новых финансовых технологических сервисов на Западе предприниматели изменили традиционный способ ведения бизнеса. Обычно при создании новой компании предприниматель обращается в местный банк и/или к инвестору для обеспечения деятельности компании: кредиты, расчетный счет, зарплатный проект и т.д. - но теперь это не единственные опции.

Некоторыми из примеров новых финансовых технологий являются краудсорсинг, мобильные платежи и другие сервисы позволяют предпринимателям получить доступ к большему спектру финансовых услуг. Сейчас становится намного дешевле не только получить финансирование на создание бизнеса, но и на его расширение.

Краудсорсинг, позволяет людям с интересными идеями быстро и легко привлечь финансирование. Данное направление сокращает время на традиционное проведение презентаций для инвесторов, а на замену этому, появляется возможность обращения в сеть интернет, что может ускорить процесс привлечения денежных средств.

Ещё один пример – денежные переводы за пределами страны. Данное направление является наиболее проблемным для ведения бизнеса. Благодаря современным технологиям было найдено решение. FinTech-стартапы создают аналоги банковским переводам, которые позволяет небольшим компаниям и частным клиентам производить денежные переводы с небольшими комиссиями.

Существует большое количество других технологий, разработанных FinTech компаниями:

- криптовалюты, обеспечивающие анонимность платежей,
- использование данных из социальных сетей для улучшения оценки кредитоспособности заёмщика
- финансовые технологии для страховых компаний, а также малого и среднего бизнеса и другие направления.

Таким образом, можно говорить о том, что последние несколько лет стали настоящей вехой развития FinTech-стартапов. Многие молодые технологические компании по всему миру стремятся найти свою нишу в этой области и поэтому занимаются поиском революционных решений [22].

Ранее уже было сказано, что инвестиции в данное направление с каждым годом растут, на рынок выходят новые игроки, такие как онлайн-кредитование, интернет-деньги, перевод денежных средств третьим лицам и др. Однако стоит отметить, что сеть интернета не только помогает пользователю в их финансовой деятельности, но также могут навредить.

Аналитики консалтингового агентства «CBInsight» отмечают, что к 2016 году инвестиции в FinTech-индустрию также продолжают расти, но внимание инвесторов будет обращено на такие направления, как борьба с мошенничеством и мониторинг клиентов.

В поиске инновационных идей, компании могут столкнуться с огромным спектром направлений в области финансов и технологий. Так, основная классификация финансовых инструментов представлена на рисунке 1.

Стоит пояснить третий классификационный признак *«по характеру обязательств эмитента»*. Согласно данному критерию, все финансовые инструменты подразделяются на 3 составные группы:

1. Инструментами без последующих финансовых обязательств являются, как правило, предметом осуществления самой финансовой операции и при их передаче покупателю не несут дополнительных финансовых обязательств со стороны продавца.

2. Долговые финансовые инструменты характеризуют кредитные отношения между их покупателем и продавцом и обязывают должника погасить в предусмотренные сроки их номинальную стоимость и заплатить дополнительное вознаграждение в форме процента. Примером долговых финансовых инструментов выступают облигации, векселя, чеки и т.п.

3. Долевые финансовые инструменты подтверждают право их владельца на долю в уставном фонде их эмитента и на получение соответствующего дохода [2].

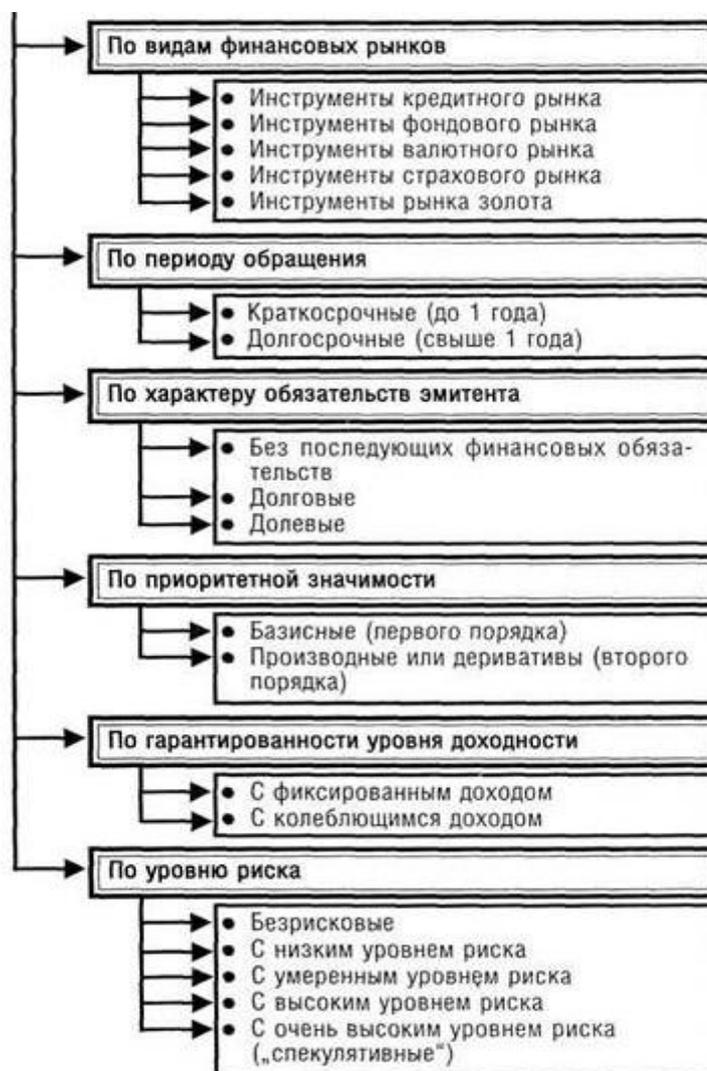


Рисунок 1 – Классификация инструментов финансового рынка по основным признакам

Исходя из данного графика, можно сказать о том, что новые финансовые технологии могут развиваться согласно каждому из направлений. В 2012 году был запущен конкурс интернет – стартапов с целью собрать вместе передовые стартапы и крупнейших игроков рынка финансовых сервисов. Такой конкурс был первым в своём роде. На сегодняшний день подобные конкурсы проводятся различными компаниями. Так, в 2015 году компания O’Reilly проанализировала 186 победителей в

восемнадцати FinTech-конкурсах. Основной целью данного анализа является выявление ключевых тенденций среди FinTech-стартапов. На рисунке 2 представлен график, который показывает долю победителей в каждой категории [23].

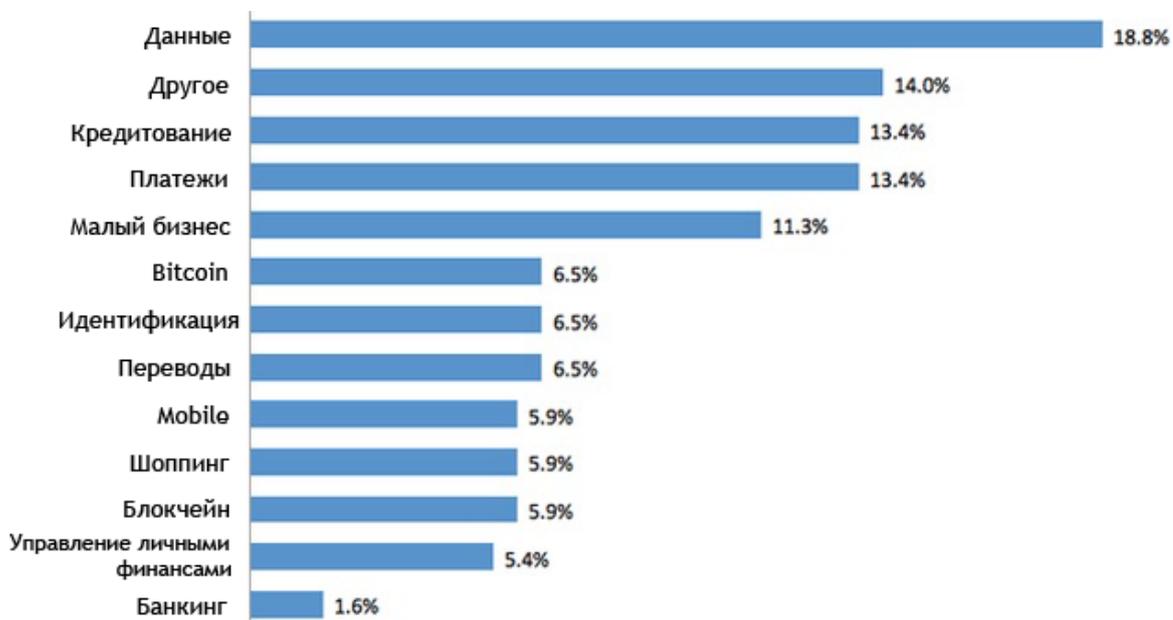


Рисунок 2 – Доля победителей в каждой категории

Как видно из данного графика, наибольшее внимание для современных инновационных компаний в области финансовых технологий уделяется обработке данных, их доля составляет почти 19% всех стартапов, вошедших в список.

Стартапы всё чаще предлагают услуги анализа данных в качестве сервиса для комплексной проверки кредитов и сделок, чтобы предсказать успешность кредитных операций и определить, кто из клиентов может претендовать на предварительное одобрение нового займа или рефинансирование студенческого кредита. И чем больше информации о нас и окружающем мире собирают наши устройства, тем больше мы нуждаемся в надёжном, более совершенном анализе данных [23].

Следующим интересующим направлением является кредитование, эта сфера деятельности компаний – победителей находится на 3-ем месте среди всех проанализированных стартапов и занимает 13,4%. Стоит отметить, что

данное направление связано с управлением данными. Ведь компаниям необходимо понять, какие клиенты являются наиболее надёжными заёмщиками, понять, как функционирует среда кредитования в принципе, проанализировать данные для юридической экспертизы, оценить возможность предварительного одобрения кредитного предложения [23].

Однако, такую же долю составляет ещё одно направление – платежи. Новые финансовые технологии, помогающие малому бизнесу в их деятельности, занимают 4-ое место среди всех стартапов и составляют 11,3%.

Ещё одно направление, которое привлекает множество клиентов – это переводы, такое направление деятельности в данном анализе расположилось на 5-ом месте и составляет 6,5%. Компании, разрабатывающие стартапы в данной отрасли, сконцентрировали своё внимание на многочисленные способы оплат включая кредитные карты и мобильные приложения.

Следом идёт категория «шопинг», она занимает 6-ое место среди всех проанализированных FinTech-стартапов и составляет немного меньшую долю предыдущего направления – 5,9%.

Мобильная революция является важным фактором, который обязательно нужно иметь в виду, и для того, чтобы добиться успеха, компаниям стоит учитывать, что их продукт должен быть доступен на различных устройствах. Благодаря возросшей популярности смартфонов изменился подход пользователей к совершению покупок, а эти перемены в поведении клиентов в значительной мере повлияли на политику компаний, предоставляющих услуги и продающих товары. Таким образом, отрасль розничной торговли претерпевает существенный сдвиг: сокращается число покупателей в традиционных магазинах, онлайн-исследования обретают особое значение, а смартфоны становятся неотъемлемой частью шопинга.

Категория «управление личными финансами» расположилась на 7-ом месте всего списка и соответственно составила 5,2%.

Говоря о стартапах, работающих в данном направлении, можно привести пример следующую компанию: «Easyfinance» - система управления личными финансами. Миссией данной компании является создание информационной системы учёта и управления личными финансами онлайн, позволяющей упорядочить доходы и расходы и обоснованно спланировать финансовое будущее, а также повысить информативность о различных финансовых инструментах и методах их использования [24]. Компания разрабатывает мобильные приложения для пользователей в помощь к управлению личными финансовыми ресурсами, а также электронные платёжные системы и прочие инструменты пользования.

Последнее направление занимает наименьшую долю среди всех представленных для анализа проектов. Направление «банкинг» составляет 1,6% и занимает 8-ое место. Про данное направление стартапов можно сказать, что банки, подгоняемые конкуренцией со стороны инновационных компаний, создают собственные венчурные фонды, которые вкладывают большое количество денежных средств в проекты на ранней стадии. По прогнозам экспертов, к 2018 году объем инвестиций в финансово-технологические стартапы составит 6-8 млрд. долларов в год [25].

1.2 Мировой опыт развития FinTech

Современный быстро меняющийся финансовый мир, практически каждый день, порождает новые стартапы, инновационные лаборатории, генерирует потоки венчурных инвестиций, которые направлены на развитие новых технологий.

Катализаторами зарождения финансово-технологических трендов выступили два основных фактора:

- 1) события 2008 года показали обществу, что традиционная модель общения между финансовыми институтами и потребителями обладает

огромным количеством изъянов, которые и привели к глобальному финансовому кризису;

2) зарождение совершенно нового поколения молодежи, бросило вызов классической модели обслуживания клиентов со стороны банков, страховых и управляющих компаний. Для современного общества главными факторами при выборе компании, управляющей его финансовыми активами, являются критерии мобильности, удобства, скорости, более низкой стоимости услуг и визуализации информации [26].

В результате сложились идеальные условия для начала одного из революционных периодов в истории мировых финансов. Молодые предприниматели сдвигают на второй план игроков, действующих на классическом финансовом рынке. FinTech-стартапы нивелируют посредников и снижают затраты на финансовые услуги, создают удобные и понятные мобильные приложения, которые визуализируют все стадии финансовых отношений, индивидуализируя процесс финансовых отношений.

Изучая вопрос о том, как формировалась индустрия финансовых технологий в мире и о том, какие страны в данном направлении лидируют, можно найти несколько рейтингов, где основными игроками являются Соединённые Штаты Америки, Великобритания и Китай.

В последние годы инвестиции в FinTech растут экспоненциально: в 2010 году было инвестировано 1,8 млрд. долларов, а в 2015 году они выросли до 19 миллиардов. При этом 70% инвестиций идет на повышение комфорта клиентов в потребительской сфере.

По объемам вложений лидирует сегмент платежей. Именно здесь банки испытывают самое мощное давление со стороны новых игроков. Основную долю рынка платежей занимает Китай. На рисунке 3 наглядно представлена схема доли рынка платежей в пользу третьих лиц по данным на 2015 год [27].

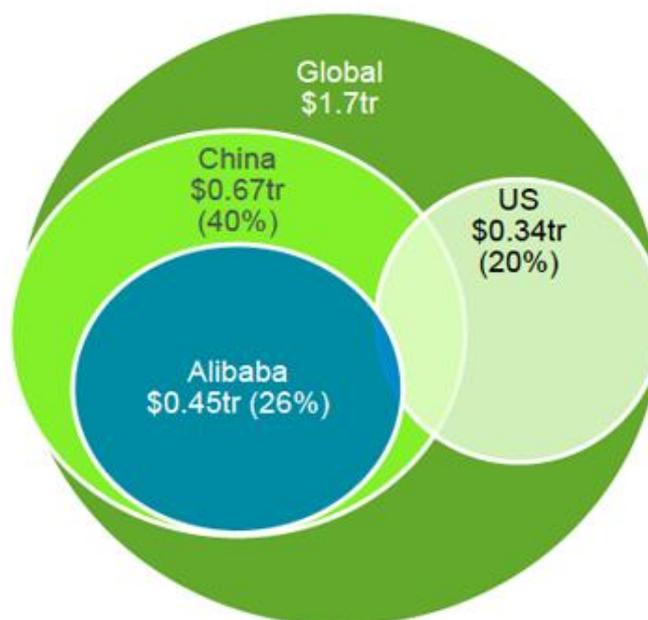


Рисунок 3 – Доля рынка платежей в пользу третьих лиц на 2015 год

Из данной схемы видно, что Китай занимает лидирующие позиции. Доля рынка платежей составляет 40% (0,67 трл. долларов). На втором месте на данном рынке выступает США и составляет 20% (0,34 трл. долларов).

Такие китайские технологические гиганты как «Baidu», «Alibaba» и «Tencent» инвестируют в развитие финансовых сервисов намного активнее своих американских коллег («Google», «Apple», «Facebook» и «Amazon»). Сейчас доли «Alibaba» и «Tencent» на национальном рынке платежей в пользу третьих лиц составляют 33% и 10% соответственно. Доля американских современных предприятий в области безналичных платежей на по некоторым оценкам, не превышает 2% [27].

Своим успехам индустрия FinTech Китая обязана сразу нескольким факторам:

1. *Высокий уровень проникновения Интернета и мобильной связи.* Необходимое условие доступности и востребованности современных платежных технологий.

2. *Ранний выход на рынок.* «Alibaba» и «Tencent» создали платежные системы Alipay и Tenpay больше 10 лет назад для поддержки собственных

бизнесов в сфере e-commerce и онлайн-игр. На Западе первым из четверки GAFA стал Google, вложившийся в платежные системы только в 2011, через семь лет после запуска Alipay.

3. *Огромный национальный сектор электронной коммерции «e-commerce».* В 2015 году мировая валовая выручка «e-commerce» составила 1,7 триллиона долларов США. По прогнозам eMarketer, к 2018 году выручка вырастет до 3 триллионов. На долю китайского e-commerce приходится 672 миллиарда долларов или 40% от мировых объемов. К 2018 году китайский e-commerce вырастет до 1,6 триллиона долларов, а это уже более половины мирового рынка. Выручка Alibaba в 2015 году достигла почти 500 миллиардов, это в два раза больше, чем у Amazon. Alipay стал крупнейшей платежной платформой, с суммарным объемом платежей в три раза большей, чем у PayPal.

4. *Серьезная пользовательская база.* Китай опережает развитые рынки в плане использования социальных сетей в качестве платежных систем. Tencent создал крупнейшую в стране P2P-систему на основе социальной сети WeChat. Сегодня у WeChat 550 миллионов пользователей.

5. *Относительная неразвитость банковской системы.*

6. *Гибкое законодательство.*

7. *Стратегическая значимость финансовых инструментов для китайских интернет-гигантов [27].*

Стоит отметить, что Китай находится на первом месте на ранке платежей третьим лицам, однако, по данным информационного сообщества Великобритании «Innovatefinance», по количеству FinTech-сделок, произведённым в 2015 году, Китай уступает США и Великобритании.

В своём докладе об оценке международного сектора новых финансовых технологий британская аудиторско-консалтинговая компания «Ernst&Young» поставила Великобританию на первое место среди семи ведущих мировых FinTech-центров. Компания составлял рейтинг по таким показателям как легкость доступа к инвестициям, отношение власти к

инновациям, спрос на FinTech-услуги и квалификацию кадров [28]. Данный рейтинг представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Рейтинг FinTech-индустрии разных стран

Region		Talent • Talent availability • Talent pipeline	Capital • Seed • Growth • Listed	Policy • Regulatory regimes • Government programmes • Taxation policy	Demand • Consumers • Corporates • FIs	Total points
UK		2	3	1	3	9
California (CA)		1	1	6	2	10
New York (NY)		3	2	7	1	13
Singapore (SG)		4	7	2	6	19
Germany (DE)		6	4	5	5	20
Australia (AU)		5	5	3	7	20
Hong Kong (HK)		7	6	4	4	21

Глобально за всю историю FinTech-индустрии на Великобританию пришлось 12,5 млрд. долларов инвестиций в 860 сделках.

Среди наиболее известных инвестиционных сделок прошлого года в Великобритании можно особенно выделить 150 млн. долларов, вложенные в кредитную P2P-площадку «FundingCircle» в апреле, 100 млн. долларов в сервис мобильных денежных переводов «WorldRemit» в феврале, 58 млн. долларов - в сервис международных денежных переводов «TransferWise».

Стоит пояснить, что такое P2P-площадка. Дословно P2P можно перевести, как перевод с карты на карту. Данное направление позволяет переводить денежные средства с одной карты международных платежных систем «Visa» и «VasterCard» на другую [29]. На рисунке 4 наглядно представлена схема произведения данных переводов.

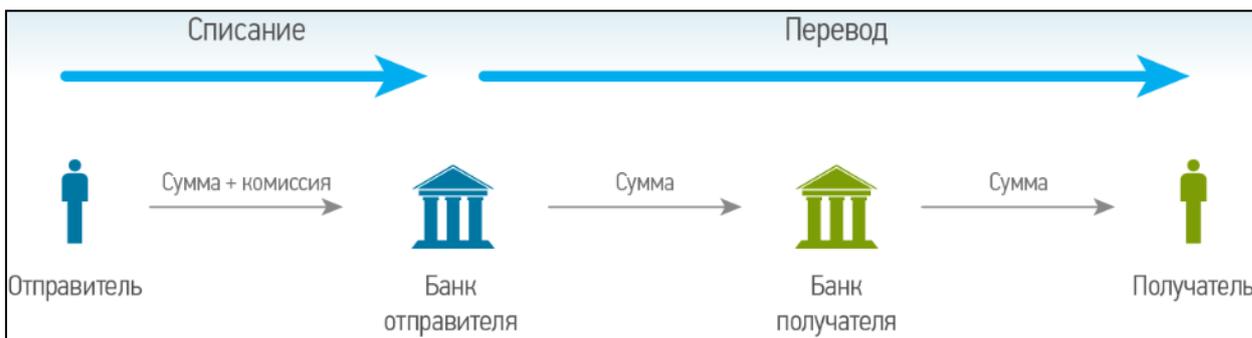


Рисунок4 – Схема перевода денежных средств по системе P2P

На данном рисунке явно видно, что технически на стороне платежных систем схема переводов реализована в два этапа. Первый этап — списание денежных средств с карты-источника. Второй этап — пополнение карты-приемника [29].

В развивающихся странах велика доля населения, не имеющего доступа к банковским услугам, слабо развит потребительский банкинг, но при этом высокий уровень проникновения мобильной связи. Соответственно имеет смысл говорить о том, что в таких странах есть все необходимые условия для активного роста FinTech-индустрии.

Рассмотрим несколько стран для наглядного примера. Первой такой страной и будет Кения, где в 2007 году запустился мобильный денежный сервис «M-Pesa». Сегодня у сервиса 23 млн. активных клиентов в 11 странах. В соседней стране - Сомали, которая давно и прочно ассоциируется в массовом сознании с войнами и переворотами, а вовсе не с финансовыми инновациями, мобильными деньгами пользуется около 40% взрослого населения.

В азиатском регионе — Индии, Индонезии и Филиппинах — около 400 миллионов человек не охвачены традиционными банковскими услугами. В Индии драйвером изменений стал национальный проект биометрической идентификации личности под названием «AADHAAR», сопровождавшийся открытием более 200 миллионов банковских счетов для населения [27].

Итак, в данном пункте было определено, что финансовые технологии активно развиваются по всему миру, в определённых регионах FinTech-индустрия имеет более прогрессивную структуру, а в других – только зарождающуюся. Однако, можно с уверенностью сказать, что на сегодняшний день в данное направление выделяется большое количество денежных средств, что помогает развиваться не только FinTech-стартапам, но и многим смежным структурам.

Для наиболее полного представления о мировом опыте развития индустрии новых финансовых технологий стоит рассмотреть примеры крупных проектов, которые активно развиты на данном рынке.

Одним из таких проектов является процессинговая компания «Stripe». Она анонсирует новый сервис, который позволяет совершить оплату, не покидая сайта продавца и без переадресации для выполнения транзакции[28].

Отличие «Stripe» состоит в том, что сервис позволяет осуществлять платежи по кредитным картам более чем в 140 различных валютах, банковские переводы с собственных мобильных устройств.

Мобильные устройства сегодня обеспечивают до 60% трафика при просмотре товаров и услуг, но при этом совершается только 15% покупок. Компания «Stripe» предложила решение этой проблемы в виде инструмента «Relay». Данный инструмент представляет собой встроенное в приложение кнопку покупки, которая постоянно рядом со взглядом пользователя, что значительно повышает конверсию от просмотра товара к его покупке [29].

Ещё один инновационный проект в области финансовой индустрии – это кредитная платформа на основе социального анализа «KrediTech». Сервис представляет собой кредитную площадку в режиме онлайн для физических лиц, где кредитоспособность заемщиков анализируется не по традиционным инструментам, а на основе их онлайн-данных.

Компания «Kreditech» была основана в 2012 г. Себастианом Димером и Александром Граубнером Мюллером. Базу успешного развития компании составляют 10 000 000 евро венчурного капитала и сплоченная команда из 75

профессионалов. В настоящий момент компания имеет головной офис в Гамбурге и подразделения в Мехико, Сиднее, Праге, Варшаве, Барселоне и Киеве, а в мае 2013 года начала продвижение на российском рынке.

Компания использует около 20 000 параметров оценки заемщика. От выписки по банковским операциям заканчивая анализом информации из социальных сетей и формата взаимодействия человека с интернет-сайтами.

Ускорение технологического развития, глобальный доступ в сеть Интернета, развитие социальных медиа, оцифровка систем здравоохранения и развитие технологий массивов данных создают новые источники цифровой характеристики личности.

Затем вся информация группируется по множествам оценочных кластеров, определяющих уже кредитоспособность заемщика. Изначально разработанный основателями компании алгоритм сегодня детально прорабатывается разработчиками, чтобы его можно было применять в регионах, плохо охваченных банковской инфраструктурой [30].

Ещё одна компания, которая занимается инновационными разработками в финансовой сфере предлагает такой FinTech-проект, как «Square». Данный проект представляет собой техническое решение, которое позволяет предприятиям малого бизнеса принимать платежи своих клиентов с их кредитных карточек и мобильных телефонов на мобильных платформах Android и iOS.

Для того, чтобы предприятие смогло начать принимать платежи, необходимо открыть аккаунт и установить устройство. Комиссии за операции немного выше среднерыночных, но гибкость и удобство сервиса привели к быстрому принятию этого решения [30]. Для наглядного представления, что представляет собой данное технологическое решения на рисунке5 представлено фото с изображением.



Рисунок5 –FinTech-стартап«Scuare»

Как показано на рисунке 2, данный проект имеет чип, прикрепляемый к мобильному устройству, благодаря которому происходит денежный перевод.

Следующим примером для рассмотрения является проект под названием «CrowdCube». Платформа, разработанная для стартапов в качестве альтернативы банкам и венчурным инвесторам. Данный проект позволяет привлекать средства стартапам при помощи краудфандинга (народного финансирования).

Это одна из немногих площадок, которая позволяет приобрести долю в молодых стартапах как не профессиональным инвесторам, так и игрокам инвестиционного бизнеса. Финансируя проект, инвестор получает определённое количество обыкновенных акций. Одним из положительных моментов такого взаимодействия является то, что такое инвестирование не облагается комиссионными.

Банк Англии уже отмечал, что подобные платформы отодвигают возможности банковского кредитования на второй план и влияние подобных сервисов может быть революционным.

Также стоит сказать о том, что на сегодняшний день компания помогла привлечь стартапам более 100 млн. фунтов стерлингов [31].

Современные технологические компании также стремятся в сегмент FinTech. Так, 17 марта 2015 года компания «Facebook» запустила возможность денежных переводов посредством внутренней площадки для общения между пользователями, «мессенджер». Ещё одним показателем является то, что в ноябре 2015 года компания анонсировала новый краудфординговый инструмент по привлечению финансирования для некоммерческих организаций, позволяющий создать страницу компании, представить видеозапись с описанием идеи проекта, под который привлекаются денежные средства. Благодаря данному проекту, любой пользователь имеет возможность осуществить пожертвование.

Один из самых крупных интернет-провайдеров Китая является компания Tencent. В 2015 году эта компания запустила в Китае первый цифровой банк «WeBank», который будет предоставлять «инновационные финансовые продукты» для владельцев малого и среднего бизнеса [31].

В 2014 году китайское правительство одобрило создание пяти частных банков в Интернете. Среди одобренных проектов были представлены проекты Tencent и Alibaba. Цель такой программы — упростить доступ к кредитам для малого бизнеса, у которого имеются сложности в получении ссуды у государственных банков.

Стоит также отметить, что банковский сектор в Китае традиционно контролируется государственными банками, по этой причине частные финансовые организации не имеют возможности выхода на рынок. Однако, власти страны заинтересованы в этом и стремятся снизить долю государственных компаний.

1.3 Развитие FinTech – индустрии в России

Мир компьютеризации, который помогает нам в повседневной жизни, избавляя нас от большой бумажной работы и сокращая время, не стоит на месте. Всё больше новых инновационных проектов окружают нас, ведь

повсеместное использование информационных технологий создаёт необходимость в создании чего-то нового, удобного и полезного при его использовании. Одна из сфер, где хорошо видна данная потребность – это финансовая сфера.

Финансовая сфера – это область общественных отношений, где в процессе обмена, сбора или распределения информации участвует цепочка финансовых звеньев. Процесс усовершенствования информатизации имеет больше значение в области банковского дела. Такое большое внимание к банкам обуславливается вступлением на финансовый рынок FinTech-стартапов.

FinTech – одно из самых динамично развивающихся венчурных направлений ближайших нескольких лет. В России многие зарубежные тренды подхватываются достаточно быстро, поэтому естественное состояние российского FinTech сейчас – быстрый рост. Сначала будут успешны B2C-проекты – фокус на сбор данных от пользователей, это станет addedvalue для большинства компаний. Затем наступит время B2B-проектов, предлагающих технологические решения для работы с информацией о «жизнедеятельности» клиента, придет время удобных и выгодных решений для среднего и малого бизнеса. Формируемые при этом базы данных – ценнейшая информация для узкотаргетированной рекламы. Развернется настоящий рынок финансовых данных. Банки, например, обладают очень ценной информацией, но не используют ее в полном объеме.

Данные технологии предоставляют отдельные банковские услуги, однако по прогнозу «banking 2020 report», небанковские игроки охватят треть доходов банков к 2020 году.

На сегодняшний день мировая банковская система генерирует около 1 трлн. долларов в год. В это время число мировых инвестиций в финансовые технологии не перестаёт расти. Согласно данным «*WilliamGarrityAssociates*» в первой половине 2015 года в индустрию финансовых технологий было вложено в общей сложности 12,7 млрд. долларов, что составляет 25% от

всего объёма инвестиций с 2010 по 2015 год и это всего за 5 лет. В своём ежегодном обзоре по банковской индустрии 2015 глобальная консалтинговая компания McKinsey&Co, отметила, что в течение десяти следующих лет банки могут потерять до 60% прибыли из-за новых FinTech-компаний [31].

В первую очередь рассмотрим направления деятельности банков, которые в будущем могут пострадать в большей степени, так как FinTech-сервисы могут предложить более качественное и более дешёвое обслуживание.

Одно из таких направлений являются **потребительские финансы**. В большей степени именно данное направление деятельности банков считается наиболее уязвимыми. Так как традиционные депозитарные и кредитные услуги такие, как выдача нецелевых кредитов, хранение сертификатов ценных бумаг, учет и переход прав по ценным бумагам заменяются новыми финансовыми технологиями. Таким образом, будет прослеживаться тенденция к снижению прибыли банков в сфере потребительских финансов от 40% до 60%. В денежном эквиваленте потеря прибыли может составить 274 млрд. долларов.

При этом молодые специалисты, запускающие на рынок свои сервисы будут выстраивать отношения с клиентами на прямую и осуществлять продажу своих продуктов без посредников.

Отдельное внимание уделяется сфере **мобильных платежей**. Так как количество смартфонов в мире растёт, мобильные платежи пользуются всё большим количеством людей в мире. Журнал Форбс выделяет несколько направлений относительно данной сферы, которые в скором времени войдут в нашу повседневную жизнь, как обыденное:

– *единая платформа мобильных платежей* – в индустрии высоких технологий, крупные компании работают над своими платёжными системами, они все интегрируются с платформами соответствующих компаний (Apple, Android, а также Google);

- *программа лояльности и персонализированный подход* – индивидуальные предложения для каждого клиента и выгодные покупки;
- *упрощённая система перевода денежных средств* – перевод денежных средств через приложение на мобильном устройстве [32].

Исходя из этого, можно сделать следующие прогнозы относительно банковского бизнеса: до 35% прибыли банки могут потерять, благодаря платёжным сервисам, позволяющим легко и быстро оплачивать покупки в магазинах.

Российский рынок корпоративного кредитования меняется очень быстро и меняется вектор его направления. Уже сейчас происходит снижение кредитования через банковские услуги. В первом квартале этого года происходит снижения кредитования, и данная тенденция будет продолжаться, банк России прогнозирует, что по итогам 2015 года снижение темпов кредитования достигнет 10%.

Таким образом, можно сказать, что прибыль от корпоративного кредитования, управления активами и ипотечных услуг в ближайшем десятилетии может снизиться до 20-25%.

Именно поэтому банки начинают оживлять свою деятельность путём предложения клиентам новых продуктов и кредитов. А самое главное происходит резкая дифференциация клиентов. Выстраивание более тесных отношений с клиентами и внедрение цифровых технологий является основным вариантом сглаживания ситуации потери прибыли.

Ставки сегодня очень высоки отмечается в докладе консалтинговой компании McKinsey&Co: «те представители банковской индустрии, которые не начнут создавать реальные цифровые продукты, а не создав видимость инновационности, обречены на плавное выталкивание с рынка».

Мы рассмотрели общую картину, которая складывается на рынке финансовых услуг. Стоит отметить, что финансовые технологии имеют более прогрессивный характер на европейском рынке. Российский рынок отличается не таким обильным количеством FinTech-стартапов, так как в

нашей стране они появились относительно недавно и только сейчас постепенно входят в нашу жизнь. Рассмотрим новые технологии на примере некоторых российских молодых FinTech-компаний.

Итак, FinTech-стартапы используют возможности Интернета, чтобы изменить индустрию финансов, обходя посредников в форме банков, клиринговых палат, депозитарных центров, брокеров и других, а также делают услуги более дешевыми, удобными для потребителей.

В настоящий момент получить кредит в банке становится достаточно сложно, поэтому все большую популярность занимают компании, предлагающие микрозаймы, а сделать это в режиме «онлайн» на много проще. Например, по сравнению с первым кварталом 2015 года количество займов выросло более, чем на 30%.

Микрозаймы - это небольшие кредиты в размере нескольких десятков тысяч рублей. В отличие от банковских кредитов, для оказания подобного рода услуг, клиент не нуждается в поручителях и залогах и не требуется большой пакет документов.

Такая компания, как «*Platiza*» является основной представительницей оказания подобного рода услуг. Она представляет собой «онлайн-сервис», где можно оформить заём до 30 тысяч рублей. Денежный перевод осуществляется посредством банковской карты, а начисление процентов зависит от суммы займа и времени возвращения.

Другая компания «*Moneyman*», которая является первым российским «онлайн-сервисом» по выдаче небольших денежных займов. Он действует аналогично предыдущему сервису, но их отличие составляет 20 тысяч рублей – «*Moneyman*» предоставляет микрозайм до 50 тысяч рублей.

Оба сервиса были созданы и запущены в 2012 году и сотрудничают со многими компаниями и крупными российскими банками. Так, например «*Platiza*» находится в партнёрских отношениях с платежными системами «Яндекс. Деньги» и «*QIWI VisaWallet*», а также с сервисом по информационной безопасности «*Deiteriy*».

Ещё одно направление российский рынок имеет в сфере финансовых технологий – это **«P2P-кредитование»** («peer-to-peer кредитование», в переводе с английского языка означает кредитование от человека к человеку). Данный вид получения займов отличается от микрокредитования тем, что выдача и получение займов осуществляется физическими лицами напрямую.

Рассмотрим данный вид FinTech на примере партнерской программы *«Fingoороо.ru»*. Итак, каким образом происходит кредитование на данном портале: существуют заёмщики и кредиторы, заёмщики формирует на сайте заявку, а кредиторы выбирают того, условия которого ему подходят, и наоборот - кредитор публикует предложение, где прописана сумма, которую он может занять, срок, в который заёмщик должен вернуть займ и ставку, а заёмщик выбирает наиболее подходящие для него.

Как и любая банковская организация, данная программа на каждого клиента создаёт кредитную историю. Таким образом, если пользователь берёт займ в первые, то эта сумма не может превышать 13 тысяч рублей. Затем сумма может быть увеличена до 50 тысяч, и далее, на основе возврата кредита, формируется кредитная история, которая уже позволяет брать займ до 85 тысяч. Также существуют привилегии для постоянных и ответственных клиентов – возможность брать займ на неограниченную сумму. Комиссия заёмщиков сервису составляет семь процентов.

Следующий сегмент FinTech-рынка в России развит достаточно хорошо, в отличие от остальных – это **платёжные сервисы**. Стоит отметить, что в стране уже существуют крупные и развитые сервисы такие, как Яндекс.Деньги и Qiwi, однако появляются и новые проекты.

Сервис *«Ubank»* имеет мобильное приложение, с помощью которого можно оплачивать телефон, интернет, ЖКХ и другие услуги, имеется возможность перевода денег на счёт в любом банке. К данному сервису подключается карта любого банка, а также он имеет свои карты, которыми можно расплачиваться, как и банковской картой.

Поговорим поподробнее про собственные карты «Ubank». Итак он предоставляет два вида карт: дебетовые карты и кредитные карты.

Дебетовыми картами можно пользоваться, как обычной банковской картой, пополнять счёт, расплачиваться за услуги и товары и т.д. А кредитная карта позволяет взять кредит до 750 тысяч рублей.

Сервис «Ubank» сотрудничает с Райффайзенбанком и Банком Москвы. А его приложение можно установить на смартфоны марки Samsung, Huawei и Fly. Так же можно отметить значимость данного проекта тем, что в 2013 году фонд RunaCapital инвестировал в него 8 миллионов долларов, которые способствовали развитию сервиса за пределами России [33].

Отдельное направление имеет сегмент **мобильного терминала**, как уже говорилось раньше. Рассмотрим примеры, которые помогут нам более полно увидеть картину мобильных платежей.

В 2009 году в США появился сервис Square. Он позволяет принимать платежи с банковских карт при помощи обычного смартфона. Для этого нужно подключить к нему через разъем для наушников и установить мобильное приложение. В России в 2012 году появились два аналогичных сервиса: «2Can» и «LifePay».

Проанализируем работу сервиса «2Can». Данный сервис был запущен в 2012 году компанией «Смартфин». Он работает через ридер³ для магнитных и чипованных карт, за который нужно заплатить 2950 рублей, а также через приложение для мобильного устройства. Приложение работает на устройствах Android и iOS.

Сервис предоставляет ридеры только юридическим лицам. Компания-клиент платит комиссию с каждого платежа — 2,75 процента. Так как она значительно выше, чем комиссия за использование обычных терминалов, мобильный ридер подойдет небольшому бизнесу. А также он удобен для компаний, которые принимают платежи не в своей точке. То есть, для такси, интернет-магазинов и курьерских служб, экскурсионных бюро.

³Ридер – устройство для считывания информации

В отличие от 2Сap, терминал «*LifePay*» работает не только со смартфонами на iOS, Android, но и с WindowsPhone. В приложении LifePay также есть GPS. Это сделано для того, чтобы предприниматели могли доверить устройство своему курьеру, и знали, где он находится. Комиссия за платежи составляет 2,7 процента. Стоимость подключения к сервису — 3490 рублей.

Ещё один сегмент FinTech-рынка – **агрегатор финансовых услуг**. Его отличительной чертой является не оказание финансовых услуг, а предоставление информации о них. Подобные агрегаторы действуют на основе сбора информации о продуктах банков и финансовых организаций, далее на основе собранной информации подбирают пользователю наиболее выгодное предложение.

Примером такого сервиса может служить «*Moneumatika*». Он будет интересен и для автолюбителей, так как позволяет рассчитать, сравнить и купить полисы ОСАГО и КАСКО, и для молодой семьи, решившей купить квартиру по ипотечному кредиту, и для инвестора, и для пользователей мобильной связи. Маниматика является доступным сервером для всех, так как является бесплатным.

Сервис был открыт в 2010 году, а одним из партнёров, инвесторов данного проекта является прогрессивная инвестиционная компания, помогающая изобретательным предпринимателям начинать и развивать свой бизнес InVenturePartners.

Таким образом, можно сказать о том, российский рынок финансовых технологий с каждым днём набирает всё большие темпы развития. Создаются конференции по представлению собственных FinTech-стартапов компаниями, которые ищут партнёров или финансовой поддержки в своей идее. Основная задача такой конференции «FinTechRussia 2014» заключалась в том, чтобы показать существующие кейсы и бизнес-модели FinTech-стартапов.

Итак, в данном разделе было рассмотрено понятие FinTech. В переводе FinTech означает новые финансовые технологии. Данные технологии – это симбиоз финансов и новых технологий с использованием мобильных приложений и алгоритмов. С учётом роста молодого поколения заинтересованного в финансах и инвестициях, FinTechоблегчает процесс взаимодействия через мобильные устройства.

Ежегодно увеличивается общее количество инвестиций в данное направление. В 2008 году инвестиции в новые финансовые технологии равнялись 930 млн. долларов, а к 2014 году уже 12 млрд. долларов. Наибольший рост инвестиций был в Европе, где данный показатель увеличился на 215% в 2014 году до 1.48 млрд. долларов.

Существует множество направлений, в которых работают современные FinTech-компании на финансовом рынке. Существуют два основных вида продуктов: «B2B» (бизнес – бизнес), который уже достаточно развит и «B2C» (бизнес – потребитель), перед которым стоит крайне амбициозная задача – составить конкуренцию традиционным поставщикам финансовых услуг в борьбе за массового клиента.

Банки, подгоняемые конкуренцией со стороны инновационных компаний, создают собственные венчурные фонды, которые вкладывают большое количество денежных средств в проекты на ранней стадии. По прогнозам экспертов, к 2018 году объем инвестиций в финансово-технологические стартапы составит 6-8 млрд. долларов в год.

Также в данном разделе был рассмотрен мировой опыт в развитие финансовых технологий. Стоит отметить, что на сегодняшний день, странами, где прослеживается наибольшая активность FinTech-стартапов, являются США, Великобритания и Китай.

В развивающихся странах велика доля населения, не имеющего доступа к банковским услугам, слабо развит потребительский банкинг, но при этом высокий уровень проникновения мобильной связи. Соответственно

имеет смысл говорить о том, что в таких странах есть все необходимые условия для активного роста FinTech-индустрии.

В 2007 году в стране Кения был запущен мобильный денежный сервис «M-Pesa». Сегодня у сервиса 23 млн. активных клиентов в 11 странах. В соседней стране – Сомалимобильными деньгами пользуется около 40% взрослого населения. В азиатском регионе — Индии, Индонезии и Филиппинах — около 400 миллионов человек не охвачены традиционными банковскими услугами.

В России многие зарубежные тренды подхватываются достаточно быстро, поэтому естественное состояние российского FinTech сейчас – быстрый рост. Как уже отмечалось ранее, данные технологии предоставляют отдельные банковские услуги, однако по прогнозу «banking 2020 report», небанковские игроки охватят треть доходов банков к 2020 году.

Одно из таких направлений является потребительские финансы, где возможные потери прибилимогут составить от 40% до 60%. В денежном эквиваленте потеря прибыли может составить 274 млрд. долларов. В сфере мобильных платежей банки могут потерять до 35% прибыли, благодаря платёжным сервисам, позволяющим легко и быстро оплачивать покупки в магазинах. Прибыль от корпоративного кредитования, управления активами и ипотечных услуг может снизиться до 20-25%.

Российский рынок финансовых технологий с каждым днём набирает всё большие темпы развития. Создаются конференции по представлению собственных FinTech-стартапов компаниями, которые ищут партнёров или финансовой поддержки в своей идее.

2 Современные тенденции в банковской системе

2.1 Анализ банковской системы

В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как развиваются банки, каково их финансовое состояние, во многом зависит устойчивое развитие реального сектора экономики [3].

В условиях глобализации мировых рынков эффективная деятельность российских коммерческих банков остаётся важнейшим условием успешного экономического развития страны и во многом предопределяет темпы роста российской экономики. По мере усиления хозяйственных связей, совершенствования условий хозяйствования, заимствования зарубежного опыта возникает необходимость внедрения и использования инновационных финансовых технологий, современных методов и моделей финансового управления, направленных на повышение её эффективности, конкурентоспособности и расширения границ деятельности.

Однако, для того, чтобы непосредственно перейти к описанию внутренних процессов коммерческих банков на сегодняшний день, в первую очередь стоит представить общую картину банковской системы.

Банковская система является одним из важнейших атрибутов рыночной экономики. Данный сектор занимает ключевую позицию в экономике страны. Сам термин «Банковская система» имеет разные толкования, описания и определения, но ни одно из них не является максимально точным, не имеющим недостатков. Таким образом, постараемся дать собственное определение.

Итак, банковская система – это институциональный орган, который объединяет в себе все элементы банковской сферы, взаимосвязанные между

собой, а также их деятельность в отношении друг друга, государства и общества в целом.

Таким образом, стоит отметить, что одним из условий эффективного функционирования современной экономики является наличие чётко организованной, структурированной банковской системы. Она является одним из важнейших элементов экономической системы государства в целом.

В Российской Федерации банки создаются и действуют на основании федерального закона от 7 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В действующем законодательстве закреплены основные принципы построения банковской системы России, к числу которых относятся: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности.

Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневое построение: на первом уровне располагается центральный банк России, а на втором уровне – коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Для наглядного представления функционирования данной сферы экономики можно обратиться к рисунку 6, где графически изображена банковская структура Российской Федерации.



Рисунок 6 – Банковская система Российской Федерации

Центральный банк Российской Федерации является основным регулятором российского финансового рынка и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Развитие экономики, функционирование государственных органов и учреждений, само существование суверенного государства напрямую зависит от того, насколько эффективна деятельность центрального банка страны. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации законодательного закрепленных за ним функций и полномочий. Согласно ст.5 Федерального закона «о Банке России, центральный банк Российской Федерации подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Таким образом, статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются Конституцией Российской Федерации и другими федеральными законами.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Банк России выполняет следующие *основные функции*:

1. Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит государственную денежно-кредитную политику.
2. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение.

3. Устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации.

4. Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их.

5. Утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций.

6. Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации.

7. Проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные.

Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

Работа по осуществлению надзора и регулированию деятельности банков и некредитных финансовых организаций в 2015 году в целом строилась исходя из необходимости обеспечения финансовой стабильности и рационального ограничения рисков.

Для укрепления стабильности и доверия к различным институтам финансового рынка Банком России в 2015 году проведена значительная работа, направленная на вывод с рынка недобросовестных финансовых организаций, повышение качества функционирующих участников финансового рынка, развитие его инфраструктуры [1].

Коммерческий банк представляет собой вид банка, кредитную организацию, специализирующуюся на предоставлении банковских услуг. Для того, чтобы заниматься банковской деятельностью, коммерческие банки получают соответствующую лицензию. Основная цель таких банков – это

получение прибыли. Их доход складывается из двух главенствующих составляющих:

- разница между ценой привлечения и ценой размещения денежных средств;
- комиссия за предоставляемые услуги.

Все коммерческие банки, действующие в Российской Федерации, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в России могут создаваться в форме любого хозяйственного общества, и на сегодняшний день в российской банковской системе функционируют банки в форме акционерного общества (АО), публичного акционерного общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО). Российские банки обладают правом открытия своих структурных подразделений – филиалов и представительств, а также иных форм внутренних структурных подразделений.

Крупный информационный портал о банках «Банки.ру» разрабатывает рейтинги российских банков по ключевым показателям деятельности. По данным на 2016 год, в таблице 2 представлен рейтинг по всем регионам страны первых пяти мест.

Таблица 2 – Финансовый рейтинг российских банков

Место	Название банка	Показатели, тыс. руб.		Изменение	
		Февраль 2016 года	Март 2016 года	тыс. руб.	%
1	Сбербанк России	23 212 151 471	23 747 964 348	-535 812 877	-2,26%
2	ВТБ	9 114 377 871	9 385 990 469	-271 612 598	-2,89%
3	Газпромбанк	5 205 383 927	5 391 674 835	-186 290 908	-3,46%
4 ⁺¹	ВТБ 24	3 018 830 096	3 070 918 379	-52 088 283	-1,70%
5 ⁻¹	ФК Открытие	2 929 145 208	3 071 933 344	-142 788 136	-4,65%

Из данного рейтинга видно, что первое место по финансовым показателям российских банков занимает Сбербанк России. Однако его показатели за 1 месяц снизились на 2,26%. Но, изучив данный рейтинг с

декабря 2015 года, можно сказать о том, что его финансовые показатели наоборот, выросли с 22 189 600 795 до 23 212 151 471 тыс. руб., что на 4,61% выше.

Также существуют небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации. В свою очередь *небанковская кредитная организация* представляет собой коммерческую организацию, которая для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности на основе лицензии, полученной от Банка России, имеет право совершать отдельные банковские операции [35].

В настоящее время такие организации можно разделить на два типа:

1. Некоммерческие организации, имеющие право на осуществления переводов денежных средств без открытия счёта и проведение, связанных с ним, переводов иных банковских операций.

2. Некоммерческие организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, сочетания которых устанавливаются центральным банком.

Первый тип представляют депозитно-кредитные организации. Такие предприятия могут привлекать денежные средства на депозиты только от юридических лиц, размещать привлеченные деньги, заниматься куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме от своего имени. А ко второму типу можно отнести платёжные и расчётные организации.

Также стоит отметить, что сегодня формируется новое поколение небанковских кредитных организаций, ориентированных на высокотехнологичный и удобный сервис.

Российская финансовая система в IV квартале 2014 – I квартале 2015 года столкнулась с целым рядом проблем: падением цен на нефть, увеличением платежей по долговым обязательствам, снижением кредитных рейтингов, что в совокупности привело к существенному росту рыночной волатильности. Однако меры Банка России и Правительства России, реализованные в этот период, позволили относительно быстро

стабилизировать ситуацию. Финансовая система оказалась устойчивой к внешним шокам, что связано в том числе с принятыми в последние годы мерами по совершенствованию банковского регулирования и развитию финансового рынка [36].

Стоит отметить, что глобальные финансовые риски в большей степени сосредоточены в банковском секторе. Таким образом, можем говорить о том, что в настоящее время действительно прослеживается системный банковский кризис, он подтверждается отрицательной динамикой ВВП. В 2015 году это изменение составило -3,7%.

Так же в первом квартале были отмечены отрицательные темпы роста задолженности (-5,2%), рентабельность капитала банков, специализирующихся на розничном кредитовании, на 1 апреля 2015 года составила -6,8% [36].

Особой значимостью для достижения заданных целей развития деятельности коммерческих банков обладают финансовые инновации и их производные, которые позволяют российским банкам совершенствоваться и повышать качество оказываемых банковских услуг, создавая тем самым конкурентные преимущества не только для ряда отдельных банков, но и для всей банковской системы в целом.

В 2015 году прибыль банков заметно сократилась. За год, российская банковская система заработала 360 млрд. рублей, что на 229 млрд. меньше, чем в 2014 году (589 млрд. руб.) и на 634 млрд., чем в 2013 (994 млрд. руб.). В частности, в октябре суммарная прибыль банков составила 66 млрд. рублей (46 в октябре 2014 года), в ноябре банки заработали 72 млрд. рублей (49 миллиардов в ноябре 2014 года), а в декабре месячная прибыль составила всего 95 млрд. рублей против убытка в 192 млрд. рублей в декабре 2014 года. В целом банковский сектор за последний квартал заработал больше, чем суммарно за предыдущие 16 месяцев [37].

Общий спад в экономике, наблюдавшийся в 2015 году, довольно существенным образом повлиял и на банковскую систему. Прежде всего это

выразилось в более осторожной политике кредитных учреждений, нежелании брать на себя дополнительные риски. Совокупные активы российской банковской системы в 2015 году выросли в номинальном выражении всего на 5,2%. Оценки Банка России схожие: рост на 6,2%, (для сравнения: в 2014 году активы российских банков выросли на 35,2%, в 2013-м — на 16,0%). На рисунке7 показана динамика основных показателей банковской системы РФ по данным на 30 марта 2016 года [7].

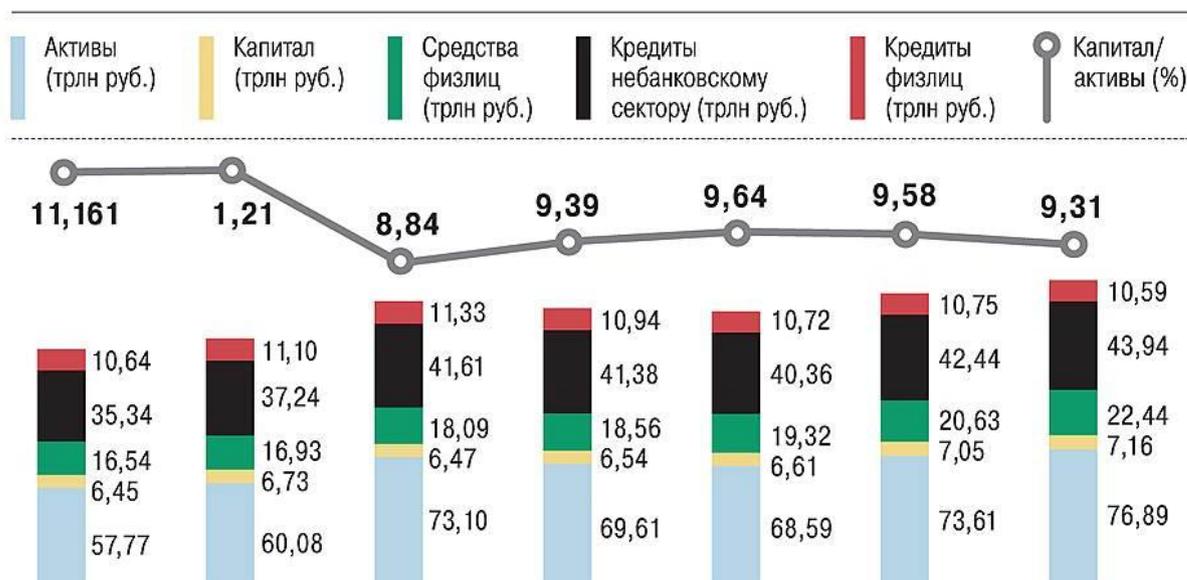


Рисунок7 – Динамика основных показателей банковской системы РФ

Главным фактором, определявшим динамику активов, стало резкое замедление кредитования юридических лиц и сокращение портфеля кредитов населению. По данным Банка России, кредиты небанковскому сектору экономики в 2015 году выросли в номинальном выражении на 12,7%, кредиты населению сократились на 5,7%, при этом особенно сильно пострадал сегмент необеспеченных потребительских ссуд (-12,4%). Это намного хуже показателей 2014 года, когда объем кредитов нефинансовому сектору вырос на 31,3%, населению — на 13,8%. При этом объем вкладов населения вырос за год довольно значительно — на 25,2% против 9,4% в 2014 году[7].

В подтверждении вышеизложенных слов, можно привести пример деятельности такого крупного банка как Сбербанк России. Представитель правления Сбербанка России Герман Оскорович Греф сообщил о мерах сокращения рисков банковского сектора. В середине 2013 года была введена программа «умные расходы», которая позволила за два года привлечь дополнительные 105 млрд.руб. путём сокращения издержек. Также одним из стратегических целей является перевод традиционной банковской платформы на современную технологическую платформу, которая служит основой таких современных компаний, как OZON или Google. Эта цель планируется быть осуществлена к 2018 году, а в настоящий момент ведутся работы по их разработке.

2.2 Сущность и специфика применения банковских технологий

В мире, где технологии развиваются большими темпами, финансовым кредитным учреждениям приходится непросто, ведь им нужно следить за трендами, новейшими техническими разработками и отвечать на растущую потребность клиентов.

Говоря о современной банковской деятельности, можно отметить, что работа в данной области также невозможна без использования передовых информационных технологий, что позволяет повысить качество предоставляемых банковских услуг и расширить их список [4].

Термин «банковская технология» вошёл в практику относительно недавно. С переходом к рыночной экономике российские кредитные организации стали активно использовать в своей практике новейшие банковские технологии, опыт зарубежных коллег и современные технические средства.

Перед тем, как трактовать сам термин банковская технология, в первую очередь стоит определить, что собой представляет термин «технология», а также какие области применения он в себя включает.

В современной научной литературе данный термин «технология» трактуется следующим образом:

1. Широкая область целенаправленного применения физических наук, наук о жизни и наук о поведении, куда входит целиком понятие техники, а также медицина, сельское хозяйство, организация управления и прочие области знания со всей их материальной частью и теоретическими принципами.

2. Совокупность методов обработки, изготовления, изменения состояния, свойств, формы сырья, материала или полуфабриката, осуществляемых в процессе производства продукции [5].

3. Форма новых знаний, значительно увеличивающих производительность всего общественного труда.

Также стоит отметить, что технология включает в себя следующие основные элементы:

- операционные структуры и системы, обеспечивающие реализацию соответствующей деятельности и достижение ее целей;
- система управления, ресурсов и информационного обеспечения;
- система социальных, экономических, культурных и политических последствий деятельности.

Банковская практика является одной из сфер применения теоретических и прикладных знаний о технологии.

В свою очередь, банковские технологии – это совокупность различных компьютерных сетей, информационных технологий, программных продуктов, а также моделей управления рисками, используемых в банках.

Современными банковскими технологиями можно назвать банковские инновации. На сегодняшний день исследователи различают несколько ключевых типов банковских инноваций в общем виде:

1) *Продуктовая инновация*. Реализация нового продукта на уже существующем рынке. В научных кругах принято выделять приоритетность

продуктовой банковской инновации. Это обусловлено тем, что эффективность деятельности любого банка зависит в первую очередь от наличия устойчивого спроса со стороны клиентов на его продукты и услуги. Все прочие типы инноваций имеют четкую рыночную направленность, зависят от окружающей среды и клиентских предпочтений.

2) *Технологическая (процессная) инновация.* Внедрение нового метода производства, технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек или уменьшения себестоимости товара, услуги.

3) *Рыночная инновация.* Создание принципиально нового рынка товаров и услуг. Так же к рыночным инновациям можно отнести нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.

4) *Маркетинговая инновация.* Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса.

5) *Управленческая инновация.* Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса[8].

Современные бизнес-процессы существенно отличаются от тех, что были десять лет назад. Развитие технологий приводит к тому, что банки вынуждены уделять этому направлению значительное внимание. Опросы показывают, что клиенты все больше хотят пользоваться услугами банка удаленно. Кроме того, огромную роль во взаимодействии с потребителем играют социальные сети [38].

Ещё несколько лет назад социальные сети представляли собой только портал для развлечений, однако сегодня это одна из наиболее эффективных площадок для ведения бизнеса. Банки в этом случае не являются исключением. Для них социальные сети – это очень эффективный инструмент взаимодействия с клиентом. Благодаря всевозможным опросам, комментариям и отзывам можно определить причину недовольства клиентов и устранить ее. Социальные сети помогают выявить возможную проблему

еще до того, как она появилась. Достаточно популярны и внутренние ресурсы, позволяющие более эффективно взаимодействовать самим сотрудникам банка. Это прекрасный инструмент в обучении, при обмене знаниями и просто налаживании продуктивной деятельности.

Ещё одно направление деятельности, которое является наиболее прогрессивными для банковской сферы – это проблема очередей. Именно очереди являются одним из негативных факторов, благодаря которому у потребителя может сложиться отрицательное мнение по поводу деятельности самого банка. Борьба с этим во многом помогает мобильный банкинг. При помощи специального приложения клиент может совершать наиболее востребованные операции вроде переводов по счетам, пополнения и проверки баланса. Статистика показывает, что количество человек, использующих мобильные банковские приложения, растет с каждым годом. Вообще, рынок мобильного банкинга можно поделить на внешний и внутренний. Внешний рассчитан непосредственно на клиентов и ставит своей задачей максимально облегчить пользование услугами банка. При этом для потребителя важно, чтобы таким программным обеспечением было удобно пользоваться при максимальном функционале. Мобильные приложения позволяют существенно разгрузить отделения банка, что, в свою очередь, повышает лояльность клиентов.

Что же касается внутреннего мобильного банкинга, то он позволяет сотрудникам компании всегда иметь доступ к необходимой информации и взаимодействовать с клиентами. При этом достигается высокий уровень безопасности данных. К примеру, в случае утери мобильного устройства информация может автоматически удаляться или просто блокироваться. Как результат: мобильный банкинг позволяет эффективнее и удобнее оказывать услуги высокого качества. Выгоден он как потребителю, так и самому банку.

Использование комплекса цифровых решений ставит перед банками еще одну задачу – поиск места для хранения огромного объема данных. Наиболее эффективным в такой ситуации является использование

«облачных» сервисов. Они позволяют с минимальными денежными вложениями обеспечить существенный прирост мощности систем. Таким образом, банки могут использовать новые решения, не беспокоясь об информационной безопасности [38].

Можно рассмотреть современные банковские технологии на примере деятельности такого крупного коммерческого банка как ПАО «Сбербанк». Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам[39].

Сбербанк относится к одной из самых стабильных экономических единиц на территории России, а также он является самым крупным банком на территории Европы. Сбербанк занимает лидирующую позицию по количеству финансово-кредитных операций, а также по предоставлению любых банковских и инвестиционных услуг.

Основная деятельность банка включает в себя весь спектр банковских услуг. Сюда входят инвестиции, кредиты и прочие коммерческие услуги для населения. Для этого имеются кредитные управления, операционных, управления по работе с ценными бумагами и валютой. В таблице 3 представлена структура деятельности ПАО «Сбербанк России» [40].

Таблица 3 – Структура деятельности ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Направление деятельности	Описание деятельности
1	Кредитное управление	обеспечение и контроль кредитной деятельности филиалов банка
2	Операционное управление	работа с клиентами: консультации, приём платежей, прочие финансовые операции.
3	Финансовый отдел	осуществление коммерческой деятельности банка: бухгалтерия, отдел расчётов, касса, отдел инкассации
4	Административный отдел	обучение сотрудников, увольнение и продвижение по карьерной лестнице
5	Отдел автоматизации	обработка денежных потоков
6	Юридический отдел	обеспечение правомочность действий и банка

Таких значительных результатов банк достиг также благодаря автоматизации своей деятельности. Это связано с многократным ускорением процессов внутри банка, что уменьшает издержки на операционную деятельность. Однако, автоматизируя бизнес-процессы в банке, надо всегда иметь запасной вариант работы, если одна из систем даст сбой.

Для поддержания данной системы в постоянной наладке, ПАО «Сбербанк» создал дочернее образование ООО «Современные технологии». Основным направлением деятельности является комплексное эксплуатационное и техническое обслуживание объектов недвижимости и техническая эксплуатация инженерных систем зданий, круглосуточный контроль состояния инженерных систем. В настоящий момент данное предприятие обслуживает 49% собственных площадей Банка[39].

Также стоит отметить, что ПАО «Сбербанк России» является банком, который поддерживает все сферы бизнеса в стране. Основными видами деятельности Банка являются:

- хранение денежных средств и ценных бумаг;
- организация работы потока денег;
- экономическое управление;
- часть биржевого фонда;
- кредитование физических и юридических лиц.

Как уже было сказано, Сбербанк активно использует современные банковские технологии для удобства клиентам и сотрудникам. Основные банковские технологии, которые могут заинтересовать потребителя, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные банковские технологии ПАО «Сбербанк России»

Наименование технологии	Описание технологии
1. Автоплатёж за ЖКХ	услуга, при которой происходит регулярное и своевременное оплата счетов за ЖКХ клиента, телефона, интернета и других услуг, информируя клиента на всех этапах платежей

Продолжение таблицы 4

2. Бонусная программа «СПАСИБО»	программа, при которой происходит начисление 1% бонуса «СПАСИБО» от суммы покупки на определённых порталах, имеющих договор с Банком
3. Мобильное приложение «Сбербанк Онлайн»	Приложения для проведения финансовых операций в режиме «онлайн» и оповещения необходимой информацией клиента
4. Интернет-банк «Сбербанк Онлайн»	интернет-платформа для совершения операций без обращения в отделение, также на данной платформе можно открыть вклад
5. Устройства самообслуживания	устройства самообслуживания позволяют круглосуточно совершать основные банковские операции с использованием банковской карты, как безналичными, так и наличными денежными средствами

Данные платформы помогают клиентам Банка в быстром и простом обслуживании. Можно сказать о том, что банковские технологии не только оптимизируют и автоматизируют банковскую деятельность, но и привлекают клиентов. Таким образом в сравнении с 2013 годом на 2014 год в ПАО Сбербанк был прирост клиентской базы и увеличение доли рынка на 2,5%.

Ежедневно «Автоплатеж» подключают 76 тысяч человек, за год этот показатель вырос на 58%. В Северном банке ПАО Сбербанк с начала года с помощью услуги «Автоплатеж ЖКХ» клиенты совершили более 1,38 млн. транзакций на общую сумму более 840 млн. рублей. Ежемесячно Северный банк обрабатывает свыше 170 тысяч операций[39].

Также стоит отметить, что. Количество активных пользователей в Москве, использующих платформу «Сбербанк Онлайн» выросло на 807 тыс. человек (на 34 %) и составило 3,2 млн. человек. Значительно увеличилось и количество пользователей мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» — на 1,3 млн. человек (+156 % к 2014 году). Всего по данным на 1 января 2016 года 2,1 млн клиентов Московского банка использовали это приложение на собственных мобильных устройствах.

За счет активного перехода клиентов в удаленные каналы самообслуживания клиентопоток в офисах банка в Москве несколько снизился (на 3,4 %). В целом за год он составил более 80 млн. человек. Количество офисов нового формата на 1 января 2016 года — 489 (65 % от общего числа в Москве).

Также существует отдельное предприятие, работающее в области информационных технологий для финансового сектора – это группа компаний «Центр Финансовых технологий (ЦФТ)». Основная деятельность данного центра связана с проектированием и разработкой решений для кредитно-финансовых организаций, а также «ЦФТ» оказывает широкий спектр услуг в области информационных технологий и обучение банковских специалистов.

2.3 Особенность деятельности современных банков в области финансовых технологий

Как уже было сказано выше, вся банковская система постоянно модернизируется благодаря применению в своей деятельности новых финансовых технологий. Многие банки инвестируют большое количество денежных средств в финансово-технологические стартапы. Стоит также сказать, что не только банки занимаются таким инвестированием, но и крупные предприятия.

Так, глобальный объём инвестиций в финансово-технологические стартапы в 2013 году составил около 3 млрд. долларов. Последние три года объём вложений в такие проекты растут в четыре раза быстрее, чем венчурные инвестиции в целом. В первом квартале 2014 года было закрыто 167 сделок на сумму 1,7 млрд. долларов. Большая часть из них пришлась на Соединённые Штаты (109 сделок на 946 млн. долларов). Ключевыми инвесторами здесь выступают банки, страховые компании и участники фондового рынка [56].

На рисунке 8 представлен график прироста инвестиций в FinTech-стартапы по годам в разных странах. По левой стороне показан объём сделок, а по правой стороне – количество инвестиций в млрд. долларов; жёлтым цветом выделено инвестирование в США, оранжевым – в Европейские страны, красным – в Азиатские страны, сиреневым – в другие страны.

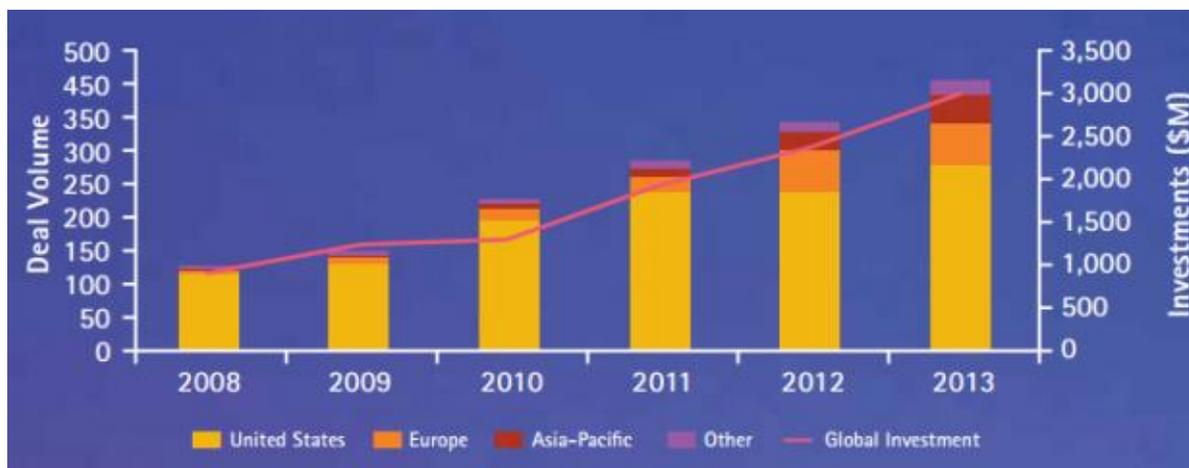


Рисунок 8 – Прирост инвестиций в FinTech-стартапы в разных странах

Финансовая индустрия на данный момент сосредоточена на технологических инновациях больше, чем когда-либо в своей истории. Банки, подгоняемые конкуренцией со стороны инновационных компаний, работающих в данной области, создают собственные венчурные фонды, которые вкладывают сотни миллионов долларов в проекты на ранней стадии. По прогнозам экспертов, к 2018 году объём инвестиций в финансово-технологические стартапы составит 6-8 млрд долларов в год[41].

Говоря про банковские финансовые технологии, по данным CBInsight⁴, с 2010 года по 2015 год банковские FinTech-стартапы получили финансирование в размере 10,3 млрд. долларов.

Из четырех основных категорий, на которые такие компании разделили в CB Insights (кредитование, личные финансы, инвестиции и платежи/денежные переводы) наибольшей популярностью у инвесторов пользовались стартапы, посвященные именно кредитованию.

⁴CB Insights – инвестиционная база венчурного капитала базы данных, которая предоставляет ежедневно информацию о венчурном капитале

В 2015 году на кредитные стартапы приходилось 63% крупных сделок. Если рассмотреть все 4 категории в совокупности, то кредитование займт ровно половину (50%) общих инвестиций. Доля инвестиций в стартапы, занимающиеся платежами и денежными переводами, в 2015 году упала до 24% с 43% в 2011 году. Компании по инвестиционному менеджменту получили в 2015 году только 8% от общих инвестиций в отрасль, хотя еще в 2013 году показатель составлял 22%. Меньше всего вложений досталось стартапам по личным финансам.

Стоит отметить, что новые финансовые технологии в США появились раньше, чем в России и это оправдывает значительные инвестиции в данное направление именно этой страны. Сегодня на российском рынке новые финансовые технологии также стремительно развиваются. Так, по оценке «БКС Премьер»⁵, общая сумма инвестиций в FinTech-стартапы в России в 2015 году, составила около 100-120 млн. долларов. Однако, ещё в 2012 году российские компании инвестировали в финансовые технологии около 12 млн. долларов. Это говорит о том, что за последнее время объем инвестиций в «FinTech» на российском рынке вырос в 8-10 раз[42].

Рассмотрим деятельность крупных коммерческих российских банков в направлении новых финансовых технологий. Так, в «Дубай Интернет Сити» (ОАЭ), который является крупнейшей в регионе площадкой для развития и продвижения информационных и телекоммуникационных технологий, открылся инновационный центр «VISA»⁶. Первыми клиентами такого центра станут российские банки. Сотрудничать с FinTech-инкубатором, предоставляющим участникам собственную платформу и разработки, рассчитывают Сбербанк, ВТБ и Бинбанк[10].

В инновационный центр со своей идеей может войти стартап, доработать в партнерстве с «Visa» свой продукт. В случае, если этот продукт

⁵«БКС Премьер» - инвестиционный банк.

⁶VISA – американская транснациональная компания, предоставляющая услуги проведения платёжных операций.

окажется успешным, то «Visa» готова самостоятельно продвигать его среди своих банков-партнеров.

Первым банком, деятельность в интересующем направлении которого мы рассмотрим, является ПАО «Сбербанк». Основные направления деятельности данной компании были рассмотрены выше, стоит подробнее остановиться на том, как Банк взаимодействует с FinTech-стартапами.

В «Стратегии развития Сбербанка на период 2014–2018» можно увидеть акцент на внедрение инноваций: один из приоритетов развития Сбербанка обозначен как «технологический прорыв», который предполагает завершение технологической модернизации и активную интеграцию всех самых современных технологий и инноваций в Сбербанке[43].

В рамках повышения эффективности капитальных затрат и для обеспечения перехода к единым информационным стандартам Банк продолжит консолидацию существующих территориально распределенных центров обработки данных (ЦОД), а также планирует начать применение современных технологий, включая технологии облачных вычислений и виртуализации, для повышения степени использования имеющейся инфраструктуры [43].

Основными целями в рамках модернизации технологической платформы являются:

- достижение высокой степени надежности работы систем и доступности услуг для клиентов;
- применение гибкой облачной модели для повышения эффективности и гибкости обслуживания внутренних и внешних клиентов;
- создание современной инфраструктуры рабочих мест для повышения производительности пользователей с простым доступом к внутренним ресурсам и коммуникациям.

Сбербанк поддерживает многие инновационные проекты, участвует в их финансировании и стремится постоянно внедрять новые финансовые

технологии. Так, в 2015 году «Сбербанк» приобрёл контрольные пакеты в двух стартапов:

- «Platius» – мобильные платежи и система лояльности для общественного питания;

- «Segmento» – платформа для таргетированной рекламы, то есть текстовые и мультимедийные объявления, которые демонстрируются только тем пользователям Сети, которые удовлетворяют определённому набору требований.

Благодаря данным платформам, компания Сбербанк с каждым годом набирает всё большую популярность среди населения. Однако, данное предприятие не останавливается на достигнутом и создаёт венчурные фонды. В феврале 2012 года был сформирован венчурный фонд Сбербанка под названием «SBT Venture» (SberBankVentureCapital). Этот фонд с объёмом в 100 млн. долларов был создан для финансирования проектов и компаний, занимающихся разработками, которые можно использовать в банковской деятельности. Первые инвестиции сделал летом 2013 года, вложив денежные средства в создателя платформы дистанционного управления бесконтактными приложениями и сервисами «SequentSoftwarw».

Также ПАО «Сбербанк» планирует создать второй венчурный фонд в дополнение к уже существующему. Размер капитала ещё не определён и может варьироваться в пределах 100 – 150 млн. долларов. Новый фонд может заняться инвестированием российских и зарубежных технологических стартапов в области финансов, больших данных и искусственного интеллекта [11].

Рассмотрим деятельность следующего банка – Банк «Санкт-Петербург». Банк «Санкт-Петербург» входит в десятку крупнейших банков России согласно рейтингу «Top 1000 WorldBanks 2014», составленному авторитетным британским изданием «TheBanker».

На заседании наблюдательного совета банка была утверждена стратегия инновационного развития. В целом инвестиционная программа

вырастет с 3,9 млрд. рублей, которые банк вложил в развитие бизнеса в 2013-2015 годах, до 5-6 млрд. рублей, которые будут потрачены в 2016-2018 годах. Из них 54% пойдет на развитие IT-инфраструктуры и электронной среды, а четверть от этой суммы будет инвестирована во внедрение fintech-инноваций. Таким образом, в 2016-2018 годах банк «Санкт-Петербург» планирует инвестировать в fintech-стартапы около 1 млрд. рублей [12].

Дирекция, которая будет заниматься инвестициями в технологические компании, создана в банке в конце 2015 года. Банку привлекательны fintech-стартапы, которые были бы комплиментарны бизнесу банка. В качестве примеров можно назвать планирование личных финансов, а также сервисы, которые могут быть полезными клиентам, например, в области оплаты билетов, сотовой связи и т.п.

Также стоит отметить, что банк «Санкт-Петербург» ставит перед собой задачу к 2020 году войти в топ-5 банков в электронной среде [12].

Такой современный банк, как «Альфа-Банк» является следующим объектом исследования в области финансовых технологий. Итак, банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. По итогам 2015 года Альфа-Банк подтверждает лидирующие позиции в банковском секторе России и становится победителем ежегодной премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Банковская сфера». Также стоит отметить, что второй год подряд банк удостоился номинации «Самый инновационный банк» как финансовое учреждение, применяющее в своей работе наиболее современные и передовые технологии[44].

Группа «Альфа-Банк» организовала собственный инновационный центр под названием «Альфа-Лаборатория». Центр инновационных разработок создает удобные, понятные и актуальные продукты для клиентов банка — физических и юридических лиц.

20 июня 2014 года состоялась пресс-конференция, посвященная итогам первого года работы «Альфа-Лаборатории». Результаты деятельности такого центра не заставили ждать и уже через один год работы было внедрено более 100 улучшений или новых возможностей в сервисах, которые помогают клиентам в пользовании услуг Банка. Среди таких изменений присутствуют: «Альфа-Мобайл», «Альфа-Бизнес Мобайл», O!PP, «Мои расходы» в интернет-банке «Альфа-Клик» и др.

На 37% выросло количество новых подключений интернет-банка «Альфа-Клик», вдвое выросло число пользователей мобильного банка «Альфа-Мобайл», почти втрое — оборот денежных переводов. С 6 до 33 увеличилось количество стран, куда можно отправить деньги через сервис переводов с карты на карту, на 101% выросли обороты электронного инвойсинга [45].

Также стоит сказать, что «Альфа-Банк» запустил акселератор «ФльфаКэмп» для FinTech-стартапов. Данная программа позиционирует себя как первая в России программа поиска и развития фитех-стартапов.

Ещё один крупный российский банк, который активно использует финансовые технологии в своей деятельности – это ПАО «ВТБ 24». Данный банк является одним из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Он входит в международную финансовую группу ВТБ и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса [46].

По данным компании FrankResearchGroup на август 2015 года Банк занимает второе место по доле рынка кредитования частных клиентов, кредитов наличными, ипотечного кредитования и срочных вкладов, а также первое место на рынке автокредитования и третье место на рынке кредитных карт. Данная статистика представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Крупнейшие игроки рынка розничных банковских услуг

Наименование рынка банковских услуг	Доля рынка, %		
	Сбербанк	ВТБ 24	Газпромбанк
1. Рынок кредитования частных клиентов	36,2 %	13,5%	2,6%
2. Рынок нецелевых кредитов наличными	31,8 %	12,5%	1,4%
3. Рынок ипотечного кредитования	49,6 %	17,2 %	4,8 %
4. Рынок автокредитования	5,5 %	12,6 %	н/д
5. Рынок кредитных карт	32,6 %	7,5%	н/д

Из данной таблицы видно, что банк ВТБ 24 является вторым по доле рынка розничных банковских услуг.

Стоит отметить, что банк позиционирует себя лидером в использовании новых финансовых технологий. Так, в 2014 году ВТБ24 завершил проект перехода на новую информационную платформу.

Новая платформа включает в себя:

1. *Интеграционную шину.* Более 40 информационных систем банка соединены единой интеграционной системой, с помощью которой они обмениваются данными со скоростью более 50 запросов в секунду. Технология позволяет обслуживать более 16 млн. клиентов по всей территории России.

2. *Единый клиентский каталог.* 40 млн. клиентских записей загружены в единое хранилище, очищены и соотнесены с общими справочниками. Данные постоянно дополняются и уточняются.

3. *Интернет-банк.* ВТБ24 запустил новую версию интернет-банка. Благодаря данной технологии возросло в 4 раза количество денежных переводов внутри банка; на четверть — количество проводимых операций по оплате услуг; в 2 раза — количество запланированных операций. Количество пользователей выросло на 500 тыс. человек.

4. *Хранилище данных.* Единое корпоративное хранилище данных обеспечивает деятельность банка по многим направлениям: формирование управленческой, аналитической и риск-отчетности (более 500 отчетов).

В 2015 году ВТБ24 продолжит развитие в рамках «Стратегии развития розничного бизнеса Группы ВТБ в РФ на 2013—2016 гг.», согласно которой ключевыми направлениями деятельности банка являются:

- улучшение качества обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
- внедрение новых продуктов и услуг и улучшение существующих;
- открытие новых объектов сети;
- развитие сети устройств самообслуживания[47].

Банк ВТБ 24 стал партнером федерального стартап-акселератора GenerationS, организованного государственным фондом ОАО «РВК». Банк считает перспективным поддержку предпринимателей, развивающих технологичные проекты. Участие в таких конкурсах позволяет выделять наиболее интересные проекты для развития сервисов на рынке B2B и оптимизации собственных процессов по обслуживанию юридических лиц и предпринимателей.

В данном разделе была рассмотрена и проанализирована банковская система России, были рассмотрены банковские услуги на примере ПАО «Сбербанк России», а также был проведён анализ по использованию новых финансовых технологий крупными российскими банками.

Итак, банковская система - это институциональный орган, который объединяет в себе все элементы банковской сферы, взаимосвязанные между собой, а также их деятельность в отношении друг друга, государства и общества в целом. Банковская система Российской Федерации имеет два уровня, верхний уровень занимает Центральный Банк России, а нижний – коммерческие банки, а также небанковский сектор.

По данным на 2015 год прослеживался общий экономический спад банковской системы. Совокупные активы российской банковской системы в

2015 году выросли в номинальном выражении всего на 5,2%, что имеет значительно низкие показатели по сравнению с предыдущими годами, так, в 2014 году активы российских банков выросли на 35,2%, в 2013-м - на 16,0%.

Кредиты небанковскому сектору экономики в 2015 году выросли в номинальном выражении на 12,7%, а кредиты населению сократились на 5,7%, при этом особенно сильно пострадал сегмент необеспеченных потребительских ссуд (-12,4%). При этом объем вкладов населения вырос за год довольно значительно — на 25,2% против 9,4% в 2014 году.

В современных условиях банковскому сектору необходимо постоянно следить за новыми технологиями и активно внедрять их в собственную деятельность. На сегодняшний день исследователи различают несколько ключевых типов: продуктовые, технологические, рыночные, а также маркетинговые и управленческие инновации.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших коммерческих банков в РФ, который активно использует в своей деятельности банковские технологии, благодаря которым клиенты в удалённом доступе могут получить консультацию экспертов, а также проводить финансовые операции. Таким образом в сравнении с 2013 годом на 2014 год в ПАО Сбербанк был прирост клиентской базы и увеличение доли рынка на 2,5%.

За счет активного перехода клиентов в удаленные каналы самообслуживания клиентопоток в офисах банка в Москве несколько снизился (на 3,4 %). В целом за год он составил более 80 млн. человек. Количество офисов нового формата на 1 января 2016 года — 489 (65 % от общего числа в Москве).

Также большинство российских банков создают венчурные фонды, благодаря которым происходит инвестирование новых FinTech-стартапы. Благодаря такой деятельности, банки используют опыт компаний, занимающихся новыми финансовыми технологиями, привлекают их к сотрудничеству и создают новые банковские технологии.

3 Влияние новых финансовых технологий на банковскую систему Российской Федерации

3.1 Интеграция новых финансовых технологий в действующую банковскую систему Российской Федерации

На сегодняшний день новые финансовые технологии по всему миру активно развиваются тем самым переносят традиционную банковскую систему на второй план, занимая главенствующее положение на финансовом рынке. Однако, данное утверждение нельзя однозначно применить для российского рынка.

В настоящее время на финансовом рынке России отмечают два противоположных мнения:

1) первого мнения придерживаются специалисты, говоря о том, что новые финансовые технологии смещают коммерческие банки на второй план, занимая значительную долю рынка своими проектами;

2) второе мнение говорит о том, что FinTech-проекты не составляют конкуренцию банкам, а работают с ними в союзе, создавая для них инновационные продукты в поддержку стабильности работы банков в новых технологических условиях.

Большинство специалистов придерживаются второго мнения. Аргументируя это тем, что на российском рынке значительную часть инвестиций в новые финансовые технологии составляют такие инвесторы, как банки.

Один из таких специалистов Дмитрий Назипов – руководитель департамента информационных технологий и старший вице-президент Группы компаний «ВТБ» (ПАО «ВТБ») говорит о том, что существует концепция, согласно которой информационные технологии не могут в течение длительного времени служить источником конкурентных преимуществ. Данные технологии являются необходимым условием ведения бизнеса, а источник конкурентных преимуществ – это то, что участвует в

создании продуктов, продаваемых клиентам. Поэтому в банкинге конкурентоспособность и успех также определяются именно этими вещами — тарифной политикой, гибкостью, способностью к индивидуальной работе с клиентами, качеством моделей. А информационные технологии всего реализуют их.

Тенденция проникновения технологий во все сферы жизни людей велика. В каких-то странах больше, в каких-то — меньше. Но повсеместно люди переносят свои повседневные дела, в том числе, финансовые, в работу через интернет или мобильные сервисы и решения.

Сегодня банки столкнулись с необходимостью оптимизации своего бизнеса. Смысл заключается не только в закрытии неэффективных отделений. Поиски новых путей общения с клиентом — прибегая не только к мобильным связям — стали ключевой задачей. В данном направлении действий важен не только канал, но и то, каким способом держать связь с клиентом, существующим или потенциальным, каким способом завоевывать его лояльность[13]. Примерами таким коммуникаций и являются новые финансовые технологии, которые в последнее время все больше интегрируются в банковскую систему.

Сутью деятельности FinTech-компаний является разработка и развитие финансовых услуг (продуктов), а также создание и обеспечение надежного функционирования центральной инфраструктуры для их обслуживания. В свою очередь финансовые услуги предоставляются конечным клиентам — физическим и юридическим лицам — банками. Таким образом, FinTech-компания и банки образуют некую экосистему финансовой услуги, которая не может существовать без их союза.

В подтверждении данных слов, можно сказать о том, что за последние годы появляется все больше банков, которые позиционируют себя как FinTech-компания с лицензией кредитной организации. Таков банк Олега Тинькова — основателя и председателя совета директоров «АО Тинькофф Банк». О стремлении Сбербанка России стать таким банком неоднократно

заявлял Герман Греф (президент и председатель правления ПАО «Сбербанк»). В этом случае финансовые технологии разрабатываются, внедряются и масштабируются внутри банка.

Как уже было сказано выше, многие банки стремятся к трансформации традиционной системы банка в инновационную, представляя себя как FinTech-компания. Ярким примером такой компании является АО «Тинькофф Банк». Данный банк позиционирует себя как инновационный банк. Деятельность банка направлена только на дистанционное обслуживание через сеть интернет или мобильные устройства. Банк не имеет собственных банкоматов или центральных офисов тем самым издержек на данные виды статей нет. Большинство сотрудников ведут работу через интернет и мобильную связь из дома. АО «Тинькофф Банк» также активно внедряет в свою деятельность новые финансовые технологии.

Итак, коммерческие банки, а также Центральный Банк России являются основными источниками финансирования FinTech-стартапов. Современные банки инвестируют в FinTech-стартапы, покупают инновационные проекты и создают собственные венчурные фонды для разработки инновационных продуктов, помогающих в их деятельности.

Очевидную необходимость внедрения банковских инновация подтверждает статистика, приведённая Центральным Банком России (рисунок 9) [48].

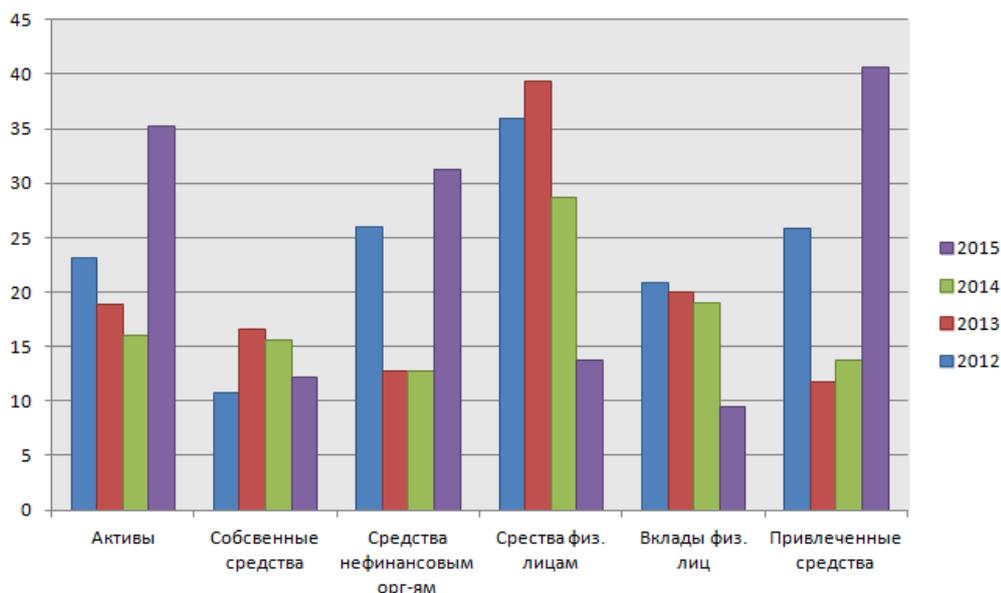


Рисунок 9 – График темпов прироста показателей банковского сектора (% за период) на 01 января каждого года

Основные показатели за 4 года имели положительный прирост. Согласно данному графику, к 2015 году явный прирост виден по нескольким показателям: активы (за 12 месяцев темп прироста равен 32,5%), средства нефинансовым организациям (за 12 месяцев темп прироста равен 31,3%) и привлеченные средства от организаций (за 12 месяцев темп прироста равен 40,6%).

Однако такие показатели, как собственные средства, средства физическим лица и вклады физических лиц к 2015 году имеют низкие показатели темпов прироста по сравнению с предыдущим 2014 годом. В сравнении с 2014 годом показатель собственные средства в 2015 году снизился на 3,4% и соответственно составил 15,6% и 12,2%. Показатель средства физическим лицам с 2014 года по 2015 год снизился на 14,9% и соответственно составил 28,7% и 13,8%. А также темп прироста по вкладам физических лиц за 12 месяцев (с 2014 года по 2015 год) уменьшился на 9,6% и соответственно составил 19% и 9,4%.

Как видно из данного анализа, сегодняшнее состояние банковского сектора отражает необходимость повышения эффективности деятельности

банков. Это может быть достигнуто за счет широкого применения и развития банковских инноваций.

Использование современных технологий, информатизация сектора, расширение дистанционного банковского обслуживания позволяет повысить эффективность работы банков, существенно увеличить базу кредитных организаций и предложение банковских услуг. Новые банковские технологии выступают одной из предпосылок решения более широкой и масштабной задачи - повышения качества и расширения набора банковских продуктов. Для этого проводится работа по совершенствованию продуктовой линейки, снижению стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических затрат клиентов. [49].

Результатом использования инноваций в банковском деле стало появление дистанционного банковского обслуживания, которое сегодня выступает условием конкурентоспособности банка, особенно на розничном рынке. За счет сокращения издержек на персонал, оборудование рабочих мест и содержание офисов снижается себестоимость на банковские продукты, а также повышается качество обслуживания. Система онлайн-банкинга (onlinebanking) становится все более популярной. Она может осуществляться посредством: телефона - телебанкинг (telebanking); персонального компьютера - е-банкинг (e-banking); Интернета - интернет-банкинг (Internetbanking); портативных устройств - мобильный банкинг (mobilebanking). В дополнение можно отнести и другие услуги, основанные на системе удаленного доступа: видео-банкинг (videobanking) - получение банковских услуг посредством видеоконтакта с сотрудниками банка; цифровой телевизионный банкинг (DVT-banking) - предоставление удаленного доступа к банковским операциям с телевизора.

Несмотря на активное развитие дистанционного банковского обслуживания со стороны банков, не все население России готово перейти на онлайн-банкинг. Национальное агентство финансовых исследований в 2013 г. провело опрос, результаты которого показали, что уровень

технологической грамотности и спрос на технологии среди россиян уверенно растет, а технологичность банка, удобство его сайта и онлайн сервисов - новые факторы успеха. Однако лишь пятая часть россиян, имеющих банковский счет, пользуется интернет-банком (рисунок 10) [50].

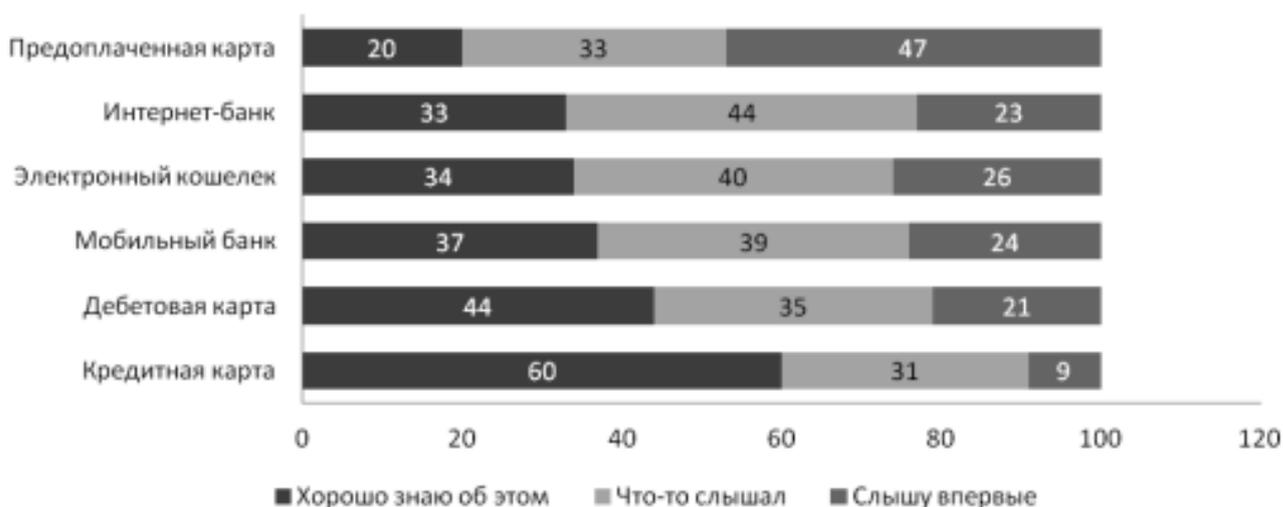


Рисунок 10 – График исследование по вопросу информированности о банковских технологиях

Согласно данному исследованию большинство населения хорошо осведомлены о кредитных картах, что составляет 60%. Меньше всего люди знают о предоплаченной карте, 47% опрошенных впервые слышали о такой технологии. Около половины (44%) хорошо проинформированы о дебетовых картах, а также 40% опрошенного населения немного меньше сталкивались с электронным кошельком.

В 2015 году был проведен аналогичный опрос, результаты которого представлены на рисунке 11 [51].



Рисунок 11 – График результатов исследования по вопросу пользования мобильными приложениями (% за 2015 год)

Исходя из данного графика, можно сказать, что половина опрошенного населения (55%) не имеют мобильного устройства, среди остальных показателей 12% опрошенных пользуются финансовыми приложениями, что на 6% больше, чем пользование приложениями предназначенных для покупки товаров или услуг.

Таким образом, можно сказать о том, что уровень финансовой грамотности населения, несомненно, повышается, причем в последний год мы видим, как ускоряется этот процесс. С ростом проникновения широкополосного интернета, числа пользователей смартфонов, россияне стали смелее использовать мобильные технологии для совершения личных финансовых операций[51].

Соответственно, банковская система России нуждается во внедрении некоего органа для анализа, разработки, использования и контроля новых финансовых технологий. Заместитель Председателя Банка России Ольга Скоробогатова говорит о том, что Высокотехнологичному финансовому

рынку нужен высокотехнологичный регулятор, который должен досконально понимать суть новых финансовых процессов и технологий и их возможное применение на практике.

Также стоит отметить, что одной из задач Банка России, помимо непосредственно регулирования финансового рынка, является его развитие. Сегодня технологический фактор является одним из важнейших при реализации подобного рода проектов, поэтому перспективные цифровые технологии находятся в постоянном внимании Банка России [52].

Таким образом, 28 февраля 2016 года Банк России сообщил о создании рабочей группы по анализу перспективных технологий и инноваций на финансовом рынке. Среди приоритетных вопросов – изучение распределенных технологий, а также новые разработки в мобильной, платежной и других сферах. Рабочая группа планирует проводить регулярные встречи с представителями банков и иных участников финансового рынка для обсуждения различных аспектов применения новых финансовых технологий.

И 25 апреля 2016 года был создан департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов. Новая структура, в частности, будет изучать перспективные технологии и инновации на финансовом рынке. Ее создают на базе действующих центров компетенции по проектному и процессному управлению.

Среди основных задач создаваемого подразделения – изучение, анализ перспективных финансовых технологий и разработка предложений по их применению, развитие проектного и процессного управления в Центральном банке. Нам уже многое удалось сделать, но создание департамента позволит решать еще более сложные и амбициозные задачи как внутри Банка России, так и во взаимодействии регулятора с участниками финансового рынка [14].

Ещё одно исследование интернет-банкинга было проведено в 2015 году аналитическим агентством «Marksw Webb». Исследование фиксирует два основных параметра эффективности:

1. *Функциональность* — возможности управления собственными финансами клиента.

2. *Удобство пользования* — простота и понятность совершения операций в интернет-банке.

Результаты исследования показали, что 66% или 23,3 млн. российских интернет-пользователей в возрасте от 18 до 64 лет, проживающих в городах с населением от 100 тысяч человек, пользуются интернет-банкингом для частных лиц. Количество пользователей интернет-банкинга для частных лиц выросло за год на 51%. 41% пользователей интернет-банкинга имеют доступ и пользуются интернет-банкингом в двух и более российских банках. Распределение мест интернет-банков в 2015 году представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц

Позиций в рейтинге	Интернет-банк	Оценка (0-100 баллов)
1	Тинькофф Банк	76
2	Промсвязьбанк	68,5
3	Альфа-банк	66,1
4	Сбербанк России	65,2
5	Банк Русский стандаро	63,5
6	Банк Санкт-Петербург	62,9
7	Банк Москвы	61,6
8	Пробизнесбанк (ФГ Лайф)	60,7
9	Связной банк	60
10	Московский Кредитный банк	59,3

Итак, наиболее популярными интернет-банками среди российских пользователей являются Сбербанк Онлайн, Альфа-Клик Альфа-Банка, Телебанк ВТБ24, интернет-банки Тинькофф Банка и Банка Русский Стандарт — эти 5 интернет-банков вместе охватывают 58% интернет-пользователей и 87% всех пользователей интернет-банкинга в России.

Проникновение сервиса интернет-банкинга в клиентскую базу сильно различается от банка к банку. Наиболее высокую долю пользователей интернет-банкинга по отношению ко всем клиентам банка, имеющим доступ к интернету, показывают Сбербанк России, Банк Авангард и Ситибанк (65-

66%). Наименьшую долю (20-30%) — ОТП Банк, Росбанк, Газпромбанк, Ренессанс Кредит, Банк Траст и ряд других крупных российских банков.

Наиболее эффективными интернет-банками с точки зрения наличия функций и удобства интерфейсов по результатам исследования были признаны интернет-банки Тинькофф Банка, Промсвязьбанка, Альфа-Банка, Сбербанк и Банка Русский Стандарт. Лучшие российские интернет-банки предлагают своим пользователям широкие возможности оплаты различных услуг, внутрибанковских и внебанковских переводов, открытия вкладов, заказа карт и других банковских продуктов онлайн, возможности для анализа персональных расходов и удобный интерфейс для совершения повторяющихся операций[53].

Таким образом, подводя итог, можно сказать о том, что банковская система, как и любая экономическая система, находится в постоянном развитии. Ее структурные элементы должны работать в единстве и приносить наибольший эффект[49]. В настоящее время происходит трансформация банковской системы под влиянием новых финансовых технологий. Создаются новые департаменты, венчурные фонды, а также они активно внедряются в деятельность современных банков.

3.2 Анализ влияния финансовых технологий на деятельность коммерческих банков на примере Сбербанка России

Новые финансовые технологии способствуют трансформации банковской системы в целом. На современном этапе в России происходит синтез финансовых технологий и банков, что также оказывает влияние на деятельность каждого коммерческого банка в частности. ПАО «Сбербанк России» не является исключением. Банк активно внедряет в свою деятельность новые технологии, что является его конкурентным преимуществом.

Ещё в 2013 году банк провёл презентацию и показал финансовые технологии будущего. Сбербанк представил свои технологические новинки на главной промышленной выставке страны «Иннопром». Основными технологическими инновациями в сфере банковского обслуживания являются:

- биометрическая модель распознавания;
- интернет-банкинг «Сбербанк-онлайн»;
- новый роботизированный банкомат, который может быть использован клиентами как платёжный терминал (на 2013 год таких терминалов в России представлено в размере 4 экземпляров) [54].

На сегодняшний день банк продолжает развивать собственную инфраструктуру для технологических инноваций в следующих направлениях:

- мобильный банкинг;
- геолокация;
- новые каналы социального воздействия;
- обработка данных.

Таким образом, согласно стратегии развития ПАО «Сбербанк России» на 4 года (2014 – 2018) банк стремится к осуществлению эволюционной трансформации существующей автоматизированной банковской системы (АБС) в России в централизованную, надежную платформу с высоким уровнем автоматизации и модульными принципами построения[43].

Результатами такой трансформации для клиентов должны стать обеспечение максимально удобных, гибких и параметризуемых продуктов, возможность мгновенного взаимодействия с Банком, реализуемую через приложения, полностью интегрированные в пространство цифровых и социальных технологий.

Для сотрудников Банка информационные технологии обеспечат резкий рост производительности труда и возможность наиболее качественно

обслуживать клиентов, имея в любое время и в любой точке доступ ко всему объему информации о них.

Для руководителей Банка будет обеспечено сокращение удельных расходов за счет автоматизации процессов, возможность эффективного управления бизнесом и подчиненными в режиме реального времени на основе управленческой аналитики любой степени детализации, а также возможность построения новых конкурентных преимуществ Банка, основанных на накоплении и использовании огромного массива доступной нам информации о клиентах.

Среди стратегических целей Сбербанка на 2018 год можно отметить создание современной системы поиска, а также трансформацию существующей автоматизированной банковской системы.

В 2015 году Сбербанк опубликовал отчет о внутрибанковских изменениях и перспективах развития для инвесторов. В данном отчете были представлены новые игроки финансового рынка – финансово-технологические компании, а также, почему данные компании составляют банку высокую конкуренцию. Данные компании являются гибкими и оперативными, которые возникли в цепочке между банками и клиентами. Именно поэтому ключевой позицией в усовершенствовании системы банка было инновационные системы, благодаря которым были достигнуты большие результаты.

Основными направлениями в изменении можно отметить корпоративный бизнес, технологии и модель управления. Стоит подробнее рассмотреть данные критерии в отдельности. В первую очередь стоит обратить внимание на корпоративных клиентов банка. Согласно отчету Сбербанка для инвесторов на 2015 год количество активных клиентов составляет 1,3 млн. К 2018 году данные значения должны вырасти до 1,7 млн. благодаря персонализированных предложений на основе анализа данных; запуска таких продуктов, как электронное кредитование, а также новых форматов обслуживания. Согласно стратегии Сбербанка, на 2015 год

продажи через удалённые каналы составляют 10%, а к 2018 году это значение планируется достигнуть 40%.

Также стоит отметить, что на сегодняшний день интернет-банкинг Сбербанка «Сбербанк-онлайн», мобильные приложения Сбербанка, а также SMS-банкинг используется всё большим количеством клиентов. Данные представлены на рисунке 12.

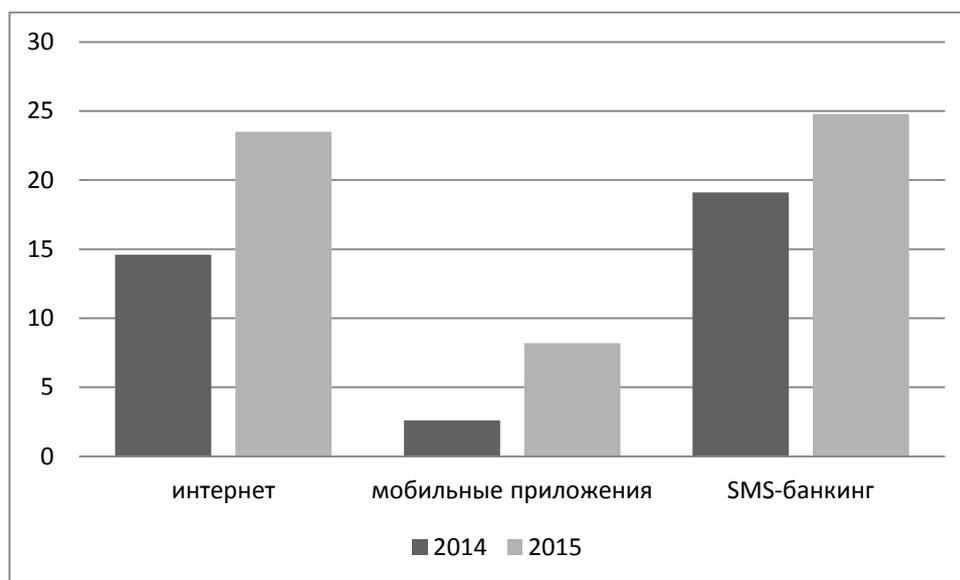


Рисунок 12 – Активные клиенты через удалённые каналы, млн

Согласно данному графику, количество клиентов, использующих интернет-банкинг Сбербанка с 2014 года по 2015 год увеличилось на 8,9 млн. человек и соответственно составило 14,6 млн. человек и 23,5 млн. человек. Мобильными приложениями пользуется немного меньшее количество человек, однако, это значение растёт и за 1 год увеличилось на 5,6 млн. человек и соответственно составило в 2014 году – 2,6 млн., а в 2015 году – 8,2 млн. Самой активной операцией дистанционного обслуживания является SMS-банкинг, в течение года (с 2014 по 2015) это значение увеличилось на 5,7 млн. человек и соответственно составило 19,1 и 24,8 млн. человек.

Увеличение количество клиентов онлайн-операций свидетельствует о том, что безналичные платежи на сегодняшний день являются наиболее

привлекательными, чем наличные. Этому свидетельствует статистика Сбербанка по оплате коммунальных платежей по г. Москва в 2014 году и в 2015 году, данные представлены на графике на рисунке 13.

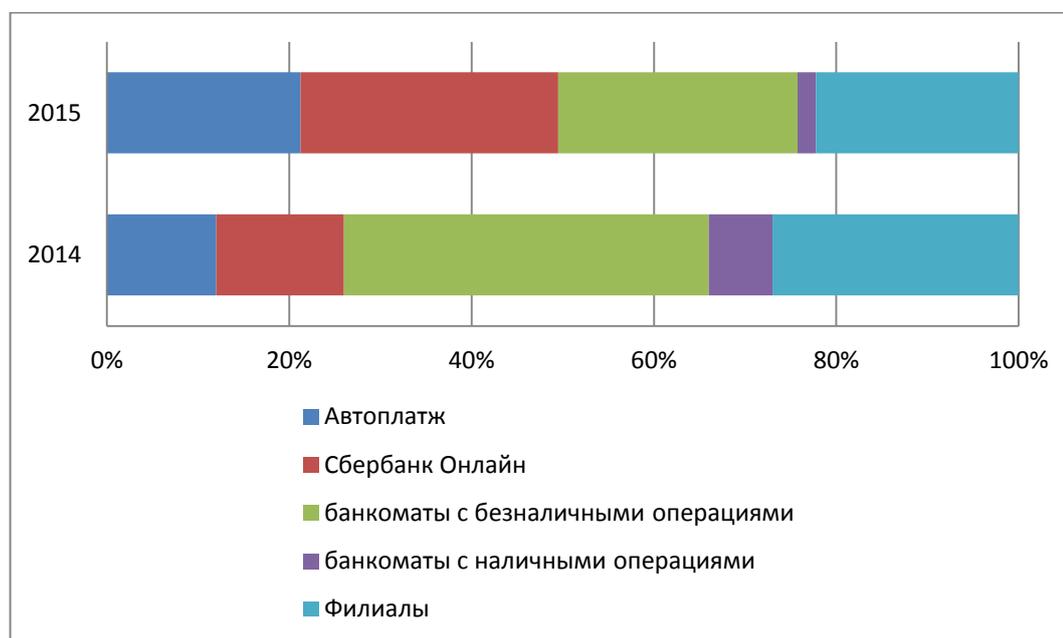


Рисунок 13 – Коммунальные платежи по каналам, г.Москва, %

Из данного графика явно прослеживается тенденция перехода клиентов в режим дистанционного обслуживания. Это подтверждается тем, что количество клиентов, оплачивающих коммунальные платежи в филиалах банка, а также по средством платёжных терминалов, перешли в такие каналы как Сбербанк-онлайн и Автоплатёж. С 2014 года по 2015 год количество человек, пользующихся банкоматами уменьшилось на 5% и соответственно составило 27% и 22%. Однако пользователей, использующих услугу Автоплатеж увеличилось на 9% (с 12% в 2014 году до 21% в 2015 году), Сбербанк онлайн – на 14% (с 14% в 2014 году до 28% в 2015 году).

Для более наглядного представления, как меняется активность клиентов Сбербанка в пользу безналичных платежей, можно обратиться к рисунку 14, на котором представлен график структуры операций в банкоматах по данным за 12 месяцев с 2014 по 2015 год.

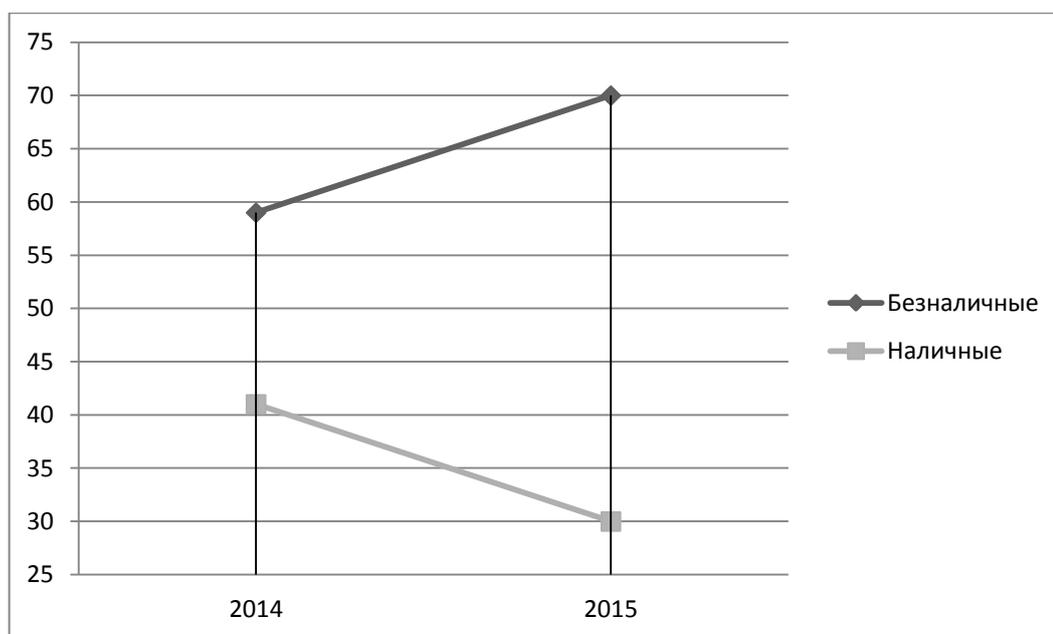


Рисунок 14 – Структура операций в банкоматах в период с 2014 года по 2015 год, %

На данном графике явно прослеживается тенденция к снижению проведения операций в банкоматах с помощью наличных денежных средств на 11% (с 41% по 30%). А безналичные платежи увеличились на 11% (с 59% до 70%).

Следующий фактор, на что обращает внимание банк в своём отчёте – применение новых технологий. Как уже было выше сказано, Сбербанк активно внедряет в свою деятельность новые финансовые технологии, которые помогают создавать гибкие данные, средства анализа, создавать общую среду данных, моделировать их, а также производить гибкую систему. К 2018 году Сбербанк планирует увеличить следующие показатели срока вывода новых продуктов на рынок в 2 раза, что составит менее 6 месяцев, а также производительность в двукратном размере и многие другие параметры.

Примером FinTech-стартапа Сбербанка можно назвать платформу мобильных платежей «Plazius». Данное приложение предполагает оплату товаров или услуг дистанционно через мобильный сервис. Имеется ввиду, что приложение «Plazius» устанавливается на устройство, далее пользователь

регистрирует свою банковскую карту, затем он имеет возможность выбрать ресторан, предложенный в перечне данного приложения, сделать заказа, оплатить его. Тем самым клиент получает дополнительные бонусы, которыми он в дальнейшем может воспользоваться. В настоящее время компания расширяет бизнес, планируется сотрудничество не только с местами общего питания, но и магазинами, сетевыми гастрономами и другими предприятиями [55].

Сами сотрудники Банка отмечают, что это приложение — это возможность создать дополнительную лояльность со стороны клиентов. Помимо того что, «Plazius» является системой мобильных расчетов, этот сервис позволяет предложить товар или услугу клиенту еще до того, как он пришел в заведение. Благодаря данному приложению одновременно решается несколько задач сразу — клиенты получают дополнительные услуги, и владельцы бизнесов могут предложить своим клиентам новые сервисы [56].

Ещё один пример FinTech-стартапа можно назвать новый сервис мессенджер от Сбербанка, в котором используется «умный поиск», предлагающий контакты людей и компаний пользователю на основе данных его привычках и нужд. Данный сервис в настоящий момент тестируется и в скором времени планируется войти в деятельность сбербанка.

В 2012 году Сбербанк создал венчурный фонд «SBT VentureCapital»с капиталов в 100 млн. долларов для финансирования полезных для банка технологических проектов. Свою первую инвестицию он сделал летом 2013 г., вложившись в американскую платформу дистанционного управления бесконтактными приложениями и сервисами «SequentSoftware». В апреле 2016 года Банк заявил о создании второго венчурного фонда. Свою первую инвестицию он сделал летом 2013 г., вложившись в американскую платформу дистанционного управления бесконтактными приложениями и сервисами SequentSoftware [11].

Таким образом, можно сказать о том, что основными финансовыми инновациями на сегодняшний день для банковской деятельности являются интернет-банк и мобильное приложение. Сбербанк в данном направлении является лидером, об этом свидетельствует исследование одно из исследований аналитического агентства «Markswobb», по результатам которого был составлен рейтинг «Топ-10 интернет-банков по количеству пользователей относительно всей аудитории интернет-банкинга в 2016 году», данный рейтинг представлен в виде графика на рисунке 15[57].

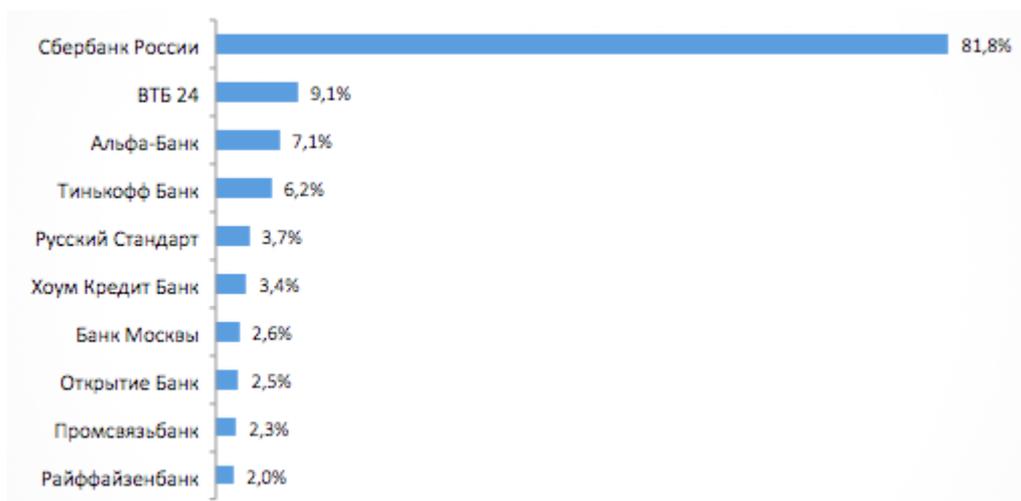


Рисунок 15 – Топ-10 интернет-банков по количеству клиентов (относительно всей аудитории интернет-банкинга) на 2016 год

Наибольшее количество пользователей в России имеет интернет-банк Сбербанк Онлайн – им пользуются более 28 млн человек или почти 82% всех пользователей интернет-банкинга в России. Второе, третье и четвертое места по количеству пользователей занимают ВТБ24-Онлайн, Альфа-Клик и интернет-банк Тинькофф – сервисы ВТБ24, Альфа-Банка и Банка Тинькофф – ими пользуются 9%, 7% и 6% всех пользователей интернет-банкинга в России, соответственно.

На рисунке 16 представлен график, согласно которому Сбербанк также занимает лидирующую позицию в сфере мобильного банка по количеству пользователей относительно всех пользователей мобильного банка в 2016 году [57].

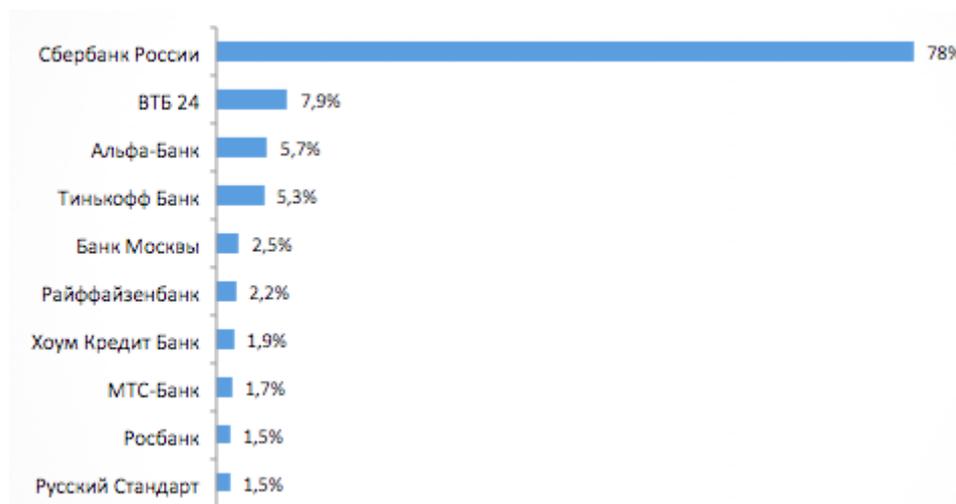


Рисунок 16 – Топ-10 мобильных банков по количеству пользователей относительно всей аудитории мобильного банка

Число действующих дебетовых карт Сбербанка на 1 мая 2016 года увеличилось до 104 млн, кредитных карт – до 16,3 млн. Рост *торгового эквайринга* за год составил 58,6%, динамика оборотов в торговой сети – 930 млрд рублей.

Прирост платежей за сотовую связь в первом квартале 2016 года составил более 20% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. Платежи за ЖКХ за год выросли почти на 30%.

За год число активных пользователей интернет-версии и мобильных приложений Сбербанк Онлайн увеличилось почти в 1,5 раза и превысило 30 млн. При этом количество клиентов, использующих мобильные приложения, выросло в три раза и достигло 12,8 млн.

Подводя итог, стоит отметить, что финансовые технологии напрямую влияют на деятельность коммерческих банков, Сбербанк занимается исследованием таких технологий и стремится интегрировать их в собственную бизнес-модель. Заместитель председателя правления ПАО «Сбербанк России» Александр Торбахов подчеркнул, что Сбербанк стремится стать банком, который задает стандарты платежей, переводов, электронной и мобильной коммерции.

3.3 Перспективы развития FinTech - индустрии в российских банках

В настоящий момент влияние новых финансовых технологий на деятельность банковского сектора в России очень велико. Многие банки стремятся завоевать клиентов своим новым технологическим разработкам, которые удобные, полезны, информационные, а также делают сотрудничество с банком очень быстрым. Перспективы к развитию данной сферы в банковской системе России хорошие. Банки и дальше будут развиваться в этом направлении.

Президент и председатель правления Сбербанка России сказал о том, что если традиционные банки не будут готовить революцию, тогда революция накроет волной эти традиционные банки. Таким образом, вывод из данной фразы можно сделать такой: если коммерческие банки адаптируют деятельность под влиянием новых финансовых технологий, разрабатывают на проекты, услуги, операции и другие инновационные продукты, то банки остаются конкурентоспособными, привлекают дополнительных клиентов, увеличивают операционную прибыль и развиваются в своём направлении. Однако, если банк не учитывает возможность привлечения в свою деятельность новые технологические разработки, то он теряет свою позицию на рынке банковских услуг, а со временем может уйти с рынка, уступив место современным FinTech-стартапам.

В первую очередь стоит отметить, что в Российской практике банки достаточно активно занимаются инвестициями в новые банковские предложения. Так, Сбербанк в настоящее время трансформирует свою деятельность под новые веяния, чтобы составить достойную конкуренцию FinTech-проектам.

Выше уже было упомянуто о том, как такие технологии изменили деятельность Сбербанка на сегодняшний день, однако достигнутые результаты не являются окончательными. Одной из перспектив развития

FinTech-индустрии в Сбербанке России является отказ от пластиковых карт в пользу таких инновационных технологий, как идентификация по голосу клиента и идентификация по внешности клиента. Принимая во внимание скорость внедрения новых финансовых технологий на российский рынок, можно сказать, что такие возможности, как распознавание клиента без подтверждающих документов войдут в повседневную жизнь уже через 2 – 3 года.

По словам главы Сбербанка, сегодня все международные платежные системы движутся в направлении преобразования технологий с банковскими пластиковыми картами. В настоящий момент идет тестирование системы идентификации по голосу.

Владелец счета может отдавать команды голосом по телефону. Специальные системы распознают его голос, сравнивая с эталоном, который хранится в банке данных, и далее осуществляют операции со средствами на счету. Такая возможность реализуется системой VoiceKey.Agent 2.0, разработанной одной из российских компаний.

Распознавание лица или отпечатка ладони можно будет также использовать при личных визитах в банк или при операциях с банкоматом. Данные технологии являются не только защитой от мошенничества, но просты и удобны в использовании, которые помогают в экономии времени. При этом технология будет определять случаи, когда человек звонит под принуждением или когда мошенники завладели информацией клиентов старшей возрастной категории.

Стоит отметить, что FinTech-индустрия в России начала развиваться только несколько лет назад, в то время как страны Европы, США и Великобритания уже давно используют новые финансовые технологии на отдельные проекты, так и в сотрудничестве с банковской структурой. Таким образом, перспективы развития данного направления в банках России определяют более технологически-развитые стран.

Таким образом, опыт Великобритании показывает, что молодое население значительно отличается от своих предшественников и стремятся к использованию новейших разработок, в том числе и банковских услуг. Так, по статистике 40% британцев в возрасте 18 – 24 лет используют мобильные приложения для проверки банковского баланса. А по недавнему исследованию «TandemBank» определил, что каждый третий респондент в возрасте 26 – 36 лет говорил, что готов перейти в тот банк, где ему предложат лучшее мобильное приложение.

На основе подобных исследований в Великобритании было создано два дистанционных банка, которые не имеют офисов и работают со своими клиентами через интернет-портал. Один из таких проектов, который уже начал свою работу – AtomBank. В апреле 2016 году регуляторы одобрили его мобильное приложение для смартфонов на базе операционной системы IOS. Через посредников он предлагает малому и среднему бизнесу сберегательные счета и кредиты. К концу года AtomBank начнет работать с кредитками, затем – выдавать ипотечные кредиты. Со временем появится и приложение для Android. Среди инвесторов AtomBank – испанский BBVA, заплативший 45 млн. евро за 29,5% его капитала.

Другой проект – TandemBank – планирует начать действовать летом 2016 года. Основатель такого банка РикиНокс говорит о том, что раздаст 5% своих акций тому, кто даст ему хороший совет по поводу продуктов и стратегий. TandemBank рассчитывает привлечь клиентов программой, которая, проанализировав их банковскую выписку, предложит, на чем можно сэкономить: например, сменить поставщика коммунальных услуг, или посоветует, как собрать нужную сумму на выплату по кредиту[15].

Также стоит сказать, что Сбербанк, как самый крупный коммерческий банк в России имеет свои филиалы по всему миру. Такое сотрудничество помогает Банку перенимать зарубежный опыт в собственную деятельность.

Таким образом, данный опыт помог Банку с такой идеей, как дистанционный банк. Сбербанк планирует построить в Европе полностью

дистанционный розничный банк, базой для которого станет немецкий филиал госбанка.

Технологию бесконтактного взаимодействия с клиентами, опробованную на операциях по привлечению депозитов, он рассчитывает применить и в кредитовании. В банке работает семь человек без офисов, привлекая средства населения через интернет-портал «directbanking». Проект «Sberbankdirect» был запущен летом 2014 года. По состоянию на 1 июля 2015 года через него в Германии было привлечено 1,7 млрд евро[16].

Ещё один пример развития дистанционного банка в России можно назвать Тинькофф Банк. Описание деятельности данного инновационного первого в России дистанционного банка было приведено выше. На основе этих данных можно сказать, что такое направление в России успешно развивается и пользуется всё большим спросом у населения.

Ещё одним потенциальным направлением развития в России может стать такая банковская технология как собственная криптовалюта. Главный регулятор Великобритании недавно заявил о намерении выпустить в ближайшее время собственную цифровую валюту под названием «RScoin».

На протяжении нескольких лет центральные банки с опаской относились к цифровым валютам, однако, около года назад с ростом интереса к технологии *блокчейн* для модернизации финансовой инфраструктуры банки изменили своё мнение. Теперь видны попытки создания банковской копии биткоина.

В новой цифровой валюте единственным управляющим и контролирующим звеном будет именно Банк Англии. Регулятор сможет эмитировать любое количество «RScoin» для контроля за монетарной политикой. При этом в роли сторонних контрагентов, роль которых в сети биткоин выполняют пользователи, будут выступать коммерческие банки. Также стоит отметить, что запуск данной системы не решит фундаментальных проблем финансовой системы. Однако, он сможет оптимизировать некоторые процессы[17].

В продолжение развития направления «блокчейн» в банковской системе, можно привести ещё один пример. В Великобритании на основе технологии *блокчейн* SantanderBank запускает первое платёжное приложение, которое в настоящее время тестируют специалисты банка. Здесь пользователи могут подтверждать платежи на сумму от 10 до 10 000 фунтов стерлингов, используя надежную систему аутентификации по отпечатку пальца.

Платежи могут осуществляться в фунтах, евро и долларах. В настоящее время платежи в евро могут направляться в 21 страну, а долларовые платежи – только в США.

Сигга Сигурдоттир, руководитель направления по работе с клиентами и инновациям банка Santander, отмечает: «Потребность в финансах развивалась от наличия физических фунтов в кармане или карты в вашем кошельке, которыми вы расплачиваетесь на кассе, к органичной интеграции в новый «подключенный» образ жизни[58].

Однако, если банки не будут стремиться изменить свою деятельность в области новых финансовых инструментов, то FinTech-проекты сдвинут такие банки второй план и будут развиваться в данном направлении. В настоящее время в России такие компании развиваются в союзе с банками, однако, опираясь на зарубежный опыт, можно сказать, что есть вероятность их развития, как индивидуальных компаний. Выше уже было сказано о том, что к 2025 году банковский сектор может потерять до 60% прибыли в пользу новых FinTech-компаний.

Согласно исследованию 2016 *WorldRetailBankingReport*, проведенному недавно компанией Capgemini и Европейской ассоциацией финансового менеджмента (EFMA), 63.1% потребителей финансовых услуг в мире используют небанковские финансовые сервисы, и они постепенно начинают теснить традиционные банковские услуги. Разработкой и продвижением этих сервисов занимаются FinTech-компании. Особенно популярны услуги таких компаний среди молодых людей в возрасте от 16 до 35 лет.

Именно эти активные пользователи планшетов и смартфонов ценят возможность осуществить мгновенный перевод или взять займы в режиме онлайн, открыть инвестиционный счет или положить средства на депозит, купить страховку или обменять валюту, не посещая банковский офис. И именно на представителей этого поколения следует ориентироваться банкам и финансовым сервисам при планировании своей деятельности, уверены авторы исследования.

Они обнаружили заметное снижение удовлетворенности качеством банковских услуг среди молодого поколения — банки не успевают за теми требованиями, которые к ним предъявляют современное общество, уже привыкшее к быстрому обслуживанию и удобству мобильных приложений. Действительно, вызвать такси онлайн или купить товар с доставкой с другого конца света можно в считанные минуты, а на оплату услуг ЖКХ или открытие счета в банке уходит достаточно много времени.

Для традиционных банков с их консервативным подходом к своему бизнесу такая ситуация выглядит очень опасной. Ведь как только на рынке появляется финансовый сервис, способный предложить более высокотехнологичный продукт, значительная часть молодежи тут же от них уходит. Низкая лояльность клиентов является сегодня главной проблемой для традиционных банков.

Мобильность клиентов молодого поколения особенно высока. Согласно опросу, лишь 45,8% молодых клиентов готовы остаться со своим банком в ближайшие полгода, в то время как доля консервативных клиентов среди людей более старшего возраста гораздо выше — 67,2% [58].

Ещё одно активно развивающееся направление FinTech-индустрии — это краудфайдинг. Это сотрудничество людей, которые добровольно оказывают финансовую поддержку какому-либо проекту или организации.

По данным сервиса «*Стартап Афиша*» в России на 2013 год действовало более двадцати краудфандинговых интернет – платформ. Большая часть из них не имеет специализации, а осуществляет сбор средств

на любые цели (47,6%). Узкую специализацию имеет только одна платформа – заказ программного обеспечения. Остальные предоставляют свою платформу творческим проектам (28,5%) и социальным (19%).

Ещё одним вектором развития финансовой индустрии – *краудинвестинг*. Краудинвестинг является составной частью Краудфандинга. Однако ключевой характеристикой и отличительной особенностью краудинвестинга является наличие финансового вознаграждения, которое получает инвестор в обмен на свою поддержку.

Акционерный Краудфандинг – это одна из самых передовых форм Краудинвестинга и Краудфандинга в целом, когда в качестве вознаграждения инвестор получает часть собственности, акции компании или другие виды активов предприятия. Все больше стран принимают законы, легализующие этот способ привлечения капитала, и соответственно по всему миру появляются новые платформы [59].

Таким образом, можно сказать о том, что перспективы развития FinTech-индустрии трактует опыт зарубежных компаний. На основе проведённого анализа, в зарубежных странах явно видна тенденция к снижению интереса молодых клиентов к банкам. В этой связи банки в свою очередь активно внедряют новые финансовые технологии в свою деятельность, тем самым трансформируя и преобразовывая его в совершенно новую бизнес – модель.

На сегодняшний день в России прослеживаются связь FinTech-проектов и банков. Однако, не стоит упускать из внимания возможность преобладания инновационных финансовых проектов. Так, Герман Греф (Президент и Председатель правления Сбербанка России) в своём недавнем докладе сказал о том, что в ближайшие 5 – 8 лет традиционной банковской системы, как таковой, уже не будет. Под влиянием новых технологий в России может сложиться одноуровневая банковская система, при которой будет существовать только один банк – Центральный Банк России, где всё население будет иметь счёт, а все финансовые операции будут осуществлять

с помощью новых финансовых технологий. Поэтому перед банками стоит амбициозная задача: сделать сотрудничество с клиентами на данном этапе развития наиболее полезным, удобным и незаметным. Тем самым банки сохраняют доверие своих клиентов.

В данном разделе был проведён анализ интеграции FinTech-индустрии в деятельность российских коммерческих банков. Стоит сказать, что современная ситуация банковской индустрии и FinTech-индустрии складывается таким образом, что сегодня банки столкнулись с необходимостью оптимизации своего бизнеса, чем они активно и занимаются.

За последние годы появляется все больше банков, которые позиционируют себя как FinTech-компании с лицензией кредитной организации. Такая позиция складывается и на Российском и рынке и на зарубежном. Пример развития такого инновационного банка можно назвать АО Тинькофф Банк. Данный банк является полностью дистанционным, не имеет офисов, и занимается работой с клиентом через удалённые каналы доступа – интернет порталы.

Система онлайн-банкинга становится все более популярной. Она может осуществляться посредством: телефона, персонального компьютера, интернета, портативных устройств –мобильный банкинг. Несмотря на активное развитие дистанционного банковского обслуживания со стороны банков, не все население России готово перейти в режим онлайн. Исследования говорят, что пятая часть россиян, имеющих банковский счет, пользуется интернет-банком. Однако, социум, как и банки стремительно развивается, и в ближайшее время большая часть населения перейдёт в режим дистанционного обслуживания.

На сегодняшний день самым крупным банком в России является Сбербанк. На данный момент основными финансовыми инновациями Банка являются интернет-банк, мобильный банк, а также SMS-банкинг. Интернет -банком Сбербанка пользуется 80% активных пользователей интернет-

банкинга; мобильный банкинг Сбербанка также является наиболее популярным, им пользуются 78% пользователей мобильного банкинга.

Также стоит сказать, что тенденция роста интереса населения к подключению дистанционных каналов обслуживания хорошо прослеживается на примере 2015 года и 2014 года. За 12 месяцев количество клиентов, использующих интернет-банкинг увеличилось на 8,9 млн. человек; мобильными приложениями – на 5,6 млн. человек; SMS-банкинг – на 5,7 млн. человек.

Таким образом, на данный момент явно прослеживается тенденция к росту проведения безналичных операция населением. Так, операции безналичных платежей в банкомате за тот же период увеличилось на 11%.

Также Сбербанк активно занимается разработками новых финансовых технологий. Основными технологическими инновациями в сфере банковского обслуживания являются:

- биометрическая модель распознавания;
- интернет-банкинг «Сбербанк-онлайн»;
- новый роботизированный банкомат, который может быть использован клиентами как платёжный терминал.

Также стоит отметить, что банк планирует в течение 2 – 3 лет перейти на данные инновации и заменить ими всем привычные пластиковые карты.

Перспективы развития FinTech-индустрии трактует опыт зарубежных компаний. На основе проведённого анализа, в зарубежных странах явно видна тенденция к снижению интереса молодых клиентов к банкам. В этой связи банки в свою очередь активно внедряют новые финансовые технологии в свою деятельность, тем самым трансформируя и преобразовывая его в совершенно новую бизнес – модель. Что свидетельствует о том, что подобная ситуация в ближайшие 5 – 8 лет может сложиться и в на Российском рынке.

Заключение

В данной выпускной квалификационной работе было исследование современное, активно развивающееся направление FinTech – новые финансовые технологии. На сегодняшний день такие технологии являются наиболее популярными среди инвесторов. Стоит отметить, что главные из них – банковские игроки.

На российском ранке развитие финансовых технологий началось сравнительно недавно, однако интерес к данному FinTech-индустрии стремительно растёт. В данной работе была проведена классификация направления, в которых существуют данные технологии. Наибольшее внимание игроками уделяется обработке данных.

Российский рынок финансовых технологий с каждым днём набирает всё большие темпы развития. Создаются конференции по представлению собственных FinTech-стартапов компаниями, которые ищут партнёров или финансовой поддержки в своей идее; венчурные фонды банковскими организациями, стремящиеся сохранить конкурентоспособность на рынке, предоставив клиентам более гибкие, удобные продукты и мгновенное обслуживание.

По данным на 2015 год прослеживался общий экономический спад банковской системы. Совокупные активы российской банковской системы в 2015 году выросли в номинальном выражении всего на 5,2%, что имеет значительно низкие показатели по сравнению с предыдущими годами, так, в 2014 году активы российских банков выросли на 35,2%, в 2013-м - на 16,0%.

В современных условиях банковскому сектору необходимо постоянно следить за новыми технологиями и активно внедрять их в собственную деятельность. На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является одним из крупнейших коммерческих банков в РФ, который активно использует в своей деятельности банковские технологии, благодаря которым клиенты в удалённом доступе могут получить консультацию экспертов, а также

проводить финансовые операции. Таким образом в сравнении с 2013 годом на 2014 год в ПАО Сбербанк был прирост клиентской базы и увеличение доли рынка на 2,5%.

За счет активного перехода клиентов в удаленные каналы самообслуживания клиентопоток в офисах банка в Москве несколько снизился (на 3,4 %). В целом за год он составил более 80 млн. человек. Количество офисов нового формата на 1 января 2016 года — 489 (65 % от общего числа в Москве).

Также большинство российских банков создают венчурные фонды, благодаря которым происходит инвестирование новых финтех-стартапы. Благодаря такой деятельности, банки используют опыт компаний, занимающихся новыми финансовыми технологиями, привлекают их к сотрудничеству и создают новые банковские технологии.

В данном разделе был проведён анализ интеграции FinTech-индустрии в деятельность российских коммерческих банков. Стоит сказать, что современная ситуация банковской индустрии и FinTech-индустрии складывается таким образом, что сегодня банки столкнулись с необходимостью оптимизации своего бизнеса, чем они активно и занимаются.

За последние годы появляется все больше банков, которые позиционируют себя как FinTech-компании с лицензией кредитной организации. Такая позиция складывается и на Российском и рынке и на зарубежном. Пример развития такого инновационного банка можно назвать АО Тинькофф Банк. Данный банк является полностью дистанционным, не имеет офисов, и занимается работой с клиентом через удалённые каналы доступа – интернет порталы.

Также стоит сказать, что тенденция роста интереса населения к подключению дистанционных каналов обслуживания хорошо прослеживается на примере 2015 года и 2014 года. За 12 месяцев количество клиентов, использующих интернет-банкинг увеличилось на 8,9 млн. человек;

мобильными приложениями – на 5,6 млн. человек; SMS-банкинг – на 5,7 млн. человек.

Таким образом, на данный момент явно прослеживается тенденция к росту проведения безналичных операция населением. Так, операции безналичных платежей в банкомате за тот же период увеличилось на 11%.

Также Сбербанк активно занимается разработками новых финансовых технологий. Основными технологическими инновациями в сфере банковского обслуживания являются:

- биометрическая модель распознавания;
- интернет-банкинг «Сбербанк-онлайн»;
- новый роботизированный банкомат, который может быть использован клиентами как платёжный терминал.

Также стоит отметить, что банк планирует в течение 2 – 3 лет перейти на данные инновации и заменить ими всем привычные пластиковые карты.

Перспективы развития FinTech-индустрии трактует опыт зарубежных компаний. На основе проведённого анализа, в зарубежных странах явно видна тенденция к снижению интереса молодых клиентов к банкам. В этой связи банки в свою очередь активно внедряют новые финансовые технологии в свою деятельность, тем самым трансформируя и преобразовывая его в совершенно новую бизнес – модель. Что свидетельствует о том, что подобная ситуация в ближайшие 5 – 8 лет может сложиться и в на Российском рынке.

Список публикаций студента

1. Система Управления по целям / Межрегиональный сборник научных трудов «Проблемы управления рыночной экономикой», Выпуск 16, ТОМ 2. Томск 2015.

2. Безопасность системы «клиент-банк» для физических лиц / Сборник научных трудов II Международной научной конференции «Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине», Томск 2015.

3. Новые финансовые технологии / Сборник научных трудов XII Всероссийской научно-практической конференции «Экономические науки и прикладные исследования», ТОМ 2, Томск 2015.

4. Влияние финансовых технологий на банковский сектор / Сборник научных трудов II Международной научной конференции «Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине», Томск 2016.

Список использованных источников

Федеральные законы РФ, постановления Правительства РФ:

1. Федеральный закон «о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 года № 86-ФЗ.

Монографии, книги на русском языке:

2. Финансовая стратегия предприятия/ И.А. Бланк. – К.: «Ника-Центр», «Эльга», 2004 – 711 с.

3. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов / О.И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 360 с.

4. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства: Выпуск 1. / Тонусян Г.А. – М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2011. – 304 с.

5. Информационные технологии управления : учеб. Пособие / В.С. Провалов. – М.: Флинта : МПСИ, 2008. – 376 с

Статьи на русском языке:

6. FinTech-стартапы Великобритании / Информационно-аналитический финансовый журнал / Журнал ПЛАС – М., 2016. - №4 (227) – 10 с.

7. Анализ динамики основных показателей банковской системы РФ / Общенациональная деловая газета / Газета Коммерсант. – Н.Новгород, 2016 – № 53 (5802) – 16 с.

8. Инновации в банковском бизнесе / Кох Л.В., Смольянинова Е.Н., Просалова В.С. –СПб.: Изд-во Политехн. ун-та. 2009. 49 с.

9. Рост инвестиций в мировой FinTech – 2016 / Информационно-аналитический финансовый журнал / Журнал ПЛАС – М., 2016. - №4 (227) – 4 с.

10. VISA открывает региональный инновационный центр в Дубаи / Информационно-аналитический финансовый журнал / Журнал ПЛАС – М., 2016. - №5 (228) – 12 с.

11. Сбербанк создаёт второй венчурный фонд: Экономическая Газета / Ведомости.; П. Кантышев. – СПб., 2016. - №4052 – 10 с.

12. Банк Санкт-Петербург инвестирует в финансовые проекты: Экономическая Газета / Деловой Петербург – СПб., 2016. - №45 (4237) – 28 с.

13. Сколково: российский финтех будет развиваться / Информационно – аналитический финансовый журнал / Журнал ПЛАС – М., 2016. - №2 (225) – 18 с.

14. Банк России создал департамент для изучения инновационных технологий: Экономическая Газета / Ведомости – СПб., 2016. - №4055 – 12 с.

15. Сбербанк откажется от пластиковых карт через пару лет: Общенациональная газета / Российская газета.; Т. Зыкова. – М., 2016. – №6980 – 12 с.

16. Великобритания придумала альтернативу крупнейшим банкам: Экономическая Газета / Ведомости.; Е.Бочкарёва – СПб., 2016. - №4057 – 9 с.

17. В Европе без сети: Общенациональная деловая газета / Газета Коммерсант.; К. Дементьева. – М., 2015. - №129 – 10 с.

18. SantanderBankзапускает первое приложение в Великобритании на основе технологий блокчейн / Информационно –аналитический финансовый журнал / Журнал ПЛАС – М.,2016. - №6 (229) – 14 с.

Электронные источники:

19. «Что такое FinTech» [Электронный ресурс] / Электронный финансовый журнал «Finstorm» - Электрон.дан. – М., 2015. URL: <http://finstorm.ru/articles/2016/01/08/что-такое-finteh>, свободный. Дата обращения: 22.05.2016.

20. Кто вкладывает в FinTech-стартапы? [Электронный ресурс] / Электронный журнал о технологиях и бизнесе «Rusbases»; К.

Манжур–Электрон. Дан. – М., 2014. URL: <http://rusbase.com/howto/fintech-investors>, свободный. Дата обращения: 23.05.2016.

21. Рейтинг корпоративных венчурных фондов - 2015 [Электронный ресурс] / Гос. Фонд фондов и институт развития РФ РВК.; Е.Власова, – Электрон. Дан. – М., 2015. URL: <http://www.rusventure.ru/ru/press-service/massmedia/detail.php?ID=60704>, свободный. Дата обращения: 22.05.2016.

22. «Что происходит в FinTech-индустрии» [Электронный ресурс] / Ассоциации Российских Банков АРБ.; А. Даниялен, – Электрон. Дан. – М., 2015. URL: http://arb.ru/b2b/trends/что_происходит_в_fintech_индустрии-9948289, свободный. Дата обращения: 14.05.2016.

23. Над какими сервисами и продуктами работают проекты в области FinTech [Электронный ресурс] / Электронный журнал РУНЕТ МЕДИА.; - Электрон. Дан. – М., 2015. URL: <http://www.therunet.com/articles/4832-4-trenda-finteh-startapov>, свободный. Дата обращения: 14.05.2016.

24. Электронный сайт компании ИЗИФИНАНС ГЛОБАЛ - управление личными финансами [Электронный ресурс]. – Электрон. Дан. – М. URL: <http://easyfinance.ru/my/wikiwrapper/o-kompanii>, свободный. Дата обращения: 16.05.2016.

25. FinTech-стартапы переживают рекордный приток инвестиций [Электронный ресурс] / Электронный журнал банковского бизнеса FutureBanking. Электрон. Дан. – М., 2014. URL: <http://futurebanking.ru/post/2537>, свободный. Дата обращения: 16.05.2016.

26. «FinTech» [Электронный ресурс] / Электронный журнал финансовых инноваций «CoinSpot». - Электрон. Дан., 2016. URL: <http://coinspot.io/fintech/>, свободный. Дата обращения: 17.05.2016.

27. FinTech на смену банкам [Электронный ресурс] / Электронный журнал об информационных технологиях «GeekTimes», - Электрон. Дан., 2016. URL: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/275844>, свободный. Дата обращения: 21.05.2016.

28. Великобритания всё больше привлекает FinTech-проекты [Электронный ресурс] / Электронный журнал финансовых инноваций «CoinSpot». Электрон. Дан., 2016. URL: <http://coinspot.io/world/velikobritaniya-vse-bolshe-privlekaet-finteh-startapy-platezhi-blokchejn-kreditovanie>, свободный. Дата обращения: 21.05.2016.

29. P2P переводы [Электронный ресурс] / Электронный сайт международной процессинговой компании, предоставляющей услуги онлайн-платежей «Payture». URL: <http://payture.com/ru/integratsiya/api/p2p>, свободный. Дата обращения: 21.05.2016.

30. Лучшие компании планеты [Электронный ресурс] / Консалтинговая компания «EMoney», – Электрон. дан., 2015. URL: <http://emoney.com/news/luchshie-finteh-kompanii-planetyi>, свободный. Дата обращения: 22.05.2016.

31. FinTech-индустрия [Электронный ресурс] / Электронный журнал финансовых инноваций «CoinSpot». Электрон. Дан., 2015. URL: <http://coinspot.io/world/naibolee-yarkie-momenty-finteh-industrii-v-2015-godu>, свободный. Дата обращения: 22.05.2016.

32. Три тренда в развитии сферы платежей [Электронный ресурс] // Российский информационный портал, посвящённый финансовым интернет-технологиям и услугам «Интернет Финансы». URL: <http://www.ifin.ru/publications/read/1321.stm>, свободный. Дата обращения: 12.10.2015 г.

33. FinTech: стартапы, за которыми стоит следить в России [Электронный ресурс] / Электронный журнал РУНЕТ МЕДИА.; - Электрон. Дан. – М., 2015. URL: <http://www.therunet.com/articles/4873-fintech-startapy-za-kotorymi-stoit-sledit-v-rossii>, свободный. Дата обращения: 11.10.2015 г.

34. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты [Электронный ресурс] / Электронный научный журнал «Современные проблемы науки и образования».; Янковенко С.Н., Тимиченко А.А. – Электрон. дан., 2013 г. URL:

<http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=8600>, свободный. Дата обращения: 04.02.2016.

35. Небанковские кредитные организации [Электронный ресурс] // Банковская бизнес - школа ПрофБанкинг. – Электрон. дан., 2013. URL: <http://www.profbanking.com/articles/154-nko.html>, свободный. Дата обращения: 17.05.2016.

36. Обзор финансовой стабильности России [Электронный ресурс] / Центральный Банк РФ. – Электрон. дан., 2015. URL:http://www.cbr.ru/publ/stability/fin-stab-2014-15_4-1r.pdf, свободный. Дата обращения: 04.02.2016 г

37. Итоги работы банковского сектора 2015 [Электронный ресурс] / Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг».; ред. В.В. Третьяков. – Электрон.дан. – М., 2015. URL: http://www.riarating.ru/banks_study/20151225/630005336.html, свободный. Дата обращения: 20.05.2016.

38. Современные технологии в банковской сфере [Электронный ресурс] / Агентство инноваций и развития экономических и социальных проектов «АИР», – Электрон. Дан. – М., 2015. URL: <http://www.innoros.ru/publications/analytics/15/sovremennye-tekhnologii-v-bankovskoi-sfere>, свободный. Дата обращения: 17.05.2016.

39. Информация о банке [Электронный ресурс] / Официальный сайт Сбербанк России.–электрон. дан. – М., 2016. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today>, свободный. Дата обращения: 18.05.2016.

40. Технический анализ Сбербанка [Электронный ресурс] / Официальный сайт Сбербанк России.–электрон. дан. – М., 2016. URL: <http://sberbk.ru/instrukcii/texnicheskij-analiz-sberbanka.html>, свободный. Дата обращения: 18.05.2016.

41. Крупные инвестиций в FinTech [Электронный ресурс] / Электронный журнал банковской отрасли «BANKS». – Электрон.дан. – 2016. URL: <http://banks.eu/news/info/2295>, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
42. Инвестирование финансовых стартапов [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Ассоциация Российских Банков».; В.Лебедева – Электрон.дан. – М., 2016. URL: http://arb.ru/b2b/trends/investirovanie_finansovykh_startapov-9998662, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
43. «Стратегия развития Сбербанка до 2018 года» [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сбербанка России. – Электрон.дан. – М., 2016. URL: http://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2018, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
44. О Банке [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк». URL: <https://alfabank.ru/peterburg/about>, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
45. Альфа-Банк представил итоги первого года работы инновационного подразделения Банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Альфа-Банк», 24.06.2014. URL: <https://alfabank.ru/press/news/2014/6/24/33378.html>, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
46. О Банке [Электронный ресурс] / Официальный сайт банка ВТБ 24. URL: <http://www.vtb24.ru/about/Pages/default.aspx>, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
47. Годовой отчёт 2014 [Электронный ресурс] / Официальный сайт банка ВТБ 24. URL: <http://fs.moex.com/content/annualreports/1877/1/vtb-24-rus.pdf>, свободный. Дата обращения: 19.05.2016.
48. Обзор банковского сектора за 2015 год [Электронный ресурс] / Центральный Банка России, департамент банковского надзора, 2015. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

49. Реализация интенсивной модели развития банковской системы России в контексте основных ориентиров [Электронный ресурс] // Электронный журнал Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики, С.Ю. Ляльков, 2014. URL: <http://www.vipstd.ru/nauteh/index.php/ru/-ep14-09/1273-a>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

50. Банковские инновации, как фактор развития банковской системы России [Электронный ресурс] / Электронный научный журнал финансового университета в г. Москва. Н.В. Самочетова, 2014. URL: <http://www.fa.ru/projects/mknrsa/skireports/3/.pdf>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

51. Россияне чаще используют финансовые мобильные приложения, чем предназначенные для покупки товаров» [Электронный ресурс] / Аналитический центр России «НАФИ». – Электрон.дан. – М., 2015. URL: <http://nacfin.ru/rossiyane-chashhe-ispolzuyut-finansovye-mobilnye-prilozheniya-chem-prednaznachennye-dlya-pokupki-tovarov>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

52. Создание департамента финансовых технологий Банком России [Электронный ресурс] / Информационный портал «FutureBanking». – Электрон.дан. – 2016. URL: <http://futurebanking.ru/post/3109>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

53. Рейтинг интернет – банков 2015 [Электронный ресурс] / Аналитическое агентство «Marksw Webb». – Электрон.дан. – 2015. URL: <http://markswwebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2015>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

54. Сбербанк показал финансовые технологии будущего [Электронный ресурс] / Российской информационное агентство «ФедералПлюс»; С.Шумаков, – Электрон.дан. – 2013. URL: <http://pda.fedpress.ru/news/econom/reviews/1373889600-sberbank-pokazal-finansovye-tekhnologii-budushchego>, свободный. Дата обращения: 25.05.2016.

55. FinTech-проект Сбербанка [Электронный ресурс] / Электронный журнал для технологических предпринимателей и венчурных инвесторов «FIRMA».;Е.Загорская, – Электрон. дан. – М., 2016. URL: <http://firma.ru/data/news/7717>, свободный. Дата обращения: 26.05.2016.

56. Разработка мобильного приложения Сбербанком России [Электронный ресурс] / Информационный портал банковской индустрии «Banki.ru». – Электрон.дан. – 2015. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7808994>, свободный. Дата обращения: 26.05.2016.

57. Исследования пользователей электронных финансовых и платёжных сервисов России [Электронный ресурс] / Аналитическое агентство «Makswebb». – Электрон.дан. – 2016. URL: <http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index-2016>, свободный. Дата обращения: 26.05.2016.

58. Банк Англии запускает свою криптовалюту [Электронный ресурс] / Электронный финансовый журнал «CoinSpot», 2016. URL: <http://coinspot.io/technology/bank-anglii-zapuskaet-svoyu-kriptovalyutu>, свободный. Дата обращения: 05.06.2016.

59. Банки проигрывают финтех – компаниям [Электронный ресурс] / Официальный сайт онлайн-банка европейской финансовой группы OTPGroup «TouchBank». URL: <https://www.touchbank.com/blog/banki-proigryvayut-fintekh-kompaniyam>, свободный. Дата обращения: 05.06.2016.

60. Что такое краудинвестинг? [Электронный ресурс] / Российское консалтинговое агентство в сфере Краудфандинга, Краудсорсинга и Краудинвестинга., 2013. URL: <http://www.crowdconsulting.ru/crowdinvesting>, свободный. Дата обращения: 05.06.2016.