

УДК: 336.71

***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ
ИННОВАЦИЙ В РОЗНИЧНОМ БИЗНЕСЕ БАНКОВ***

Калинина Л.В.

магистрант

Кубанский государственный университет

Краснодар, Россия

Аннотация: в данной статье исследуются особенности развития финансовых инноваций в розничном бизнесе банков в процессе реализации политики цифровизации экономики. Действительность настоящего времени раскрывается в решении банками актуальных вопросов организации большей доступности информации о продуктах и услугах, обеспечения круглосуточной помощи клиентам и пользователям банковских сервисов, предоставления равного доступа к потребительским счетам в любое время из любой точки мира, обеспечения безопасности и качества проводимых операций при сохранении их прозрачности.

Ключевые слова: финансовые инновации, цифровизация экономики, инновации розничного бизнеса банков, информационное общество, интернет-банкинг.

***MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL
INNOVATIONS IN THE RETAIL BUSINESS OF BANKS***

Kalinina L. V.

undergraduate

Kuban State University

Krasnodar, Russia

Abstract: This article examines the features of the development of financial innovations in the retail business of banks in the process of implementing the policy of Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

digitalization of the economy. The reality of the present time is revealed in the solution by banks of topical issues of organizing more accessibility of information about the products and services provided, providing round-the-clock assistance to customers and users of banking services, providing equal access to consumer accounts at any time from anywhere in the world, ensuring the safety and quality of operations while maintaining their transparency.

Key words: financial innovations, digitalization of the economy, innovations in the retail business of banks, information society, internet banking.

Современная экономическая система переживает период активного развития. Категория финансовые инновации рассматривается как совокупность новшеств, которые способствуют появлению принципиально нового продукта или услуги, подкрепленная достигнутым эффектом.

В течение последнего десятилетия реализация банковских услуг была направлена преимущественно на укрепление розничного сектора, привлечение и удержание клиентов. Число инноваций, внедряемых в розничный сектор банковских услуг превосходят по своему количеству инновации, осуществляемых в оптовой сфере предоставления услуг. Центральный Банк Российской Федерации активно проводит программу и стратегию развития «Информационное общество», нацеленную на технологическое усовершенствование операций и сделок, которые проводятся с физическими лицами. Об этом свидетельствует восходящий тренд электронного документооборота: если в 2018 году доля электронного документооборота составляла 80%, то по статистике за 2019 год показатель вырос до 90%. Тенденция к росту сохраняется в 2020 году и, более того, имеет более выраженный тренд вследствие перехода на дистанционное обслуживание из-за сложившейся эпидемиологической обстановки. Доля услуг, которые становятся доступными физическим лицам через дистанционные каналы продажи также возрастает.

На повышенное внимание банков к развитию розничного обслуживания указывает число активных карт российских банков, по которым была совершена хотя бы одна операция в течение года. В 2019 году этот показатель приблизился к 200 млн и составил 89 107 млрд. руб., а абсолютное большинство транзакций по ним пришлось именно на оплату товаров и услуг. Об этом свидетельствуют статистические данные Банка России. При этом доля безналичных транзакций по картам (оплата покупок и услуг, а также перевод средств друг другу) в общем количестве операций по картам составила 93%, увеличившись в 1,2 раза по сравнению с 2016 годом (75%) (рис.1).

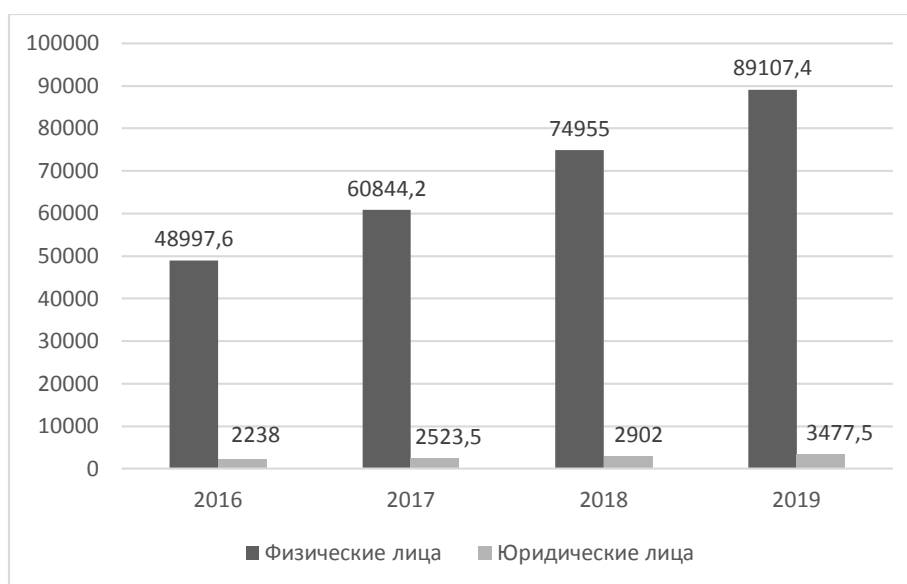


Рисунок 1 – Динамика операций физических и юридических лиц с использованием расчетных или кредитных карт (млрд. руб.) [составлено автором по материалам Банка России]

Мобильный банкинг и интернет-банкинг – это те операции, которыми пользуется большинство потребителей банковских продуктов и услуг. Как известно, в настоящее время идет активная разработка проекта федерального закона №419059-7 «О цифровых финансовых активах». По мнению экспертов,

данный Федеральный закон будет ключевым образом направлен на регулирование отношений, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов. Очевидно, деятельность банков, подкрепленная законодательной базой, начинает активнее приобретать инновационный вектор. Статистика счетов с дистанционным типом доступа, которые открывались в коммерческих банках Российской Федерации на протяжении четырех лет подтверждает мысль о том, что онлайн процессы динамично развиваются и стремятся к максимуму. По сравнению с показателем четырехлетней давности в 2020 году прирост количества открытых счетов дистанционного доступа составил 69077,6 тыс. ед. (рис.2). Наглядно проанализированное восходящее число онлайн счетов дает основание полагать, что данный показатель будет продолжать расти и в последующие годы.

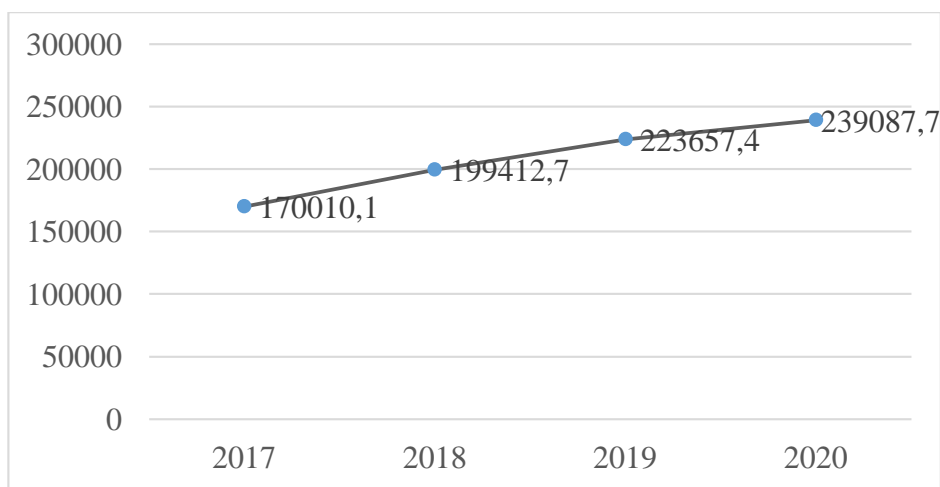


Рисунок 2 – Статистика счетов, открытых в банках России, с дистанционным доступом (тыс. ед.) [составлено автором по материалам Банка России]

Обращая внимание на динамику последних четырех лет, можно отметить, что за каждый анализируемый год показатель количества устройств по приему наличности в разы превосходит показатель количества устройств по выдаче наличности. За первое полугодие 2020 года в стране установили 145893

банкомата, основной функцией которых является прием денежных средств, в то время как банкоматов, осуществляющих выдачу наличности, было установлено лишь в количестве 131908 шт. Более того, заметен и совокупный прирост банкоматов, нацеленных на прием наличных денежных средств. Принимая за отчетный период первое полугодие 2020 года, а за базисный 2017 год, прирост составил 12587 (рис.3) [6]. Данная динамика свидетельствует о том, что пользователи денежных средств стремятся в большей степени внести денежные средства на свой счет и расплачиваться электронным способом.



Рисунок 3 – Сведения об устройствах по выдаче и приему наличных денежных средств [составлено автором по материалам Банка России]

Экономическая действительность отображает тренд на популяризацию банковских карт, в том числе из-за условий коронакризиса, когда россияне вынуждены делать больше покупок в интернет-магазинах и использовать карту вместо наличных. Непрерывный рост цифровизации платежной системы можно проследить на примере увеличения количества электронных платежных средств (ЭПС) для перевода электронных денежных средств (ЭДС). В текущем году данный показатель составил 697,8 млн ед., что на 163,2 млн. ед больше по Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

сравнению с предыдущим годом и на 331,8 млн.ед больше, чем в 2017 году (рис.4).

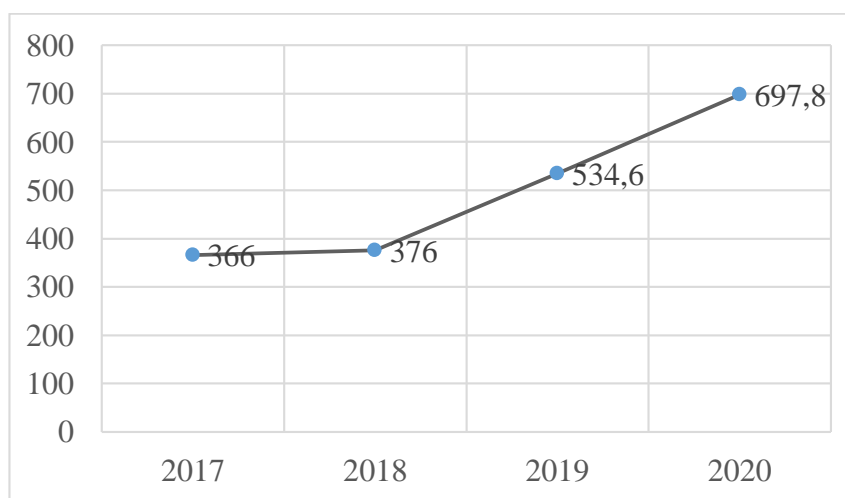


Рисунок 4 – Количество электронных платежных средств для перевода электронных денежных средств (млн. ед.) [составлено автором по материалам Банка России]

Согласно результатам исследований Центрального Банка наиболее перспективными инновациями являются: финансовый анализ в совокупности с технологией Big Data, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация, биометрия, облачные технологии. Развитие финансовых технологий модернизирует традиционные направления оказания финансовых и иных услуг, в которых появляются инновационные продукты и сервисы для конечных потребителей. Наиболее четко тенденция прослеживается в области онлайн платежей и переводов, операциях P2P и операций по обмену валюты.

Таким образом можно прийти к выводу о том, что современная экономика динамично развивается, научно-технический процесс не стоит на месте и год за годом шагает все дальше. Вместе с тем появляются инновации, которые не обходят стороной банковский сектор экономики, а в частности розничный банковский бизнес. Инновации – это главный инструмент политики цифровизации. Основные задачи банков на сегодняшний день включают в себя Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

минимизацию разнородных рисков по операциям, повышение конкурентоспособности, вовлечение в новые области деятельности, информационное развитие, эффективное финансовое посредничество и общее совершенствование кредитно-денежной и финансовой отрасли путем создания банковской экосистемы.

Библиографический список

1. Проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» – Доступ из справочно-правовой системы Гарант – Текст: электронный
2. Указ Президента РФ от 5 декабря 2016 г. № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» – Доступ из справочно-правовой системы Гарант – Текст: электронный
3. Бесаев З.В. Цифровизация экономики: Россия в контексте глобальной трансформации/ З.В. Бесаев // Экономика 21 века – 2018. – № 12. – С. 32 – 43.
4. Третьякова С.Н. Анализ практики применения режима инфляционного таргетирования в России и за рубежом /С.Н. Третьякова// Экономика: теория и практика – 2018. № 2 (50). С. 22-27.
5. Третьякова С.Н. Реализация макропруденциальных подходов в системе регулирования денежно-кредитной сферы /С.Н. Третьякова// Банковское дело – 2014. № 9. С. 6-9.
6. Статистические данные Центрального Банка России – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.05.2020). – Текст: электронный.
7. Данные о пользователях онлайн-сервисов банка – URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 01.06.2020). – Текст: электронный.

Оригинальность 75%