

**Якубенко Владлен Владиславович****Yakubenko Vladlen Vladislavovich**

аспирант Департамента финансовых рынков и банков  
Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации

PhD student, Department of Financial Markets and Banks,  
Financial University under the Government of  
the Russian Federation

## ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## FINANCIAL TECHNOLOGY USED TO PROVIDE BANKING EFFICIENCY

### Аннотация:

Статья посвящена изучению аспектов влияния финансовых технологий на эффективность банковской деятельности. Инновации не только способствуют повышению прибыльности кредитных учреждений, но и делают их работу более безопасной. Целью исследования является определение роли финансовых инструментов в обеспечении продуктивности банковской деятельности. Выбор предмета и методов определяется механизмом воздействия финансовых технологий на банковскую эффективность. Выделенные направления внедрения финансовых технологий в деятельность организации будут способствовать переходу на инновационную платформу банковского обслуживания, сферой реализации которой выступает система банковского менеджмента. Цифровизация мировой экономики и банковского сектора требует от российских банков активного использования финансовых инноваций, обеспечивающих стабильное и эффективное развитие банковского бизнеса в соответствии с потребностями клиентов.

### Ключевые слова:

банк, эффективность, прибыльность, финансовые технологии, цифровая экономика, блокчейн.

### Summary:

The study discusses the impact of financial technology on banking efficiency. Financial innovation not only increases the profitability of lending institutions but also protects them and ensures their safety. The purpose of the study is to determine the role of financial instruments in effective banking. The financial technology deployment in a lending institution following the path chosen will facilitate the transition to innovative banking platform which supports banking management system. Digitalization of the world economy and banking sector requires intensive use of financial innovation by the Russian banks resulting in sustainable and effective development of banking business according to customer needs.

### Keywords:

bank, efficiency, profitability, financial technology, digital economy, blockchain.

Эффективность банковской деятельности в широком смысле означает не только обеспечение ее прибыльности, но и достижение поставленных целей и решение задач развития. При этом существует взаимосвязь устойчивости банковского бизнеса и его доходности, что в итоге способствует стабильному формированию прибыли банка. В современных условиях действенная работа кредитных организаций невозможна без финансовых технологий, пронизывающих все сферы банковского бизнеса.

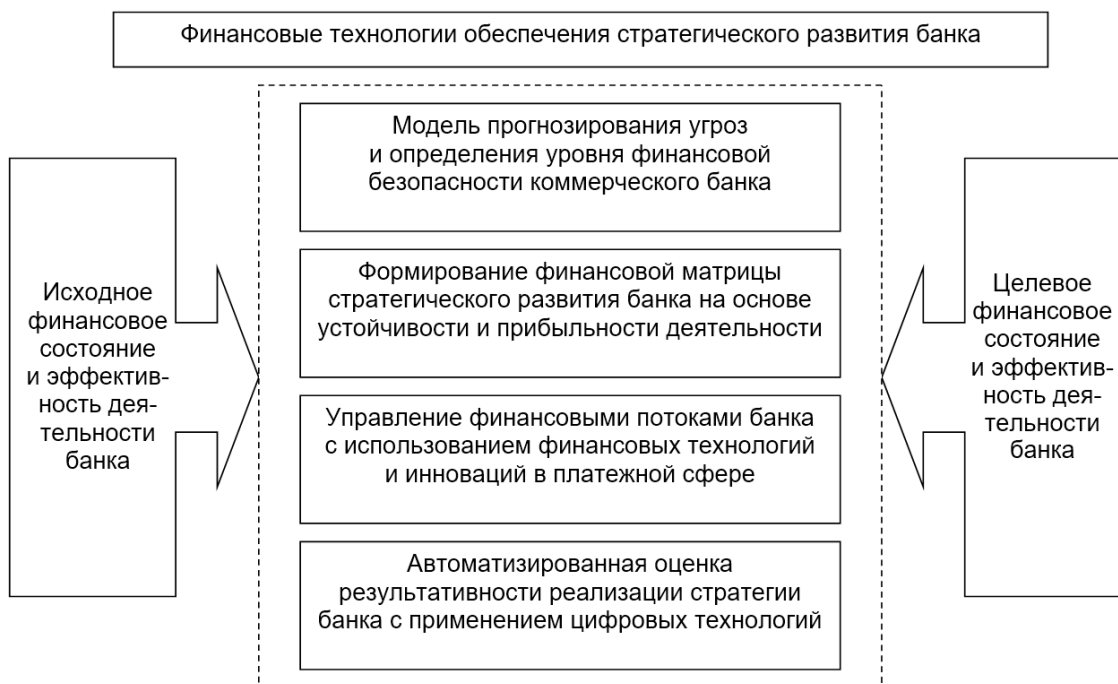
Неизбежность все более широкого применения финансовых инноваций в банковской деятельности приводит к двойственному эффекту:

– с одной стороны, активизация новых технологий обуславливает модернизацию банковского обслуживания, увеличение доступности банковских услуг и скорости их предоставления, что повышает спрос на них и приводит к возрастанию прибыльности учреждений за счет балансирования маржи, обеспеченного снижением операционных издержек;

– с другой стороны, активный перевод операций в цифровое поле, а также угроза снижения их кибербезопасности способствуют повышению рисков, сопряженных с банковской деятельностью; вместе с тем отказ от развития финансовых технологий в работе организации приведет к еще более негативным последствиям.

Механизм обеспечения устойчивости и эффективности банковской деятельности с помощью финансовых технологий представлен на рисунке 1.

Учитывая важность цифровизации в усилении финансовой безопасности российской банковской системы, а также платежной системы страны, Центральный банк РФ разработал план мероприятий (дорожную карту) по реализации финансовых технологий на период до 2020 г. Данные шаги можно разбить на следующие основные группы, способствующие развитию как правового аспекта деятельности отечественных кредитных организаций, так и организационного [1].



**Рисунок 1 – Место финансовых технологий в обеспечении эффективности деятельности коммерческого банка [2, с. 44]**

1. Правовое регулирование предполагает законодательное обеспечение использования финансовых технологий в банковской деятельности, в том числе закрепление терминологии и правового статуса цифровых технологий и инноваций в финансовой сфере.

2. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке включает в себя следующие этапы:

- исследование, анализ и разработку предложений по совершенствованию финансовых технологий в банковской деятельности;

- формирование и развитие инфраструктуры финансовых услуг, в том числе за счет финансовых технологий и банковских инноваций.

3. Электронное взаимодействие развивает доступ финансовых организаций к государственным информационным ресурсам, стимулирует полный переход на электронный документооборот, использование квалифицированных электронных подписей.

4. Создание регулятивной площадки Банка России предполагает внедрение механизмов пилотирования инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг на платформе Центрального банка РФ.

5. Взаимодействие в рамках Евразийского экономического союза в части формирования единого платежного пространства.

6. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий.

7. Развитие кадрового обеспечения в сфере банковских технологий.

Эффективность деятельности кредитных учреждений обусловлена ее устойчивостью и безопасностью и предусматривает учет влияния факторов внешней среды. Необходимость достижения финансовой безопасности российской экономики в целом и ее банковской системы в частности определяет важность развития цифровых технологий в сфере платежных отношений. Кроме того, финансовые технологии в обслуживании банковских клиентов позволяют реализовать принцип формирования баз данных «от локального к глобальному» с возможностью предоставления доступа пользователям независимо от территориальной и государственной принадлежности (в том числе за счет удаленной идентификации с помощью биометрических данных, банковских KYC-анкет (Know Your Customer – знай своего клиента) и т. д.) [3, с. 9].

Учитывая важность финансовых технологий для обеспечения как эффективности банковских операций, так и их безопасности, несколько крупных российских организаций во главе с Центральным банком РФ в 2017 г. создали ассоциацию «Финтех», целью которой является разработка и внедрение технологических инноваций для развития финансового рынка РФ, а также формирование условий для цифровизации российской экономики. В число ее учредителей помимо ЦБ РФ вошли Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Газпромбанк, банк «Открытие», Национальная система платежных карт, Киви-банк, Тинькофф-банк [4].

В связи с тем что большинство отечественных стартапов в области финансовых технологий носят локальный характер, а их организаторы находятся в поисках сферы приложения своих проектов, коммерческим банкам целесообразно преобразовывать потенциальных конкурентов в союзников, партнеров или даже в часть собственного бизнеса. В рамках внедрения финансовых технологий в деятельность российских банков ассоциация «Финтех» создала блокчейн-платформу «Мастерчейн», которая должна стать национальной сетью обмена и хранения финансовой информации с использованием распределенного реестра. «Мастерчейн» и проекты на его основе будут способствовать оптимизации экономических затрат, сокращению киберпреступлений, минимизации бумажного документооборота, формированию надежной среды финансового рынка России. В настоящее время отобраны четыре банковских проекта, которые получают развитие на данной платформе в краткосрочной перспективе.

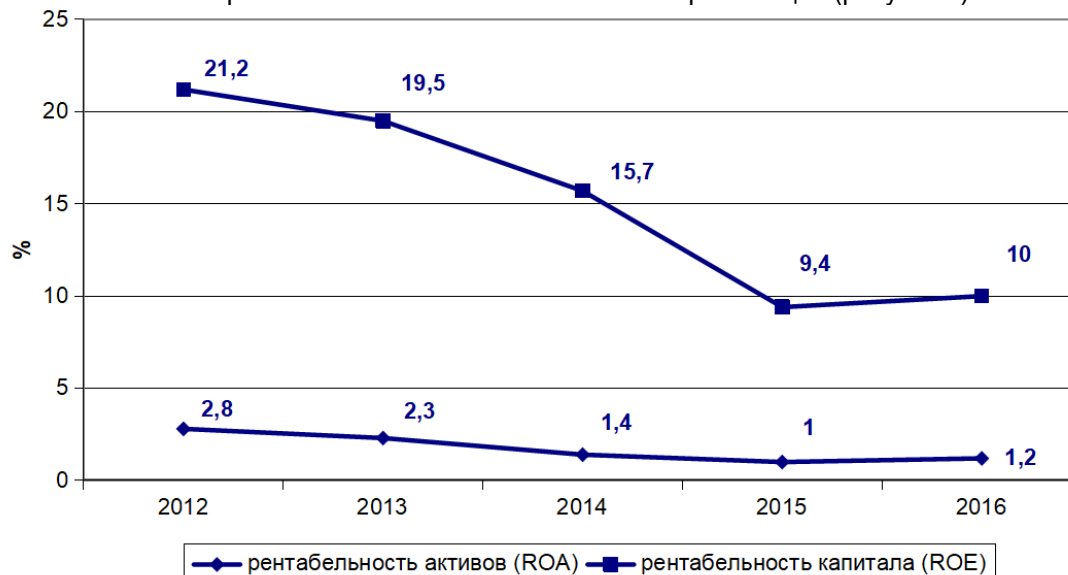
1. Децентрализованная депозитарная система для учета закладных используется Сбербанком для «снижения стоимости и сокращения времени проведения операций по хранению, учету и секьюритизации закладных». Проект предназначен для применения в рамках ипотечного кредитования в целях уменьшения его рискованности и повышения эффективности, а в состав его участников планируется включить Агентство ипотечного жилищного кредитования, Росреестр, депозитари и коммерческие банки, выдающие ипотечные кредиты.

2. Проект КУС банка «Открытие» предусмотрен для предотвращения транзакций мошеннического характера путем обмена данными о клиентах между коммерческими банками. Сегодня использование финансовых технологий затрагивает только розничный бизнес организации, однако в будущем планируется упрощение обмена между кредитными учреждениями информацией, в том числе о корпоративных клиентах.

3. Распределенный реестр цифровых банковских гарантий, разработанный специалистами ВТБ, призван не только повысить эффективность деятельности организации за счет перехода на электронный документооборот, но и снизить рискованность проводимых операций за счет повышения защищенности банковских гарантий.

4. Цифровой аккредитив Альфа-банка позволит ускорить сделки по покрытым аккредитивам, что будет способствовать их большей востребованности как одного из самых надежных способов осуществления безналичных расчетов.

Помимо обеспечения финансовой безопасности и развития национальной платежной системы как залога эффективности банковской деятельности, финансовые технологии способствуют повышению прибыльности банковского бизнеса в условиях снижения его маржинальности. Стабильность работы российских кредитных учреждений, их потенциал по наращиванию собственного капитала определяются уровнем прибыльности банковской деятельности, оценить которую можно на основе показателей рентабельности активов и капитала организаций (рисунок 2).



**Рисунок 2 – Динамика показателей результативности деятельности российских банков [5]**

Глобальное снижение прибыльности банковского бизнеса определяет предпосылки для поиска способов сокращения издержек на обслуживание клиентов. Одним из таких путей является внедрение финансовых технологий. Инновации могут влиять на эффективность банковской деятельности с точки зрения ее прибыльности в следующих направлениях.

– Тотальный переход на онлайн-обслуживание клиентов существенно сокращает операционные и административные издержки учреждения и позволяет формировать прибыль с минимальным размером банковской маржи. Примером такого использования финансовых технологий служит АО «Тинькофф-банк», который не имеет собственных отделений и является первым онлайн-банком в России и крупнейшим онлайн-банком в мире.

– Внедрение облачных технологий в обслуживание банковских клиентов, расширение возможностей интернет-сопровождения, продвижение мобильных приложений и социальных сетей [6, с. 234] позволяют расширять спектр предлагаемых услуг, повышать их персонафикацию, увеличивать их доступность для клиентов в круглосуточном режиме, информировать потребителей о банковских услугах и рекламировать их с наименьшими затратами.

– Использование технологии смарт-контрактов в качестве инструмента снижения рискованности банковских операций дает возможность увеличивать стабильность финансовых результатов банка [7, р. 15].

– Привязка клиента к банку с помощью экосистемы, начиная от осуществления платежей и переводов, заканчивая инвестированием средств и финансовым консультированием. Отсутствие необходимости прикрепления потребителя к банку по географической принадлежности при условии использования банковских инноваций в обслуживании позволит точно идентифицировать клиента, обеспечить защиту его операций, расширить клиентскую базу и сократить разрыв между процентными доходами и расходами кредитного учреждения.

В итоге любой из обозначенных способов реализации финансовых технологий в качестве инструмента повышения эффективности банковской деятельности в части ее прибыльности позволит достичь поставленных целей и обеспечить технологическое лидерство банку, который их использует. Учитывая скорость распространения инноваций в современной банковской практике, а также востребованность подобного рода услуг и качество обслуживания современного поколения банковских клиентов, любой коммерческой организации следует выделять средства на их внедрение.

Безусловно, смена технологий в банковской деятельности требует дополнительных финансовых вложений. Вместе с тем отставание учреждения от процесса цифровизации экономики приведет к снижению эффективности его деятельности в будущем. С одной стороны, чем глубже интеграция банка в цифровую экономику, тем больше период окупаемости вложений в финансовые технологии. С другой стороны, инновационный подход к банковскому обслуживанию способствует увеличению надежности банковской деятельности, а значит, и привлекательности организации для клиентов, что в конечном счете обуславливает повышение ее финансовой результативности.

При этом переход на инновационную платформу банковского обслуживания позволит кредитному учреждению добиться следующих изменений [8]:

- построение процессов E2E (end-to-end) от клиента и для него;
- обеспечение омниканального клиентского опыта для получения необходимой банковской услуги в режиме реального времени и на индивидуальных условиях;
- возможность менять бизнес-модель банка онлайн без необходимости ее реинжиниринга;
- сокращение сроков вывода программного обеспечения и его новой функциональности;
- снижение стоимости обслуживания ИТ-систем банка;
- увеличение производительности труда банковских сотрудников;
- линейная масштабируемость банковского обслуживания в реальном времени.

Итак, исследование роли финансовых технологий в обеспечении эффективности банковской деятельности показало двоякий характер их влияния: снижение издержек и обеспечение финансовой безопасности за счет развития национальной платежной системы осуществляется на фоне появления новых финансовых рисков. Вместе с тем использование цифровых технологий обработки банковских баз данных, автоматизация этого процесса позволяют минимизировать потери организаций от повышения рисков, связанных с финансовыми технологиями, и обеспечить кибербезопасность клиентских операций.

Реализация мероприятий Центрального банка РФ по внедрению финансовых технологий в банковскую сферу должна опираться на масштабную технологическую трансформацию, включающую следующие аспекты: обеспечение надежности и эффективности банковской деятельности, создание инновационной платформы для кредитных учреждений и экосистем, гарантирование безопасности баз данных и систем (в том числе платежных), развитие банковской деятельности на основе данных и алгоритмов (data-driven), усиление инфраструктуры банковских инноваций и финансовых технологий.

#### **Ссылки:**

1. План мероприятий (дорожная карта) по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг.» [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : официальный сайт. 2018. URL: [http://cbr.ru/Content/Document/File/35817/roadmap\\_18\\_20.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/35817/roadmap_18_20.pdf) (дата обращения: 15.01.2019).

2. Наточеева Н.Н. Финансовые технологии обеспечения безопасного развития коммерческих банков // Экономика. Налоги. Право. 2011. № 3. С. 44–58.
3. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник Финансового университета. 2017. № 2. С. 6–11.
4. Финтех [Электронный ресурс] : официальный сайт. URL: <http://fintechru.org> (дата обращения: 15.01.2019).
5. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 15.01.2019).
6. Батаев А.В. Анализ использования облачных сервисов в банковском секторе // Молодой ученый. 2015. № 5. С. 234–240.
7. Treleaven P., Brown R.G., Yang D. Blockchain Technology in Finance // Computer. 2017. No. 9. P. 14–17.
8. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг. [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : официальный сайт. 2018. URL: [http://regulation.nprts.ru/ru/upload/on\\_2018\\_2020.pdf](http://regulation.nprts.ru/ru/upload/on_2018_2020.pdf) (дата обращения: 15.01.2019).

## References:

Bataev, AV 2015, 'Analysis of the Use of Cloud Services in the Banking Sector', *Molodoy uchenyy*, no. 5, pp. 234-240, (in Russian).

*Fintech: Official Site* 2019, viewed 15 January 2019, <<http://fintechru.org>>, (in Russian).

Maslennikov, VV, Fedotova, MA & Sorokin, AN 2017, 'New Financial Technologies are Changing our World', *Vestnik Finansovogo universiteta*, no. 2, pp. 6-11, (in Russian).

Natocheeva, NN 2011, 'Financial Technologies to Ensure the Safe Development of Commercial Banks', *Ekonomika. Nalogi. Pravo*, no. 3, pp. 44-58, (in Russian).

'The Main Directions of Development of Financial Technologies for the Period 2018-2020' 2018, *Central Bank of the Russian Federation: the Official Site*, viewed 15 January 2019, <[http://regulation.nprts.ru/ru/upload/on\\_2018\\_2020.pdf](http://regulation.nprts.ru/ru/upload/on_2018_2020.pdf)>, (in Russian).

'The Plan of Measures (Roadmap) for the Implementation of the "Main Directions of Development of Financial Technologies for the Period 2018–2020"' 2018, *Central Bank of the Russian Federation: Official Site*, viewed 15 January 2019, <[http://cbr.ru/Content/Document/File/35817/roadmap\\_18\\_20.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/35817/roadmap_18_20.pdf)>, (in Russian).

Treleaven, P, Brown, RG & Yang, D 2017, 'Blockchain Technology in Finance', *Computer*, no. 9, pp. 14-17.