

УДК 336.711

***ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Горловой Д.Н.***

*магистрант,*

*Донской государственный технический университет*

*Ростов-на-Дону, Россия*

**Аннотация:** научная значимость темы исследования состоит в том, что на современном этапе развития банковской сферы экономики отрасль испытывает существенные перемены, что очень серьезно оказывает влияние на уровень конкурентоспособности существующих на финансовом рынке банковских продуктов и услуг. Банковские инновации – это, прежде всего, серьезный стимулятор перспективного развития отечественного банковского сектора. В данной статье рассматривается прошлое и будущее развитие банковских технологий современной России. Выделены ключевые периоды становления инновационных процессов в рамках деятельности коммерческих банков, подчеркнуты их индивидуальные особенности. При этом речь идет и о современных инновациях, непосредственно применяемых в банковской сфере, сформулированы наиболее оптимальные пути их инновационного развития.

**Ключевые слова:** банковские инновации, формирование инновационной базы, конкурентный потенциал, инновационные технологии, банковская система.

***IN THE DEVELOPMENT OF BANKING INNOVATIONS IN THE  
RUSSIAN FEDERATION***

***Gorlovoy D.N.***

*master student,*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*Don State Technical University*

*Rostov - on – Don, Russia*

**Abstract:** the scientific significance of the research topic is that at the present stage of development of the banking sector of the economy, the industry is experiencing significant changes, which has a very serious impact on the level of competitiveness of existing banking products and services in the financial market. Banking innovations are, first of all, a serious stimulus for the long-term development of the domestic banking sector. This article examines the past and future development of banking technologies in modern Russia. The key periods of formation of innovative processes in the framework of commercial banks ' activities are highlighted, and their individual features are emphasized. At the same time, we are also talking about modern innovations that are directly applied in the banking sector, and the most optimal ways of their innovative development are formulated.

**Keywords:** banking innovations, formation of the innovation base, competitive potential, innovative technologies, banking system.

Современная ситуация на финансовом рынке такова, что международная банковская система развивается в условиях возрастающего уровня конкурентной борьбы и финансового кризиса.

Ключевым фактором развития банковской системы являются инновации, которые положительным образом влияют на формирование финансового сектора и стимулируют эффективность конкурентной среды [1].

Финансовые инновации как конкретный экономический термин важно изучать с нескольких сторон. Так, если речь идет о деятельности конкретного банка, то финансовые инновации характеризуются созданием и внедрением современных и преобразованных товаров и услуг. Если же рассматривать банковский механизм в целом, а инновации определять, как составную часть

этого механизма, то целесообразно говорить о разносторонних преобразованиях в любой сфере деятельности банка, которые эффективно влияют стратегию его развития [2].

В целом, банковская инновация характеризуется современными услугами или банковскими продуктами, способами их реализации; конкретный инновационный процесс, коренным образом изменяющий деятельность банка, повышая эффективность его работы. Создание и введение современных форм организационных структур кредитных организаций также имеет прямое отношение к банковским инновациям.

Основным и наиболее эффективным способом борьбы с кризисом является технический прогресс, который ко всему прочему влияет на всю финансовую систему, поэтому наблюдается зависимость банковских инноваций от современных технологий.

Современные инновационные банковские учреждения отдают огромное предпочтение информационным технологиям, которые гарантируют решение наиболее значимых задач, одними из которых являются онлайн-сервисы, процесс сокращения периода совершения операций и документооборота и др.

Рассмотрим хронологию развития инновационной банковской деятельности в России, для этого весь временной цикл разделим на 4 основных этапа, отличающихся друг от друга характерными особенностями, способствующими развитию банков.

Начальный этап развития относится к 1991 -1997 г. г. Это время в жизни нашей страны характеризуется созданием инновационной базы для оптимального функционирования банковской системы. На данном этапе развития банковская деятельность была связана в основном с выполнением расчетных операций юридических лиц, а также с операциями с иностранной валютой. В условиях экономического кризиса, повышенного уровня инфляции и неразвитой инфраструктуры, когда в целом ситуация на финансовом рынке

характеризовалась абсолютной нестабильностью, банки находили возможность получения рекордных показателей доходности, при этом даже и речи не было о каких-либо финансовых вложениях [3]. Таким образом, можно говорить о том, что данный этап характеризовался наиболее оптимальными условиями, в которых банкам даже не приходилось задумываться об инвестиционном развитии, о создании конкурентного потенциала. Банки лишь довольствовались созданием и использованием продуктов и технологий, обслуживающих расчеты.

Второй этап относится к периоду 1998 – 2001 г. г. и считается переходным, так как это время характеризуется существованием отечественного экономического кризиса и дальнейшего процесса по восстановлению экономики страны. Банковские инновации в это время преимущественно развивались в области кредитования реального сектора, преобразования коснулись взаимоотношений с клиентами, банки стали более детально подходить к процессу обслуживания клиентов, что являлось необходимой мерой в силу падения финансовых рынков.

Третий этап развития банковской инновационной деятельности – это период 2002 - 2007 г. г., отличающийся стремительным применением современных банковских продуктов и технологий. В этот период экономика страны испытывала максимальный заряд эффективности, отличалась высокими темпами развития, уровень и качество жизни в целом увеличились, чему способствовало стабильное повышение благосостояния населения. Ключевой особенностью развития банков в этот период стало применение современных кредитных продуктов, нацеленных на розницу.

Заключительный этап начался в 2008 году и продолжается в настоящее время. Это период характеризуется процессом восстановления экономики страны от воздействия мирового финансового кризиса. Создается конкурентная среда, повышается финансовая грамотность населения.

Банковский сектор теперь ориентирован исключительно на современные технологии и инновации.

Теперь важно выделить основные банковские инновации и проанализировать перспективные пути их развития:

- мгновенная выдача неименной пластиковой карты. Так, по данным опроса, который был проведен «Обществом изучения потребления», около 28 % опрошиваемых сошлись во мнении, что эти банковские преобразования считаются эффективными и максимально полезными [4];

- сканирование платежных и прочих данных при помощи смартфона, что наиболее оптимальным образом способствовало сокращению периода оказания различных банковских услуг, таких как оплата ЖКХ, сканирование платежной карты и удостоверения водителя и документа о регистрации транспортного средства. Такая современная технология оказалась довольно эффективной и, по мнению респондентов, набрала 29% голосов [5];

- смс – сообщения о различных штрафах и налогах. Такое нововведение способствует погашению долгов перед ГИБДД, ФНС и судебными приставами своевременно и в срок, указанный в законодательстве. Стоит обозначить, что такая инновация была впервые использована Бинбанком, предпочтение этому новшеству отдали 33% опрошенных [6];

- осуществление различного рода покупок с применением возможностей смартфона. Впервые данную инновацию стали применять после ее внедрения Сургутнефтегазбанком. Предпочтение такому внедрению отдали 39% опрошиваемых респондентов [7]. Принцип реализации такой инновации максимально прост и заключается в том, что любой покупатель, оплачивая покупку, может это сделать простым прикладыванием своего смартфона к специальному терминалу кассы магазина. Такая процедура максимально сокращает период осуществления оплаты и экономит время покупателя;

- перевод определенных сумм с одной банковской карты на другую посредством онлайн-сервиса. Такой опцией на постоянной основе пользуются порядка 35% проголосовавших жителей небольших населенных пунктов и около 45% людей, проживающих в городах с населением, не превышающим 300 тыс. человек [8].

Итак, заключим, что ключевым и наиболее эффективным инструментом развития банковских инноваций является дистанционное банковское обслуживание своих клиентов. Кроме всех тех новшеств, отмеченных выше, следует не исключать вероятное появление так называемых видеотерминалов, которые в ближайшей перспективе вполне могут заменить существующие сегодня привычные банкоматы. Важное изменение, которое может произойти коснется документооборота, упрощение процесса которого позволит максимально сэкономить время клиента.

Создание так называемой «базы клиентских впечатлений» может также оказать эффективное воздействие на развитие инновационных банковских технологий. Такая инновация как правило затрагивает взаимоотношения человека и техники. Речь идет об особом технологическом процессе, суть которого состоит в автоматическом сборе данных. Такой процесс легко реализуем, так как банки владеют всей информацией о своих клиентах и точно знают, на каких локациях клиенты тратят свои финансы. Далее банки на основе полученных данных создают анкету желаний и применяют современные услуги [9]. Так, например, уже внедренной и успешно реализуемой инновационной технологией является кардиобраслет, измеряющий частоту сердцебиения и распознает человека по совершаемым бесконтактным платежам. В эпоху современного развития банковских инноваций широкое применение нашла технология распознавания голоса человека в момент звонка в банк.

Сегодня мировые финансовые рынки могут похвастаться более серьезными технологиями. Так, в Японии уже несколько лет развивают свою деятельность так называемые «безлюдные офисы» [10]. России до этого еще конечно далеко, но есть возможность оказания услуг или продажи банковских продуктов с помощью современных роботов. Очевидно, что российский рынок банковских технологий значительно отстает от своих мировых конкурентов в данной отрасли, полноценно реализовывать мировой опыт таких технологий в российских реалиях не представляется возможным, но наша страна предпринимает все попытки догнать по этому показателю мировых грандов банковского сектора.

#### **Библиографический список:**

1. Альберт В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 4. - С. 123–130.
2. Барышева, А. В. Инновации / А. В. Барышева, К. В. Балдин, С. Н. Галдицкая, М. М. Ищенко. - М.: Дашков и К0, 2016. - 384 с.
3. Бекетов, Н. В. Инновационные направления развития интернет-технологий в системе банковского обслуживания / Н. В. Бекетов, И. В. Извольская // Банковское дело. - 2018. - № 3. - С. 2-5.
4. Донских, А. М. Тенденции развития банковской системы России / А. М. Донских // Банковское дело. - 2019. - № 5. - С. 49-51.
5. Еремина В.В. Банковские инновации и направления их развития в РФ // Финансы и кредит. - 2016. - № 5. - С. 54–60.
6. Замышляева, К. В. Влияние инноваций на развитие банковской сферы России / К. В. Замышляева // Финансы и кредит. - 2017. - № 2. - С. 22-30.
7. Здоренко, М. Ю. Развитие управления инновационными процессами в кредитных организациях / М. Ю. Здоренко // Банковское дело. - 2017. — № 26. - С. 38-43.

8. Зиновьева Н.М., Юрина Е.В. Банковские инновации в России на современном этапе развития // Территория науки. - 2016. - № 3. - С. 140–144.
9. Иванов Л.Р. К вопросу о банковских инновациях // Финансы и кредит. - 2016. - № 4. - С. 70–75.
10. Ионов, М. Инновационная сфера: состояние и перспективы / М. Ионов // Экономист. - 2018. - № 10. - С. 62-67.

*Оригинальность 88%*