

УДК 336

***ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА:
ВИРТУАЛЬНЫЕ БАНКИ***

Батаев А.В.

к.т.н., доцент

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого

Санкт-Петербург, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются и анализируются предпосылки возникновения и реализации виртуальных организаций, одной из форм которых являются виртуальные банки, дается их понятие и определяются характеристики виртуального банка. В статье проанализирована динамика развития цифровых банков по сегментам, исследованы перспективы дальнейшего развития виртуальных банков с позиции их дальнейшего сосуществования с традиционными финансовыми институтами.

Ключевые слова: менеджмент информационных технологий, цифровая экономика, виртуальные банки, перспективы развития.

***DIGITAL TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SECTOR: VIRTUAL
BANKS***

Bataev A.V.

Ph.D., Associate Professor

St. Petersburg Polytechnic University of Peter the Great

Saint-Petersburg, Russia

Annotation

The article discusses and analyzes the prerequisites for the emergence and implementation of virtual organizations, one of the forms of which are virtual banks, their concept is given and the characteristics of a virtual bank are determined. The article analyzes the dynamics of the development of digital banks by segments, explores the prospects for the further development of virtual banks from the perspective of their continued coexistence with traditional financial institutions.

Keywords: information technology management, digital economy, virtual banks, development prospects.

Появление в середине двадцатого века глобальной компьютерной сети Интернет привело к созданию новых видов производственной кооперации. В конце прошлого века появилось понятие «виртуальное предприятие», определение которого впервые было дано в монографии «Виртуальная корпорация», вышедшей в 1992 году.

Одним из видов виртуальной организации является виртуальный банк, модель которого предполагает формирование финансового института, в котором отсутствуют банковские отделения, а работа с клиентами ведется через дистанционные каналы связи, поэтому первым опытом формирования виртуального банка был банк, операции в котором полностью осуществлялись с помощью кол-центров или с помощью телефонного банкинга.

Развитие дистанционных каналов банковского обслуживания в первую очередь через Интернет и мобильные каналы связи, способствовало к переходу от модели виртуального банка, работающего с помощью телефонного банкинга к моделям банков, использующих интернет и мобильный банкинг.

Виртуальный банк – это банк, осуществляющий свою деятельность исключительно через Интернет и мобильные приложения, не имеющий фактических представительств, за исключением юридического адреса.

Всю историю развития виртуальных банков можно разбить на три периода.

Впервые концепция виртуального банка возникла в конце восьмидесятых годов прошлого века, когда было предложено осуществлять все банковские операции с помощью телефона и тем самым отказаться от банковских офисов.

1 октября 1989 в Великобритании появился первый полностью виртуальный банк First Direct, который функционировал без отделений, а использовал только дистанционный канал банковского обслуживания с помощью телефона. [1], [2]

Быстрое развитие глобальных компьютерных сетей, появление современных технологий, обеспечивающих безопасность передаваемых данных через Интернет позволило расширить каналы дистанционного банковского обслуживания, позволив создать финансовые институты, полностью функционирующие во всемирной паутине.

Первый виртуальный банк, полностью функционирующий в Интернете, «Security First Network Bank» появился в октябре 1995 г. в США, ознаменовав своим появлением начало второго этапа в развитии виртуальных банков. [2-4]

Дальнейшее развитие интернет технологий и мобильных каналов связи, а также ухудшение экономической ситуации, вызванное мировым финансово-экономическим кризисом, привело к тяжелому положению многих традиционных финансовых институтов, что обусловило появление новой формы виртуальных банков – необанков, появление которых ознаменовало начало третьего этапа в развитии виртуальных банков.

Необанки – это банки, которые создаются можно сказать с чистого листа, используя современные сетевые бизнес-модели с привлечением самых передовых информационно-коммуникационных технологий.

Одним из первых необанков был Atom Bank, который получил банковскую лицензию в 2015 году, в Великобритании. [1-4]

Первый виртуальный банк, осуществляющий свою деятельность через Интернет, появился в конце 1995 года, а уже в 1996 году количество сетевых

банков достигло десяти. За последующие десять лет количество виртуальных банков достигло 112. Сегодня в мире насчитывается свыше восьмисот виртуальных банков, при этом среднегодовые темпы прироста сетевых банков составляют около 18,7% (рис. 1). [2-5]



Рис. 1 Характеристики развития сетевых банков в мире, штук

Еще более впечатляющий рост продемонстрировали необанки, количество которых за несколько лет увеличилось почти в пятнадцать раз (рис. 2). [3-6]

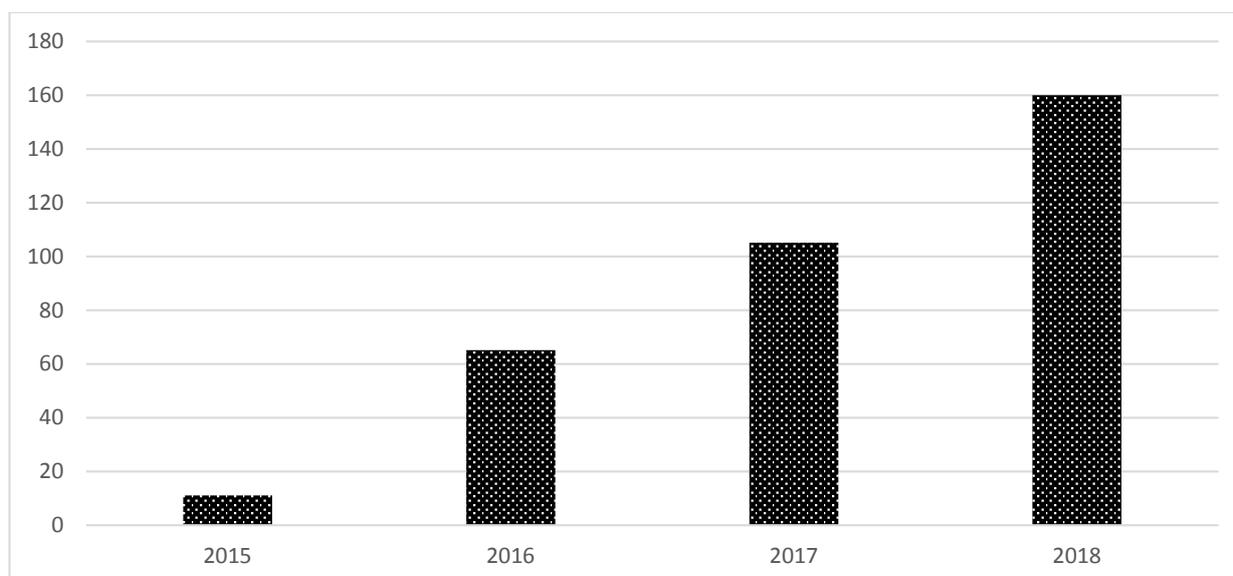


Рис. 2 Динамика изменения количества необанков в мире, штук

С ростом числа виртуальных банков происходит увеличение и их клиентской базы. К 2020 году предполагается увеличение числа клиентов

сетевых банков до 157 миллионов человек во всем мире, со среднегодовым темпом прироста в 9,8% (рис. 3). [1], [4-7]

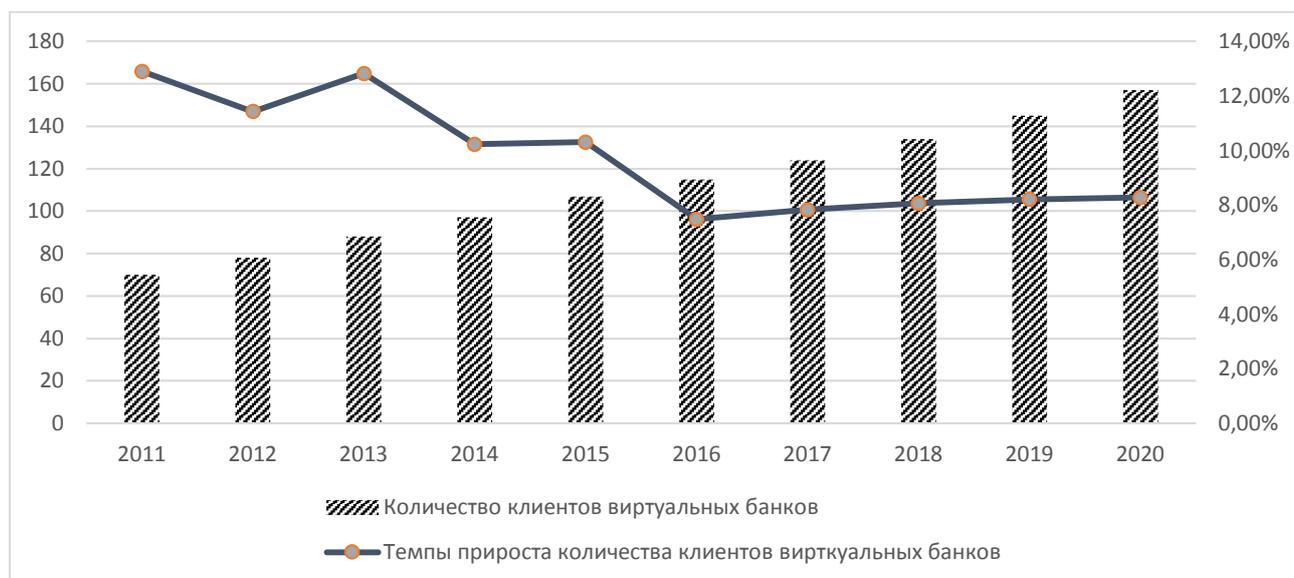


Рис. 3 Характеристики изменения клиентской базы сетевых банков в мире.

Несмотря на быстрое развитие цифровых финансовых институтов, следует отметить, что открытие нового банка пусть даже и цифрового требует достаточно больших первоначальных вложений, например, стоимость только одной банковской лицензии в Англии составляет 5 миллионов фунтов стерлингов, а в Российской Федерации 300 миллионов рублей. Огромные средства нужны для организации ИТ-системы цифрового банка, по оценкам специалистов, расходы на информационные технологии в сетевом банке превышают в 6-7 раз расходы на ИТ классического финансового института. Также необходимы и большие средства для дальнейшего функционирования самого банка, в первую очередь для поддержания необходимых финансовых параметров, за которыми идет наблюдение со стороны регуляторов финансового рынка, поэтому не случайно, что большинство всех существующих на сегодняшний день цифровых банков были созданы классическими финансовыми институтами (рис. 4). [5-7]

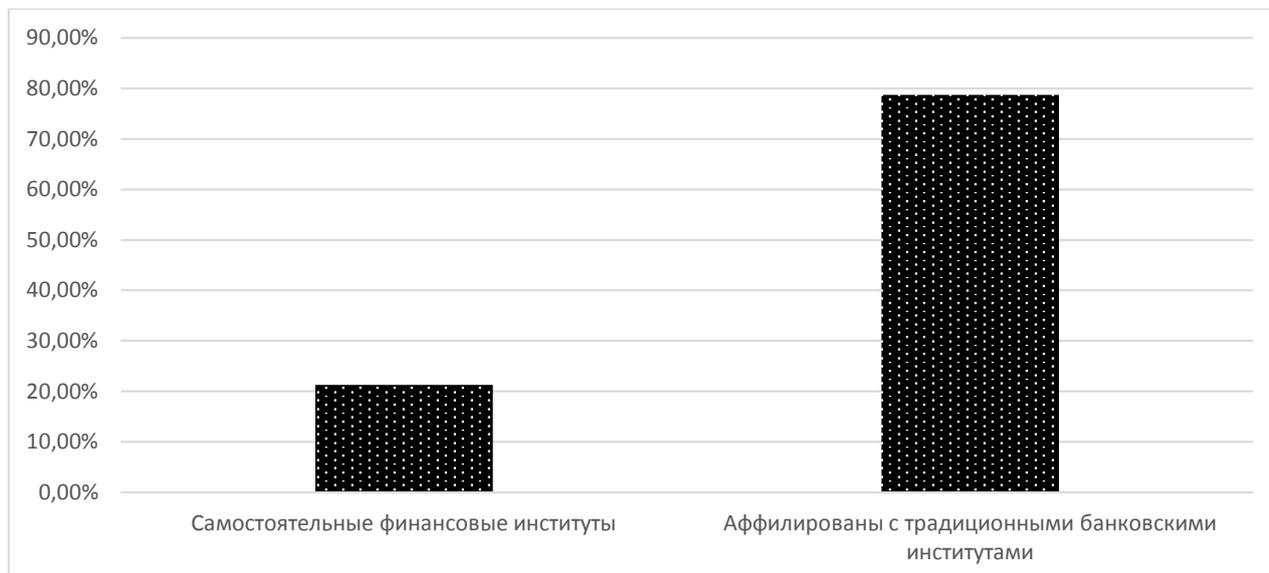


Рис. 4 Показатели аффилированности виртуальных банков, в процентах

Цифровые банки, которые выбрали самостоятельный путь развития сталкиваются с проблемой выхода на рентабельность, которая может затянуться на несколько лет, превышая расчетные показатели, что приводит либо к закрытию, либо к аффиляции с классическими финансовыми институтами, либо в форме поглощения, либо в форме покупки пакета акций виртуального банка (рис. 5). [4-6]

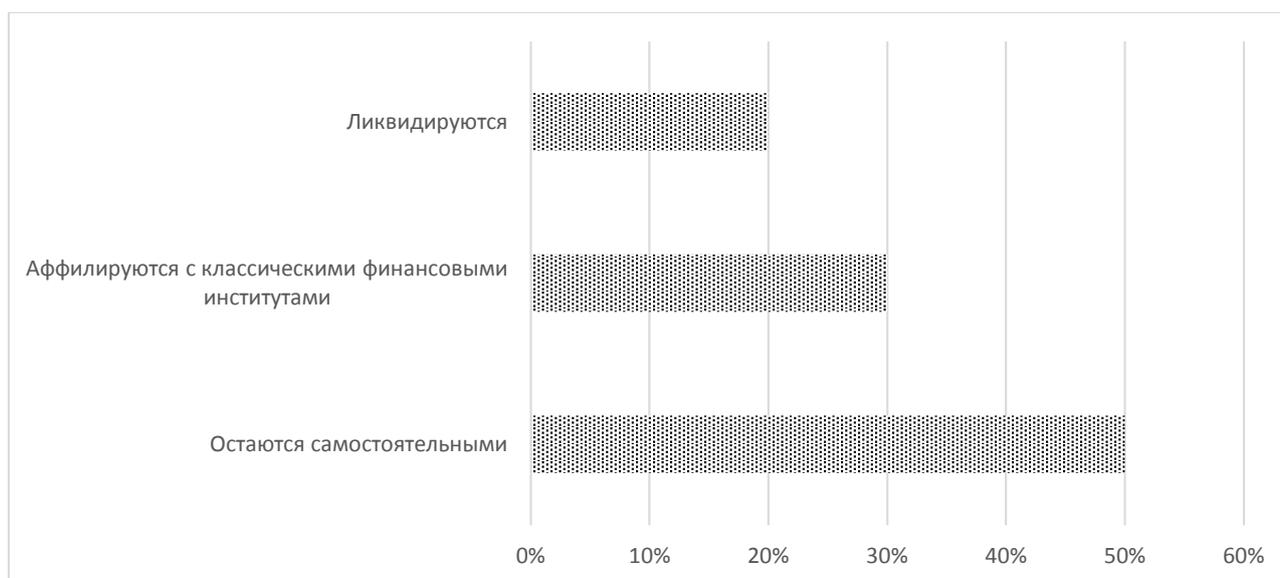


Рис 5. Показатели развития виртуальных банков, в процентах

Дальнейшее развитие виртуальных банков будет связано в той или иной форме в сотрудничестве с классическими финансовыми институтами, которые

являются основными инвесторами при создании сетевых банков, свыше 78,7% всех виртуальных банков аффилированы с традиционными банками, а из вновь создаваемых цифровых банков, только около 50% остаются самостоятельными, а остальные либо аффилируются с обычными финансовыми институтами в различных формах, либо ликвидируются.

Библиографический список:

1. Виртуальный банк: особенности нового вида банковских услуг. — Режим доступа — URL: <https://ria.ru/20080820/150530457.html> (Дата обращения 15.09.2019)
2. Что такое виртуальный банк и как им пользоваться. — Режим доступа URL: <https://www.fd7.ru/chto-takoe-virtualnyjj-bank-i-kak-im-polzovatsya/> (Дата обращения 15.09.2019)
3. Российские виртуальные банки. — Режим доступа — URL: <https://www.itweek.ru/themes/detail.php?ID=81924> (Дата обращения 15.09.2019)
4. Виртуальный банк. — Режим доступа — URL: <https://www.sredstva.ru/publications/138-virtualmiy-bank.html> (Дата обращения 15.09.2019)
5. Виртуальные банки в России. Перспективы и особенности сотрудничества. — Режим доступа — URL: https://finansplay.com/article/virtualnye_banki_v_rossii_perspektivy_i_osobennosti_sotrudnichestva.html (Дата обращения 15.09.2019)
6. Как работают виртуальные банки. — Режим доступа — URL: <https://www.fin-eco.ru/2014/02/virtualnye-banki.html> (Дата обращения 15.09.2019)
7. Банки уходят в виртуальную реальность. — Режим доступа — URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3317666> (Дата обращения 15.09.2019)

Оригинальность 97%