Инновационное развитие банковского сектора Российской Федерации

Митонова Виолетта Александровна, студентка 3-го курса факультета экономики и менеджмента УИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Екатеринбург, Российская Федерация

E-mail: mitosha20@mail.ru

Плотникова Алёна Васильевна, студентка 3-го курса факультета экономики и менеджмента УИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Екатеринбург, Российская Федерация

E-mail: alyonaplotnikova@list.ru

Победин Александр Александрович, заведующий кафедрой экономики и управления УИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, г. Екатеринбург, Российская Федерация

E-mail: pobedin-aa@ranepa.ru

Аннотация

Цель данной статьи рассмотреть перспективные инновационные решения, какие конкурентные преимущества проявляются в банковском секторе. Особое внимание в статье уделено влиянию передовых технологий на финансовые показатели коммерческих банков, как внутри страны, так и на международном уровне.

Ключевые слова: инновации, искусственный интеллект, чат-боты, коммерческие банки, Банк России

Innovative development of the banking sector of the Russian Federation

Mitonova Violetta Aleksandrovna, student of the 3rd Year of Economics and Management at UIU RANEPA, Ekaterinburg, Russian Federation

E-mail: mitosha20@mail.ru

Plotnikova Alyona Vasilyevna, 3rd year student, Department of Economics and Management, UIU RANEPA, Ekaterinburg, Russian Federation

E-mail: alyonaplotnikova@list.ru

Pobedin Alexander Alexandrovich, head of the Department of Economics and Management, UIU RANEPA, Ekaterinburg, Russian Federation

E-mail: pobedin-aa@ranepa.ru

Abstract

The purpose of this article is to consider promising innovative solutions, what competitive advantages are manifested in the banking sector. Particular attention is paid to the impact of advanced technologies on the financial performance of commercial banks, both domestically and internationally.

Keywords: innovation, artificial intelligence, chatbots, commercial banks, Bank of Russia

Актуальностью нашей статьи является то, что в данный момент появляется большое количество игроков в банковской системе- финтех-компаний, необанков и небанковских компаний. В таком положении банкам приходится модернизировать свою систему, развивать новые цифровые технологии и сотрудничать с другими фирмами для привлечения клиентов. С каждым годом увеличивается преобладание использования удалённых каналов взаимодействия с клиентами, но при этом распространённость интерната отстаёт по всей России. Большое влияние инновации сказываются на финансовом сегменте рынка как на межгосударственном регулировании, так и в рамках межнациональной финансовой системы.

Инициатива по внедрению инноваций в банковский сектор исходит в частности от коммерческих банков. Инновация- взаимосвязь бизнес-моделей, организационных, функциональных и операционных инноваций, абсолютно новых по способу создания и внедрения продуктов и услуг[1]. Не даром с 2017 года функционирует специальная организация, учрежденная крупнейшими участниками финансового рынка и ЦБ, Ассоциация развития финансовых технологий. Организация занимается объединением ведущих представителей различных отраслей: IT, страховых и телекоммуниционых компаний, финтехов, банков.

Есть много различных направлений развития инноваций. Первой тенденцией является продуктовая, включающая развитие выдачи ипотеки, лизинга и экспресс-кредитования. Олег Комлик, директор подразделения «Ипотечное кредитование» в «Дом.РФ», рассказал, что многие, а точнее, 84% заёмщиков заявили о своём желании и готовности воспользоваться инновационными продуктами при оформлении ипотечного кредитования. Не менее важной является группа-инфотехнологические, которая включает в себя банковские карты, мобильный и интернет-банкинг. Одним из примеров может послужить рост числа супераппов с каждым годом. Единый интерфейс помогает удовлетворить все потребности клиента с помощью ценных для него функций. И последняя

[1] Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения// Журнал «Хроноэкономика»[электронный ресурс] – Режим доступа. –URL:cyberleninka.ru

группа- управленческая. В неё входит мониторинг и контроллинг. Одним из ярких примеров может послужить биометрия, позволяющая особые условия обслуживания. Так, можно снимать большее количество наличных, появляется возможность кредитоваться по процентной ставке ниже среднего.

Рассмотрим один из крупнейших банков, которые является лидером по введению инноваций в Российский банковский сектор. Тинькофф банк за короткий промежуток попал перечень системно значимых организаций. Олег Тинькофф в течение своего пути ориентировался на 2 банка: Capital One и Wells Fargo. В первом банке он подметил модель, ориентированную на кредитных карта. Во втором- дистанционное обслуживание клиента без офисов продаж.

Одним из важных моментов создания банка: крупные инвесторы Coldman Sachs и шведский фонд Vostok Nafta. Оценка банка возросла до 200 млн. долларов. А также в этот момент начал работу интернет-банк, который задал высокую планку технологиям дистанционного обслуживания в России.

Инновации банка:

- ✓ На фоне кризиса в 2008-2010 году Тинькофф продемонстрировал 50-кратный рост чистой прибыли. Линейка выпускаемых продуктов и услуг пополнилась дебетовыми картами и вкладами, также для привлечения новых клиентов появилась партнёрская программа. Также дистанционное обслуживание позволило выстроить цепочку быстрого взаимодействия. Так, клиенты после заказа на сайте онлайн получали карты спустя несколько дней. Это позволило завоевать 5 место, по мнению российского Forbes, в рейтинге популярных кредитных карт;
- ✓ Запуск сервиса «КупиВкредит» стал самым популярным на рынке. Функционал банка расширился мобильным приложение и услугами страхования;
- ✓ Собственная служба взыскания, которое повлекло увеличение объема кредитного портфеля на 12,8% и вкладов;
- ✓ Запуск ипотечной платформы. Банк установил взаимовыгодные условия с партнёрами и заёмщиками. Банк получал прибыль с комиссии при подписании договора в дистанционном формате. Выгода для партнёров- заёмщики с хорошей кредитной историей, сокращение расходов на привлечение клиентов и удобное заключения соглашения на платформе.
- ✓ Брендовая карта(Google).
- ✓ NFC;
- ✓ СБП;

- ✓ Появилась возможность в диалоге Telegram переводить деньги с помощью технологий MoneyTalk;
- ✓ Предпринимательский онлайн-банк;
- ✓ изучение блокчейн-технологий совместно с другими банками, а также компаниями Accenture и Qiwi;
- ✓ брокерская площадка «Тинькофф Инвестиции»;
- ✓ «Тинькофф Капитал» для продвижения собственных биржевых фондов.

На данный момент Тинькькофф всё больше удивляет. Внедрение в банк платформы для приобретения авиабилетов и машин, а также услуги сотовых операторов. Недавно банк запустил отличную возможность для владельцев бизнеса- кадровый электронный документооборот (КЭДО). Тинькоф КЭДО-сервис, который позволяет подписывать документы с сотрудниками за 10 минут и хранить данные в облаке. [2] Сотрудникам, подключенных к данной платформе, не нужно заниматься распечатыванием и подписанием приказов, договоров. В это время офисные работники могут не тревожить по мелким вопросам главных специалистов и руководителей банка. Именно такой формат отлично будет работать в компании с любым количеством сотрудников.

Возможности внедрять инновационные продукты есть у каждого Российского банка. Например, общее признание банков в 2023 году однозначно получат тенденции, связанные с повышением доверия банку. Одним из ярких примеров-«Заботливое сердце». Большую часть времени банки общаются со своими клиентами с помощью дистанционных возможностей, особенно с молодым поколением. Самая важная задача- восстановить лояльность респондентов с помощью глубокого понимания финансовых и эмоциональных обстоятельств. «Как сделать роботов достаточно человечными, научить их ориентироваться на конкретного потребителя с его личными потребностями и особенностями коммуникации — это интересный вызов», —Мария Гусева, директор практики стратегии и консалтинга для финансового сектора в РФ.

Одной из перспективной тенденции является семейный шеринг кредитов. Цель тенденции- долевая нагрузка на будущую собственность и кредитную нагрузку, которую можно разделить между семьёй, друзьями и родственниками. Итог: можно будет совершить крупную покупку без накопления и ссор.

С каждым годом повышается запрос респондентов на финансовое образование и развитие. Научиться грамотно распределять свои деньги, не тратить лишнего и приумножать

[2] Зачем бизнесу КЭДО-кадровый электронный документооборот// Тинькофф» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: tinkoff.ru

свои накопления. Алексей Авдей, руководитель подразделения маркетинга в «Сбербанк», утверждает то, что уровень обучения финансовой грамотности находится в начале пути, потому что не существует массового образовательно курса. Он подметил, что «Тинькофф-журнал» постепенно выводит на новый уровень обучение, но он рассчитан на категорию людей с доходом выше среднего.

При внедрении инноваций в банковский сектор возникают проблемы. Банк России способствует решению данных проблем с помощью проекта «Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов». Одним из пунктов проекта является реализация инфраструктурных проектов. Рассмотрим развитие СБП (система быстрых платежей). Нововведения: возможность совершения платежей для государственных органов(C2G), получить бюджетные средства(G2C). Планируется расширение мобильного приложения СБПэй и его функционала, будут различные платёжные сценарии, в том числе переводы денежных средств, оплата электроэнергии и т.д. Особое внимание будет уделено предпринимателям, их повышению доступности сервисов СПБ(C2B и B2C). В этом году было пилотированная версия по реализации зарплатного сервиса с использованием СПБ. Данный сервис открывает возможность пакетной отработки выплат сотрудникам, счета которых могут быть открыты в разных банках. Главным преимуществом является то, что увеличивается скорость получения денежных средств работниками. В общем система быстрых платежей позволяет сделать платёжные операции более доступными как для населения, так и предпринимателей. Компании получают возможность повысить оборачиваемость денежных средств и сократить транзакционные издержки.

Важным моментом проекта является то, что пункт 2.6. отвечает за разработку единых отраслевых правил обмена данных через открытые API. Единые правила будут представлять собой определенную модель данных, формат, способы обеспечения информационной безопасности и др. Данная возможность открывает для разработчиков возможность проектировать и реализовывать решения, которые они смогут интегрировать в мобильные приложения банков без внесения существенных модификаций.

В заключение, хочется сказать, что банковский сектор принимает значимость эффективности предоставления услуг клиенту, важной частью которых является безопасность. Она может быть обеспечена только автоматизированными бизнес-процессами и передовыми технологиями. Конкурентная борьба высока, поэтому банки вкладывают все свои свободные средства на разработку, развитие и внедрение инноваций в свою деятельность. Риск таких вложений достаточно большой, около 50% прибыли. Мы считаем, что возможности банков позволяют им преодолеть преграды на пути к преумножению своей

результативности и усилению позиций в финансовой системе.

Список использованных источников

1. Банк России//Проект «Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: oncfr_2022-2024.pdf (cbr.ru) (дата обращения 03.12.2022)

2. Вдовин, В.М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере:практикум/В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова.-М..: Дашков и К//-2018.-С. 304

3. Дулёв А.А. Внедрение искусственного интеллекта в деятельность кредитных организаций// Журнал «Хроноэкономика» [электронный ресурс] – Режим доступа. –URL: cyberleninka.ru(дата обращения 26.11.2022)

4. Дулёв А.А. Инновационные банковские продукты и их развитие в Российской Федерации// Журнал «Хроноэкономика» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL:cyberleninka.ru (дата обращения 27.11.2022)

5. Зачем бизнесу КЭДО-кадровый электронный документооборот// Тинькофф» [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: tinkoff.ru (дата обращения 28.11.2022)

6. Мазий В.В. Банковские инновации:перспективы и проблемы внедрения// Журнал «Хроноэкономика»[электронный ресурс] – Режим доступа. –URL:cyberleninka.ru (дата обращения 26.11.2022)

7. Юрий Беликов, «эксперт РА». Ключевые тенденции-2023// Коммерсантъ Банк [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL:kommersant.ru (дата обращения 27.11.2022)

References

1. Bank Rossii//Proekt «Osnovnih napravlenii cifrovizacii finansovogo rinka na period 2022-2024 godov» [elektronnii resurs] – Rejim dostupa. – URL: oncfr_2022-2024.pdf (cbr.ru) (data obrascheniya 03.12.2022)

2. Dulev A.A. Innovacionnie bankovskie produkti i ih razvitie v Rossiiskoi Federacii// Jurnal «Hronoekonomika» [elektronnii resurs] – Rejim dostupa. –URL:cyberleninka.ru (data obrascheniya 27.11.2022)

3. Dulev A.A. Vnedrenie iskusstvennogo intellekta v deyatelnost kreditnih organizacii// Jurnal «Hronoekonomika» [elektronnii resurs] – Rejim dostupa. – URL:cyberleninka.ru (data obrascheniya 26.11.2022)

4. Internet izdanie o visokih tehnologiyah CNews.ru//Sberbank prdostavil vozmojnost rezervirovaniya scheta s pomoschyu chat_bota» [elektronnii resurs] – Rejim dostupa. –

URL:https//www.cnews.ru/news/line/2019-11-15_sberbank_predostavil_vozmozhnost (data obrascheniya 27.11.2022)

5. Mazii V.V. Bankovskie innovacii_perspektivi i problemi vnedreniya// Jurnal «Hronoekonomika»[elektronnii resurs] – Rejim dostupa. – URL:cyberleninka.ru (data obrascheniya 26.11.2022)\

6. Vdovin V.M. Informacionnie tehnologii v finansovo bankovskoi sfere praktikum/V.M. Vdovin, L.E. Surkova.-M..: Dashkov i K//2018.-S. 304

7. Yurii Belikov, «ekspert RA». Klyuchevie tendencii-2023// Kommersant Bank [elektronnii resurs] – Rejim dostupa. – URL:kommersant.ru (data obrascheniya 27.11.2022)