

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ: ПРЕИМУЩЕСТВО ИЛИ УГРОЗА

Галюта О.Н. Email: Galyuta1139@scientifictext.ru

Галюта Оксана Николаевна – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Сургутский государственный университет, г. Сургут

Аннотация: в статье анализируются инновационные направления, определяющие развитие финансовых рынков. Уделяется внимание дуализму последствий инновационных преобразований для банковского сектора. Определяются ключевые риски, сопровождающие банковский бизнес на фоне технологического прорыва.

Ключевые слова: инновации, банковские услуги, инвестиции, финтех-компании, риски.

BANKING INNOVATIONS: ADVANTAGE OR THREAT

Galyuta O.N.

Galuta Oksana Nikolaevna – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
DEPARTMENT OF FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT,
SURGUT STATE UNIVERSITY, SURGUT

Abstract: the article analyzes the innovative trends that determine the development of financial markets. Attention is paid to the dualism of the effects of innovative changes for the banking sector. Identifies key risks associated with the banking business amid technological breakthrough.

Keywords: innovations, banking services, investments, fintech-companies, the risks.

На сегодняшний день внедрение инноваций является важнейшей составляющей экономического роста и устойчивого развития всех секторов экономики. Финансовая сфера особенно восприимчива к инновациям, поскольку даже небольшие краткосрочные колебания на финансовых рынках оказывают существенное влияние на экономику не только государства, но и всей международной финансовой системы. При этом колебания могут оказаться, как фактором стремительного роста, так и причиной затяжного кризиса.

Тем не менее, именно современные негативные социально-экономические и политические тенденции стимулируют поиск прибыльных инноваций, выход на новый уровень технологического инновационного развития. Применительно к финансовым рынкам можно отметить несколько причин активизации инновационного процесса (рис. 1).

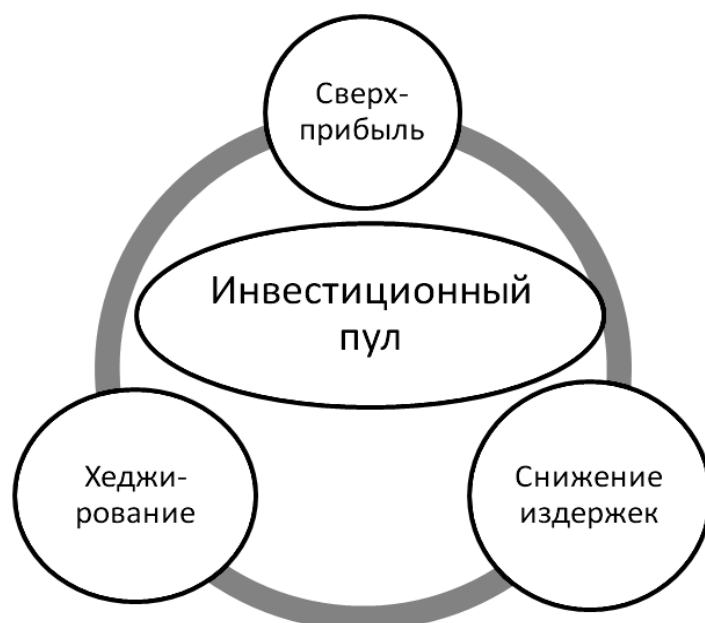


Рис. 1. Причины активизации инновационного процесса на финансовых рынках

К мотивам активного внедрения инноваций можно отнести стремление финансовых институтов к получению сверхприбыли, снижению издержек и необходимость хеджирования операций. Что, в свою очередь, формирует в компании потребность в формировании инвестиционного пула для реализации конкретных проектов.

Кроме причин и мотивов, важным условием возникновения финансовых инноваций является совокупность факторов внешнего воздействия (рис. 2).

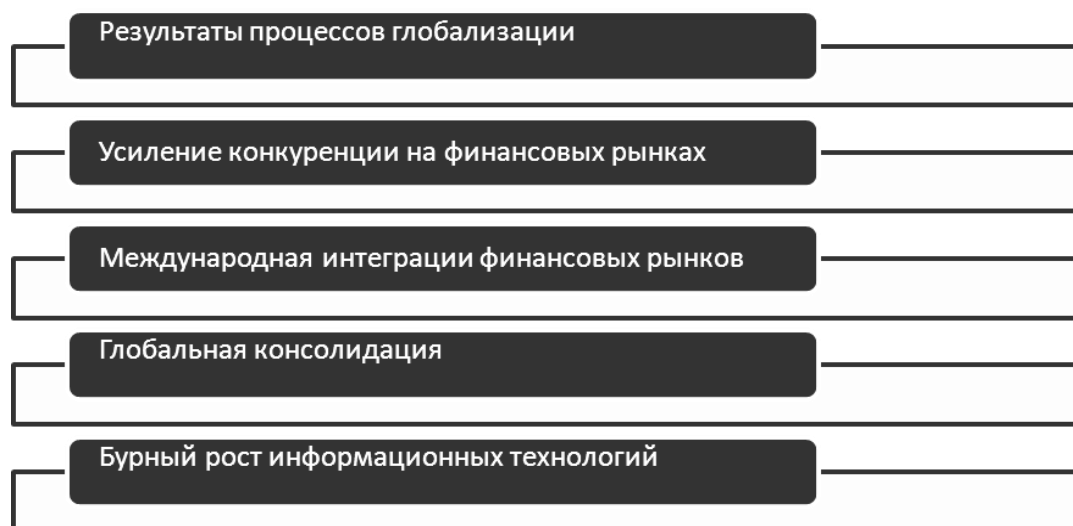


Рис. 2. Внешние факторы воздействия на финансовые инновации

1. Процесс глобализации с одной стороны позволяет значительно увеличить прибыльность компаний за счет ускорения движения капитала и широкого применения финансовых инноваций, а с другой стороны способствует росту конкуренции между финансовыми посредниками преимущественно в международном масштабе. Наблюдается существенная взаимосвязь конкуренции и инноваций в финансовом секторе, призванная нести в себе стимулирующий характер.

2. Конкуренция вынуждает финансовые компании разрабатывать новые продукты и услуги, внедрять нестандартные подходы к ведению бизнеса, что в свою очередь приводит к изменению финансового поведения экономических субъектов, созданию денежных активов, которые таковыми на самом деле не являются, разделу рынка и появлению крупных международных финансовых институтов, потоку производных ценных бумаг совершенно нового типа и новым видам операций, таким как секьюритизация активов, структурированное финансирование, хеджирование рисков.

3. Международная финансовая интеграция указывает на увеличивающийся поток финансовых транзакций. Финансовые потоки стран концентрируют деньги в широком смысле, в основном проходя через банковскую систему. Мировой финансовый рынок становится более тесно связанным на международном уровне в условиях развития либерализационных процессов, что сопровождается расширением международного портфельного инвестирования, осуществляемого с учетом странового риска.

4. Консолидация ресурсов значительно стирает границы между банковской и прочими видами финансовой деятельности, приводит к росту трансграничных финансовых потоков и вызывает повышение спроса на инновационные формы финансовых сделок.

5. Немаловажным фактором развития финансовых инноваций является значительные достижения в информационных технологиях и их широкое применение деятельности финансовых институтов – для финансового инжиниринга, снижения транзакционных издержек, возможности организации торговли on-line и пр. Финансовые инновации, обусловленные ростом информационных технологий, приводя к более тесному сближению рынков, способствуют тому, что шок, возникший на одном из рынков, может легко перекинуться и на другие рынки, вследствие, в частности, «стадного эффекта» в поведении рыночных операторов или очень быстрого распространения информации [1].

Таким образом, под воздействием внешних факторов, финансовые инновации могут оказывать как положительное влияние на экономику страны (инновации развития), так и отрицательное (кризисные инновации).

Учитывая значимость влияния инновационных процессов на развитие финансового рынка можно привести типологию инноваций (рис. 3):

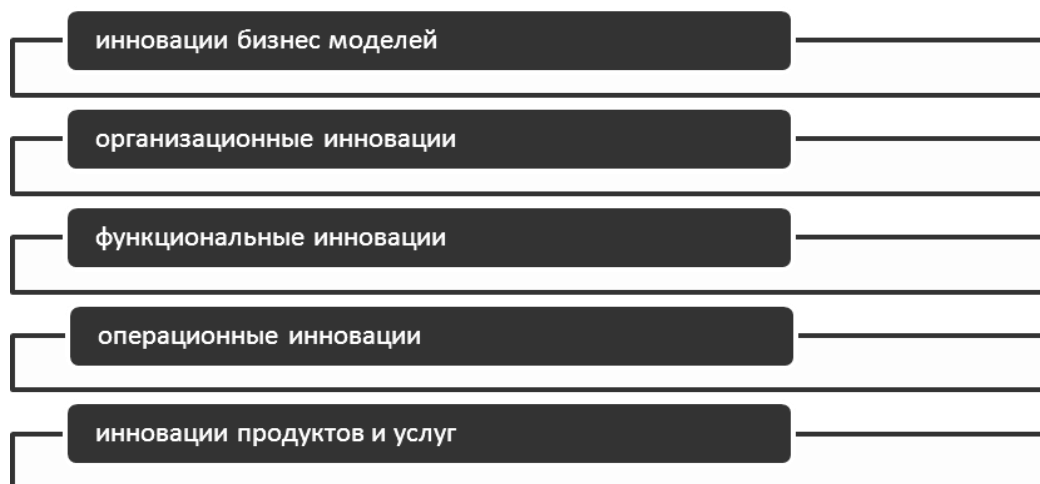


Рис. 3. Типы инноваций на финансовом рынке

Отдельным блоком среди совокупности финансовых инноваций с точки зрения субъекта инновационной деятельности выделяются коммерческие банки. Инновации банковского сектора - результат инновационной деятельности непосредственно кредитной организации с банка как ярко выраженная совокупность инновационных бизнес-моделей, организационных, функциональных и операционных инноваций, а также принципиально новых предоставляемых банковских продуктов и услуг.

Учитывая вышеизложенные внешние факторы и типологию финансовых инноваций, считается возможным выделить типы инноваций применительно к банковскому сектору (рис. 4).



Рис. 4. Типология инноваций в банковском секторе

Регулярные инфотехнологические, продуктовые и управленческие нововведения в деятельности коммерческих банков несомненно являются одним из главных факторов развития в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках.

Текущие реалии банковского бизнеса позволяют явно выделить три основных катализатора банковской инновационной деятельности: глобализацию мировых финансовых рынков и рынков банковских услуг, возрастающую конкуренцию со стороны банковского и небанковского секторов, мировой финансовый кризис. Описываемые явления оказывают значительное влияние на качественный и количественный состав игроков рынка банковских услуг и приводят к ключевым изменениям в поведении потребителей, таким образом, оставляя банкам единственную возможность сохранить и увеличить свои конкурентные преимущества посредством внедрения инноваций, направление которых и определяет стратегию развития банковского сектора в среднесрочной перспективе [1].

В современных условиях у банков уже не возникает вопрос о целесообразности финансовых инноваций, сегодня интерес вызывает все, что помогает сокращать издержки и привлекать клиентов.

Согласно шорт-лист European Financial Management Association (EFMA) за 2015 год зафиксировано 224 инновации от турецких банков, 203 от итальянских и 141 от польских банков. На четвертом месте Испания со 134 номинациями. Такой инновационный сдвиг в сторону банков юга Европы происходит из-за того, что именно там банки внедряют новые мобильные сервисы, большинство же крупных банков из стран с развитыми экономиками довольно скептически относятся к новому.

На наш взгляд, в условиях, когда разрушены все системы банковского риск-менеджмента, резко подорожали IT-системы и усилилось давление макрорегулятора, внедрение инноваций должно быть реализовано по трем векторам. Во-первых, необходимо снижать затраты и все, что можно, выводить в виртуальное пространство. Во-вторых, – переосмыслить суть банковской инфраструктуры и уделить внимание работе с розничными сетями. В-третьих, необходимо проводить анализ клиентской базы.

Разумеется, инновации в банковском секторе должны быть направлены на клиентов. Инновационные механизмы ведения бизнеса в банковском секторе должны представлять ценность для клиентов и позволять изменить их поведение. Именно пользователи инноваций должны оценивать, улучшают ли новые сервисы их жизнь или нет. Однако чаще всего коммерческие банки любят хвалиться тем, что запустили какой-то сервис первыми или обошли кого-то в рейтингах, но это скорее нужно руководству.

На сегодняшний день к наиболее актуальным банковским инновациям, следует отнести следующие:

1. Интеграция инновационных банковских сервисов с целью сократить транзакционные, временные и пространственные издержки при переходе от одного сервиса к другому.

2. Слияние офлайн- и онлайн-каналов предоставления банковских услуг. Большое количество проектов, замечательно работающих в on-line, теряют все свои преимущества, когда речь заходит об офлайн-взаимодействии.

3. Круглосуточная и омниканальная работа. Банки будут вынуждены предлагать круглосуточное обслуживание через любой канал, включая WeChat, Facebook Messenger, Google Hangouts, Whatsapp и собственные мобильные приложения, а также офшорные центры работы с клиентам (что позволяет им переносить нагрузку на те точки обслуживания, где сейчас рабочий день).

4. Распределенные платежи. Метод платежа может стать символом статуса – будь это бесконтактный браслет или биометрический трекер. Концепция «средство платежа как показатель статуса» может использоваться как маркетинговое преимущество для высокодоходных клиентских сегментов.

5. Банкинг вещей – неизбежность опосредованная возникновением интернета вещей. Небольшие, дешевые и «умные» сенсоры, подключенные к интернету. С одной стороны, они помогают работать, играть и просто жить. С другой – собирают массу информации, полезной для персонализации предложения услуг.

6. Ориентир на малый и средний бизнес. Блок малого и среднего бизнеса является стремительно растущим потребителем инноваций, и как следствие наиболее прибыльным для коммерческих банков.

Аналитики и банковские эксперты отмечают, 21 переломный момент, когда инновации будут существенно менять правила игры на финансовом рынке. Преимущественно это технологические инновации и первый такой перелом наступит в 2018 году, последний – в 2027-м (табл. 1).

Таблица 1. Ожидаемые технологические переломные моменты

Год	Описание момента
2018	Системы хранения данных для всех
2021	Роботизированные услуги
2022	Интернет вещей и для вещей
	Носимый интернет
	3D-печать и персональное производство на заказ
2023	Имплантируемые технологии
	Анализ Big Data для принятия решений
	Интерфейсы поля зрения
	Цифровое присутствие
	Правительства и блокчейн
2024	Суперкомпьютер в кармане
	Распределенные вычисления
	3D-печать и здоровье человека
2025	Подключенный дом
	3D-печать и продукты потребления
	Искусственный интеллект и работа «белых воротничков»
2026	Экономика обмена
	Автоматические автомобили
	Искусственный интеллект и системы принятия решений
2027	«Умные» города
	Биткоин и блокчейн

Среди инновационных технологий привлекает тот факт, что в ближайшие 10 лет как минимум 10% населения планеты будут носить одежду, подключенную к интернету, и будут обеспечены бесплатным и не ограниченным по объему цифровым хранилищем еще до наступления 2025 года

Сочетая переломные моменты с их «ожидаемой датой» и «вероятностью до 2025 года», можно оценить видение того, каким может быть технологическое будущее и какие изменения затронут

банковский сектор, как сами процессы, так и банковские продукты. Кредитные организации уже в 2017 году проводят пилотные сделки с использованием технологии блокчейна и используют биометрию для идентификации клиента. Кроме того, обозначился тренд использования так называемого машинного обучения не только в рискованных моделях, но и в операционной деятельности, кредитных рисках, а также аналитике кросс-продаж.

Развитие цифровых технологий и влияние новых возможностей сбора, агрегации и анализа данных естественно приводит к росту инноваций, что особенно проявляется в мировом росте финтех-стартапов, получающих рекордные инвестиции (рис. 5).



Рис. 5. Глобальные венчурные инвестиции в финтех-компании [2]

Тем не менее, 17-кратное увеличение объема инвестиций в финтех, инновационный прорыв влечет за собой прямую конкурентную угрозу банковскому сектору. С одной стороны, по некоторым оценкам, в ближайшие 10 лет рискованной может оказаться от 10–40 до 20–60% прибыли банков от розничного бизнеса. С другой стороны, нельзя не отрицать, что банки справятся с этой угрозой и поглотят новых конкурентов, тем самым повысив эффективность и расширив возможности своего бизнеса.

На фоне возрастающей конкуренции финтех-проектов банкам приходится менять бизнес-модели, что с течением времени становится все сложнее и дороже, тем самым порождая новые риски и усугубляя существующие.

Так, среди ключевых инновационных рисков можно выделить риск снижения доходности, риск отставания бизнес-процессов от скорости развития инноваций, риск недостаточной защиты потребителей и данных, риск вовлечения в легализацию преступных доходов и пр.

Несомненно, с появлением более совершенных технологий развиваются и мошеннические схемы, поэтому банкам придется больше инвестировать в системы защиты, начиная от корпоративной сетевой структуры и кончая продуктовой безопасностью.

Кроме вышеперечисленных рисков необходимо отметить еще одну угрозу – риск снижения числа занятых в финансовом секторе (социальный риск). Риск, связанный со снижением числа рабочих мест за счет использования технологий искусственного интеллекта.

В целом, на сегодняшний день, у банков есть две стратегии выживания: либо скупать готовые финтех-стартапы, либо выступать инвесторами таких стартапов самим. Причем обе стратегии по своим масштабам доступны будут только крупным, системообразующим банкам. Небольшим региональным банкам, скорее всего, придется уходить с рынка в перспективе двух-трех ближайших лет.

Сейчас практически невозможно оценить в полной мере ту скорость, с которой будут происходить эти изменения. Зато нетрудно понять, что технологии быстрее, чем когда бы то ни было, меняют способы взаимодействия людей друг с другом и просто общение. Это требует высокого уровня проактивной готовности к изменениям, который позволит понять суть происходящего и возможные последствия этих процессов, чтобы выжить на рынке банковских услуг.

Таким образом, когда все пользователи банковских услуг окажутся подключенными к интернету, причем сразу по нескольким каналам, взаимодействие с клиентами радикально изменится. То, как финансовая индустрия ответит на изменения, будет определять успех либо кризис банков и сферы в целом.

Список литературы / References

1. *Жданов О.Р., Карминский А.М.* Современные тенденции банковских инноваций // XII Всероссийское совещание по проблемам управления ВСПУ-2014. Москва, 16-19 июня 2014.: труды. [Электронный ресурс]. М.: Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова РАН, 2014. Режим доступа: <http://vspu2014.ipu.ru/proceedings/prcdngs/5962.pdf/> (дата обращения: 10.10.2017).
2. *Криворотова А.* Инновации несут риски для банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru/newspaper/2017/09/05/59ad67f39a79477e3de93754/> (дата обращения: 10.10.2017).