

# **ИННОВАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ**

**А.А. Ивонина**

Научный руководитель Е.Н. Кононова

В последние годы банковский сектор экономики во всём мире претерпевает значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков и консолидацией банковского сектора. Процесс глобализации банков вызывает необходимость разработки и использования инновационных продуктов кредитных организаций, что повысит конкурентоспособность российских банков на внутреннем и внешнем рынках.

При этом под уровнем конкурентоспособности банковских организаций мы понимаем эффективную реализацию возможностей банка, как потенциальных, так и реальных, по созданию конкурентоспособных продуктов и услуг, формированию имиджа устойчивого и надежного банка, способного в полной мере удовлетворять современным требованиям клиентов. Банковские инновации по своей природе во многом являются финансовыми. Термин «финансовая инновация» подразумевает принадлежность к системе денежных отношений, выражающих формирование, распределение и использование фондов денежных средств, в процессе их кругооборота. Иными словами, финансовые инновации, как и другие, служат инструментом развития общественного производства [1].

Финансовые инновации являются важным источником и средством для модернизации и развития товарно-денежных отношений, составляют неотъемлемую часть развития производственных отношений общества. Включают в себя: новые технологии финансово-кредитных операций (созданные на основе достижений вычислительной техники, базирующихся на внедрении новых методологий и методик финансовых операций); новые финансовые продукты, услуги и операции (производные

ценные бумаги, свопы, опционы и пр.); новые финансовые институты (организации).

Термин «банковская инновация» подразумевает процесс создания банком принципиально новых продуктов или услуг, или изменение параметров уже существующих банковских услуг и продуктов, что приводит к изменению в технологии обработки данных, тем самым активизируя денежные потоки. Финансовые банковские инновации направлены на активизацию денежных потоков посредством изменения качества удовлетворения финансовых потребностей как юридических, так и физических лиц.

Актуальными тенденциями в развитии банковских инноваций на современном этапе развития общества являются:

1. Мобильные устройства становятся основным каналом взаимодействия банков и их клиентов. (Мобильный банкинг, дистанционное банковское обслуживание, создание новых мобильных приложений, визуализация данных, управление личными финансами через личный кабинет).

2. Использование в продвижении новых банковских продуктов социальных сетей (предложения по инвестиционным программам их рейтинговая оценка).

3. Дальнейшее продвижение такого банковского продукта как развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Обеспечивает сокращение количества банковских офисов и филиалов.

4. Вывод на рынок специального банковского приложения по управлению собственными финансами, созданного для такого концептуально нового для мирового рынка информационных технологий девайса как GoogleGlass. С помощью этого приложения клиент сможет совершать простые банковские операции – расчеты картой, оплату счетов, снятие наличных и даже переводы между картами с помощью голосовых команд [2].

Для того чтобы оценить, насколько успешно российские банки внедряют инновационные технологии, возьмём несколько основных инноваций, таких как: безопасность («умная» идентификация), аналитика (BigData, личные финансовые помощники), цифровые технологии (онлайн-кошелек, бесконтактная оплата и т.д.), автоматизация (роботы в отделениях), геймификация (игры и квесты для клиентов) и P2P-кредитование, и отразим степень их внедрения некоторыми российскими банками в таблице 1..

Таблица 1 – Внедрение инноваций российскими банками

Вид инноваций	Банки использующие, данный вид инноваций	Содержание инноваций	Экономические эффекты от инноваций
Умная идентификация	«Тинькофф банк» «Альфа – банк» «Промсвязьбанк»	Идентификация клиента по отпечатку пальца, если мобильное устройство клиента поддерживает данную функцию. Идентификации — по голосу клиента. (он называется Nice) Иностранные банки и платежные системы для идентификации клиентов используют помимо отпечатков пальцев, так же ритмы сердца или фотографии клиентов.	Повышается надежность и безопасность банковских операций
Бесконтактные платежи (NFC - Near Field Communication)	«Тинькофф банк» «Альфа - банк»	Клиенты банка «Тинькофф» могут расплачиваться за совершенные покупки с помощью различных гаджетов, например мобильного устройства или умных часов. Для клиентов «Альфа-банка» эта опция доступна при оплате наручными часами AlfaPay или браслетами.	Удобство и экономия времени клиента. Сокращение персонала банковских учреждений
Финансовые помощники	«Альфа - банк» Банк «Русский Стандарт» Банк ВТБ24	Приложение Sense (Альфа-банк) позиционируется как персональный финансовый помощник. Sense анализирует все траты клиента по картам, ведет статистику его расходов и дает советы: сколько денег	Расширение банковских услуг для клиентов, рост конкурентоспособности банка.

		отложить, когда пора оплатить услуги ЖКХ или внести платеж по кредиту. Приложение на базе российского сервиса EasyFinance («Русский Стандарт») формирует отчет о финансовых операциях клиента. Сервис «Смарт SMS» (Банк ВТБ24)-. стандартные сообщения-отчеты об операциях по карте — но в виде графиков и диаграмм.	
Социальный скоринг	«Сбербанк» «Тинькофф банк» «Альфа - банк»	Применяют BigData, чтобы предсказывать поведение своих клиентов. Кредитный скоринг: банки оценивают поведение клиента в соцсетях и принимают решение о кредите.	Усиление обоснованности кредитной политики, уменьшение невозвращенных кредитов.
Виртуальные кошельки	«Сбербанк» «Тинькофф банк» Банк «Русский Стандарт»	Сбербанк – в рамках приложения «Кошелек», «Тинькофф» – опция доступна прямо в мобильном банке, а также банк «Русский Стандарт» – в рамках приложения «Банк в кармане». Эти приложения являются аналогом обычного кошелька, в котором хранят наличные.	Рост толерантности к картам конкурентов, расширение клиентской базы

По степени внедрения инновационных технологий несколько российских банков занимают лидирующие позиции: Сбербанк, Альфа-банк, «Тинькофф Кредитные системы, «Открытие», ВТБ24, «Русский стандарт», Промсвязьбанк, Бинбанк, Банк «Санкт-Петербург».

На сегодняшний день среди причин, сдерживающих реализацию инновационного фактора повышения конкурентоспособности российского банковского сектора специалисты [3] называют следующие :

1. Недостаточная активность части клиентов в использовании инновационных разработок банков, в виду отсутствия навыков использования новых технологий.

2. Низкая платежеспособность населения, порождающая его неспособность платить более высокие цены за более качественные банковские услуги.

3. Малая численность высококвалифицированных банковских специалистов, способных работать в инновационной сфере.

4. Отсутствие эффективной и согласованной государственной инновационной политики, затрагивающей интересы отечественных банков.

Конкуренция между банками за привлечение новых клиентов неизбежно приведет к острой необходимости разрабатывать новые, более эффективные алгоритмы организации бизнес – процессов. Это относится как к модификации структуры аппарата управления банка и его подразделений, так и к использованию новых моделей привлечения и сопровождения клиентов, в том числе и разработка новых банковских продуктов и направлений качественного обслуживания клиентов и сокращения затрат банковского обслуживания.

#### ***Список использованных источников***

1. Жданова О.Р., Карминский А.М. Современные тенденции банковских инноваций // Материалы XII всероссийского совещания по проблемам управления. ВСПУ-2018. - Москва, 2018. С. 5962-5972.

2. Зверев О.А. Инновационные технологии в банковском секторе: монография / О.А. Зверев, А.В. Нестеренко. - М.: Издательство «Палеотип», 2018. - 164 с.

3. Миронов В.И., Ермоленко О.М. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты // Социально – экономический ежегодник, 2018. С. 90-96.