

УДК 336.71

***ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВО-ТЕХНИЧЕСКИХ ИННОВАЦИЙ  
НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***

***Бажина А.А.***

*студентка 3-го курса,*

*ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»,*

*Севастополь, Россия*

***Малов А.В.***

*аспирант*

*ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»,*

*Севастополь, Россия*

***Резаев А.А.***

*старший преподаватель*

*ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»,*

*Севастополь, Россия*

**Аннотация.** В данный момент банковская система Российской Федерации находится в процессе развития, благодаря финансовым инновациям постепенно расширяется функционал и возможности банковского сектора. Перспективы повышения показателей конкурентоспособности часто связаны с внутренней управленческой политикой банков, а также положения на макроуровне в целом. Для Российской Федерации характерно внедрение инновационных экономических продуктов, в том числе за счет использования опыта зарубежных коллег. В современных условиях стоит не забывать о глобализации финансового общества, которое заставляет думать о повышении доходности путём внедрения новых технологий.

**Ключевые слова:** банки, инновации, финтех, финансовые инновации, коммерческий банк, цифровизация.

***INFLUENCE OF FINANCIAL AND TECHNICAL INNOVATION  
FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR***

***Bazhina A.A.***

*3rd year student,*

*Federal STATE Autonomous educational institution "Sevastopol state University»,  
Sevastopol, Russia*

***Malov A.V.***

*student*

*Federal STATE Autonomous educational institution "Sevastopol state University»,  
Sevastopol, Russia*

***Rezaev A.A.***

*Senior Lecturer*

*Federal STATE Autonomous educational institution "Sevastopol state University»,  
Sevastopol, Russia*

**Annotation.** At the moment, the banking system of the Russian Federation is in the process of development, thanks to financial innovations, the functionality and capabilities of the banking sector are gradually expanding. The prospects for improving competitiveness indicators are often associated with the internal management policies of banks, as well as the situation at the macro level in general. The Russian Federation is characterized by the introduction of innovative economic products, including through the use of the experience of foreign colleagues. In modern conditions, one should not forget about the globalization of the financial society, which makes one think about increasing profitability by introducing new technologies.

**Keywords:** banks, innovation, fintech, financial innovation, commercial bank, digitalization.

**Введение.** Главной задачей конкурирующих банков является понимание целесообразности применения нововведений с учётом запросов потребителей и сокращения издержек производства. Изучая детали западных финансовых практик, стоит проанализировать, как внедрённая практика влияет на укрепление позиций на конкурентном рынке, это является целью исследования.

Данные обстоятельства актуализируют необходимость выявления нового подхода в развитии банковских организаций, а также изучения факторов конкурентной среды, способных повлиять на конкурентоспособность российских банков.

Исследование понятия и сущности инноваций в банковской системе в разных направлениях и с разной степенью полноты рассматривались в трудах Миронова В.И., Балабанова И.Т., Ермоленко О.М., Хаустова Ю.И. и других.

Обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков в условиях глобализации предполагает необходимость внедрения и анализа модифицированных, комбинаторных и радикальных инноваций. Значимость конкурентоспособности российских банков сейчас во многом зависит от направления воздействия на потребителя, а также недостаточности существующих инновационных методов и финансовых инструментов, данный факт определяет актуальность исследования.

На волне кризиса 2008 года, который вынудил компании сокращать свои расходы банковскому сектору необходимо было менять механизмы конкуренции и если раньше, прежде всего в розничном секторе, крупные игроки боролись за потребителей в основном за счет ценовых факторов, то сейчас мы можем наблюдать изменение парадигмы отношения клиентов с банками.

**Анализ банковского сектора РФ.** Общей тенденцией развития банковской отрасли можно назвать увеличение роли крупных игроков, таких как Сбербанк, ВТБ, Тинькофф банк, Газпромбанк, Альфа-Банк и Россельхозбанк. Более малые кредитные организации сталкиваются с

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

проблемой дефицита качественных заемщиков, а также с растущими регуляторными требованиями.

В течении последних десяти лет наблюдается динамика сокращения банковских организаций (рисунок 1). Основными причинами сокращения игроков на данном рынке являются:

- 1) Невозможность погасить долг перед кредиторами;
- 2) Уклонение от исполнения нормативно-правовых актов Центрального банка;
- 3) Несоблюдение законов, по которым осуществляется организация банковской деятельности;



Рисунок 1 – Динамика количества банков в Российской Федерации в период с 2010 по 2020 гг. [2]

Из исследования АО «НЭО Центр» и Frost & Sullivan [4] можем наблюдать, что банковский сектор в России имеет высокий уровень монополизации. Сбербанк, ВТБ и Тинькофф банк обслуживают 69,96% клиентов. У Сбербанка число активных клиентов равно 97 500 000 человек, что является 57,81% от общего количества клиентов в стране. Одной из главных

задач в построении бизнес-модели банка является определение целевых клиентских сегментов и географии присутствия банка, Сбербанк успешно справляется с этой задачей. Среди частных банков, по размеру клиентской базы, лидирует Тинькофф банк, на его долю приходится 4,28% клиентов [5].

**Обзор финансово-технических инноваций в России и мире.** Растущая конкуренция со стороны финтех-стартапов, использующих технологии для создания уникального клиентского опыта в сфере банковских и других финансовых услуг, вынудила крупные банки в ответ внедрять инновации. По данным компании CB Insights [4], в 2019 году инвестиции в компании, разрабатывающие финансовые технологии в мире, составили в общей сложности \$ 53,3 млрд, что на 4% меньше, чем в 2018 году. Данное снижение произошло из-за обострения торгового конфликта США и Китая, что повлекло за собой снижение инвестиционной активности на китайском рынке. На данном этапе развития потребитель требует внедрения простых финтех решений, доступных для всех категорий населения, в связи с этим инвестиции в рынок финансовых технологий будут расти в среднесрочной перспективе.

Основными направлениями финтех рынка в России и мире являются:

- мобильный банкинг;
- проведение бесконтактных платежей при помощи устройств со встроенными NFC-чипами;
- электронные платежные средства;
- онлайн-сервисы по кредитованию, страхованию, управлению капиталом, торговле на бирже и т. д.;
- системы идентификации клиентов на основе биометрических данных.

Уже сейчас многие из направлений достаточно удачно реализованы в России. На данный момент через мобильное приложение практически каждого банка РФ можно совершить любую операцию, которая до недавнего времени требовала посещения офиса. Российские банки предоставляют возможность оплачивать покупки не только картами, но и смартфонами, часами, браслетами, Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

брелками, кольцами. Брокеры предоставляют возможность совершать сделки не только с приложения, но и с помощью чат-ботов. Создаются новые офисы, которые нацелены на комфортное взаимодействие клиента и банковского работника.

**Влияние инноваций на развитие банковского сектора.** На основании рейтинга, составленным Фондом «Сколково» и VR\_Bank [5] и бухгалтерской отчетности пяти самых цифровизированных банков России (таблица 1) можем сделать вывод, что по основным мультипликаторам банки в среднем выглядят лучше рынка. Инновации напрямую влияют на развитие и конкурентоспособность крупнейших банков.

Таблица 1 – Сравнительный анализ 5 крупнейших банков РФ [5-10]

	Суммарный балл цифровизации	P/E	P/B	RoE	RoA
Тинькофф Банк	969	8,3	1,27	16,1	2,3
ВТБ	942	14,6	0,63	4,4	0,4
Сбербанк	912	20,6	7,16	40,6	6,4
Райффайзенбанк	831	5,12	0,38	21,7	3,47
Альфа-Банк	819	14,2	0,67	26,7	3,55
Средняя по рынку		15,12	1,69	18,15	2,46

Существенные изменения коснулись банковского сектора из-за серьезного влияния разработок и тенденций в области информационных и коммуникационных технологий, бизнес-аналитики и стратегий управления рисками. Основная проблема, которую необходимо решить, больше не касается изменений в банковском секторе, а заключается в том, как лучше работать в новых условиях бизнеса, чтобы пересмотреть отношения с клиентами, воспользоваться возможностями, предоставляемыми инновационными

процессами, и получить адекватную прибыль. Банк, желающий развиваться, должен постоянно адаптироваться к меняющимся экономическим, финансовым и производственным условиям. В период восстановления экономики после пандемии одним из основных бенефициаров будет банковский сектор. Можно сделать вывод, что в дальнейшем существенную часть средств банки будут инвестировать в финтех сектор.

### **Библиографический список**

1. Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79;

2. Банкодром. Список государственных банков России 2021: сайт. – URL: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii/> (дата обращения 05.04.2021). – Текст: электронный.

3. Хандурев, А.А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию / А.А.Хандурев, А.А.Чумаченко. – Текст: электронный // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2011. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurenciya-v-bankovskoy-sferetendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu> (дата обращения 10.04.2021)

4. Эксперты оценили число активных клиентов банков: сайт – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10934748> (дата обращения 13.04.2021). – Текст: электронный

5. Фонд «Сколково» и VR\_Bank составили рейтинг цифровизации банков: сайт – URL: <https://old.sk.ru/news/b/pressreleases/archive/2019/08/21/fond-skolkovo-i-vr-bank-sostavili-reyting-cifrovizacii-bankov.aspx> (дата обращения 13.04.2021). – Текст: электронный

6. Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2020 год ПАО «Сбербанк»

7. Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2020 год ПАО «ВТБ»

8. Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2020 год АО «Тинькофф Банк»

9. Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2020 год АО «Райфайзенбанк»

10 Бухгалтерская отчетность по МСФО за 2020 год АО «Альфа-банк»

*Оригинальность 91%*