

УДК 336.717.3

ДЕПОЗИТЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Смелова Наталья Николаевна, м.э.н., старший преподаватель
Белорусский государственный экономический университет
Smelova Natalia Nikolaevna, Master of Economics, Senior Lecturer
Belarusian State University of Economics, nata-smelova@yandex.ru

Аннотация. Статья рассматривает возможные векторы влияния финтеха на банковскую деятельность в части осуществления депозитной политики. Обозначены риски в работе данного направления в современных условиях; перспективы цифровизации при формировании ресурсной базы.

Ключевые слова: депозит, финтех, банк, финансовые рынки, депозитная политика, банковские продукты, услуги банка, цифровизация.

В условиях стремительного развития цифровых технологий и внедрения финтех-решений традиционная депозитная политика банков претерпевает значительные изменения. Депозитные операции остаются базовой деятельностью банков, однако методы их организации и управления переходят на новый технологический уровень, что требует переосмысления подходов к привлечению и удержанию клиентов.

Финтех способствует трансформации депозитной политики посредством цифровизации процессов, внедрения искусственного интеллекта (ИИ) и аналитики больших данных. Современные банки активно используют технологии дистанционного обслуживания, мобильные приложения и цифровые платежные инструменты, что сокращает потребность в физической инфраструктуре и повышает удобство клиентов.

Интеграция аналитических инструментов позволяет сегментировать клиентскую базу, предлагать персонализированные финансовые продукты и принимать более взвешенные решения по управлению рисками. Робот-советники и автоматизированные системы поддержки принимают на себя часть взаимодействия с клиентами, что улучшает качество обслуживания и ускоряет работу.

Процесс цифровизации обеспечивает упрощение процедур открытия депозитов и управления ими. Клиенты получают возможность в любое время и из любого места оформить депозит, контролировать состояние средств и получать рекомендации по оптимальному размещению. Это повышает их лояльность и способствует росту депозитного портфеля банков.

Кроме того, внедрение ИИ и данных аналитики помогает выявлять новые рыночные ниши и адаптировать продукты к быстро меняющимся потребностям клиентов. Однако, при этом банки сталкиваются с новыми вызовами: необходимостью защиты данных, обеспечения информационной безопасности и управления новыми видами рисков, которые появляются с цифровизацией.

Операции по привлечению банками средств заслуженно рассматриваются как один из наиболее значимых видов деятельности, осуществляемых банками. Выступая составной частью механизма трансформации сбережений в ресурсы для кредитования, вклады необходимы для формирования ресурсной базы банков.

Депозитные операции традиционно рассматриваются как один из наиболее значимых видов операций, выполняемых банковскими организациями. Выступая составной частью механизма трансформации банковских сбережений в инвестиционные ресурсы, депозитные операции формируют необходимую ресурсную базу для последующей деятельности кредитных организаций. Значимость вкладных операций определяется тем, что банковские депозиты обычно считаются одним из наиболее востребованных инструментов сбережения временно свободных денежных средств, позволяя, если не защитить, то, хотя бы, уменьшить риск потери средств вкладчиками под влиянием инфляционных процессов. Под влиянием инфляционных ожиданий многие вкладчики утрачивают интерес к банковским депозитам. При этом банки вынуждены пересматривать свою депозитную политику. Под депозитной политикой можно понимать отдельное направление стратегической политики банка, затрагивающей меры по: привлечению средств в депозиты; расширению клиентской базы; оптимальному распределению и управлению привлеченными ресурсами. Все три составляющих депозитной политики одинаково важны для формирования ресурсной базы. Необходимо также отметить, что депозитную политику банка важно рассматривать во взаимосвязи с иными составляющими деятельности банка.

Рассмотрим технологическую составляющую депозитной политики банка. В ее состав включается описание банковских технологий по обработке депозитных операций, процесса реализации депозитных продуктов и разработки новых услуг. Во многом благодаря развитию технологий банк способен удерживать конкурентные позиции на рынке банковских услуг; кроме того, технологическая составляющая депозитной политики включает разработку и внедрение новых депозитных продуктов. Усиление реакции клиентов банков на негативные макроэкономические события негативно влияет на уровень платежеспособности и ликвидности банков и может привести к банкротству, прежде всего, малых банков, отрицательно влияя на национальную банковскую систему [1, с. 170]. Следовательно, необходимо поддерживать достаточный уровень ликвидности, нейтрализо-

вать макроэкономические риски, содействовать росту ресурсной базы при уменьшении стоимости ее привлечения.

В настоящее время наблюдается всеобщая цифровизация экономики. Финансовые технологии определяют развитие банковской системы страны. Банки сегодня используют развитие технологий, таких как: дистанционное обслуживание, чат-боты, биометрическая аутентификация, оплата QR-кодом, бесконтактные платежи и т.д. От цифровых технологий сегодня зависит не только прибыльность деятельности банка, в значительной степени их активное внедрение и использование формируют его имидж, делают банковские продукты и услуги более доступными и увеличивают спрос на его продукты, в том числе по привлечению средств [2, с. 27]. Важным является то, что, возможность удаленного доступа позволяет банкам значительно уменьшить расходы на расширение филиальной сети и перенаправить средства на автоматизацию процессов. Цифровая экономика вызвала трансформацию в банковском секторе, обусловив формирование принципиально иной бизнес-модели, особенно в системе взаимодействия банков с клиентами. Во многом большинство традиционных механизмов банковского бизнеса при условии ускоренного проникновения в экономику цифровых инструментов неэффективны, т.к. налаженные подходы по факту представляют собой подобие бумажных процессов в цифровой оболочке [3, с. 14].

Технологизация банковского бизнеса приводит к коллаборации финансовой и технологической сфер – FinTech («финтех»). В целом можно определить понятие финансовых технологий (финтеха) как внедрение и использование инноваций финансовыми институтами с целью улучшения и автоматизации традиционных финансовых услуг, предоставляя их более быстро, удобно и доступно, чаще всего с использованием цифровых каналов, уменьшая необходимость посещения самих финансовых институтов.

Внедрение автоматизированных технологий получения и обработки данных в настоящее время стало ключевой характеристикой развития финансовых технологий. Автоматизированный сбор информации минимизирует риск генерации ошибок ручного ввода и мошенничества. Финтех-компании в современных условиях получают распространение на финансовом рынке и могут составить конкуренцию традиционным банкам по удержанию их клиентов. Данное обстоятельство приведет к обострению проблемы оттока депозитных средств. Банки, таким образом, сталкиваются с выбором: следовать по пути финтех-компаний и предложить клиентам аналоги инновационных решений, либо сделать акцент на своем статусе банковской организации, в отличие от финтех-компаний и продолжать автоматизировать традиционные системы. Таким образом, влияние финансовых технологий на депозитную политику банка проявляется в возможности захвата рыночной ниши банковского сектора и привести к оттоку клиентов. Финтех-компании могут изменить банковскую отрасль, однако сейчас они не создают конкуренцию. Преобладающее значение финтех-компании смогут получить в случае: изменения законодательства; усиления активности и развития финансовой грамотности потенциальных клиентов, ведущих поиск максимально выгодных финансовых услуг. Следует отметить, что именно финтех-компании первыми вырабатывают и апробируют инновационные решения, формируя, таким образом, новую планку в качестве обслуживания клиентов. Финтех-технологии также способны повлиять на изменение поведения вкладчиков другими способами. К примеру, роботы-консультанты, помогающие клиентам выбрать банк и условия для размещения вкладов; проводя анализ больших массивов данных и рекомендуя в рамках заданного алгоритма (формирование предложений и рекомендаций по результатам проведенного анализа). Также в мировой практике функционируют интеллектуальные инструменты, управляющие личными финансами с аналогичными функциями. При использовании интеллектуальных систем повышается финансовая грамотность населения, которое постепенно переходит к нестандартным путям вложения временно свободных денежных средств. В ущерб использованию традиционных сберегательных продуктов, предлагаемых банками, клиенты, информированные подсказками финансового робота, смогут направлять средства в стартапы, ценные бумаги, структурированные продукты и прочие активы. Информированные клиенты, получившие консультации интеллектуальным помощником, способны самостоятельно и автоматически переводить внимание с одного инвестиционного инструмента на другой, преследуя цель максимизировать либо сохранить доходность. Клиентам данная возможность выгодна, но для банков она означает утрату клиентской базы и приведет к существенному уменьшению депозитного портфеля, а это, в свою очередь, повлечет за собой увеличение рисков ликвидности и платежеспособности. Все

это вынудит банки более настойчиво осуществлять маркетинговые кампании, увеличивать конкурентоспособность сберегательных программ, совершенствовать имидж и позиционирование, применять тот функционал, который предлагают финтех-компании. В качестве реакции на разнообразие финансовых услуг, предлагаемых финтех-компаниями, банки также стремятся диверсифицировать набор депозитных продуктов [4, с. 214]. Уже сегодня можно отметить переход банков к расширению линейки банковских вкладов; внедрению в деятельность новых видов услуг; усилению сегментации потенциальных клиентов в целях формирования персонализированных предложений. Депозитные продукты все чаще разрабатываются под конкретную группу клиентов с четко заданным набором финансовых, потребительских и демографических параметров. Помимо более детальной сегментации потенциальных клиентов банки начинают выпускать целевые и структурированные вкладные продукты, привязанные к определенным характеристикам. С учетом отмеченного выше, можно предположить, что такое направление, как риск-менеджмент, будет играть важнейшую роль и в направлении депозитной политики. Безусловно, цифровизация финансовой сферы приводит к изменению профиля и степени риска, который влияет на участников финансового рынка. Развитие финтех-технологий в банке должно сопровождаться коррекцией процедур оценки и контроля рисков. Целесообразно условно выделить несколько групп подобных рисков: риски информационных угроз (взлом и хакерские атаки на цифровые контуры банка, сохраняющие информацию о депозитах клиентов); риски, связанные с некачественной работой искусственного интеллекта (неверные предположения и некачественные данные для обучения нейросетей могут привести к ложным аналитическим выводам и ухудшить успешность реализации депозитной политики банка); риски, связанные с увеличением степени взаимозависимости между участниками финансового рынка; риски, связанные с использованием банком услуг третьих лиц в модернизации депозитной политики (к примеру, разработчики программного обеспечения, аутсорсинг в высокотехнологичных направлениях банковской деятельности по обслуживанию депозитов и т.д.) [4, с. 215].

Итак, развитие финансовых технологий влияет на реализацию банками депозитной политики и приводит к таким изменениям, как:

- 1) вероятность постепенного перелива клиентской базы высокотехнологичными банками и финтех-компаниями, что усиливает проблему оттока средств на депозитных счетах;
- 2) необходимость выбора перед банками: идти по пути финтех-стартапов, предложив своим клиентам аналогичные инновационные услуги в части депозитов, либо остаться в своем статусе традиционной банковской организации;
- 3) изменение потребительских предпочтений клиентов в сфере сбережений с применением инноваций в виде широкого распространения интеллектуальных инструментов управления личными финансами, роботов-консультантов и т.д.;
- 4) использование более прогрессивных технологий для изучения рынков и маркетинга с целью расширения клиентской базы;
- 5) автоматизация документооборота и on-line поддержка вкладчиков в режиме 24/7;
- 6) увеличение количества и степени технологических рисков в реализации банками депозитной политики.

Финтех оказывает фундаментальное влияние на депозитную политику банков, стимулируя инновации, повышая эффективность управления, а также улучшая взаимодействие с клиентами. Для успешного развития банковского сектора в цифровой экономике необходимо продолжать исследования в области интеграции новых технологий, чтобы максимально использовать их потенциал, минимизируя риски.

Список использованных источников

1. Котляров, К. О. Формирование депозитной политики коммерческим банком / К. О. Котляров // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №6-1. – С. 170-173.
2. Мартенс, А. А. Депозитная политика коммерческого банка: факторы формирования / А. А. Мартенс, Н. О. Деркач, Е. А. Шаромова // Вопросы управления. – 2023. – № 3 (82). – С. 19-31.
3. Пашковская, И. В. Конкурентные возможности банков в цифровой экономике / И. В. Пашковская // Вестник евразийской науки. – 2021. – № 6. – 16 с.

4. Митрохин, В. В., Денисов, И. Н. Влияние финтеха на депозитную политику коммерческого банка / Инновации и инвестиции. – 2023. – № 7. – 5 с.