

УДК 336

КЛАССИФИКАЦИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

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 рамках исследования рассматриваются этапы развития виртуальных финансовых институтов банков, анализируются их существующие модели и классификации. На основе проведенного анализа предложена классификация виртуальных финансовых институтов, основанная на характеристике численности ИТ-отдела виртуального банка.

Ключевые слова: менеджмент информационных технологий, виртуальные банки, модели, классификация, ИТ-отдел

CLASSIFICATION OF VIRTUAL FINANCIAL INSTITUTIONS

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,

gives their concept and defines the characteristics of a virtual bank. The study examines the stages of development of virtual financial institutions of banks, analyzes their existing models and classifications. Based on the analysis performed, a classification of virtual financial institutions based on the size of the IT department of a virtual bank is proposed.

Keywords: information technology management, virtual banks, models, classification, IT department

Появление в середине двадцатого века глобальной сети Интернет позволило сформировать новые виды производственной кооперации. В частности, в конце прошлого века появилось новое понятие «виртуальное предприятие», которое появилось в монографии в 1992 году «Виртуальная корпорация».

Виртуальное предприятие можно определить, как новую форму кооперации свободных агентов, осуществляющих свою координацию через сеть Интернет, для достижения поставленной производственной задачи.

По аналогии с понятием виртуального предприятия появилось понятие виртуального банка, 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. [1-3]

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 финансовый институт, который полностью функционирует в сети Интернет и не имеет физических отделений, кроме юридического адреса.

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. [4]

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. [4, 5]

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 – небанков, 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.[3]

На сегодняшний день существуют несколько видов классификаций финансовых институтов, позволяющих рассмотреть градацию банков с учетом появления цифровых банков.

Одна из классификаций предложена King Brett австралийский исследователем, соучредителем и главным исполнительным директором мобильного банка Moven, основанного в Нью-Йорке. [2]

Согласно его концепции, все банки можно разделить на три категории (таблица 1).

Таблица 1. Классификация банков по степени внедрения цифровых технологий

Виды банков	Банк 1.0	Банк 2.0	Банк 3.0
Характеристика	Классические финансовые институты	Цифровые банки, использующие каналы дистанционного банковского обслуживания через Интернет	Мобильные цифровые банки, использующие каналы дистанционного обслуживания через мобильные приложения.

Компания IBM представила свою классификацию цифровых банков на основе, что сетевой банк должен обладать большим набором продуктов и услуг, которые должны основываться на цифровых технологиях, кроме этого доступ к таким услугам должен осуществляться с помощью удаленных цифровых каналов, что обеспечивает наилучшее быстроедействие для данной структуры виртуального финансового института.

На основании этого подхода все виртуальные финансовые институты относятся к четырем моделям. [2-5]

Первая модель – это цифровой банковский бренд (модель А). К этой модели относятся традиционные банки, которые хотят перейти к новым формам и пытаются осуществить цифровизацию своих бизнес-процессов, например, финансовый институт LKXA от CaixaBank в Испании.

Вторая модель – это финансовый институт с цифровыми каналами (модель В). К этой модели относятся банки, которые формируют новый пользовательский интерфейс и используют банковскую лицензию банка финансового института основателя, продуют банковские услуги через эти каналы, например, Moven банк в США.

Третья модель – это цифровой филиал финансового института (модель С). В данном случае традиционный институт создает под своим управлением самостоятельный филиал, который основывается на применении инновационных цифровых технологий, с помощью которых формируются новые бизнес-процессы, например, Hello Bank от BNP Paribas.

Четвертая модель – это полностью виртуальный банк (модель D). Данная модель предполагает построение финансового института с нуля без оглядки на традиционные архитектуры финансовых институтов, например, Fidor Bank в Германии.

Предложенные классификации рассматривают цифровые банки в большей степени с финансовой стороны, при этом не классифицируя сами цифровые банки, которые не являются однородными по своей структуре.

Цифровой банк в большей степени является ИТ-компанией, чем обычный традиционный финансовый институт, поэтому классификацию лучше проводить с позиции использования информационных технологий. Основным функциональным ядром цифрового банка является ИТ-отдел, который по численности сотрудников занимает от 50-70% всего штата. В банке Тинькофф Кредитные Системы штат сотрудников центрального аппарата составляет около

1000 человек, а численность ИТ-отдела составляет около 600 человек, в рассмотрении не берем сотрудников кол-центров и курьеров.

В связи с этим можно предложить классификацию цифровых банков по количеству сотрудников ИТ-отдела (таблица 2).

Таблица 2. Классификация цифровых банков по численности ИТ-отдела

Количество сотрудников ИТ-отдела	Виды банков	Характеристики	Типичные представители
Меньше 100 человек	Мелкие банки	Осуществляют основные банковские операции: кредитование МСБ, конвертация валют, денежные переводы	Alliant Credit Union, Fidor Bank
От 100 до 500 человек	Средние банки	Осуществляют весь спектр банковских операций, в меньшей степени работают с крупным бизнесом	Sallie Mae Bank, GoBank
Свыше 500 человек	Крупные банки	Осуществляют весь спектр банковских операций	Tinkoff Bank, Alior Bank

Библиографический список:

1. Цифровая трансформация российских банков. Режим доступа — URL: http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровая_трансформация_российских_банков / (дата обращения: 24.06.2019)

2. Цифровой банк: особенности построения и перспективы. Режим доступа — URL: <https://www.bankiram.pro/2017/04/digital-bank.html> (дата обращения 24.06.2019)
3. Стратегия современного банка в эпоху цифровых сервисов. Режим доступа — URL: <https://finance.uz/index.php/ru/fuz-menu-technology-ru/4064-strategiya-sovremennogo-banka-v-epokhu-tsifrovyykh-servisov> (дата обращения 24.06.2019)
4. Как создать цифровой банк. Режим доступа — URL: <https://coinspot.io/technology/itrinok/kak-sozdat-cifrovoy-bank/> (дата обращения 24.06.2019)
5. Цифровые банки. Режим доступа — URL: <https://kniga.biz.ua/pdf/4573-Tsifrovoy-bank-1.pdf> (дата обращения 24.06.2019)

Оригинальность 98%