

УДК 336.71

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ОСНОВЕ  
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Губанкова М. И.**

*магистрант,*

*Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева*

*Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрены изменения банковского сектора экономики в результате быстрого развития финансовых технологий. Выявлены тенденции и изменения, происходящие в банковском секторе. Рассмотрено развитие P2P-кредитования, персонализация финансовых продуктов, развитие виртуальных каналов обслуживания, рост автономности клиента, автоматизация процессов с целью реализации клиенто-ориентированной политики, внедрение технологии «Блокчейн». Сделаны выводы по данной тематике.

**Ключевые слова:** банк, технологии, P2P-кредитование, доход, научно-технических разработки, затраты, финансовые продукты, клиент, интернет-банкинг, инновации.

**TRENDS IN THE BANKING SECTOR THROUGH THE USE OF HIGH  
TECHNOLOGY**

**Gubankova M.I.**

*undergraduate,*

*Mordovian state University. N. P. Ogarev*

*Saransk, Russia*

**Abstract**

The article discusses changes in the banking sector of the economy the rapid development of financial technologies. Trends and changes in the banking sector. The development of P2P lending, personalization of financial products, the development of virtual service channels, the growth of the autonomy of the client, automation of processes to implement customer-oriented policy, implementation of the "Blockchain". The conclusions on the subject.

**Keywords:** bank, technology, P2P lending, income, scientific and technological development, expenditures, financial products, customer, Internet banking, innovations.

На данный момент в банковском секторе экономики происходят преобразования вследствие интенсивного развития финансовых технологий. Банки активно используют и адаптируют к своей деятельности передовые высокотехнологичные разработки.

Высокотехнологичные компании являются одним из основных драйверов коммерциализации и повсеместного распространения результатов научной деятельности. Современный этап развития экономики характеризуется интеграцией множеств секторов друг с другом. На стыке финансового и высокотехнологично сектора образовался новый, финансово-технологический сегмент экономики. Процесс глобализации усложняет системы расчетов между субъектами экономических отношений и изменяет механизмы работы коммерческих банков.

Данные перемены вынуждают банки интенсивнее применять высокие технологии в своей деятельности для целей оптимизации процессов.

По прогнозу консалтинговой компании BAIN, к 2020 году 30% доходов банков уйдут в развивающийся финансово-технологический сектор.

Вследствие обострения конкуренции и активного применения высоких технологий в финансовой сфере бизнес-процессы в коммерческих банках изменяются. На данный момент финансово-технологические компании и банки

пытаются адаптировать к банковской деятельности различные научно-технические разработки. Активное использование высокотехнологичных разработок в банковской сфере является одним из основных драйверов изменений и новых тенденций.

На основе анализа различных нами были выявлены тенденции и изменения, происходящие в банковском секторе:

1) Развитие P2P-кредитования. Технологическое развитие и современные информационные технологии открывают возможности взаимного кредитования экономических субъектов без участия посредников. В связи с этим появляются новые виды финансирования малых и средних компаний, благодаря созданию платформ (рыночных площадок) по P2P кредитованию. Активное развитие P2P-кредитования характеризуется появлением и интенсивным распространением «краудфандингового» финансирования. Согласно прогнозу «PwC», к 2025 году объем рынка достигнет 150 млрд. долл. Экспертами называются и более позитивные оценки объема рынка к 2025 году – 1 трлн. долл.

2) Происходит изменение структуры затрат. Использование новейших технологий дает возможность снижать затраты за счет сокращения количества отделений и численности кадрового состава. В то же время банкам приходится расходовать значительные финансовые ресурсы на создание и обслуживание финансово-технологических продуктов и систем. Все это приводит к изменению структуры затрат банка.

3). Персонализация финансовых продуктов. Детализированная и систематизированная информация, оперативно поступающая через дистанционные системы обслуживания, позволяет проводить более точную оценку кредитоспособности клиента и выявлять его потребности в финансовых услугах. Банки используют виртуальные системы обслуживания для сбора и обработки данных от клиентов и создают персонализированные финансовые продукты.

4) Рост автономности клиента. Получают широкое распространение офисы самообслуживания, растет популярность дистанционных систем

банковского обслуживания. Как следствие, повышается независимость клиента, поскольку предоставление услуг происходит без прямого взаимодействия с сотрудниками банков.

5). Развитие виртуальных каналов обслуживания. Повсеместное использование информационных технологий позволяет банкам активнее использовать виртуальные каналы для реализации предоставления банковских услуг. С помощью виртуальных каналов обслуживания, таких как интернет-банк и мобильный банк, банкам открывается возможность по упрощению и интеграции механизмов взаимодействия с клиентом. Согласно исследованию, проведенному компанией «MARKSWEBB» в 2016 году, 35,3 млн человек, или 64,5% российских интернет-пользователей, пользуются интернет-банкингом хотя бы в одном российском банке. Также происходит автоматизация управления денежными потоками и казначейскими операциями вследствие распространения интернет-платформ как основного канала взаимодействия с контрагентами.

6. Автоматизация процессов с целью реализации клиенто-ориентированной политики. Использование облачных технологий упрощает процедуру оказания финансовых услуг и позволяет ее автоматизировать. Снижение объема операций, выполняемых вручную, сокращение сроков кредитования и уменьшения количества ошибок при обработке кредитной заявки может повышать уровень удовлетворенности клиента.

7. Внедрение технологии «Блокчейн». На данный момент банки активно финансируют разработки по оптимизации технологии «Блокчейн» к своей деятельности. Использование децентрализованных баз данных, в которых происходит учет операций, с целью повышения эффективности клиринговых операций и транзакций, осуществления аудита или управления данными об активах, открывает возможности по увеличению эффективности работы кредитного учреждения.

Также технология «Блокчейн» позволяет повысить достоверность информации при заключении контрактов и осуществлении платежей и

переводов, это может способствовать повышению уровня доверия к банковской системе страны в целом. Согласно оценке компании «Accenture», снижение затрат на обслуживание банковской инфраструктуры сократится примерно на 30%, а снижение расходов на торговые операции до 50%, благодаря адаптации для банковских целей технологии «Блокчейн».

Таким образом, данные тенденции и изменения делают необходимым переход банков на инновационно-технологические формы работы.

Традиционные форматы развития в виде расширения филиальной сети сменяются на инновационно-цифровые, многие процессы в банках автоматизируются. Переход на инновационные формы работы является сложным и затратным процессом. Это требует изменений существующих бизнес-процессов банка и анализа его инновационного потенциала. Способность оперативно адаптироваться и производить технологические инновации является одним из главных конкурентных преимуществ коммерческих банков в нынешних условиях.

#### **Библиографический список:**

- 1 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 [Электронный ресурс]: (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) / КонсультантПлюс : [сайт информ.-правовой компании].– [Режим доступа]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
- 2 Абалкин Л. И. Экономический кризис – предвестник перемен / Л. И. Абалкин // Финансовый контроль. – 2009. – № 3. – С. 70–74.
- 3 Корельский В.Ф. Современный биржевой словарь / В. Ф. Корельский. – М. : Крафт, 2006. – 880 с.
- 4 Энциклопедия банковского дела и финансов / под ред. Дж. Вулфер Чарльз // пер. с англ. – Самара. : Корпорация «Федоров», 2003. – 1584 с.
- 5 Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – [Режим доступа]. – <http://www.cbr.ru> – Загл. с экрана.