

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2020, №1, Том 12 / 2020, No 1, Vol 12 <https://esj.today/issue-1-2020.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020 №1, <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Gorlovoy D.N., Mazy V.V. (2020). Banking innovations: prospects and problems of implementation. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 1(12). Available at: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf> (in Russian)

УДК 336.71

ГРНТИ 06.73.55

**Горловой Денис Николаевич**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия  
Магистрант  
E-mail: gorlovoyd.25.rnd.96@mail.ru

**Мазий Валентина Витальевна**

ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет», Ростов-на-Дону, Россия  
Научный руководитель  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: evmazy@rambler.ru

**Банковские инновации:  
перспективы и проблемы внедрения**

**Аннотация.** Рассмотрены стратегии инновационного процесса, который как правило стимулирует и способствует совершенствованию современного финансового рынка. Подробно рассмотрена и проанализирована двойственность возможных результатов инновационных изменений, возникающих в связи с развитием современного общества, появлением новых технологий и процессов и оказывающих непосредственное влияние на банковскую сферу как конкретного государства, так и мировое влияние. На данном этапе указываются наиболее серьезные и значимые риски, которые могут возникнуть в ходе банковской деятельности в силу развивающихся технологических процессов. В условиях современной и быстро растущей конкуренции на финансовом рынке среди отечественных и зарубежных банков и других небанковских кредитных организаций повышается особое внимание к разработке и внедрению инноваций, которые в тот или иной момент могут стать мощным инструментом в этой борьбе. Кроме того, в статье рассматриваются конкретные виды инноваций современного банковского сектора, а также локальное влияние той или другой на коммерческие банки. Так стоит сказать, что данная статья отражает конкретную инновационную важность и необходимость, ведь в современном обществе с его существующими потребностями просто необходимо соответствовать всем реалиям будущего, предоставляя свои клиентам и потребителям абсолютно качественные и отвечающие всем современным процессам и технологиям услуги и товары. Рассмотрены мировые показатели уровня проникновения финтех-услуг за 2019 год, а также рассмотрена и проанализирована как зарубежная, так и отечественная финтех-индустрия. Отмечено, что в условиях развития современного общества перспективной задачей для банков является внедрение, стимулирование и преобразование рынка современных процессов и технологий.

**Ключевые слова:** инновации; банковские услуги; инвестиции; финтех-стартапы; банки; риски; технологии

Современное экономическое развитие в настоящее время требует все более серьезного влияния с позиции инноваций, так как именно уникальность тех или иных операций положительно сказывается на повышении уровня экономики наряду со стабильным функционированием всех ее сегментов [1]. Как ни странно, но инновации оказывают сильное влияние на финансовый сегмент рынка. Стоит отметить, что минимальная и непродолжительная динамика тех или иных процессов, возникающих в области финансов, стимулирует значительные экономические изменения не только на уровне межгосударственного регулирования, но и в рамках всей межнациональной финансовой системы [2]. Те или иные изменения могут послужить толчком как быстрого развития экономики, так и вызвать продолжительный финансовый дефицит.

Несмотря на это, современные реалии показывают огромную значимость инноваций с позиции их влияния на возникающие отрицательные динамические процессы во всех сферах общества, инновации стимулируют развитие технологий с целью повышения их уровня и качества. Как правило, в рамках развивающегося финансового рынка может возникнуть несколько поводов для стимулирования инновационного процесса [3]. Так, речь в первую очередь идет о снижении издержек, хеджировании операций и получении сверхприбыли. В целом, это все способствует перспективному созданию определенных проектов.

Конечно, не стоит забывать о внешнем влиянии на экономику, что также способствует созданию новых финансовых продуктов и услуг.

Здесь отметим, период глобализации, которая как конкретный процесс непосредственно влияет на повышение доходности компаний, чему опять же способствует использование и внедрение инновационных технологий в области финансов, а также стремительная реализация капитала. В тоже время, глобализация стимулирует процессы конкурентного взаимодействия межнациональных финансовых брокеров [4]. Такая ситуация наглядно характеризует взаимодействие конкурентной борьбы наряду с внедряемыми инновациями финансового сектора государства.

Что касается самой конкуренции, то ее появление на финансовом рынке приводит к целенаправленности тех или иных компаний создавать новый продукт, что в свою очередь влечет за собой определенные изменения на рынке. Так, те или иные субъекты рынка начинают совершать нехарактерные действия, появляются новые межнациональные финансовые институты, возникает движение вторичных и абсолютно инновационных ценных бумаг, и, что самое важное, создаются иные типы операций, самые важные из которых хеджирование финансовых рисков и финансирование инновационных процессов способом структурирования.

Массовое применение в деятельности финансовых институтов современных и уникальных достижений информатизации является важным фактором развития финансовых инноваций. Увеличение информационных технологий является не только источником внедрения финансовых инноваций, но и стимулирует своеобразное столкновение нескольких рынков, приводящее к распространению определенных финансовых проблем с одного на другой [5]. Причиной этого могут стать действия рыночных операторов или стремительное распространение информации.

Из всего вышеперечисленного делаем вывод, что внешние эффекты экономики воздействуют на финансовую составляющую государства как с помощью положительных инноваций, так и инноваций кризиса.

Коммерческие банки – один из основных субъектов инновационной деятельности. В данном случае, речь идет об инновациях, которые в рамках банковского сектора. Такая инновация – это своего рода взаимосвязь бизнес-моделей, организационных, функциональных и операционных инноваций, абсолютно новых по способу создания и внедрения продуктов и услуг.

На данном этапе считаю необходимым определиться с видами инноваций банковского сектора. К таковым относятся инфотехнологические (прежде всего, банковские карты, интернет-банкинг, мобильный банкинг), продуктовые (ипотека, экспресс-кредитование, лизинг) и управленческие (мониторинг и контроллинг) [6]. Такие преобразования серьезно влияют на развитие коммерческих банков, в особенности, в условиях существующей конкурентной борьбы и возможных кризисных ситуаций на рынке.

На данном этапе развития банковского бизнеса очевидно, что «разгоняют» банковскую деятельность в области инноваций именно международный финансовый кризис, интеграция мировых финансовых рынков, а также конкуренция, возникающая между банковскими и внебанковскими секторами.

Такая ситуация на рынке банковских услуг определяет качество и численность его участников, что влечет за собой неконтролируемость в действиях потребителей [7]. Таким образом, создание и внедрение тех или иных инноваций является для банков едва ли не единичной возможностью оптимизации и стимулирования своих преимуществ. Банковские инновации определяют вектор развития банковского сектора в среднесрочной перспективе.

В реалиях современной банковской деятельности банки совершенно перестают думать о необходимости внедрения инноваций, в данном случае важен факт снижения издержек и повышения численности потребителей [8].

Согласно существующему шорт-листу European Financial Management Association (EFMA) в последнее время в мире наблюдается ситуация, при которой южноевропейские банки преуспевают в инновационном развитии [9]. Это связано, в первую очередь, с внедрением в свою деятельность абсолютно новых сервисов, при этом, как ни странно, многие коммерческие учреждения, имея развитую экономику в рамках своего государства, недоверчиво относятся к использованию нового формата банковских услуг.

Вовлечение инноваций в процесс деятельности коммерческих банков в условиях, когда повышается влияние макрорегулятора и стремительно возрастают ИТ-системы, должно быть реализовано по 3-м направлениям. Важно сократить издержки, при этом реактивно развивая сеть розничной торговли и анализируя клиентообеспеченность.

Банковская деятельность, в первую очередь, ориентирована на потребителей, это касается и инноваций. Все инновационные услуги и продукты реализуются с целью дальнейшей значимости для клиента, все потому, что именно покупатель определяет уровень развития новых сервисов и их непосредственное влияние на свою жизнь.

В современных условиях банками реализуются следующие основные виды инноваций [10]:

- объединение новейших сервисов для снижения всевозможных затрат, возникающих при смене одного сервиса на другой;
- перспективное объединение офлайн- и онлайн-ресурсов с целью сохранения всех достоинств одного и другого вида предоставленной банками услуги;
- постоянное обслуживание 24/7;

- способ платежа/оплаты, который демонстрирует уровень репутации банка на рынке предоставления банковских инновационных услуг (например, бесконтактный браслет или биометрический трекер);
- нацеленность коммерческих банков на малый и средний бизнес, приносящий в настоящее время наибольший показатель прибыли.

Сегодня увеличение инноваций в основном связано со стремительно развивающимся рынком цифровых технологий и появлением новых вариантов поиска, объединения и анализа данных [11]. Так, современный финансовый рынок характеризуется резким повышением так называемых «финтех-стартапов», которые в настоящее время получают на свое развитие запредельный объем финансовых вложений.

Такое количество инвестиций хоть и приводит к инновационному сдвигу, но при этом наносит ущерб банковскому сектору в рамках конкурентной борьбы. Как считают ученые, розничный бизнес в течение 10–12 лет может очень негативно повлиять на коммерческие банки, приводя к риску от 10–40 до 20–60 % их прибыли [12]. Но, важно сказать, что банкам вполне под силу преодолеть эти трудности и уничтожить многих своих соперников, стремясь преумножить результативность своей деятельности и усилить свои преимущества.

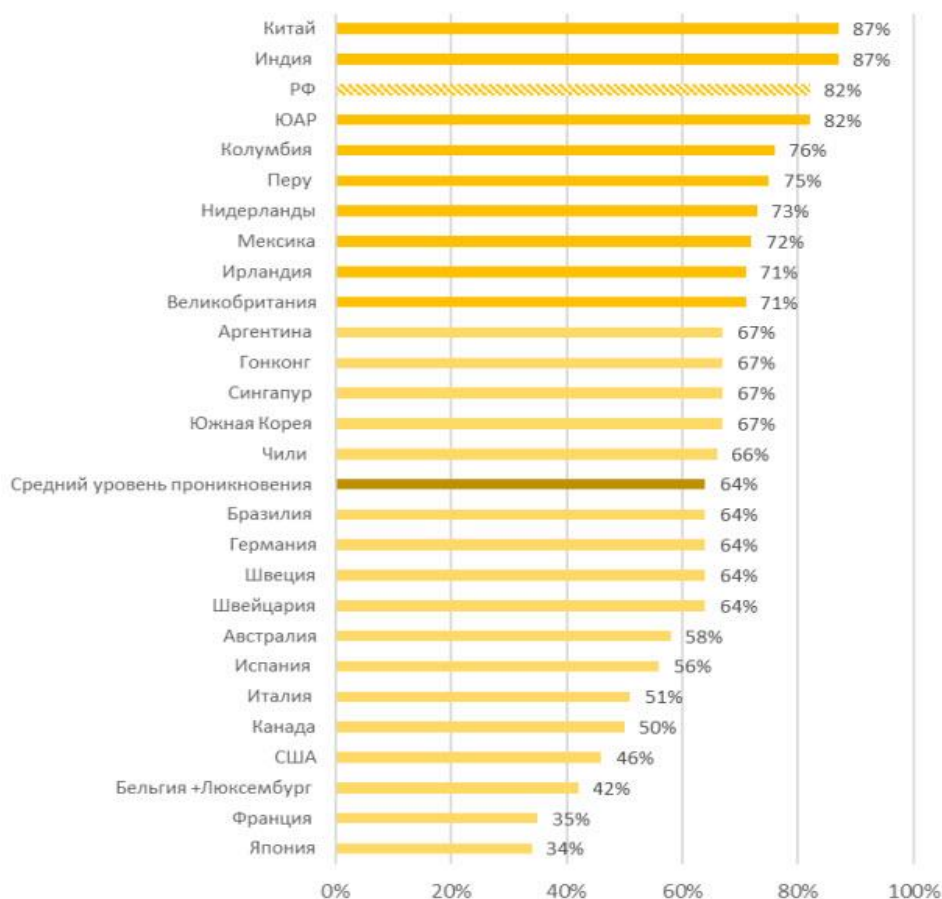
Стоит отметить, что еще в период глобального развития финансового кризиса 2008 года, когда в силу вынужденных обстоятельств заметно снизилась расходная часть бюджетов финансовых компаний, начались первые движения к популярности и развитию финтеха. Это не могло не повлиять на рост зависимости человечества от информационных технологий, который продолжается по настоящее время. Вывод очевиден: сегодня люди в режиме 24/7 действуют в особом информационном пространстве, охватившем все сферы жизнедеятельности общества, следовательно, современные условия жизни предполагают кардинальные изменения в финансовой деятельности, поиск новых способов использования финансов. Теперь более очевидно, почему происходит такое стремительное повышение финтех-компаний на рынке финансовых инноваций.

На современном этапе развития банковских инноваций именно финансовые технологии занимают едва ли не самую крупную нишу, при этом рынок отличается быстрым развитием этих технологий. Так, по различным данным, ежегодно число потребителей этих технологий в мире увеличивается на 15–20 % [13]. Рассмотрим мировой показатель уровня проникновения финтех-услуг за 2019 год (рис. 1).

Ключевым ресурсом, направленным на предоставление финансовых вложений в развитие финтех-проектов, является венчурный капитал, доля которого по различным оценкам порядка 70 % от общего объема финансирования [14]. За 2019 год частными инвесторами и спонсорами привлечено в развитие финтех-стартапов рекордных 100 млрд долларов.

Мировая ситуация такова, что финтех-отрасль пока наиболее развита в США и Великобритании, при этом азиатский континент намерен создать собственный уникальный финтех-сектор экономики. Отмечается, что РФ старается не отстать от мировых лидеров.

Сегодня финансовые компании активно начинают вкладывать денежные средства в развитие современных технологий с целью догнать по этому показателю инновационные организации, при этом сегодня и другие сферы характеризуются постепенным проникновением в них финансовых технологий [15]. В качестве основных конкурентов выступают различные крупные корпорации в сегменте интернет-, телекоммуникационных технологий.



*Рисунок 1. Уровень проникновения финтех-услуг в мире, 2019 г.<sup>1</sup>*

Отечественная финтех-отрасль находится лишь на стадии формирования, этому способствует, в первую очередь, высокий показатель уровня внедрения интернета в данную отрасль и его неоспоримая доступность большому числу населения страны. Так, по различным данным, показатель вовлечения финтех-услуг и продуктов в отечественную экономику изменяется в пределах 40–50 % [16]. Конечно, лидирующие позиции сегодня занимают мегаполисы страны, при этом весь рынок характеризуется высокой скоростью увеличения своего объема. По оценкам Deloitte, в 2018 году объем рынка составил 54 млрд руб., в 2019 году объем финтех-рынка вырос до 60 млрд руб. (+11 %) [17]. По мнению многих экспертов-аналитиков в 2020 году объем рынка может вырасти до 65 млрд руб. (+8 %). Такая динамика связана прежде всего с небольшим процентом неопределенности на новом рынке.

Уникальность отечественной финтех-отрасли состоит в том, что технологические инновации базируются в основном в рамках банковской системы, отсюда слабое развитие индивидуальных финтех-проектов по сравнению с зарубежными рынками [18]. Банкам остается лишь динамично внедрять финансовые технологии, приобретать перспективные стартапы и заключать стратегические соглашения. Сегодня все складывается так, что и у зарубежных, и у отечественных инвесторов нет должного интереса к российским стартапам.

Современная ситуация на финансовом рынке такова, что банки вынуждены пересматривать собственные бизнес-модели в силу повышения конкуренции финтех-проектов [19]. Как показывает практика, возникают новые риски, повышается опасность уже существующих, к тому же это достаточно сложно и затратно.

<sup>1</sup> Источник: EY Global FinTech Adoption Index.

Так, уже стало очевидным, что создание инноваций находится в тесной связи с возможным возникновением рисков, самые значимые из которых снижение доходности, слабая защита клиентов и конкретных данных, а также несбалансированность процессов и периода развития инноваций.

Развитие новых технологических процессов, как ни странно, стимулирует появление незаконных схем мошенничества, которые в свою очередь порождают рост финансовых инвестиций, направленных на защиту клиентов и безопасность оказываемых банками услуг.

В современном мире высоких технологий уделяется особое внимание развитию искусственного интеллекта, что очень сильно влияет на развитие социального риска [20]. Суть такова, что применение такой технологии резко снижает участие человека в финансовом секторе (сокращаются рабочие места).

Внедрение современных технологий и бизнес-процессов на данном этапе развития финансовой сферы позволяет банкам продуктивно осуществлять свою деятельность по двум направлениям. Либо банки будут вынуждены приобретать уже существующие финтех-стартапы, или же финансировать стартапы самостоятельно [21]. К такому решению однозначно готов не каждый банк, это достаточно сложная система, которая по силам разве что наиболее крупным банкам, составляющим ключевое звено банковской системы государства. Что касается других банковских учреждений, то скорее всего им нужно либо самим покинуть рынок, либо же они просто будут подавлены более сильными и надежными структурами в самые кратчайшие сроки.

Что касается скорости происходящих на рынке изменений и преобразований, то в настоящее время ее достаточно сложно и практически нереально измерить в полном объеме. При этом очевидно, что современные технологии XXI века стремительно видоизменяют сознание людей в плане взаимоотношений и общения друг с другом. Очень важно в такой ситуации быть готовым к всевозможным изменениям, адаптироваться ко всему происходящему и оценить вероятные последствия данных процессов с целью сохранения своего места и статуса на рынке банковских продуктов и услуг.

Информационные технологии очень сильно влияют на общество, на человека, на его мировосприятие. Интернет сегодня открывает новый взгляд на взаимоотношение банков и его клиентов по поводу предоставления банковских продуктов и услуг. Результат финансовой адаптированности на те или иные изменения предопределяет возможный кризис или же развитие как конкретных банков, так и всей финансовой системы в целом.

Внедряемые нововведения и скорость предоставления их потребителям за последнее время увеличились в несколько раз, ведь современные люди стали более мобильно пользоваться социальными сетями и применять их в повседневной жизни. В этой связи наблюдается высокий уровень информированности клиентов, увеличиваются потребности, повышаются требования к работе банковских учреждений [22]. Это стимулирует банки к повышению качества обслуживания клиентов, к увеличению ассортимента банковских продуктов и услуг и в целом заставляет банки разумно отвечать на запросы потребителя.

Таким образом, для перспективности применения и внедрения банковских инноваций очень важно:

- создавать и применять уникальные банковские продукты и услуги в рамках развития современных информационных технологий;
- предоставлять полную информацию о новых продуктах и услугах до конечного потребителя с целью увеличения клиентского спроса на банковские инновации;
- применять виртуальные телекоммуникационные финансовые технологии;

- повышать уровень защищенности информации и каналов ее передачи;
- внедрять банковские продукты и услуги путем использования сети Интернет или особой социальной медиасети;
- теми или иными способами повышать уровень квалифицированности работников банка в области развития инновационной деятельности;
- взаимодействовать с конкретными компаниями, которые способны применить новые технологии и, если нужно, предоставить банковским учреждениям уникальные перспективные проекты (стартапы).

Такие варианты развития банковских инноваций, на мой взгляд, позволят создать оптимальный механизм осуществления инновационных процессов, позволят увеличить доступность и уровень качества применяемых технологий, продуктов и услуг и, что главное, увеличить уровень конкуренции отечественных банковских инноваций в сравнении с зарубежными инновационными технологиями банковского сектора экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аскинадзи В.М. Инвестиционные стратегии банков. Монография (Серия «Академическая серия»). – М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2015.
2. Ачкасов А.И. Общая характеристика и техника совершения использования пластиковых карт. // Банк внешнеэкономической деятельности. – М.: Консалт-Банкир, 2018. – 471 с.
3. Башаримов Д.Ю. Совершенствование системы управления персоналом коммерческого банка // Вестник удмуртского университета. – 2017. – №3. – С. 32–36.
4. Рычов И.Д. Применение инновационных технологий в банковской сфере // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXXV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1(85). URL: [https://sibac.info/archive/economy/1\(85\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/1(85).pdf) (дата обращения: 08.02.2020).
5. Беляева И.Ю., Эскиндаров М.А. Корпоративная социальная ответственность: управленческий аспект: монография / под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. И.Ю. Беляевой, д-ра экон. наук, проф. М.А. Эскиндарова. – М.: КноРус, 2018. – 503 с.
6. Флигинских Т.Н., Тарасова Т.Ю. Факторы, определяющие развитие инноваций в виде новых банковских продуктов // Креативная экономика. – 2016. – Т. 10. – № 10. – С. 1157–1168. – DOI: 10.18334/ce.10.10.36906 (дата обращения: 08.02.2020).
7. Казанская Е.А. Инновации в банковской сфере [Текст] // Молодой ученый. – 2016. – №15. – С. 297–301.
8. Бутрюмова Н.Н. Проблемы привлечения финансирования в инновационные компании на ранних стадиях их развития в регионе // Регионоведение. – 2016. – № 4. – С. 33–40.
9. Ванюгина С.В. Формы и методы финансирования инновационной деятельности корпораций // Вестник финансово-экономического института. – 2018. – № 2. – С. 33.

10. Вукович Г.Г., Терихов М.С. Финансирование инновационной деятельности в Российской Федерации // Общество: политика, экономика, право. – 2017. – № 2. – С. 49–51.
11. Соколинская Н.Э. Основные направления укрепления банковской системы России: монография / под ред. Н.Э. Соколинской. – Рига, 2015. – С. 200.
12. Макашева Н.П. О роли частного бизнеса в финансировании инновационной деятельности // Проблемы учета и финансов. – 2016. – № 2. – С. 35–41.
13. Лаврушин О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 168 с.
14. Кахриманова К.Р. Особенности российского банковского надзора и регулирования с точки зрения внедрения Базеля II и Базеля III в российский банковский сектор // МИР. Научно-практический журнал. – 2018. – Апрель–июнь. – С. 26.
15. Роуз, П.С. Банковский менеджмент: предоставление финансовых услуг / П.С. Роуз. – М.: Дело ЛТД, 2015. – 610 с.
16. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. Синки. – 6-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2017. – 1024 с.
17. Друкер П. Бизнес и инновации. – М.: Вильямс, 2017. – 432 с.
18. Гохберт Л.М. Новая инновационная система для «новой экономики». М.: ВШЭ, 2018.
19. Якобсон, А.Я. Инновационный менеджмент: Учебное пособие / А.Я. Якобсон. – М.: Омега-Л, 2018. – 176 с.
20. Ларссон, Ульф Альфред Нобель. Сети инноваций; СПб: Гуманистика – М., 2016. – 220 с.
21. Хэмел, Гэри Во главе революции. Как добиться успеха в турбулентные времена, превратив инновации в образ жизни; СПб: BestBusinessBooks – М., 2017. – 370 с.
22. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д.; Кэмпбелл, Розмари Дж Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика; М.-СПб: Автокомп; Профико-М., 2018. – 448 с.



**Gorlovoy Denis Nikolaevich**

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia  
E-mail: gorlovoyd.25.rnd.96@mail.ru

**Maziy Valentina Vitalievna**

Don state technical university, Rostov-on-Don, Russia  
E-mail: evmazy@rambler.ru

## **Banking innovations: prospects and problems of implementation**

**Abstract.** Strategies of the innovation process, which usually stimulates and contributes to the improvement of the modern financial market, are considered. The duality of possible results of innovative changes arising in connection with the development of modern society, the emergence of new technologies and processes that have a direct impact on the banking sector of a particular state and world influence is considered in detail and analyzed. At this stage, the most serious and significant risks that may arise in the course of banking activities due to developing technological processes are indicated. In the context of modern and rapidly growing competition in the financial market among domestic and foreign banks and other non-Bank credit organizations, special attention is being paid to the development and implementation of innovations, which at one time or another can become a powerful tool in this fight. In addition, the article discusses specific types of innovations in the modern banking sector, as well as the local impact of one or the other on commercial banks. So it is worth saying that this article reflects a specific innovative importance and necessity, because in a modern society with its existing needs, it is simply necessary to meet all the realities of the future, providing its customers and consumers with absolutely high-quality services and products that meet all modern processes and technologies. The global indicators of the level of penetration of fintech services for 2019 are considered, and both the foreign and domestic fintech industry are considered and analyzed. It is noted that in the conditions of modern society development, a promising task for banks is to introduce, stimulate and transform the market of modern processes and technologies.

**Keywords:** innovations; banking services; investments; fintech-startups; banks; risks; technologies