



3/2020 (июнь)

© Ангаров А.А., Дугаржапова М.А.

ИННОВАЦИОННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению изменений и развития инноваций в банковском секторе страны. Автором рассмотрены недавно внедренные ключевые банковские инновации на примере крупных российских банков. Одним из ключевых факторов успешного развития банковского сектора является его политика непрерывного внедрения продуктовых инноваций, в первую очередь для сохранения его конкурентоспособности и лидерства на рынке, а также для поддержания успешной обратной связи с его клиентами.

Ключевые слова: инновации; банки; развитие; банковский сектор; банковские продукты; цифровизация; финансовый рынок; конкуренция; технологии; лояльность клиента.

© Angarov A.A., Dugarzhapova M.A.

INNOVATIVE CHANGES IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Abstract. The article is devoted to the review of changes and development of innovations in the Russian banking sector. The author reviews recently introduced key banking innovations using the example of large Russian banks. One of the key factors in the successful development of the banking sector is its policy of continuous introduction of product innovations, primarily to maintain its competitiveness and market leadership, as well as to maintain successful feedback from its customers.

Keywords: innovations; banks; development; banking sector; banking products; digitalization; financial market; competition; technologies; customer loyalty.



ИЗВЕСТИЯ **ИНСТИТУТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ** **Бурятского государственного университета**

В последнее время банковский сектор в России пережил значительные изменения, вызванные рядом факторов. Одним, из которых является цифровизация банковских услуг. Так, например, цифровизация банковских услуг значительно повысила качество обслуживания клиентов, и в итоге у клиентов появилась возможность взаимодействовать с банками и получать их услуги через большое количество каналов [2]. Внедрение цифровых технологий способствовало созданию новых банковских продуктов. В результате цифровизации банковских услуг, барьеры входа на рынок финансовых услуг для небанковских компаний значительно снизился, и в последнее время цифровые и технологически ориентированные компании стали всё чаще вступать в финансовый рынок [3].

С изменением структуры конкуренции в банковском секторе (с вступлением на рынок небанковских компаний) рентабельность традиционных банковских услуг постепенно снижается, и в результате банкам необходимо искать новые источники для своего дохода [5]. Наиболее перспективным, из которых является внедрение современных цифровых банковских продуктов.

Драйвером инноваций в банковском секторе являются потребности его клиентов, в число которых входят требования по сокращению времени банковских операций, улучшению качества банковских продуктов и возможности использовать эти продукты круглосуточно [1]. Таким образом, для удержания своих клиентов и сохранения своей конкурентоспособности банкам важно своевременно выводить современные качественные банковские продукты на рынок.

Не так давно крупные российские банки (Сбербанк, Тинькофф и ВТБ) запустили приложения, которые позволяют провести банковские операции, не посещая банковский офис. Такие нововведения в банковском секторе экономике позволяют, в первую очередь, оптимизировать расходы самих банков в части сокращения персонала, а значит, и снижения затрат на оплату труда и отчислений во внебюджетные фонды. Кроме этого данные приложения становятся

удобным инструментом для клиентов банка в части выполнения различного рода операций и даже управления финансовыми активами.

С каждым годом в российском банковском секторе доля клиентов, переходящих на использование каналов удаленного обслуживания, постепенно увеличивается. В результате использование современных удобных мобильных банковских приложений с широкими функциональными возможностями стало обретать всё большую популярность в стране [4].

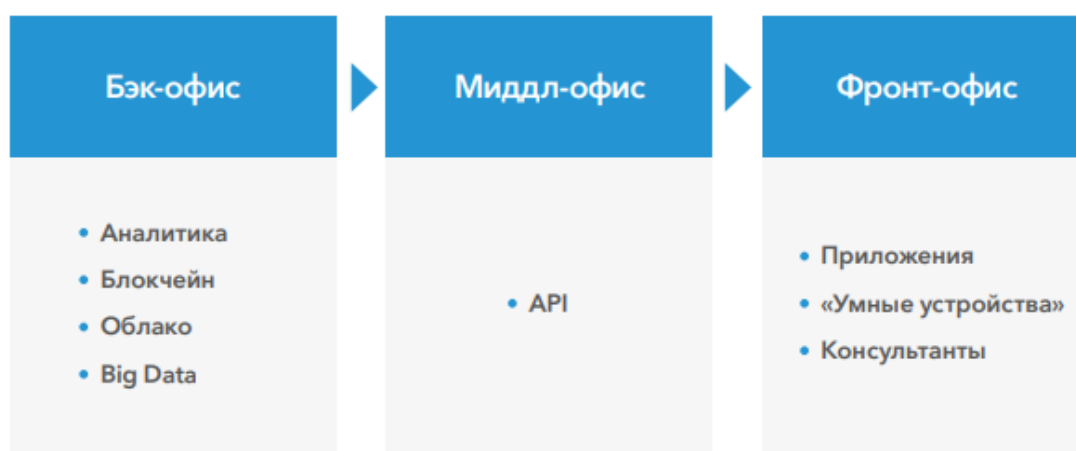
В докладе Всемирного банка «Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для Российской Федерации» (сентябрь 2018 г.) в качестве одного из основных выводов определено, что изменение и развития цифровизации в финансовом секторе происходит очень быстро. Такая тенденция развития позволяет нашей стране войти в лидеры стан по цифровизации финансового сектора экономики. Но, к сожалению, уровень цифровизации в остальных сегментах экономики пока оставляет желать лучшего и требует внушительных инвестиций в развитие подобного рода инноваций.

Всё больше банков стало предлагать персонализированные услуги по возврату денег с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые банки стали использовать аналитику для создания индивидуальных предложений для каждого конкретного клиента. По мнению многих экспертов в области банковского дела, в ближайшем будущем (3-5 лет) в условиях внедрения цифровых технологий, которые позволяют быстро одушевлять обработку большого объема информации и учитывать особенности и желания клиентов, будет возможно предлагать персональные тарифы не только для корпоративных клиентов, но и малого бизнеса и физических лиц. Быстроменяющиеся условия функционирования и стремительное развитие технологий big data будут диктовать требования в развитии и внедрении цифровых инноваций не только от крупных банков, но и банков среднего уровня. В этом случае, по нашему мнению, возможно возникнут некоторые проблемы у небольших банков в части внедрения подобного рода инновационных технологий по управлению клиентами. Значит



вполне возможны процессы слияния, поглощения, а значит концентрации и централизации финансовых технологий у крупных банков. Эти процессы неизбежны в силу того, что отдача на капитал в крупных банках выше.

В целом, изучая основные инновационные изменения в банковском секторе экономики как зарубежном, так и в России, можно выделить три ключевых направления, которые будут в дальнейшем развиваться и коренным образом менять всю банковскую систему (рисунок 1)



С 2018 г. в Великобритании для 9 крупнейших банков стало обязательным применение принципов открытых API, суть которых в обеспечении предоставления данных банка другим организациям, и наоборот.

Открытый банкинг (фронт-офис) основан на работе с мобильными приложениями, реализуемых на специальных IT-платформах с использованием машинного обучения и искусственного интеллекта.

В заключение, можно отметить, что для внедрения инновационных банковских продуктов, банкам необходимо постоянно генерировать новые идеи. Непрерывный мониторинг тенденций и понимание потребностей своих клиентов являются ключевыми факторами для генерирования соответствующих идей с коммерческим потенциалом. Также следует отметить, что скорость вывода новых продуктов на рынок очень важна для поддержания конкурентоспособно-



сти банка: чем быстрее банк выпускает новые высококачественные продукты, тем больше конкурентных преимуществ он получает.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лаврушин О. Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики. – Москва: КноРус, 2019. С. 42–46.
2. Грибанов Ю., Шатров А., Репин Н. Цифровая инфраструктура развития экономики: монография. – СПб: КноРус, 2018. С. 159–163.
3. Солдаткин С. Современные финансовые технологии: учеб. пособие. – Москва: КноРус, 2020. С. 124 – 128.
4. Мальцева, С. В. Инновационный менеджмент: учебник для академического бакалавриата. – Москва: Юрайт, 2019. - 527 с. - (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-3833-3. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/425846> (дата обращения: 21.06.2020).
5. Банки и банковское дело: учебник для бакалавров. – Москва: Юрайт, 2016. – 623 с. – (Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-9916-2636-1. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://biblio-online.ru/bcode/387554> (дата обращения: 21.06.2020).
6. Доклад о развитии цифровой экономики в России «Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для Российской Федерации» URL.: <http://documents.worldbank.org/curated/en/848071539115489168/pdf/Competing-in-the-Digital-Age-Policy-Implications-for-the-Russian-Federation-Russia-Digital-Economy-Report.pdf> (дата обращения: 20.06.2020 г.)

Ангаров Артем Александрович, студент Бурятского государственного университета имени Доржи Банзарова, Россия, 670000, г. Улан-Удэ, ул. Смолина, 24а



ИЗВЕСТИЯ
ИНСТИТУТА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
Бурятского государственного университета

*Дугаржапова Марина Абрамовн, научный руководитель к.э.н., доцент
кафедры бухгалтерского учета и финансов Бурятского государственного
университета имени Доржи Банзарова, Россия, 670000, г. Улан-Удэ,
ул. Смолина, 24а, e-mail: uta79@mail.ru*