

Оценка перспектив развития цифровых финансовых институтов

А. В. Батаев

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого
bat_a68@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются перспективы и формы развития современных финансовых институтов, основанных на применении исключительно дистанционных форм сотрудничества с клиентами посредством сети Интернет и мобильных приложений. Проводится анализ объема клиентской базы цифровых финансовых институтов во всем мире, приводится сравнительная оценка самых крупных цифровых банков в мире по финансовым показателям. На примере самого крупного самостоятельного цифрового финансового института в мире ОАО «Тинькофф Банк» проводится сравнительный финансовый анализ с классическими финансовыми институтами. На основе проведенного исследования рассматриваются дальнейшие возможные пути развития цифровых банков в современной экономике.

Ключевые слова: менеджмент информационных технологий; инновации; цифровые финансовые институты; необанки; финансовые показатели; сравнительная оценка

I. ВВЕДЕНИЕ

Цифровая трансформация экономики в последние годы получила импульс, связанный с последствиями влияния мирового финансово-экономического кризиса, произошедшего в 2008 году. Вызванная этим кризисом рецессия оказывает воздействие на развитие мировой экономики до сих пор. Многие компании столкнулись с необходимостью сокращения издержек при ведении бизнеса, формирования и внедрения новых бизнес-моделей, позволяющих обеспечить большую гибкость в тяжелых экономических условиях.

Одним из возможных путей стало внедрение современных информационно—коммуникационных технологий, позволяющих решить стоящие перед бизнесом проблемы. Одним из ключевых секторов экономики, занимающихся внедрением новых информационных технологий является финансовый сектор. Облачные вычисления, технологии блокчейна, анализ больших данных, вот неполный перечень самых передовых информационных технологий, применяемых в финансовой сфере.

Одним из самых последних достижений применения современных информационно-коммуникационных технологий в банковском секторе является формирование и внедрение цифровых финансовых институтов, работающих с клиентами через дистанционные каналы обслуживания посредством глобальной сети Интернет и мобильных приложений. На сегодняшний день во всем мире функционирует более 800 кредитных организаций,

использующих соответствующие технологии. В последние несколько лет их появление и развитие только ускоряется, в связи с увеличивающейся конкуренцией на финансовом рынке. К появлению цифровых банков оказываются причастными и традиционные финансовые институты, которые создают аффилированные цифровые кредитные учреждения, для того чтобы привлечь новых клиентов и расширить доступность своих банковских продуктов.

Появление новых форм кредитных организаций в финансовом бизнесе является явлением малоизученным, требующим рассмотрения как в теоретической, так и практической плоскостях. На сегодняшний день вопросов в этой сфере больше, чем ответов, например, до сих пор, не существует работ в области исследования эффективности оценки деятельности цифровых банков, потому что использования методик, используемых для оценки традиционных финансовых институтов для данных объектов малоэффективны. Не так много работ и в области анализа дальнейших перспектив развития цифровых финансовых институтов, существует достаточно противоречивые мнения на этот счет. С одной стороны, связанные с полным доминированием цифровых банков в будущем, так и до их полного исчезновения, из-за внедрения и расширения технологий интернет-банкинга, поэтому исследование в области перспектив их развития на основе последних данных является чрезвычайно актуальным и необходимым. [1–3]

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1 Необанки новая форма финансовых институтов

Первые банки, использующие каналы дистанционного банковского обслуживания появились в конце восьмидесятых годов прошлого века. Первый финансовый институт First Direct, использующий только дистанционные каналы для обслуживания клиентов появился 1 октября 1989 года в Англии. В качестве дистанционного обслуживания клиентов использовался телефонный банкинг.

С развитием современных информационно-коммуникационных технологий, заключающихся в становлении глобальных компьютерных сетей, появлением мобильных приложений, появились новые формы дистанционных каналов обслуживания клиентов, а соответственно и новые формы организации финансовых институтов.

Современные цифровые банки – это банки, функционирующие полностью виртуально, т.е. не

имеющие физических банковских отделений и осуществляющие свою деятельность через сайт финансового института посредством сети Интернет и мобильных приложений.

На сегодняшний день в мире насчитывается около восьмиста цифровых кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность исключительно в удаленном доступе. Цифровые банки по своей структуре неоднородны. Существуют цифровые банки, которые можно назвать классическими, которые функционируют достаточно давно и имеют структуру, соответствующую структуре традиционного финансового института, например, ОАО «Тинькофф Банк», который является самым крупным самостоятельным цифровым банком в мире по количеству клиентов.

С 2014 года появилась новая форма организации цифрового финансового института – необанки. Необанки – это банки, структура которых полностью формируется с нуля на основе самых передовых информационных технологий, без какой-либо привязки к видам структур классических финансовых институтов, например, Atom банк в Англии, который стал одним из первых финансовых институтов новой формации.

На сегодняшний день только в одной Великобритании насчитывается около 50 необанков (рис. 1) В России такие формы кредитных организаций появились в последние два года и насчитывают около пяти финансовых институтов, среди них можно выделить один из первых банков, такой формации, банк Точка. [4–6]

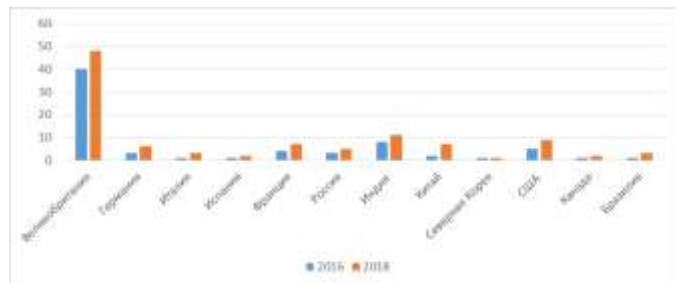


Рис. 1. Динамика изменения количества необанков в мире, штук

За последние два года количество необанков в мире увеличилось на 30 кредитных организаций и превысило более 100 финансовых институтов.

2.2 Анализ показателей крупнейших цифровых банков мира

По оценкам экспертов к 2020 году количество клиентов цифровых финансовых институтов составит минимум 157 миллионов человек, а максимально может превысить 205 миллионов клиентов (рис. 2).

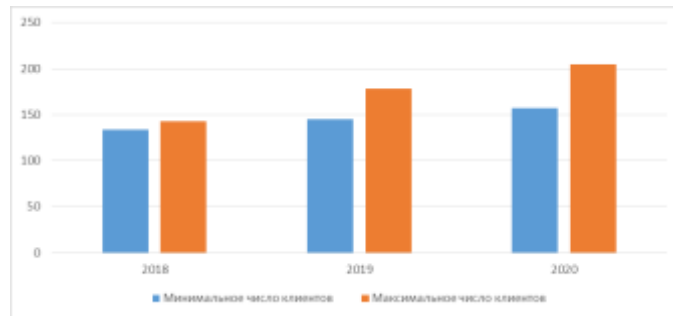


Рис. 2. Динамика изменения объема клиентской базы цифровых финансовых институтов, миллионов человек

Сегодня в финансовой сфере действуют сотни цифровых банков, которые занимают менее одного процента всего финансового рынка, тем не менее совокупная прибыль цифровых финансовых институтов ТОП-60 превысила в 2017 году 1,5 миллиарда долларов, а совокупный объем активов составил 16,4 миллиардов долларов (рис. 3)

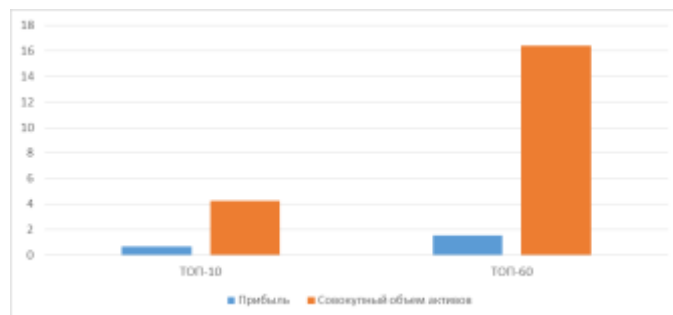


Рис. 3. Показатели прибыли и совокупных объемов активов цифровых банков из ТОП-10 и ТОП 60, миллиардов долларов

В таблице представлены параметры, характеризующие цифровые финансовые институты из ТОП-10. [6–10]

ТАБЛИЦА 1 ПОКАЗАТЕЛИ ЦИФРОВЫХ БАНКОВ ИЗ ТОП-10

Наименование банка	Прибыль банка, миллионов долларов	Аффилиация	Совокупный объем активов, миллионов долларов	Количество сотрудников ИТ-отдела, человек	Количество клиентов банка, миллионов человек	Страна
ING Diba	100,1	есть	605	1500	8,5	Германия
Capital One 360	87,5	есть	547	1200	7,8	США
USAA bank	93,2	есть	708	1100	7	США
FNBO Direct	68,4	есть	521	900	6	США
Rakuten Bank	70,1	есть	487	650	5	Япония
Tinkoff Bank	51,1	нет	421,6	600	5	Россия
TIAA Direct	65,8	есть	349	520	3,9	США
Discover Bank	45,7	есть	453	430	3,5	Польша
Altor Bank	74,56	нет	168	550	3	Германия

Как можно видеть из представленных выше показателей только два цифровых банка из десяти являются самостоятельными финансовыми институтами, все остальные являются аффилированными с традиционными кредитными организациями. В ТОП-60 количество самостоятельных цифровых банков составляет 13 финансовых институтов.

Количество клиентов цифровых банков из ТОП-10 достигает почти 50 миллионов человек во всем мире, в рейтинге ТОП-60 он составляет 86,7 миллиона человек.

Одним из важных показателей функционирования цифровой финансовой организации является количество сотрудников ИТ-отдела, который является функциональным ядром цифрового банка. В цифровых кредитных организациях количество сотрудников ИТ-отдела может достигать от 50 до 60 процентов от всех сотрудников банка. В небанках этот показатель может достигать 80%, что позволяет подходить к этим финансовым институтам, не как к банкам, а как к ИТ-компаниям, предоставляющим финансовые услуги.

Несмотря на то, что самое большое количество цифровых банков последнего поколения зарегистрировано в Англии, в ТОП-10 входит 5 крупнейших цифровых банков США, при этом следует отметить, что в ТОП-10 входит самый крупный по количеству клиентов российский цифровой финансовый институт ОАО «Тинькофф Банк». В ТОП-60 входит 17 американских цифровых банков, российских представителей кроме Тинькофф Банк больше нет. [6–10]

2.3. Сравнительный анализ финансовых показателей цифровых банков и традиционных финансовых институтов

Эффективность деятельности финансового института можно оценивать по многим показателям. При этом существует большое количество различных методик, позволяющих провести сравнительный анализ между кредитными организациями.

Существует несколько подходов для оценки эффективности банка: во-первых, это финансовые подходы, предполагающие сравнение различных финансовых показателей кредитных организаций, во-вторых, это статистические подходы, позволяющие на основе большого количества статистической информации спроектировать различные эконометрические модели для проведения сравнительного анализа эффективности кредитных организаций, в-третьих, это экспертные оценки, которые на основе оценок специалистов, работающих в этой сфере позволяют дать сравнительную оценку финансовым институтам.

Воспользуемся финансовым подходом и проведем сравнительный анализ цифрового финансового института ОАО «Тинькофф Банк» с традиционными кредитными организациями, работающими в сфере потребительского кредитования.

Одним из важнейших показателей любого финансового института является прибыль. На рис. 4 представлены

изменения прибыли пяти российских банков, работающих в сфере потребительского кредитования: ОАО «Тинькофф Банк», Восточный Банк, Банк Русский Стандарт, Хоум Кредит Банк, Банк Ренессанс Кредит.

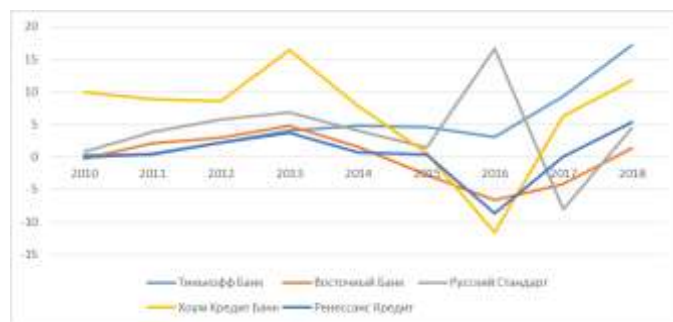


Рис. 4. Динамика изменения прибыли сравниваемых российских банков, миллиардов рублей

Как можно видеть на представленном графике только у одного из пяти банков, а именно у цифрового финансового института ОАО «Тинькофф Банк» прибыль имела положительное значение за период с 2010 г. по 2018 г. При этом следует отметить небольшое снижение прибыли в 2015 г. до 3,03 миллиарда рублей, что обусловлено последствиями введения западных санкций в 2014 г. к экономике России. У всех остальных банков значение прибыли в моменты времени, связанные с введением западных санкций привело к отрицательному значению прибыли, что говорит о недостаточной гибкости бизнес-модели традиционных финансовых институтов. Бизнес-модель цифрового финансового института проявляет большую адаптированность не только в кризисных условиях, но и возможность получения максимального дохода в стабильных условиях, о чем свидетельствует получение прибыли Тинькофф Банком в 2018 г. в размере 17,23 миллиарда рублей, что является максимальной величиной прибыли из всех пяти российских банков. [11]

По дополнительному показателю рентабельности активов Тинькофф Банк является лидером практически во всем рассматриваемом временном промежутке, что говорит о высокой прибыльности проводимых операций банка (рис. 5). В 2018 г. этот показатель составил 7,5%, что является абсолютным максимумом среди всех рассматриваемых банков.

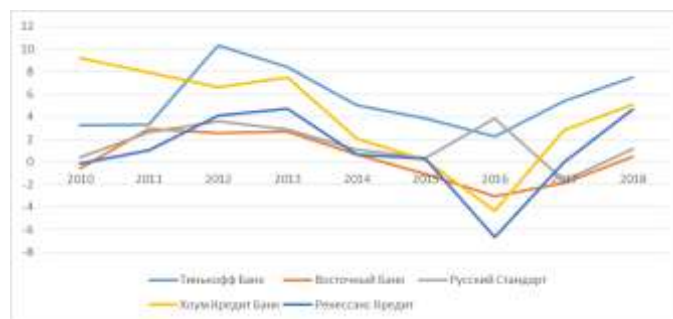


Рис. 5. Динамика показателя рентабельности активов сравниваемых банков, в процентах

По показателю рентабельности капитала ОАО «Тинькофф Банк» также является абсолютным лидером, показывая высокую эффективность отдачи от собственного капитала (рис. 6). В 2018 г. этот показатель составил более 40,5%, что также является самым большим значением среди всех рассматриваемых банков.

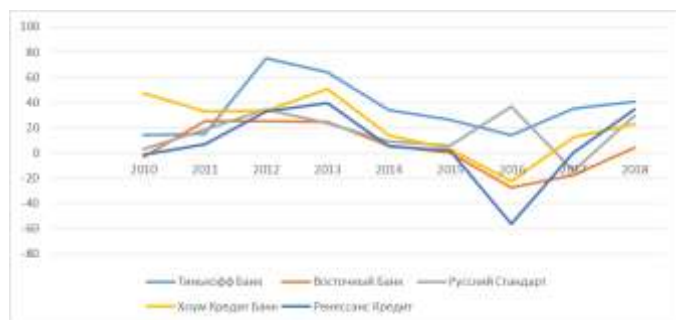


Рис. 6. Динамика показателя рентабельности капитала сравниваемых банков, проценты

Таким образом можно утверждать, что бизнес-модель цифрового финансового института является достаточно гибкой и адаптированной при работе в кризисных условиях, при этом финансовые показатели ОАО «Тинькофф Банк» наглядно свидетельствуют, что и в условиях стабильного развития деятельность цифровых банков является максимально эффективной.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- в последние пять лет появилась новая форма цифровых банков — необанки, которые создаются на основе синтеза самых передовых информационных технологий и финансовых услуг, структура таких финансовых институтов не похожа на структуру обычных банков, а создается с нуля под соответствующие задачи;
- за последние несколько лет количество необанков превысило сто финансовых институтов во всем мире, всего только за два года количество банков такой формации выросло на 40,5%, показав очень высокую динамику в финансовом секторе, в то время как параллельно шел процесс сокращения традиционных финансовых институтов;
- во всем мире существует более 800 цифровых финансовых институтов, количество клиентов, которых к 2020 году будет находиться в диапазоне от 157 миллионов до 205 миллионов человек;
- объемы активов цифровых банков составляют менее одного процента от всего финансового рынка, но тем не менее на долю цифровых кредитных организаций из ТОП-60 приходилось около 1,51 миллиарда долларов чистой прибыли в 2017 году, а совокупный объем активов составил свыше 16,4 миллиарда долларов;
- сравнительный финансовый анализ на примере российского цифрового института ОАО

«Тинькофф Банк» показал, что бизнес-модель цифрового банка является устойчивой и быстро адаптированной в кризисных условиях, в 2015 году из-за введения западных санкций прибыль всех рассматриваемых финансовых институтов оказалась отрицательной, а у Тинькофф Банка она только немного снизилась, но осталась положительной и достигла показателя свыше 3 миллиардов рублей;

- в условиях стабильного развития финансового рынка цифровая кредитная организация демонстрирует самые высокие финансовые показатели среди всех рассматриваемых банков, в 2018 году прибыль Тинькофф Банка составила свыше 17,23 миллиарда рублей, рентабельность активов достигла 7,5%, а рентабельность капитала превысила 40,5%, что является наилучшими показателями среди всех рассматриваемых банков;
- на основе проведенного анализа можно утверждать, что цифровые финансовые институты являются высоко эффективной формой кредитной организации, позволяющей добиваться высоких финансовых результатов при любых условиях экономического развития, что может свидетельствовать о дальнейшем ускоренном развитии таких финансовых институтов в недалеком будущем

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- [1] C. Skinner, Digital Bank: Strategies to launch or become a digital bank. Marshall Cavendish International Asia Pte Ltd, 2014
- [2] I. Yeremenko and E. Rudskaya, Banking Business Innovations: Conceptual Foundations of Modern Economy Development. International Journal of Economics and Financial Issues, 6(8S), 2016
- [3] M. Barrett, E. Davidson, J. Prabh, and S. L. Vargo, Service innovation in the digital age: key contributions and future directions. MIS quarterly, 39(1), 2015, pp. 135-154.
- [4] A. V. Bataev, Analysis of the use of cloud services and assessment the possibilities of introducing in Russian financial institutions, Proceedings of the 29th International Business Information Management Association Conference - Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020: From Regional Development Sustainability to Global Economic Growth, 2017
- [5] M. Dietz, P. Härle, and S. Khanna, A digital crack in banking's business-model. Transactions, 577, 2016, 483 p
- [6] E. Graupner, F. Melcher, D. Demers, and A. Maedche, Customers' Intention to Use Digital Services in Retail Banking-An Information Processing Perspective. In ECIS, 2015
- [7] Y. Guo, and C. Liang, Blockchain application and outlook in the banking industry. Financial Innovation, 2(1), 2016, 24 p
- [8] L. Obay, Financial innovation in the banking industry: the case of asset securitization. Routledge, 2014
- [9] A. V. Bataev, Implementation of cloud automated banking systems innovative way of financial institutions, Proceedings of the 29th International Business Information Management Association Conference - Education Excellence and Innovation Management through Vision 2020: From Regional Development Sustainability to Global Economic Growth, 2017
- [10] S. A. Yablonsky, E-finance innovation services in Russia. International Journal of Business Innovation and Research, 8(5), 2014, pp. 523-551
- [11] Bank of Russia. Retrieved from <http://www.cbr.ru/eng/>