

УДК 336.717

Егорова Анна Валерьевна,

Студентка

3 курс, Институт экономики, финансов и бизнеса

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: Курманова Л.Р.,

доктор экономических наук,

профессор кафедры «Финансы и налогообложение»,

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Россия, г. Уфа

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Аннотация: В статье рассматриваются актуальные вопросы развития сферы применения инноваций в деятельности кредитных организаций в целях повышения качества обслуживания клиентов и формирования конкурентных преимуществ российских коммерческих банков в современных условиях.

Ключевые слова: финансовые инновации, банк, цифровые технологии, интернет-банкинг

Egorova Anna Valerievna,

Student

Institute of Economics, Finance and business

Of the "Bashkir state University», Russia, Ufa

Scientific adviser: Kurmanova L. R.,

PhD in Economic sciences,

Professor of the "Finance and taxation» department,

"Bashkir state University», Russia, Ufa

INNOVATIONS IN RUSSIAN BANKING SYSTEM

Abstract: Article takes a look on a relevant topic of a scope of implementing innovations in the activity of credit institutions in order to improve the quality of customer service and the formation of competitive advantages of Russian commercial banks in modern conditions.

Key words: Financial innovations, Bank, Information Technology, Online banking

На сегодняшний день компьютерные технологии все глубже проникают в нашу жизнь и оказывают влияние на все аспекты нашей жизни, в том числе и на экономику. Банковский сектор, как один из передовых субъектов экономики, безусловно, одним из первых «подхватил» эти тенденции к внедрению цифровых технологий в свою деятельность. По утверждению разработчиков, новое программное обеспечение способно значительно повысить эффективность деятельности банков. Но стоит отметить, что стоимость внедрения этих технологий крайне высока, а окупаются они, при этом, через достаточно длительное время.

Цифровая экономика становится всё более важной движущей силой глобального экономического роста и повышения производительности существующих отраслей промышленности, формирования новых рынков и отраслей. На банковском рынке, где каждый участник стремится занять главенствующие позиции за счет предоставления более качественных и выгодных услуг, инновации стали главным средством для повышения конкурентоспособности. Среди всех участников финансового рынка, Российская банковская система на сегодняшний день лидирует по применению в своей практике самых современных технологий и банковских продуктов. Среди этих инновационных продуктов можно выделить услуги интернет-банкинга, интернет-трейдинг, системы, позволяющие осуществлять быстрые денежные переводы и т.д. [1].

Согласно исследованию 2016 World Retail Banking Report, проведенному компанией Cargemini и Европейской ассоциацией финансового менеджмента (EFMA), 63,1% потребителей финансовых услуг в мире используют

небанковские финансовые сервисы, которые уверенно начинают замещать традиционные банковские услуги [2].

В настоящее время происходит активное развитие платежных систем. Сейчас коммерческий банк невозможно представить без эмиссии, внедрения и обслуживания банковских карт. Банковская карта является классическим инструментом комплексного обслуживания частных клиентов. Безналичные расчеты значительно проникли в повседневную жизнь людей и с каждым годом становятся все более популярными среди населения нашей страны. Так, на 1 июля 2017 года на 589 банковских учреждений приходится 259 676 тысячи пластиковых карт. Государственная политика также активно продвигает идею повсеместного перехода на безналичный расчет. В связи с ростом популярности пластиковых карт, банки постоянно расширяют и продуктовый ряд. Совершенствуются сервисы интернет-банкинга, активно разрабатываются приложения для быстрого доступа к банковским услугам [3]. В России можно отметить заметное стремление к приближению к международным стандартам по выполнению банковских операций и инновационных систем. В данных условиях, явное преимущество переходит к тем компаниям, которые способны наилучшим образом адаптироваться к этому прогрессу, внедряют все новые и новые финансовые технологии. Результатом инновационного процесса банков являются банковские инновации [4]. В Центральном банке Российской Федерации создан «Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов».

Самым существенным фактором, который предзнаменует вход Российской Федерации в эпоху цифровой экономики, стал факт открытия одного из первых цифровых банков - Тинькофф Банк. Это уникальная практика для Российской Федерации – этому банку не пришлось вкладывать финансовые ресурсы в создание физических отделений, формировать большой штат персонала или настраивать аналоговую систему - гораздо проще и эффективнее стало построить информационную систему для

предоставления банковских услуг. Тинькофф Банк, являющийся самым большим виртуальным банком в России, по состоянию на IV квартал 2017 года получил чистую прибыль 6,4 млрд. руб., также в 2017 году банк привлёк около 1,8 млн. новых активных клиентов-пользователей кредитных карт. Компания называет себя вторым по объёму портфеля игроком на российском рынке кредитных карт с долей 11,7%. [5]

Сбербанк также развивает свою инновационную активность. Он в настоящее время продвигает самый большой процент инновационных проектов. Благодаря использованию искусственного интеллекта для обзвона физических лиц с задолженностью по кредитам «Iron Lady», банк за первое полугодие 2017 года заработал 371 млн. рублей, а в будущем ПАО Сбербанк планирует полностью перейти в цифровое пространство и создать новую банковскую платформу [6].

Главной проблемой внедрения и развития инновационных банковских систем в России являются крайне значительные издержки и именно поэтому технологическое развитие могут себе позволить только крупные банки. Это также способствует сокращению мелких и средних региональных банков, которые в настоящее время так или иначе терпят крупные убытки [1].

На 1 октября 2017 года в России интернет-банк имеется только у 36 банков из 530 действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций и зарегистрированных Банком России [7].

По данным Национального агентства финансовых исследований за 2017 год в мире большая часть интернет-аудитории предпочитает пользоваться услугами интернет-банка (81%) нежели мобильным банком. В России мобильный банк используют 69% населения. Среди наиболее востребованных функций мобильного и интернет-банка — оплата мобильной связи (73% и 78% пользователей этих сервисов соответственно) и отслеживание операций по карте или счёту (61% и 73% соответственно).

Такие услуги как переводы другим людям, оплата интернета и переводы между своими счетами с помощью интернет банка осуществляли 61% опрошенных [8].

Преимущества интернет-банкинга и мобильного банка очевидны. На современном этапе эту технологию применяет крайне небольшое количество банков, однако, в ближайшей перспективе она получит более широкое применение в связи удобством для клиентов, для которых в современных реалиях наличие банковский приложений является таким же важным параметром, как и предоставление банком базовых операций [9].

Также, в последнее время интенсивно разрабатывается внедрение блокчейн-технологий, которые будут способствовать улучшению сервиса транзакций и аккредитации, что представляет особую значимость для клиентов банка. На базе блокчейн возможно создавать любые открытые реестры, где будут фиксироваться сделки. При использовании технологии блокчейн для выполнения какой-либо операции необходим запрос подтверждения и все данные будут закодированы, при этом личная информация клиента в открытом доступе размещена не будет.

В России к такой технологии как блокчейн сложилось неоднозначное отношение. Так, многие государственные структуры весьма скептически относятся к данной технологии. Однако в сентябре 2017 года на Восточном экономическом форуме глава Сбербанка Герман Греф выступил с публичной поддержкой данной технологии, а глава Центрального Банка Российской Федерации Эльвира Набиуллина справедливо призвала разделять понятия технологии блокчейн и цифровых валют [7].

27 мая 2016 г. в Росфинмониторинге изъявили о желании ввести в России собственную регулируемую криптографическую валюту. Предполагается, что регулируемая российская криптовалюта не должна быть безэмиссионной - у нее будет эмитент с правами и обязанностями. Им могут быть «финансовые организации, которым будет доверена эмиссия

криптовалют» [10]. В таком случае эта криптовалюта едва ли получит широкое распространение, так как главная особенность, к примеру, биткойна, в отсутствии какой-либо централизованной системы учета.

Главной задачей инновационного менеджмента в банках в данный момент является не только внедрение новых технологий, но и прогнозирование окупаемости. В среднем срок внедрения инноваций составляет от 1 года до 5 лет, а в некоторых случаях может занять и более 50 лет, на что влияет стоимости технологии и услуг по ее внедрению и множество других факторов [8].

Итак, можно отметить, что внедрение инновационных технологий положительно влияет на банковскую систему России, благодаря этим инновациям удалось значительно упростить процесс пользования для клиентов банка и выйти на международный уровень. Сегодня инновации являются важнейшей и неотъемлемой от банковского сектора частью, а без использования новейших технологий банкам все сложнее становится удовлетворять современные быстрорастущие требования клиентов к скорости, удобству и надежности пользования предоставляемыми услугами. Применение инноваций повышает риск снижения финансовой безопасности, а, следовательно, необходимо принять ряд мер, направленных на усиление защиты клиентских данных. В случае обеспечения финансовой безопасности и более качественном отборе наиболее рентабельных инновационных проектов, эффективность банковской системы России будет значительно повышена.

Использованные источники:

1. Курманова Л.Р. Инновационное развитие банковских услуг: Научное издание. – М.: ИПЦ «Маска», 2009. - 184 с.
2. Ваганова Г.В. Банк как участник и пользователь цифровых финансов // Известия СПбГЭУ. - 2018.- №1 (109). – С. 54-58.
3. Курманова Д.А. Направления инновационного развития финансового рынка // Экономические науки. - 2014. -№ 4 (113). - С.89-92.
4. Курманова Л.Р., Закирова Э.О. Инновационные факторы обеспечения конкурентоспособности кредитных организаций //Вестник Челябинского государственного университета. – 2009. - № 19. - С.143-146.
5. TCS Group Holding PLC объявляет финансовые результаты по МСФО за IV квартал и 2017 г. и сообщает о первой выплате промежуточных дивидендов за 2018 г.// [Электронный ресурс]/ URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/13032018-tcs-group-holding-plc-fin-results-fy-2017/> (дата обращения: 15.04.2018).
6. Мирошниченко М.А., Трелевская К.И. Инновации в банковском секторе как вектор развития экосистемы цифровой экономики России. Экономика знаний в России: от генерации знаний и инноваций к когнитивной индустриализации: материалы IX Междунар. науч.-практ. конф./ отв. ред. В.В. Ермоленко, М.Р. Закарян. Краснодар: Кубан. гос. ун-т. 2017. - С. 267 – 280.
7. Официальный сайт Центрального банка РФ / Статистика. [Электронный ресурс].URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank system/inform 17.htm&pid=lic&sid=itm 4376](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank%20system/inform%2017.htm&pid=lic&sid=itm%204376) (дата обращения 14.04.17)
8. Официальный сайт аналитического центра Национального агентства финансовых исследований «НАФИ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://nafi.ru/> (дата обращения 26.10.2017)
9. Курманова Д.А. Институциональный механизм инновационного развития финансового рынка. – Уфа: УГАТУ. 2013. - 301с.

10. Коречков Ю. В., Целищев П. Б. Экономическая эффективность использования криптовалюты в российской экономике // Интернет-журнал Науковедение. - 2016. - №-6 (37).