

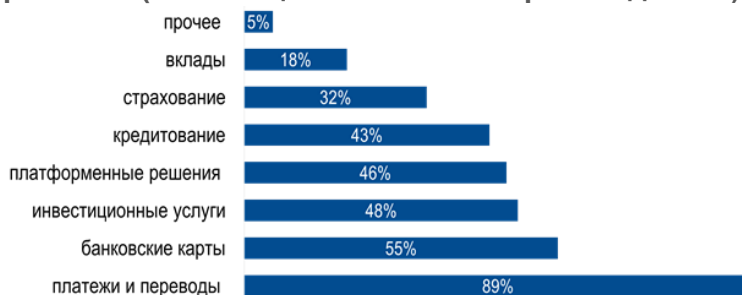
Оценка влияния финансовых технологий на банковскую деятельность в России

Еще 15 лет назад сложно было представить, что традиционные финансовые институты могут исчезнуть с рынка, уступив свое место более современным игрокам, предлагающим радикально новые модели ведения бизнеса. Развитие таких прорывных финансовых технологий, как искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные, роботизация, позволило банковской сфере стремительно развиваться и охватывать все новые рынки.

ИСИЭЗ НИУ ВШЭ совместно с Банковским институтом НИУ ВШЭ организовал онлайн-опрос экспертов по проблемам влияния финтеха на развитие банковской сферы. В опросе приняли участие 44 респондента; большинство из них (43%) – представители сектора финансовых услуг, а также работники из сферы образования и информационных технологий (по 21% соответственно). Две трети респондентов (66%) составили ключевые эксперты финансового сектора с общим стажем работы более 15 лет. На специалистов и руководителей департаментов пришлось по 32% опрошенных, в то время как на топ-менеджеров – 25%.

Банковские услуги, в которых финтех-решения являются наиболее востребованными, относятся к категории «Платежи и переводы» (согласно 89% опрошенных). Среднюю востребованность получили категории «Банковские карты» (55%), «Инвестиционные услуги» (48%), «Платформенные решения» (46%), а также «Кредитование» (43%). Наименее востребованными видами банковских услуг для внедрения финтеха оказались категории «Страхование» (32%) и «Вклады» (18%) (рис. 1).

Рис. 1. Распределение банковских услуг по степени востребованности внедрения финтех-решений (% от общей численности респондентов)



Среди сфер возможного сотрудничества банков друг с другом и/или с финтех-компаниями с целью сокращения издержек лидируют внедрение единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) для клиентов (по мнению 52% респондентов), использование единой банкоматной сети (52%) и объединение ИТ-сервисов (50%). Кроме того, примерно треть экспертов считают перспективными такие направления, как стандартизация кредитных продуктов с целью объединения пулов для продажи и/или секьюритизации, создание международной системы обмена данными о клиентах и правовой аутсорсинг (рис. 2).

Рис. 2. Сферы возможного сотрудничества банков друг с другом и/или с финтех-компаниями (% от общей численности респондентов)



Наиболее значимыми факторами, препятствующими развитию финтеха в российской банковской системе, оказались высокие затраты на внедрение инновационных технологий и низкая финансовая грамотность населения: на них указали более половины (57%) опрошенных. На проблему недостатка квалифицированных кадров обратили внимание 52% респондентов (рис. 3).

Рис. 3. Ключевые факторы, препятствующие развитию финтеха в российской банковской системе (% от общей численности респондентов)



Отмечая влияние технологии распределенных реестров (блокчейна) на банковскую деятельность в России, почти половина (46%) опрошенных уверены, что она позволит снизить издержки финансовых институтов на информационные процессы. Немногим более трети (36%) респондентов считают, что блокчейн способен повлиять на структуру традиционных банковских операций, а 32% экспертов, в свою очередь, полагают, что эта технология снизит рискованность банковских операций. Однако с такой позитивной оценкой согласны не все: почти треть опрошенных полагает, что развитие блокчейна не окажет существенного влияния на российские банки (рис. 4).

Рис. 4. Влияние технологии распределенных реестров на банковскую деятельность в России (% от общей численности респондентов)



Таким образом, приведенные данные демонстрируют значимость процессов трансформации банковской сферы России под влиянием современных финансовых технологий. Большинство опрошенных полагают, что традиционные финансовые институты ждут существенные изменения. Однако существует ряд проблем, значительно замедляющих модернизацию, в частности уровень финансовой грамотности населения.



Источники:

Результаты специализированного обследования, проведенного ИСИЭЗ НИУ ВШЭ совместно с Банковским институтом НИУ ВШЭ в рамках проекта «Мониторинг поведения субъектов инновационного процесса: инновационная активность компаний сектора интеллектуальных услуг; паттерны инновационной деятельности высококвалифицированных кадров, занятых исследованиями и разработками» тематического плана научно-исследовательских работ НИУ ВШЭ.

■ Материал подготовили **Ж.П. Краюшкина** и **Н.Ю. Чичканов**

Данный материал НИУ ВШЭ может быть воспроизведен (скопирован) или распространен в полном объеме только при получении предварительного согласия со стороны НИУ ВШЭ (обращаться issek@hse.ru). Допускается использование частей (фрагментов) материала при указании источника и активной ссылки на интернетсайт ИСИЭЗ НИУ ВШЭ (issek.hse.ru), а также на авторов материала. Использование материала за пределами допустимых способов и/или указанных условий приведет к нарушению авторских прав.