

БАНКОВСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2022 **Гойгова Макка Гапуровна**

кандидат экономических наук, доцент

Ингушский государственный университет, Россия, Республика Ингушетия, Магас

E-mail: goigova.m@mail.ru

© 2022 **Ниязбекова Шакизада Утеулиевна**

кандидат экономических наук, доцент

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Россия, Москва

E-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com

Актуальность исследования заключается в том, что банковский сектор, являющийся составляющей экономики страны, требует изменений, позволяющих должным образом выполнять поставленные перед ним задачи.

Банковские и финансовые инновации в основном сосредоточены на инновациях по интеграции ресурсов, интеграции глубины платежа, коммерческие банки с каждым днем расширяют услуги в мобильном приложении, решая тем самым вопросы безопасных платежей через мобильное приложение.

Глобализация, банковские и технологические инновации являются движущими силами экономического развития на протяжении десятилетий. Особенно в последние годы быстрое развитие информационных технологий нового поколения на основе интернета породило глобальную модель связи, в основе которой лежат технологические, связи капитала, связи талантов и информационные.

Банковская и финансовая индустрия развивалась в более сложном и интегрированном направлении, вступая в новую эру высокой связанности и вступая на новый путь серьезных изменений и преобразований.

Инновации характеризуют с банковским и финансовым сектором. Поэтому важным является вопрос общего влияния инноваций на процессы роста в современной экономике, разделения инноваций на банковские и финансовые продукты, в зависимости составляющей от технических и организационных шагов, происходящих во всей экономике.

Ключевые слова: банковская индустрия, инновации, экономическое развитие, банковские продукты, мобильное приложение

Введение

Банковские и финансовые инновации стали важным элементом, они влекут за собой модификацию формы финансовых систем, а, следовательно, условия и потенциал функционирования субъектов финансовой и реальной сфер. Они влияют на возможности экономического развития страны, расходы на финансирование деятельности субъектов, виды и размеры экономического риска, возникающие в социально-экономических системах. Последствия могут быть как положительными, так и негативными, что, очевидно, приводит к дискуссии по поводу реакции регуляторов рынка на факт появления вышеуказанного и их применения.

За последние годы вопросам банковских и финансовых инноваций уделено много внимания и достаточно активно. Весомый вклад

в разработку теоретико-методологических основ формирования и использования инноваций в банковском и финансовом секторе внесли ученые: Маковецкий [1], Гаврилова [2], Кандыбко [3], Абрамова [4], [5] Рубцов [6] и др.

Исследованию теоретических и практических аспектов влияния инновационных факторов в различных сферах экономики посвящены труды Анненской [6], Горбачевой [7] и др. В них раскрыты особенности инновационных стратегий, мировые тенденции развития финансовых инноваций и возможность их применения в стране.

Теоретико-методологические основы инноваций и вопросы эффективности их использования на финансовых рынках исследовали: Козунова [8], Салихов & Семенов [9] и др.

В то же время, несмотря на весомые научные

наработки ученых-экономистов по концептуальным и организационно-прикладным принципам применения современных финансовых технологий, дальнейшего исследования требуют экономические отношения по поводу использования финансовых инноваций и технологий как катализатора экономического роста.

На сегодняшний день банковские и финансовые инновации стали актуальным предметом научных интересов, особенно эмпирических исследований в макроэкономической перспективе. Предметом анализа считаем определение отношений, возникающих во времени между финансовыми инновациями и регуляторными системами, которые, с одной стороны, создают основу для формирования финансовой системы, а с другой – могут влиять на инновационные решения.

Традиционно концепция инноваций направлена на выявление изменений, приводящих к новым техническим, технологическим и организационным решениям, играющих значимую роль в процессах развития в экономике.

Наконец, банковские и финансовые инновации охватывают все части денежно-кредитной и финансовой системы. Конечно, между отдельными группами первых существуют разные связи. Новые продукты приводят к изменениям в среде финансовых учреждений, что в дальнейшем приводит к модификации в их бизнес-моделях и в функционировании финансовых рынков. Такое переименование требует регуляторного и надзорного вмешательства, ведь впоследствии это может побуждать к появлению новых трансформаций в учреждениях, рынках или в продуктах.

В настоящее время развитие глобальной банковской индустрии сталкивается с влиянием экономического, отраслевого и технологического циклов.

Сегодня экономические риски растут, а международные операции сталкиваются с большой неопределенностью. По прогнозам, рост в странах с развитой экономикой резко замедлится с 5,1% в 2021 году до 2,6% в 2022 году, что на 1,2 процентных пункта ниже¹.

Экономический спад, вызванный пандемией 2020-2021 гг. показал следующее.

Совокупный ущерб мировому ВВП в период

с 2020 по 2021 год от пандемического кризиса составил около 9 трлн. USD, это больше, чем экономика Японии и Германии вместе взятые.

Так, банковская отрасль является проциклической отраслью, и развитие банковской отрасли значительно замедлилось после финансового кризиса.

По данным экспертов, в 2020-2021 гг. крупнейшие банки мира пережили пандемию².

Совокупный капитал первого уровня 1000 крупнейших банков впервые в истории рейтинга 1000 крупнейших мировых банков по версии The Banker превысил 10 трлн. USD, что свидетельствует о том, что глобальная банковская система капитализирована лучше, чем когда-либо прежде [16], [17].

Общий капитал первого уровня, который является ключевым показателем банковской устойчивости, достиг 10,38 трлн. USD, увеличившись на 4,7% в годовом исчислении. Минимальный капитал первого уровня, необходимый для попадания в рейтинг 2022 года, также достиг рекордного уровня в 556 млн. USD.

Кроме того, совокупные активы впервые преодолели отметку в 150 трлн. USD – 154,21 трлн. долларов.

Прибыль продемонстрировала значительный рост: совокупная прибыль до налогообложения достигла рекордной отметки в 1,44 трлн. USD. Это на 53,7% больше в годовом исчислении по сравнению с падением на 19,2% в рейтинге 2021 года. Тем не менее, большая часть этого роста может быть связана с сокращением или сторнированием прошлогодних отчислений от обесценения кредитов в связи с ожидаемыми убытками по кредитам, которые не материализовались.

Уроки финансового кризиса побудили надзорные органы крупнейших экономик мира задуматься об существующих системах надзора и внедрить изменения в стиле «фиксации» в систему финансового надзора, направленные на повышение прозрачности финансовой системы, усиление ответственности финансовых учреждений и защищать потребителей, ограничивать спекулятивные операции крупных финансовых учреждений и др.

Реформа регулирования укрепила деятельность банков по соблюдению требований, огра-

¹ <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/06/07/stagflation-risk-rises-amid-sharp-slowdown-in-growth-energy-markets>

² https://aboutus.ft.com/press_release/top-1000-world-banks-2022

ничила склонность банков к высокому риску, ограничила инновации в банковском бизнесе и оказала огромное влияние на первоначальную бизнес-модель международной банковской отрасли.

В ответ на кризис крупные международные банки начали корректировать свои бизнес-структуры, институты и персонал, сокращая предприятия с высокой долей заемных средств и низкоприбыльные сектора, сокращая кредитные активы и сосредоточив внимание на банковском бизнесе и управлении активами, управлении капиталом и другие области; Ликвидность активов, сокращение использования капитала, повышение устойчивости к рискам и экономия энергии для использования первых возможностей в будущем восстановлении финансового рынка. Многие учреждения сократили штат, закрыли офисы, чтобы удовлетворить потребности в капитале и сохранить прибыльность. Будущее развитие банковской индустрии все еще находится в «запутанном периоде», и новые стратегии, модели развития бизнеса и модели конкуренции изучаются, но еще не формируются.

Глобальная банковская индустрия работает в условиях высокой доли заемных средств. Уровень корпоративного долга на развивающихся рынках растут. Финансовые показатели предприятий по сокращению производственных мощностей, сокращению товарных запасов и сокращению доли заемных средств – это сокращение доли заемных средств в банковской отрасли. Мало того, что банки сталкиваются с огромным давлением, в последние годы быстро растет финансовый левередж за пределами банковской отрасли, а прозрачность по-прежнему остается низкой. Трудно найти баланс между сокращением доли заемных средств и стабилизацией экономики.

Банковская отрасль сталкивается с новым циклом трансформации данных и информационных технологий. Финансовые технологии, представленные облачными вычислениями, Интернетом, мобильностью, блокчейном и искусственным интеллектом, стремительно развиваются. Финансовые технологии используют преимущества больших данных, облачных вычислений, социальных сетей, поисковых систем и других технологических преимуществ и создают сценарии. Функция посредничества представляет собой комплексную задачу, так, интернет-финансы ранее отражались в наследовании

функций. Через технологическую трансформацию банковский бизнес был перемещен в интернет, а «кирпич» превратился в «мышь», и не было создано никакой новой финансовой формы. Сегодняшние финтех используют преимущества информационных технологий, чтобы превратить поток товаров в поток средств и информации предприятий, а затем распространяются на основные области бизнеса, такие как банковские платежи и финансирование, преодолевая традиционные границы финансовой отрасли и модели конкуренции [8], [9]. Это не просто замена технологий, а всестороннее влияние на бизнес-модель и посредническую функцию коммерческих банков. Традиционное представление общества о банках изменилось, а первоначальные преимущества банков с точки зрения масштаба, местоположения и торговых точек ослабевают.

Банковский рынок претерпевает дифференциацию и быструю эволюцию, и традиционные отношения между банком и клиентом подвергаются серьезному воздействию. Информационная инициатива в значительной степени принадлежит потребителям, они активно ищут продукты и услуги, которые им нужны, они не настолько лояльны к своему банку и не обязательно следуют указаниям банковских продаж, у некоторых клиентов есть информация, которая не соответствует действительности.

Новая структура финансового рынка находится в стадии больших изменений, большой интеграции и большой эволюции. Финансовые институты, имеющие фиксированный образ мышления, привыкшие к зависимости от пути и не приспособленные к среде обитания информационного века, окажутся в проигрыше конкуренции.

В настоящее время замена наличных денег цифровой валютой ускоряется, и сторонние платежи посредством построения сцены, удаленных мобильных платежей и сканирования кодов мобильных телефонов и других платежей ближнего поля стали важным способом конкурировать за процесс банковских платежных функций.

Отметим, что банки доминируют на рынке крупных платежей, требующих высокого доверия и кредита, и выходят на рынок персональных микроплатежей с низким уровнем доверия и кредита.

Проблема развития банковской отрасли состоит в том, чтобы улучшить понимание пла-

тежа как основного бизнеса, установить интернет-образ мышления, изменить ситуацию с отставанием в построении новых сценариев, а также для лучшего баланса между безопасностью платежей, эффективностью и удобством.

Платежные операции являются отправной точкой, а интернет-компании постепенно объединяют платежные счета со счетами управления состоянием, запускают торговлю фондами, эквайринговый обмен, страховые продажи, платежные услуги и другие услуги, а также входят в финансовые области, такие как сопоставление транзакций, платежное агентство и управление активами. Поставщики финансовых услуг испытывают все большее давление в связи с отвлечением основных депозитов и услуг по управлению активами коммерческих банков.

Интернет-продукты сочетают в себе «платежные операции» с «оценкой активов» и реализуют «миллионы разбросанных и спорадических средств». Для сравнения, основной проблемой традиционных финансовых предприятий является отсутствие механизма и инновационной жизнеспособности. В будущем интеллектуальное управление финансами станет ключевым рынком для конкуренции. Многие банковские и финансовые продукты с прозрачной информацией подходят для онлайн-операций. В будущем банковские служащие смогут заниматься только сложными финансовыми услугами. Таким образом, в будущем тот, кто действительно сможет быть клиентоориентированным, воспользоваться возможностью и завоевать доверие клиентов, сможет взять на себя инициативу в установлении преимуществ, а затем в формировании сильного бренда управления капиталом.

Возможности для бизнеса возникают из-за информационной асимметрии. Тот, кто может контролировать и использовать информационные ресурсы в максимальной степени, станет центром бизнеса. Интернет-финансовые компании контролируют платформы электронной коммерции, используют финансовые технологии и полагаются на сценарии, чтобы управлять движением капитала и потоком информации пользователей, а затем расширяют финансовые услуги, такие как платежи и финансирование, и в конечном итоге становятся поставщиками информационных услуг. Онлайн-поиск, онлайн-общение, платежная транзакция и другое поведение клиентов, регистрационная информация,

репутация транзакции, социальные отношения и привычные предпочтения и другие данные получают интернет-компании, образуя замкнутый платежный цикл и постепенно формируя некоторые преимущества перед информацией о клиенте [17]. Однако, по сравнению с банками, текущие данные платформ электронной коммерции по-прежнему имеют большие ограничения, и они больше ориентированы на транзакции цены и социальную информацию.

С точки зрения исторической эволюции все отрасли человеческого общества меняются. По сравнению с сельским хозяйством и ремеслами финансовое посредничество не самое древнее. В любой отрасли найдутся замены, и банковское дело не исключение. Банковская отрасль пострадала больше всего за тысячи лет, особенно в последние десятилетия. Объективно доля совокупных активов коммерческих банков во всех финансовых институтах снижается. С 1970-х по 1990-е годы рынок ценных бумаг, включая акции, облигации, фонды денежного рынка и коммерческие бумаги, быстро развивался, вытесняя банки как из активов, так и из обязательств, что привело к существенному сокращению числа европейских и американских банковских отраслей или банкротству. Изменения способствовали коммерческим банкам, бизнес-инновациям и слияниям и поглощениям, после чего банковская система имеет тенденцию к стабилизации. Финансовый кризис в первом десятилетии XXI века нанес серьезный удар по мировым финансовым рынкам. Крупные европейские и американские банки прошли дальнейшую централизацию за счет слияний и поглощений, их операции находятся в относительно стабильном периоде, а их статус как социальных посредников практически не изменился.

С углублением развития финансового рынка и активным ростом интернет-финансовых компаний беспокойство по поводу перспектив развития банковской отрасли вызывает дезинтермедияция. Отказ от посредничества банков обычно включает два аспекта – отказ от институционального посредничества и отказ от посредничества в бизнесе. Смысл обоих одинаков: обойти платежную, финансовую и другую финансовую деятельность с разных точек зрения, отделиться от банковских посредников и напрямую торговать между сторонами предложения и спроса на средства или заниматься бизнесом через банковские или трансграничные учрежде-

ния и платформы для замены банковских функций.

Технологическая революция способствует снижению информационных издержек и информационной асимметрии, но спрос на посреднические услуги не уменьшился, наоборот, посредники стали более важными. В будущем могут измениться посреднические учреждения или места проведения, а также способы и средства посреднических услуг, но посредническая функция останется неизменной.

В длительном процессе эволюции и развития банки все еще процветают как посредники социального кредита. Секрет заключается в информационных и кредитных преимуществах, в возможности преобразования активов и контроля рисков. Однако существующие преимущества необходимо укреплять и развивать.

После длительного периода накопления и совершенствования банки сформировали модель профессионального посредничества, основанную на широко распространенном социальном доверии и с управлением кредитами в качестве бизнеса, а также внедрили безопасную и надежную систему управления кредитными рисками. Эта система включает в себя множество элементов, таких как постоянно развивающаяся библиотека инструментов управления рисками, огромные инвестиции в финансовую инфраструктуру и технологии, многопрофильный кадровый резерв и богатый практический опыт в управлении кредитными рисками. После глобального финансового кризиса репутация мировой банковской индустрии снизилась. Необходимо глубоко задуматься о прекрасных традициях отрасли стабильности, осмотрительности и соблюдения требований, придерживаться концепции устойчивого финансового развития, активно участвовать в инклюзивных финансах и поддерживать и дорожить репутацией отрасли.

В процессе долгосрочной приверженности кредитному посредничеству банки накопили богатые и высококачественные исторические информационные ресурсы, и данные, которые они хранят, обычно представляют собой «надежные данные», такие как финансы, производство и рынок, а также кредитный дефолт. преимущества полноты, точности.

Банки являются отличным организатором сбора информации, анализа данных, построении моделей и т.д. и обладают основными возможностями, такими как идентификация рисков,

оценка рисков, мониторинг рисков и устранение рисков. На основе сбора информации, анализа и суждений банки могут безопасно осуществлять конвертацию активов, уменьшать рыночные трения и способствовать согласованию и эффективному распределению спроса и предложения капитала. Это основная конкурентоспособность финансовых посредников. В процессе перехода развивающихся стран к рыночной экономике, особенно из-за информационной асимметрии, часто возникают различные риски мошенничества, остается высоким моральный риск, высокие трения на кредитном рынке и транзакционные издержки. В эпоху интернет-экономики пространство для деловой активности расширилось. Обычны межрегиональные и трансграничные операции, нормальными являются трансграничные операции, меняются деловые оппоненты, диверсифицируются финансовые посредники. Это приводит к фрагментарности информации о финансировании и расчетах, что стало важной причиной высокого уровня финансовых рисков. Для успешного осуществления операций по конвертации активов и передаче рисков, где коммерческим банкам необходимо иметь более достаточную и эффективную информацию, чем их контрагенты.

В качестве посредника банки осуществили преобразование между вкладчиками и кредиторами от небольших ссуд к крупным ссудам и от краткосрочных ссуд к долгосрочным ссудам, реализуя пространство капитала, временной промежуток и изменения в форме и т.д., и способствовали развитию социальной продуктивности. Процесс преобразования активов – это процесс управления рисками. Для снижения рисков или неопределенностей риска и эффективного достижения предотвращения, устранения, передачи или обработки рисков необходимы навыки управления рисками, команды и опыт, необходима полная финансовая инфраструктура, а также необходима информация и данные. Необходимо накапливать и обрабатывать аналитические навыки. Чем более открыта финансовая индустрия, тем сложнее система продуктов и тем глубже участие финансовой индустрии в международных финансах, тем выше требования к профессиональному управлению и контролю рисков.

Банковской отрасли надо использовать новые методы управления кредитным риском на основе данных, чтобы улучшить возможности

Таблица 1. Количество клиентов электронного банкинга в 2021 и прогноз 2022-2024 гг. (млн. человек)

	Дальний Восток & Китай	Северная Америка
2021	844.4	250.5
2022	885.6	261.4
2023	928.9	272.7
2024	974.3	279.6

Источник: разработано авторами по материалам

<https://www.google.com/search?q=number+of+e-banking+clients+2022&oq=number+of+e-banking+clients+2022&aqs=chrome..69i57.3343j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8> (дата обращения 30.06.2022)

идентификации, мониторинга и устранения рисков, улучшить возможности учета затрат и оценки активов, а также продолжать инвестировать в технологии и таланты, чтобы сохранить преимущества трансформации активов и управления рисками.

Тенденцией развития современных финансов является сочетание финансов и информационных технологий. Революция в области финансовых технологий привела к развитию денежной формы от физической валюты к виртуальной валюте, развитию банковской концепции от платежного и финансового посредника к информационному посреднику, развитию встречных услуг от диалога каждого до удаленного мобильного взаимодействия. Коммерческие банки и отделы тесно взаимодействуют друг с другом, и банковские и финансовые инновации последних десятилетий основаны на технологиях. Банки активно используют технологии. Чтобы повысить конкурентоспособность, банковская отрасль всегда была последней попыткой технологических инноваций. В настоящее время развитие мировой банковской индустрии вступило в новую стадию развития, а финансовые услуги стали мобильными и удобными. Потребление финансовых средств клиентами и привычки использования каналов изменились. Так, количество клиентов электронного банкинга представлено в таблице 1.

Интенсификация операций и интеллектуальное обновление больших данных значительно уменьшит количество ненужных промежуточных звеньев и значительно повысит эффективность автоматизации бизнес-процессов. Банковские бизнес-модели надо адаптировать к новой среде и стимулировать новую жизненную силу. В процессе информатизации банка для информатизации банка рабочая нагрузка, связанная с ручным участием, была значительно снижена благодаря фабричным и интенсивным бизнес-операциям. Большое количество сотруд-

ников переведено из мидл- и бэк-офисов на позиции службы приема и размещения и маркетинга, высвобожден потенциал человеческих ресурсов, повышена операционная эффективность, снижены затраты и оперативность службы прилавка и качество обслуживания улучшилось. Анализ больших данных и программные финтех-транзакции значительно сократили позиции традиционных трейдеров и аналитиков в инвестиционных банках, удаленные мобильные онлайн-каналы стали заменять функции физических торговых точек, скорректированы функции структуры бизнеса, повышена эффективность, внедрены технологические инновации. привело к преобразованию банков, важному содержанию.

Банковская индустрия развитых стран придает важное значение инвестициям в информатизацию. От банковской информатизации к банку данных нужно не просто модернизировать технологию данных и расширить сферу применения, но реализовать интеграцию информации на основе современной банковской информатизации, а затем способствовать коренным изменениям в управлении. Для достижения концентрации операций, системной интеграции, обмена информацией и интеллектуального анализа данных создание цифрового банка должно начинаться с таких аспектов, как платформа, данные и финансы.

Необходимо стать качественным поставщиком финансовых услуг и важным поставщиком данных в экономической системе. Посредством накопления информации о транзакциях, финансовой информации, логистической информации и других информационных ресурсов во всех аспектах экономической деятельности нужно использовать большие данные обработка и анализ математического моделирования, чтобы выявить потенциальные финансовые потребности рынка, чтобы предоставлять клиентам более целенаправленные финансовые услуги.

Необходимо создать хранилище данных, включая анализ различных данных, и использовать данные в качестве важной основы для оценки рынка, точного маркетинга, определения цен, оценки рисков и распределения ресурсов для обеспечения обмена данными. Наконец, коммерческие банки должны активно интегрироваться в финансовые изменения в интернет-ресурсах, поглощать достижения инноваций и развития информационных технологий и продвигать инновации финансовых продуктов и услуг. Благодаря мощным возможностям анализа данных технологии больших данных мы запускаем новые продукты, новые услуги и расширяем спектр услуг, эффективно улучшая предоставление услуг долгосрочным клиентам, которые легко упускаются из виду в традиционных бизнес-моделях, эффективно улучшая финансовое положение клиентов, опыт обслуживания, продвижение финансовой системы, операционную эффективность.

Применение больших данных и аналитики в области управления активами и контроля рисков станет ключевым моментом для коммерческих банков и других финансовых учреждений в будущем. По мере изменения широты и глубины социально-экономической деятельности контроль банковских рисков должен быть поднят на новый уровень. Традиционная модель управления банковскими рисками основывается на выдаче кредита, утверждении и управлении после выдачи кредита, полагаясь на гарантии для снижения кредитных рисков, а также на профессиональные навыки и опыт кредитных специалистов банка. Накопление опыта требует времени, цена очень высока и занимает слишком много времени. Большие данные предназначены для импорта полных данных через модель для анализа торговых привычек и выявления рисков, связанных с ненормальными явлениями, выходящим за рамки.

Необходимо усилить исследования и анализ параметров и источников информации и уточнить ее по отраслям, регионам, отдельным лицам, конкурентам, продуктам, транзакциям, времени, содержанию и т.д. и использовать данные о транзакциях между правительством и посредническими организациями, предприятиями и деловыми районами и комбинировать социальную ненадежность, нарушение контракта и незаконные данные для решения проблемы доступности, надежности, точности и своевременности

источников данных. Чем больше длина истории данных, тем выше точность. Это основано на интеграции данных и интегрированном анализе для мониторинга кредитного риска и создания моделей логического анализа, таких как ассоциация данных и сопоставление данных. Благодаря синтезу данных, взаимному подтверждению и сбору многомерных источников данных для оценки ненормальных транзакций, ненормальных счетов и ненормальных привычек, таким образом, достигается точное предоставление кредита и управления им. В будущем данные будут достоверными и прозрачными, движение капитала, логистика и информационный поток будут четко видны, а предприятия с исторической информацией станут основными клиентами, пользующимися популярностью у банков. Банки отличают предприятия с надежной информацией от предприятий со сложной информацией. Отрасли и предприятия с более высокими рисками потребуют большего объема информации и установления различных методов доступа.

Реализация кредитных инноваций, обеспечение доступа, автоматического утверждения, моделирование контроля рисков, разработка современных онлайн-продуктов самообслуживания для финансирования и сознание потребности клиентов в поведении играют огромную роль в денежно-кредитной система.

В будущем в сфере финансирования технологии больших данных и искусственный интеллект улучшат возможности контроля рисков в процессе конвертации активов, а принятие кредитных решений также является игровым процессом, который должен выйти за рамки традиционной практики накопления опыта на практике и ошибках.

Банковская сфера – традиционная отрасль [18]. На самом деле банковская индустрия всегда была передовой в применении информационных технологий. Но финансовая индустрия также является стабильной и даже консервативной отраслью, и ее долгая история является данью этой культуре. В финансовой индустрии инновации важны безопасность и стабильность. Современная банковская индустрия вводит новейшие инновации, совершенствуется, а индустрия банковских посредников развивается каждую минуту.

Информационные технологии и автоматизация изменили методы организации произ-

водства, проектирования, научной работы, медицинских исследований, администрирования практически в каждой сфере жизни. Кроме того, информационно-телекоммуникационные технологии (далее – ИКТ) создали новый раздел технологий современного использования ГРТ, безусловно, влияющих на ситуацию в финансовом секторе [10], [11], [12], [13], [14].

Известно, что первые банкоматы были разработаны еще до начала Первой мировой войны, но впоследствии клиенты ими совсем не пользовались. Поначалу их было немного, и депозитари не проявляли к ним интереса. Впоследствии их все же начали использовать для поддержки карт с магнитной полосой, а также был введен новый режим работы в онлайн-системе. Лишь в конце столетия банкоматы стали элементом повседневной жизни [14], [15], [16].

Важной стала вариация электронного банкинга – «интернет-банкинг». Важным в инновации является то, что это было не только введение в повседневную практику нового технического и организационного решения, а возможность

отслеживать конкретные преимущества. Расходы на банковские операции снизились, услуги стали более доступными и подконтрольными клиентам.

Заключение

Таким образом, в исследовании проведен анализ влияния банковских, финансовых и технологических инноваций на процессы роста экономики, проведена структуризация инноваций на продукты и процессы, исследованы последствия такой классификации для линейного сектора экономики.

Банковские и финансовые инновации отражают каждое переименование имеющихся финансовых продуктов, изменения в структуре посредников, их типов и бизнес-моделей, которыми они используются, трансформации на финансовых рынках, а также в отношениях между субъектами. Базовой составляющей таких модификаций являются регуляторно-наблюдательные системы, обеспечивающие их функционирование.

Библиографический список

1. Makovetsky M Yu, Rudakov D V 2021 Features of the formation of russian management. Bulletin of the Moscow State University named after S. Yu. Witte. Series 1: Economics and Management 1 (36) 79-86. doi: 10.21777/2587-554X-2021-1-79-86.
2. GavriloVA, E. N. (2019). Investment banking as a direction of banking activity: the essence, features and problems of development. Bulletin of the Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management, 4(31), 81-86. <https://doi.org/10.21777/2587-554X-2019-4-81-86>.
3. Кандыбко Н.В., Кандыбко О.Е. Концептуальная модель прогноза рынка ценных бумаг с помощью методов фундаментального анализа // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2017. № 3 (22). С. 44-49. DOI: 10.21777/2307-6135-2017-3-44-49.
4. При отсутствии инноваций отрасль ждет стагнация. Абрамова М. Белгородский агромир. 2017. № 6. – С. 10.
5. Роль информационных технологий в инновационном бизнесе. Абрамова М.А., Качегина М.С., Ветрова Д.К. В книге: Информационные технологии в финансово-экономической сфере: прошлое, настоящее, будущее. Международная научная конференция. 2013. С. 199-205
6. Влияние информационных технологий на качество современного финансового рынка. Рубцов Б.Б., Анненская Н.Е. Банковские услуги. 2017. № 12. С. 14-23.
7. Фискальные антикризисные меры стран в период пандемии COVID-19. Горбачева Т.А. Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2020. № 3 (34). С. 38-42.
8. Козунова О.М. Актуальные проблемы экономической безопасности функционирования электронных платежных систем // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2021. – № 4 (39). – С. 7-13. doi: 10.21777/2587-554X-2021-4-7-13
9. Салихов Б.В., Семенов А.В. Сущность устойчивого развития: определение ключевых понятий и качественная целостность // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2019. – № 3 (30). – С. 7-14. doi: 10.21777/2587-554X-2019-3-7-14
10. Смычков В.В. Влияние международных тенденций на осуществление внутреннего контроля в кредитных организациях РФ // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2015. – № 1 (12). – С. 117-119.

11. Lewelynn D. (2018). Financial innovation and a new economic of banking: lessons from the financial crisis, Challenges for monetary policy makers in emerging markets, South African Reserve Bank, r. 1-36
12. Андреев И. В. Финансовые инновации: сущность и проблемы их распространения. – [Электронный ресурс] / И. В. Андреев, А. М. Кравцов. – Режим доступа: http://www.nbu.gov.portal/Soc_Gum/Ekpr/2020_35/Zm/18PDF.pdf.
13. Шелестов В. М. Инновации на рынке финансовых инструментов [Электронный ресурс] / В. М. Шелестов. – Режим доступа: http://pidruchniki.ws/1806020339379/finansii/innovatsiyi_rinku_/finansovih_instrumentiv.
14. Baranov, D.N. (2018). The essence and content of the category “Digital Economy”. Bulletin of the Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management, 2(25), 15-23. <https://doi.org/10.21777/2587-554X-2018-2-15-23>.
15. Brodunov, A.N., Ushakov, V. Ya. (2015). Justification of financial decisions in conditions of uncertainty. Bulletin of the Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management, 1(12), 30-36.
16. Золотов А. В. Развитие финансовых рынков в условиях глобализации // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2013. No 2 (4). С. 81-87.
17. Sokolova O. A. 2021. Problems and prospects of socio-economic development of a large city (on the example of the city of Vologda). Bulletin of the S. Yu. Witte Moscow University. Series 1: Economics and Management 1 (36) 30-37. doi: 10.21777/2587-554X-2021-1-30-37
18. Гаврилова Э. Н. Банковская сфера России в период пандемии//Вестник университета. 2021. No 11. С. 157-163.