

## ПРЕИМУЩЕСТВА ИННОВАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, БАНКОВ И ГОСУДАРСТВА

© 2018 Третьяков Дмитрий Евгеньевич  
Аспирант кафедры банковского дела и предпринимательства  
Государственный университет управления  
109542, г. Москва, Рязанский проспект, д. 99  
E-mail: tretkovdmitriy@yandex.ru

В условиях цифровизации экономики в банковском сегменте происходят активные инновационные преобразования. Анализ экономической научной литературы позволил выявить и проанализировать преимущества инновационно-технологического развития банковского сектора для потребителей банковских услуг, банков и государства.

*Ключевые слова:* банки, банковская система, клиенты банков, инновационные технологии, преимущества инновационного банковского развития.

Одним из факторов, определяющим современную динамику мировой экономической конъюнктуры, является глобальная цифровизация экономической и общественной жизни. Развитие научно-технологического прогресса способствовало цифровизации финансовой системы. Наиболее интенсивные технологические преобразования финансовой системы происходят в банковском сегменте. Использование инновационных технологий в банковской деятельности позволяет предоставлять финансовые услуги более эффективным способом, формируя различного рода преимущества. С учетом значимости банковской деятельности для экономических отношений как системы перераспределения финансовых ресурсов, анализ преимуществ инновационно-технологического развития банковского сектора можно осуществить для трех взаимосвязанных категорий: банки, потребители банковских услуг, государство.

В настоящее время в экономической литературе был проведен ряд исследовательских работ по цифровизации финансовой деятельности компаниями «E&Y»<sup>1</sup> и «PwC»<sup>2</sup>. В своих исследованиях они выделяют следующие тенденции цифровизации финансовой и банковской деятельности:

- развитие дистанционных систем банковского обслуживания;
- рост P2P-кредитования;
- развитие цифровых валют;
- Развитие «краудфандинга» и «ICO» финансирования;
- внедрение технологии «Blockchain» и «Big-

Data» в финансовую деятельность и др.

В условиях цифровизации финансовой деятельности банки переходят на инновационные модели развития. В экономической литературе банковская инновация представляется как «синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующим клиентам в получении прибыли».<sup>3</sup>

Инновационные технологии, как базис для инновационного развития, в текущих условиях имеют различное влияние на банковскую деятельность. В экономической литературе выделяются следующие направления инновационной деятельности в банковском секторе:

- разработка новых финансовых продуктов, новых видов услуг или новых модификаций существующих услуг и продуктов;
- внедрение инновационных методов продаж, внешних характеристик продукта; разработка инновационных маркетинговых стратегий;
- технологические инновации, связанные с изменением технологического обеспечения внутрибанковских процессов, оказания услуг клиентам;
- структурные инновации — преобразование организационной структуры банка или его отдельных структурных подразделений для увеличения эффективности их функционирования<sup>4</sup>.

Проанализировав направления можно отметить, что инновационное развитие комплексно влияет на банковскую деятельность, преобразует механизмы взаимодействия с клиентом, совершенствует бизнес-процессы кредитного учреждения и в целом повышает эффективность банковской деятельности. Повышение эффективности каждого звена банковской системы позволяет формировать эффективную банковскую систему государства в совокупности.

Автором были проанализированы работы ряда исследователей<sup>5 6 7</sup> и выявлены преимущества инновационно-технологического развития банковского сектора для банков, их клиентов и в целом для государства.

Преимущества развития на основе широкого использования и внедрения инновационных технологий для банков заключается в следующем:

- Расширение географического охвата. Развитие систем дистанционного обслуживания открывает возможности для банков предоставлять свои услуги вне зависимости от территориального расположения отделений банка, это позволяет кредитным учреждениям расширить охват своей деятельности, открывать доступ на новые рынки.

- Снижение операционных издержек. Экономисты Ломакин Н.И. и Самородова И.А., анализируя эффективность предоставления услуг с использованием современных технологий, пришли к выводу, что себестоимость предоставления услуг с помощью дистанционных систем банковского обслуживания в 16 раз ниже, чем с помощью традиционных методов, так же технологии «Lean» и «Blockchain» позволяют существенно снизить операционные банковские издержки<sup>8</sup>. Таким образом, комплексное технологическое развитие кредитного учреждения позволяет значительно снизить затраты на операционную банковскую деятельность.

- Возможность предоставлять дополнительные услуги. Новейшие технологии позволяют не только предоставляться непосредственно банковские услуги с помощью систем дистанционного обслуживания, но и оказывать дополнительные услуги, например по ведению бухгалтерского и финансового учета, анализу финансового состояния компаний и многое другое. Дополнительные сервисы являются эффективным инструментом развития клиентоориентированной политики банка и формирования

дополнительных источников доходов.

- Повышение качества кредитного портфеля. Современные технологии аккумулируют различную информацию о клиентах. Оперативная, структурированная информация о клиентах позволяет выстраивать более совершенную систему оценки кредитоспособности заемщика в банке.

- Снижение количества ошибок. Современные технологии помогают сотрудникам банка, предупреждают возможные негативные последствия. Это отражается в оперативности и точности анализа информации и позволяет снизить количество операционных и стратегических ошибок в деятельности банка.

- Повышение эффективности деятельности. В совокупности снижение затрат, совершенствование систем скоринга, расширение географического охвата деятельности способствует повышению эффективности банковского учреждения. Технологии являются инструментом для развития финансовых инноваций и создания на их основе новых банковских продуктов, что так же повышает эффективность кредитного учреждения.

Для клиентов преимущества развития банковского сектора на основе широкого использования и внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность заключаются в следующем:

- Повышение гибкости кредитования. Анализ оперативных данных и индивидуальных особенностей клиента с помощью инновационных технологий позволяет более гибко подходить к выстраиванию взаимоотношений между банком и клиентом. Банки могут формировать индивидуальную политику для каждого отдельного клиента, при этом предлагая условия банковских продуктов в зависимости от их экономических особенностей.

- Снижение временных и финансовых затрат. Технологии дают возможности удаленно и оперативно обрабатывать заявки на банковские услуги, что позволяет снизить временные затраты на получение услуги и уменьшить финансовые расходы на взаимодействие с кредитным учреждением.

- Повышение доступности кредитования. Современные технологии, как было отмечено ранее, позволяют предоставлять услуги вне зависимости от местонахождения банка. Таким образом, клиенты, находящиеся в районах с не-

развитой банковской инфраструктурой, могут получить банковское обслуживание.

Для государства преимущества развития банковского сектора на основе широкого использования и внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность заключается в следующем:

- Развитие технологических инноваций. Развитие инновационной экономики является приоритетной задачей для России, данный приоритет обозначен в стратегии экономического развития «Стратегия 2020». Финансово-технологический сегмент является перспективной и динамично развивающейся частью высокотехнологичной экономики. Поддержка и стимулирование инновационно-технологического развития банка позволяет косвенно развивать компании высокотехнологичного сектора экономики.

- Развитие финансового сектора. Применение высоких технологий в финансовой сфере позволяет совершенствовать процессы выработки финансовых решений. Банковский сектор является центром перераспределения финансовых ресурсов в РФ, ввиду не развитости небанковских кредитных организаций и финансовых рынков. С учетом выявленных преимуществ развития банков на основе инновационных технологий, при широком распространении инновационной банковской деятельности, можно утверждать о повышении в целом эффективности финансовой системы страны.

- Повышение прозрачности финансовой системы. Современные инновационно-технологические системы коммуникации позволяют оперативно публиковать в открытом доступе ключевую финансовую информацию. Открытая информация повышает доверие, как к отдельным ее элементам, так и ко всей финансовой системе в совокупности. Оперативная и структурированная информация дает возможность контролирующим органам оперативно реагировать на диспропорции и предупреждать возможные негативные последствия.

- Рост экономической активности. Рост экономической активности взаимосвязан с доступностью финансовых ресурсов. Повышение доступности банковских услуг способствует росту экономической активности ее отдельных субъектов. В свою очередь рост экономической активности отдельных субъектов будет способ-

ствовать росту экономики.

Тенденции цифровизации и направления инновационной деятельности на основе современных технологий характеризуют широту преобразований и эффективность инновационных технологий. Проведенный анализ преимуществ инновационно-технологического развития в банковской сфере позволяет сформулировать следующие выводы:

Для государства преимущества цифровизации банковской деятельности заключаются в росте экономической активности, повышении прозрачности финансовой системы, в развитии в целом финансового сектора. Учитывая данные преимущества можно сказать, что инновационно-технологическое развитие банковской системы способствует количественному и качественному экономическому росту государства.

Для банков преимущества инновационно-технологического развития заключаются в совершенствовании моделей скоринга, снижение операционных издержек, снижение количества ошибок, возможности предоставлять дополнительные услуги, открывать доступ на новые рынки, совершенствовать эффективность бизнес-процессов. Данные преимущества позволяют формировать финансовую устойчивость банка, повышать эффективность его деятельности, в целом наращивать конкурентоспособность кредитного учреждения.

Для потребителей инновационно-технологическое развитие банковской деятельности заключается в либерализации кредитных взаимоотношений с банком, снижению временных и финансовых затрат, росту доступности кредитования. В результате цифровизации банковской деятельности клиенты будут получать финансовые услуги более высокого качества.

Цифровизация банковской деятельности открывает ряд значительных преимуществ для потребителей банковских услуг, банков и государства. Инновационно-технологическое развитие в банковском секторе, в перспективе, может создать более совершенную финансовую систему, тем самым способствуя росту уровня общественно-экономического развития. Для разработки эффективных инновационно-технологических стратегий развития банковской деятельности требуется не только выявление и анализ возможных преимуществ, но и учет негативных последствий.

1. Индекс проникновения финансово-технологических услуг в России // EY.com URL: <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-fintech-index-russia-rus/%24FILE/EY-fintech-index-russia-rus.pdf> (дата обращения: 16.11.18).
2. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг // PWC URL: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (дата обращения: 17.02.2018).
3. Тимченко А. А. Банковские инновации как фактор повышения конкурентоспособности региональной банковской системы // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2013. №91. С.1288-1299
4. Балакина Р. Т. Влияние инноваций на развитие банковского бизнеса // Вестник Омского Университета. Серия: Экономика. 2011. №1.
5. Гадисова Т. М. Роль финансовых инноваций в формировании конкурентных преимуществ коммерческих банков России // КЭ. 2011. №9. С.127-131
6. Ермоленко О. М. Банковские инновации как фактор повышения конкурентоспособности кредитных организаций на современном этапе их функционирования // Научный вестник ЮИМ. 2014. №1. С.59-65
7. Ломакин Н. И., Самородова И. А. Эффективность систем дистанционного банковского обслуживания клиентов // Пространство экономики. 2009. №2-2. С.183-18655
8. Там же.

*Поступила в редакцию 08.02.2018 г.*