

Карпеченкова Юлия Сергеевна
Студентка магистратуры,
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) Федеральный Университет»,
г. Казань, Россия
emily815@yandex.ru

Фахрутдинова Алия Ильгизаровна
Студентка магистратуры,
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) Федеральный Университет»,
г. Казань, Россия
aliya.kzn@bk.ru

**Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности
коммерческих банков путем внедрения финансовых технологий**

В данной статье рассматривается явление цифровой эволюции институтов банковской отрасли, которое ведет к изменению всех процессов и профессиональной трансформации персонала, непосредственно работающих в исследуемой отрасли. Авторами отмечается, что внедрение и использование финансовых технологий на основе больших данных становятся одной из основных частей рабочего процесса коммерческих банков. Прогнозируется, что в эру новых финансовых технологий цифровизации профессии, как бухгалтер, аудитор и контролер могут исчезнуть. Контроль, аудит и операционное управление через пару десятков лет будет осуществляться при помощи искусственного интеллекта.

Ключевые слова: коммерческие банки; финансовые технологии; цифровые технологии.

Karpchenkova Yuliya Sergeevna
Master's degree student,
FSAEI HE «Kazan (Volga) Federal University»,
Kazan, Russia
emily815@yandex.ru

Fakhrutdinova Aliya Ilgizarovna
Master's degree student,
FSAEI HE «Kazan (Volga) Federal University»,
Kazan, Russia
aliya.kzn@bk.ru

Improvement of financial and economic activity of commercial banks by implementing financial technologies

This article discusses the phenomenon of digital evolution of banking industry institutions, which leads to a change in all processes and professional transformation of personnel directly working in the industry under study. The authors note that the introduction and use of financial technology based on big data is becoming one of the main parts of the workflow of commercial banks. It is predicted that in the era of new financial technologies, digitalization of the profession, as an accountant, auditor and controller, may disappear. Control, audit and operational management in a couple of decades will be carried out using artificial intelligence.

Keywords: commercial banks; financial technologies; digital technologies.

Банки, внедряющие новые финансовые технологии в работу, привлекают к себе больше клиентов и получают больше перспектив роста.

Отметим, что современные банковские технологии оказывают «революционное и эволюционное воздействие на бизнес-модели банков, финансовую инфраструктуру, модели ценообразования продуктов и прибыльность, разделяя все банки на две условные части — те банки, которые уже сейчас активно развивают цифровую стратегию, смогут укрепить свой бизнес, расширить клиентскую базу и улучшить свою эффективность. В свою очередь, отстающие банки будут терять клиентов и потенциал для новых ценовых моделей, а конкурентоспособность их структуры расходов будет снижаться» [7].

Приведем следующий пример, в Европе имеется ряд только мобильных банков, сотрудничающие исключительно в большинстве случаев с молодым поколением, возраст клиентов не превышает 35 лет, таким образом уводят клиентов у традиционных банков. В Англии такими представителями являются Monzo и Revolut, во Франции — Orange Bank. В Германии первый панъевропейский мобильный директ-банк поставил акцент на привлечение клиентов среди представителей «цифрового» поколения [5].

В Северной Америке спрос клиентов на услуги в обычных отделениях сегодня также сокращается, что дает банкам возможность снизить издержки и меняет кардинально акцент работы с клиентами на эффективные цифровые и мобильные платформы [6].

Перспективы финансовых технологий в мировой практике зависят от основных факторов, которые представлены в рисунке 1.

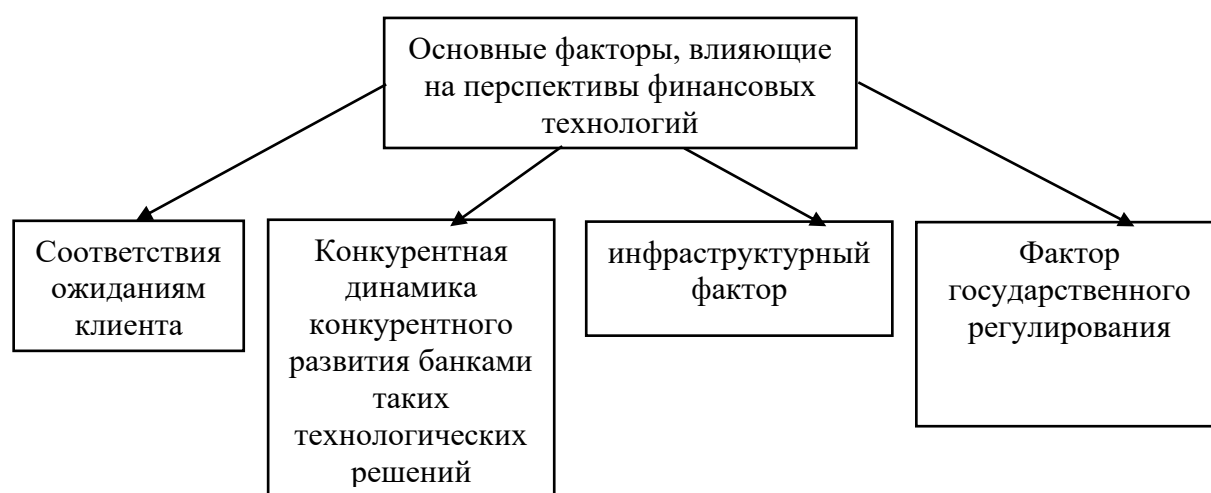


Рисунок 1 – Основные факторы, влияющие на перспективы финансовых технологий

Отметим, что говорить о получении колоссальной материальной прибыли в ближайший год-два от внедрения новых финансовых технологий в банковскую систему пока рано. Внедрение и использование финансовых технологий непосредственно имеет зависимость от огромного числа участников, которые выполняют ряд сложных и специфических задач: от

разработки концепции и ее одобрения до ее практического внедрения в работу коммерческих банков. Но несмотря на это финансовые технологии имеют большой потенциал в банковской системе. Интеграция финансовых технологий в коммерческих банках позволит однозначно повысить прозрачность работы системы, а также контролировать со стороны всех участников процесса.

Банковская система в достаточно короткие сроки перенимает многие современные тенденции из мира технологий, проводя эксперименты с абсолютно новыми инструментами, методами и технологиями. Большинство ведущих банков сформировали свои R&D-лаборатории (Research and Development), в которых генерируются и апробируются идеи, претворяются в жизнь стандарты с целью достижения максимально возможного качественного роста для работающей бизнес-модели или поиска новых [4]. Тем не менее достаточное количество технологий и направлений остаются просто актуальными на данный момент времени трендами, не превращаясь в ценности для людей и бизнеса.

Сегодня важное значение в банке имеют также информационные системы для работы с данными и другие компоненты уровня данных (data layer). К ним относятся DWH, MapReduce, BI, ETL и прочие концепции, системы и компоненты, в том числе все, как правило причисляемые к BigData. Данный вектор развития называют большими данными, так как для финансовой или любой другой организации в эру цифровизации одна из существенных точек роста – это способность повышения эффективности своего бизнеса благодаря имеющимся и новым данным. Определенные банки формируют специализированные подразделения с целью обеспечения нужной степени доступности и применимости данных, моделирования и в общем для более эффективной работы с большими данными при решении бизнес-задач [3]. Увеличение конверсии в офферинге с помощью совершенствования таргетинга, выбора наиболее эффективного канала и

метода коммуникации, моделирование в кредитных и банковских рисках, IT - безопасность, предиктивная аналитика на финансовых рынках, а также повышение эффективности банковских процессов являются первоочередными векторами движения в данной области.

Сегодня коммерческие банки применяют персонализацию как инструмент для повышения лояльности клиентов. Такие банки создают предложения, которые акцентируются на анализе уникальных характеристик и ориентируются на конкретного клиента. Отметим российские банки-гиганты, вступившие на путь изменений, это Сбербанк, Тинькофф Банк и Киви Банк [5]. Представленные банки активно инвестируют в IT технологии. Отдельного внимания достойно отметить корпоративные сайты коммерческих банков, переведенные на новую технологическую платформу.

Остановимся на таком технотренде банковской сферы, как удаленная биометрическая идентификация, которая позволяет повысить безопасность данных клиента, при этом упрощает процесс взаимодействия с коммерческим банком. Известные способы идентификации, как отпечаток пальца, голос и подпись, к которым скоро добавилась идентификация по движению — о разработках в этом направлении заявлял в своем докладе представитель «Ростелеком» [8].

Система работает с конца 2018 года и легко идентифицирует любой биометрический признак, используя передовые нейронные сети и машинное обучение. Сегодня «Ростелеком» представляет оператора единой биометрической системы.

Если говорить о платежах посредством банковских карт и дистанционных каналов обслуживания, в нашей стране ситуация несколько отличается от Европы и Азии. В частности, QR-коды не обрели у нас такой популярности.

Что касается мобильных приложений в целом и мобильных банков в частности, в этом сегменте в России наблюдается сейчас наиболее довольно

заметный рост. Новым толчком к развитию в этой сфере могли бы стать инициативы регулирующих структур, позволяющие привязывать сертификаты цифровой подписи к Sim-картам смартфонов [6]. Это позволило бы предоставлять дистанционно те услуги, которые сейчас недоступны в таком формате в силу юридической необходимости личного заверения. Но нужно понимать, что новые возможности таят в себе и новые угрозы: в случае популяризации таких технологий резко возрастут риски, связанные с утерей или кражей телефона. Поэтому их внедрение неизбежно повлечет за собой повышение мер информационной безопасности.

Новые финансовые технологии дают возможность привлекать и обслуживать клиентов на более высоком уровне. Еще пять лет назад клиенты приходили в банк благодаря примитивной рекламе. На сегодняшний день клиенты останавливают свой выбор на банках, необходимых услугах, консультациях и технологиях, при получении основной информации в социальных сетях.

С изменением приоритетов клиента коммерческие банки должны стремительно применять цифровую трансформацию. Введение финансовых технологий — это реформирование систем, типов, методов производства, целенаправленное изменение деятельности на основе финансовых и цифровых технологий. Улучшение параметров и свойств услуг и продуктов, создание новых услуг и продуктов, завоевание новых рыночных возможностей является главной задачей и итогом проведения данного процесса.

Схематично на рисунке 2 представим результаты коммерческих банков после внедрения финансовых технологий.

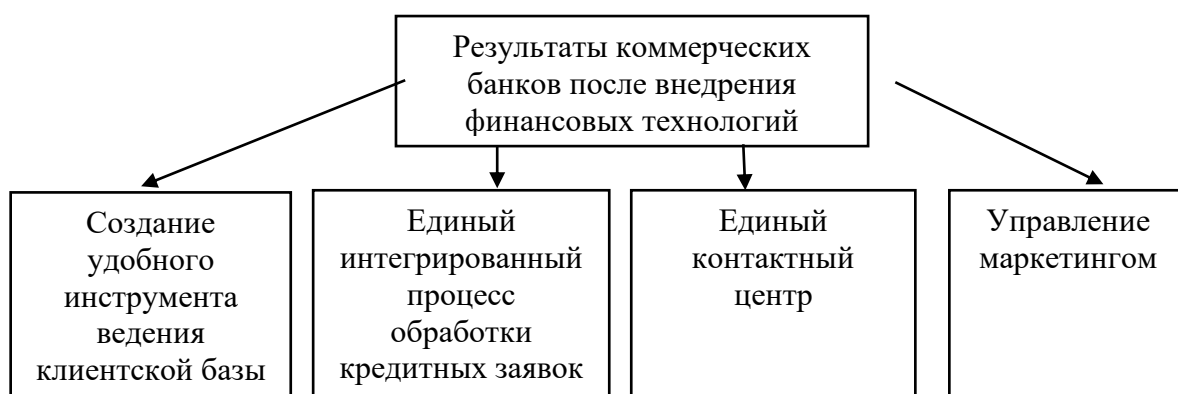


Рисунок 2 – Результаты коммерческих банков после внедрения финансовых технологий

Создание удобного инструмента ведения клиентской базы включает в себя:

- отсутствие дублирования данных по клиентам;
- обзор всей истории взаимодействий;
- полную информацию по отношениям деловых партнеров, как физических, так и юридических лиц, контактные лица;

В единый интегрированный процесс обработки кредитных заявок входит:

- работа со всеми кредитными продуктами в «едином окне»;
- ускоренный процесс согласования заявок посредством электронного потока операций;
- доступ к актуальному статусу согласования (при обращении клиента).

Единый контактный центр охватывает:

- интеграцию процессов клиентского обслуживания «в едином окне»;
- уменьшение времени реакции на запросы клиента, предоставление достоверной информации по продуктам, повышение продаж за счёт интеграции с «Управление маркетингом».

Управление маркетингом включает:

- актуальную сегментацию клиентской базы по статическим и динамическим атрибутам;
- повышение продаж за счёт подготовки персональных предложений и маркетинговых кампаний в различных каналах коммуникации;
- повышение контроля за эффективностью продаж за счёт актуальной маркетинговой аналитики.

Таким образом, анализ демонстрирует значимость процессов трансформации банковской сферы России под влиянием современных финансовых технологий. Можно сделать вывод о том, что неизбежно произойдут фундаментальные изменения в финансовых институтах. Но существует ряд проблем, значительно замедляющих модернизацию, например, уровень финансовой грамотности населения.

Современный рынок банковского программного обеспечения предлагает различные по назначению и продуманности решения, поэтому многие коммерческие банки выбирают среди компаний-создателей программного обеспечения отлично себя зарекомендовавшие и перспективные команды разработчиков. Сегодня банки рассчитывают, что объем безналичных платежей – с помощью платежных карт и систем интернет-банкинга, – будет расти серьезными темпами ежегодно.

Список источников и литературы

1. Катасонов, В.Ю. Цифровые финансы. Криптовалюты и электронная экономика. Свобода или концлагерь? / В.Ю. Катасонов. М.: Книжный мир, 2017. 320 с.
2. Инновации в России — неисчерпаемый источник роста. Центр по развитию инноваций McKinsey Innovation Practice. Июль 2018 г.
3. Масленников, В.В. Новые финансовые технологии меняют наш мир / В.В. Масленников, М.А. Федотова // Вестник финансового университета. 2017. Т. 21. № 2. С. 6 – 11.

4. Новиков, А.В. Интеллектуальная система для персонального финансового консультирования пользователей на основе актуальных финансовых данных / А.В. Новиков, А.В. Бурмистров // Научно-практический электронный журнал «Аллея науки». 2017. Т. 1. № 9. С. 796 – 809.

5. Цифровая Россия: Новая реальность. McKinsey Innovation Practice. Июль 2017.

6. Искусственный интеллект в банках и финансовом секторе. URL: <http://fintech-ru.com>

7. Программа развития цифровой экономики в Российской Федерации до 2035 года. URL: <http://spkurdyumov.ru>

8. Романова, Т. Цифровые технологии – это будущее человечества / Т. Романова. URL: <http://fb.ru/article/335698/tsifrovyye-tehnologii—eto-budushee-chelovechestva>.

Выходные данные статьи:

ФАХРУТДИНОВА, Алия Ильгизаровна; КАРПЕЧЕНКОВА, Юлия Сергеевна. Совершенствование финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков путем внедрения финансовых технологий. Журнал "У". Экономика. Управление. Финансы., [S.l.], n. 4, дек. 2019. ISSN 2500-2309. Доступно на: <<https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/242>>. Дата доступа