

Научная статья

Original article

УДК 336.71

doi: 10.55186/2413046X_2023_8_1_40

**ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ
PROSPECTS FOR THE USE OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE
BANKING SECTOR**



Зубцова Дарья Николаевна, аспирант, Финансовый Университет при правительстве РФ, г. Москва, e-mail: zubtsova.dasha@mail.ru

Zubtsova Daria Nikolayevna, post-graduate student, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, e-mail: zubtsova.dasha@mail.ru

Аннотация. В условиях цифровой экономики происходит трансформация традиционных инновационных финансовых продуктов и услуг, появляются инновационные сервисы для конечных потребителей. Хотя в настоящее время банки являются одной из самых высокотехнологичных отраслей участников международного финансового рынка, однако они вынуждены конкурировать с новыми участниками финансового рынка в виде различных финтех-компаний. Применение инновационных технологий позволяет повышать конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, а также трансформирует особенности их создания и распространения. Ключевым фактором в повышении конкурентоспособности банка за счет инновационного продукта выступает скорость его разработки и вывода на рынок, так как от этого зависит скорость приобретения конкурентных преимуществ. Востребованность банковского продукта или услуги

основывается на конкурентоспособности, технических инновациях, наличии клиентоориентированности и формирует имидж самого банка. Конкурентные преимущества в банковском секторе в основном обеспечиваются за счет минимизации затрат, дифференциации продуктовой линейки, ориентации на конкретный клиентский сегмент. Таким образом оценка перспектив внедрения подобных технологий в международную банковскую деятельность является актуальной. **Вывод:** внедрение инновационных технологий в деятельность российских банков выступает как фактор повышения их конкурентоспособности.

Abstract. In the digital economy, there is a transformation of rare financial products and services, fantastic services for end users. Although banks are currently one of the most high-tech participants in the international financial market, they nevertheless participate in competition with the involved financial markets in various fintech companies. The use of innovative technologies increases the efficiency of banking products and services, as well as transforms the features of their creation and distribution. A key factor in improving the efficiency of the bank through an innovative product that affects the speed of its development and entry into the market, as it depends on the speed of acquiring competitive advantages. The demand for a banking product or service associated with usefulness, technical innovation, customer focus and forms the image of the bank itself. Competitive advantages in banking are found mainly due to cost minimization, differentiation of the product line, focus on a specific client segment. Thus, the assessment of the prospective use of technology in international banking is relevant. Conclusion: the development of high technologies in the activities of Russian banks as a factor in increasing efficiency.

Ключевые слова: инновационные технологии; экономика; банковский сектор; финансовые технологии (финтех); инновационный продукт; инновационные бизнес-модели; конкурентоспособность банков; большие данные (big data)

Keywords: innovative technologies; economy; banking sector; financial technologies (fintech); innovative product; innovative business models; competitiveness of banks; big data

Внедрение инновационных технологий в финансовую и банковскую отрасль является стимулом для развития финансового рынка.

Современное развитие инновационных технологий во всех сферах деятельности экономики позволило инновационной активности банковского сектора стать основой их социального и экономического развития в мире. В нынешнем столетии инновации дают возможность сформировать совокупность конкурентных преимуществ с помощью увеличения производительности труда, снижения расходов и повышения эффективности всех бизнес-процессов организации. Залогом конкурентоспособности в банковской сфере становится использование новых методик и прорывных технологий.

Таким образом, инновационная активность банковского сектора становится одним из факторов формирования конкурентоспособности, как на внутреннем рынке страны, так и на мировом [6].

Развитие банковской инновации в Российской Федерации прошло множество этапов с 1991 г. Начальный этап представлял собой формирование предпосылок для развития новых технологий деятельности банков, далее следовала активизация инновационной деятельности банков, с целью повышения рентабельности их деятельности экономический рост и необходимость сохранения прибыли привели к внедрению инновационных технологий, последующее внедрение инновационных технологий в банковской сфере обусловлено ужесточенной конкурентной борьбой между субъектами банковского сектора [6].

Особенности большой протяженности страны и различия в развитии областей и регионов играют большую роль в развитии банковской структуры в разных частях страны [3].

Инновационный процесс представляет собой систему, в которой все функционирует и взаимодействует как единое целое, инновации будут способствовать выявлению скрытых возможностей и эффективно сформируют конкурентные преимущества [9].

Достижению максимального развития инновационных технологий способствует внедрение финансовых технологий (рис. 1).

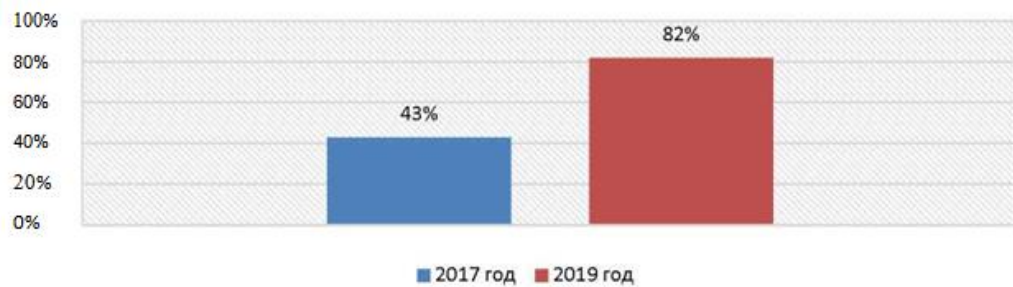


Рис. 1. Проникновение финтехуслуг в Российской Федерации

Финтех включает в себя предоставление финансовых услуг и сервисов, роботизацию, искусственный интеллект и многое другое, что становится неотъемлемой частью всех финансовых услуг (например, кредитование, инвестирование, платежи и переводы и др.). Финансовые технологии способствуют развитию не только клиентоориентированности, но и росту конкурентоспособности субъектов банковского сектора [6].

Отрасль финансовых технологий в России и мире развивается с большой скоростью и к 2019 г. достигла массового внедрения. Россия входит в тройку стран по проникновению финтех услуг. Индия и Китай опережают Россию на 5% по проникновению финтехуслуг. Развитие данной отрасли продолжается и на сегодняшний день. В 2019 г. Россия заняла первое место по осведомленности в финтех решениях в сфере платежей. В 2020 г. Россия стала одной из стран- лидеров цифрового банкинга.

Ключевым фактором конкурентоспособности банковского сектора в XXI в. можно считать инновационные технологии в деятельности данного сектора, к ним можно отнести инновации в предлагаемых банком продуктах,

в особенностях разработки продукта или услуги, а также в построении бизнес-модели [6].

Новой ступенькой в эволюции банковских продуктов становится предоставление банками нефинансовых услуг.

В банковском секторе новые продукты или услуги автоматически включают в себя использование инновационных технологий, которые позволяют банкам проводить аналитику огромного количества данных, применять технологии машинного обучения, использовать технологии искусственного интеллекта, а также технологий блокчейн. Инновации в банковских продуктах позволяют персонифицировать процесс обслуживания клиентов, что ведет за собой повышение их лояльности к банкам и позволяет кредитной организации повысить свою конкурентоспособность. В таблице 1 указаны примеры инновационных банковских продуктов и их конкурентное преимущество.

Таблица 1. Примеры инновационных банковских продуктов

Инновационный продукт	Банк	Конкурентное преимущество
Биометрический платёж	Банк «Русский стандарт»	Это позволит ускорить процесс платежа
Система быстрых платежей. Оплата товаров QR-кодом	СКБ-банк, Сбербанк	Функционал оплаты физлицо - юрлицу), что позволяет облегчить работу мелким торговым точкам и их клиентам
Выдача потребительских кредитов с помощью удалённой биометрической идентификации	ПСБ	Оптимизирует процесс и позволяет удаленно оформить потребительский кредит
Снятие наличных на кассе	Сбербанк, Райффайзенбанк	Позволяет обналичить на кассе до 5000 руб.
Виртуальное зрение	Сбербанк	Позволяет быстрее реагировать на запрос клиентов
Виртуальная ипотека (VR - ипотека)	ВТБ	Дает возможность виртуального просмотра объекта ипотеки и окружающего его пространства, это позволяет сократить время подбора
Банкомат без карт	Альфа-Банк	Позволяет увеличить скорость операций в два раза, при этом не нужно использовать бумажную карту, а также не печатаются бумажные чеки
Карты с дополненной реальностью	Газпромбанк	Позволяет повысить лояльность к банку
Платёжные кольца	Россельхозбанк, Сбербанк, Альфа-Банк	Дает возможность расплачиваться везде, где есть терминал без использования карты, удобно всегда носить с собой

Цифровая ипотека	Тинькофф	Дает возможность оформления документов и выдачу кредита онлайн, без необходимости посещать офис, также включает оформление электронной подписи
Идентификация пользователя по фотографии	Открытие	Позволяет пользователям совершать переводы быстрее
Кешбэк-сервисы	Тинькофф, Сбербанк, ВТБ	Повышает привлекательность банка среди потенциальных клиентов, позволяет клиентам возмещать часть потраченных средств

Возникает необходимость в формировании особых отношений между банками и потенциальными вкладчиками с целью привлечения финансовых ресурсов [3]. Важную роль для банка играют денежные переводы, которые формируют комплекс услуг для частных клиентов, их развитие на основе инновационных технологий позволят снизить себестоимость их осуществления, а также улучшить качество и надежность их предоставления. Технологические и информационные инновации ускорили эволюцию розничных платежей, увеличили эффективность и масштаб применения платежных инструментов. Практичность, компактность и удобство в использовании — это новое направление развития информационных технологий в банковской сфере. Для поддержания конкурентоспособности банка необходимо использовать инновационные решения, разработка и реализация инновационных банковских продуктов связаны с поиском новых решений для удовлетворения потребностей клиентов в условиях стремительно развивающегося рынка [5].

Ключевым фактором в повышении конкурентоспособности банка за счет инновационного продукта будет выступать скорость его разработки и вывода на рынок, от этого будет зависеть и скорость приобретения конкурентных преимуществ.

Повышает конкурентоспособность банковских структур инновационное трансформирование процедуры разработки и реализации банковского продукта или услуги. Ключевым аспектом для использования процессных инноваций можно считать сокращение затрат и ускорение банковских операций. Внедрение процессных инноваций в каждом банке

должно ориентироваться на его финансовые возможности, так небольшие банки могут занимать выбранный нишевый сегмент и развиваться в нем. Структура и особенности операций, которые обеспечивают прибыль банков, определяются доступными ресурсами у банков [3].

Процессные инновации включают в себя изменение технологий рассмотрения кредитных заявок потребителей, использование технологий бесконтактной оплаты, а также возможностей клиентов получения продуктов или услуг, не обращаясь в отделения банков, к процессным инновациям относится и возможность использования различные платформы аутсорсинга.

Внедрение инновационных продуктов и услуг позволяет увеличить скорость взаимодействия между банком и клиентом и предоставления услуг. Последовательный переход к использованию новых технологий повысит удобство клиентов, уменьшит затраты и позволит банку становится более привлекательным, что способствует его конкурентоспособности [9].

Актуально сегодня применение процессных инноваций с использованием больших данных (big data). Область использования методов больших данных велика, она представлена в быстрой оценке кредитоспособности клиентов, позволяет предотвратить реализации операционных и киберрисков. Использование механизмов Big Data дает возможность банковским структурам эффективно распределять свои ресурсы и формировать индивидуальные предложения для своих клиентов. Используют технологии Big Data следующие банки: Сбербанк, Тинькофф Банк, ЮниКредит Банк, ВТБ 24, Альфа-Банк, Газпромбанк и др. Формирование современной эффективной банковской экосистемы определяет способность банков быть клиентоориентированным и конкурентоспособным, использовать банковские инновации в формировании новой бизнес-модели для развития экосистемы банка, расширения его партнерского круга, а также открывать для себя новые направления бизнеса, не характерные для банка, и их внедрять. В инновационной бизнес-модели идет трансформация отношения к клиентам банка, которое имеет

персонализированный характер процессов предоставления банком своих продуктов и услуг и общения с потребителем.

Способствовать банковскому инновационному развитию будет способность взаимодействовать с технологическими предприятиями в условиях разработки и внедрения новых решений, сотрудничества и аутсорсинга инноваций. В качестве партнеров банков могут выступать не только социальные сети, но и операторы сотовой связи. Распространение новых бизнес-моделей способствует формированию новых конкурентных форматов банковских структур. Примером такого нового формата считается система бизнес-модели необанков. К таким банкам относятся: АО «Тинькофф Банк», АО КБ «Модульбанк» и ООО «Банк 131», сюда можно отнести и сервис «Яндекс. Деньги» (75% акций принадлежат Сбербанку), а также банки, которые используют лицензии других банков.

Построение новой инновационной бизнес-модели ведет за собой значительные затраты на развитие информационных технологий (рис. 2).

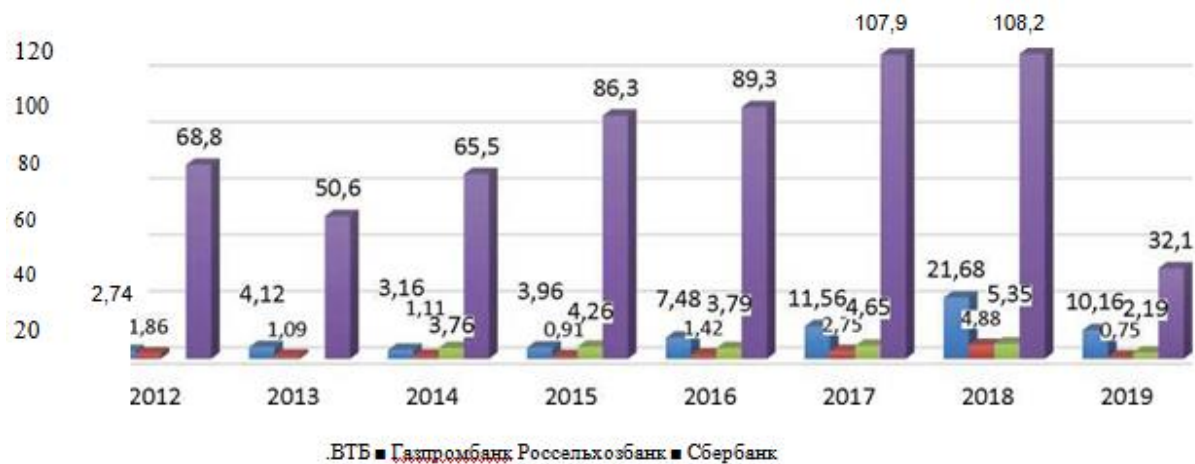


Рис. 2. Динамика затрат традиционных банков на развитие информационных технологий, млрд руб.

С внедрением инновационных технологий появляются не только кардинально новые форматы бизнес-моделей, но и весьма успешно модернизируются традиционные банки. Они создают новую экосистему, которая позволяет им предоставлять не только множество своих услуг

клиентам значительно быстрее и эффективнее, но и перечень услуг нефинансового характера. В России сегодня крупнейшими банковскими экосистемами можно назвать Сбербанк (включает в себя множество различных компаний) и Тинькофф Банк (сфокусирован на дистанционном обслуживании, не имеет физических отделений).

В России с каждым годом сокращается количество банков, большинство банков закрывают свои отделения и переходят на дистанционное обслуживание, это приводит к росту использования инновационных технологий и усилению конкурентоспособности банков. С целью оставаться конкурентными некоторые банковские структуры для выхода на новые рынки используют слияние и поглощение кредитных инструментов.

Таким образом, в свете развития технологических инноваций и их возможностей объединения различных сервисов и платформ экосистема банковского сектора модернизируется и преобразовывается в сторону более персонализированных отношений к клиентам. Преобразование систем позволяет повышать лояльность, как имеющихся клиентов, так и повышает привлечение потенциальных клиентов, что в будущем обеспечит банкам финансовую выгоду. Таким образом, можно сделать вывод, что внедрение инновационных технологий в деятельность российских банков выступает как фактор повышения их конкурентоспособности.

Список источников

1. Беляева О. В. Привлеченные ресурсы коммерческого банка // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2021. № 3 (84). С. 26-34.
2. Беляева О. В., Вдовченко Д. С. Исследование системы управления собственным капиталом коммерческого банка // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2020. № 5 (80). С. 35-43.
3. Беляева О. В., Кирина М. С., Шуляк Н. Ю. Потенциал региональной банковской системы в обеспечении инвестиционной привлекательности развивающейся территории // Известия Юго-Западного государственного

университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2018. Т. 8, №4 (29). С. 121-128.

4. Влияние цифровизации на тенденции развития банковской деятельности в регионах России / Э. В. Ситникова, Т. С. Колмыкова, Е. О. Астапенко // Регион: системы, экономика, управление. 2020. № 1 (48). С. 71-76.

5. Есаулова А. В., Беляева О. В. Оценка качества банковского обслуживания физических лиц с применением онлайн-сервиса // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2022. № 1 (88). С. 39-45.

6. Колмыкова Т. С., Сергеева В. Ю. Особенности развития региональной банковской системы в условиях цифровизации экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10, № 5. С. 48-60.

7. Колмыкова Т. С., Астапенко Е. О., Ерибов Р. В. Распространение инновационных сервисов и технологий как фактор роста конкуренции на финансовом рынке // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2, № 1 (121). С. 76-81.

8. Колмыкова Т. С., Ковалев П. П., Уколова Л. А. Эволюция цифровых экосистем в финтехе // Регион: системы, экономика, управление. 2021. № 4 (55). С. 16-24.

9. Обухова А. С., Ситникова Э. В. Особенности управления инновационным процессом // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2019. № 2 (71). С. 57-61.

10. Обухова А. С., Черных Я. В. Роботизированная автоматизация процессов в финансовом секторе // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10, № 5. С. 166-178.

References

1. Belyaeva O. V. Attracted resources of a commercial bank // Bulletin of the North Caucasian Federal University. 2021. No. 3 (84). pp. 26-34.

2. Belyaeva O. V., Vdovchenko D. S. Study of the management system of own capital of a commercial bank // Bulletin of the North Caucasian Federal University. 2020. No. 5 (80). pp. 35-43.
3. Belyaeva O. V., Kirina M. S., Shulyak N. Yu. The potential of the regional banking system in ensuring the investment attractiveness of a developing territory. Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Series: Economy. Sociology. Management. 2018. V. 8, No. 4 (29). pp. 121-128.
4. Sitnikova E. V., Kolmykova T. S., Astapenko E. O. Influence of digitalization on banking development trends in Russian regions // Region: systems, economics, management. 2020. No. 1 (48). pp. 71-76.
5. Esaulova A. V., Belyaeva O. V. Assessment of the quality of banking services for individuals using online services // Bulletin of the North Caucasian Federal University. 2022. No. 1 (88). pp. 39-45.
6. Kolmykova T. S., Sergeeva V. Yu. Features of the development of the regional banking system in the context of digitalization of the economy // Izvestiya of the South-Western State University. Series: Economy. Sociology. Management. 2020. V. 10, No. 5. S. 48-60.
7. Kolmykova T. S., Astapenko E. O., Eribov R. V. Distribution of innovative services and technologies as a factor in the growth of competition in the financial market // Economics and management: problems, solutions. 2022. Vol. 2, No. 1 (121). pp. 76-81.
8. Kolmykova T. S., Kovalev P. P., Ukolova L. A. Evolution of digital ecosystems in fintech // Region: systems, economics, management. 2021. No. 4 (55). pp. 16-24.
9. Obukhova A. S., Sitnikova E. V. Features of innovation process management // Bulletin of the North Caucasian Federal University. 2019. No. 2 (71). pp. 57-61.
10. Obukhova A. S., Chernykh Ya. V. Robotic automation of processes in the financial sector. Bulletin of the Southwestern State University. Series: Economy. Sociology. Management. 2020. V. 10, No. 5. S. 166-178.

Московский экономический журнал. № 1. 2023

Moscow economic journal. № 1. 2023

Для цитирования: Зубцова Д. Н. Перспективы применения инновационных технологий в банковском секторе // Московский экономический журнал. 2023. № 1. URL: <https://qje.su/ekonomicheskaya-teoriya/moskovskij-ekonomicheskij-zhurnal-1-2023-40/>

© Зубцова Д. Н., 2023. *Московский экономический журнал, 2023, № 1.*