

6. Дорошенко Ю.А., Макаренков А.Ю. Сущность инновационных рисков и анализ существующих методов их оценки // Белгородский экономический вестник. 2018. № 2 (90). С. 3–9.

7. Доможирова О.В., Коренцова Н.С. Анализ типовых источников финансирования инноваций // Белгородский экономический вестник. 2018. № 2 (90). С. 3–9.

Рекомендовано кафедрой
экономики и организации
производства БГТУ

д-р экон. наук, профессор

С.М. Бухонова,

магистрант

В.Л. Долгих,

магистрант

А.А. Чеснокова

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РФ

Несмотря на то, что спектр банковских услуг практически не изменился за последние десятилетия, сегодня финансовый сектор стремится повысить инновационную активность. Достаточно кардинально изменился инструментарий взаимодействия с клиентами, прежде всего, на основе расширения дистанционных банковских услуг.

Согласно проведенным исследованиям готовности российских компаний к переходу к цифровой экономике консалтинговой компании KPMG, около 86% коммерческих банков РФ и финансовых институтов определяют свой дальнейший путь развития на основе цифровой трансформации. Однако большинство финансовых компаний неправильно понимают само понятие трансформационных процессов и проводят политику не долгосрочных реформ, а фактически реализуют типовой пакет проектов-пилотов [7].

На рынке финансовых услуг интенсивно развивается система Дистанционного Банковского Обслуживания (ДБО), которая основана на базе удаленного взаимодействия финансовых организаций и клиентов. В настоящее время к данной системе относят преимущественно мобильный и интернет-банкинг.

Мобильный банкинг определяется как управление личным счетом клиента через платформы на электронных мобильных устройствах [4]. Он выступает адаптированной версией интернет-банкинга с подобным (иногда урезанным) инструментарием, однако, существует ряд предпосылок, согласно которым платформы на мобильных устройствах опередают интернет-платформы [4].

Онлайн-банкинг и мобильный банкинг в современных условиях дополняют друг друга, хотя в начале они были совершенно противоположными инструментами.

Во время «бума» цифровых технологий мобильный банкинг не имел высоких темпов роста, так как многие клиенты и пользователи переживали за безопасность своих финансовых операций. Кроме того, на тот момент был достаточно ограниченный функционал мобильных приложений банков.

В Европейском союзе с 2017 года начала действовать вторая версия документа «Директива о платежных услугах» (Payment Services Directive 2) [9], который вызвал огромное количество дискуссий. Данный нормативный акт регулирует финансовые операции и их ограничения для участников финансового рынка на территории Европейского Союза. Согласно данному документу, коммерческие банки должны открывать API (Application Programming Interface) третьим сторонам. Данный термин переводится как интерфейс программирования приложений и означает набор функций и инструментов программирования, при использовании которого открывается доступ к функциональности программного компонента [9]. Примером API банка является мобильное приложение банка. Функционал данного приложения позволяет мгновенно узнать баланс счета клиента банка.

Специалисты предполагают, что вторая версия директивы окажет позитивное влияние на развития финансовой сферы, особенно в области интернет-платежей и мобильного-банкинга, что станет дополнительным стимулом для появления инновационных банковских продуктов. Примером может стать появление приложений по управлению банковскими счетами разных финансовых организаций.

Также к новым инновационным продуктам и технологиям относят NFC (Near Field Communication), который позволяет использовать смартфон для оплаты счетов вместо банковской карты. С появлением огромного количества мобильных устройств NFC получил бурное развитие в мире. К инновационным технологиям относят автоматизацию платежей по ЖКХ и мобильной связи, данная технология позволяет автоматически оплачивать постоянные платежи [3].

На современном этапе мобильные банковские приложения позволяют использовать достаточно широкий спектр банковских услуг. Основными рисками для пользователей приложений мобильного банкинга выступают мошеннические действия.

Лидерами мобильного банкинга являются Тинькофф банк, Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, однако Тинькофф не входит в тройку лидеров (Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк) российских банков.

Согласно результатам исследований агентства Markswebb мобильным банком пользуется около 18 миллионов граждан РФ (20% от общего количества ежемесячной аудитории интернета в России) [4]. При этом подавляющее большинство пользователей интернет-банкинга используют приложения Сбербанка и ВТБ – 81,8%. В области мобильного банкинга ситуация схожая: на долю Сбербанка и ВТБ приходится 78% [10].

Основными инновационными продуктами и услугами, которые сейчас внедряются в банках являются:

- расширение функционала мобильных приложений банков;
- улучшение интерфейса банковских мобильных приложений;
- развитие технологий (внедрение 3D Touch, сканеров отпечатков пальцев или голосовой авторизации, faceID) [8].

Основные принципы эффективного мобильного приложения банка:

- бесплатность;
- доступность;
- безопасность;
- широкий спектр функционала;
- интуитивный интерфейс;
- совместимость с операционными системами мобильных устройств [6].

Рассмотрим одни из основных инструментов цифровизации банковских продуктов – мобильные приложения банков.

Сбербанк. Первая версия мобильного приложения появилась в конце 2012 года. Данное приложение имело достаточно современный интерфейс для того времени.

К плюсам приложения относят: высокий уровень удобства интерфейса, быстрое действие основных финансовых операций.

К минусам – слабую защиту и высокое количество технических сбоев.

ВТБ. На первоначальных этапах ВТБ-онлайн считалось наименее развитой банковской платформой. Данное приложение не пользовалось большим успехом. Однако последние версии мобильного приложения отличаются высоким качеством и положительными отзывами о его работе.

Плюсы: повышение производительности и удобства интерфейса по сравнению с прошлыми версиями.

Минусы: частые технические сбои мобильного приложения.

Газпромбанк («телекард»). Функционал приложения имеет схожесть с конкурентами. Типичная для данных мобильных приложений система защиты.

Преимущества: удобная система переводов, отсутствие системных ошибок.

Недостатки: низкое качество деятельности службы поддержки приложения и редкие обновления самой программы, устаревший дизайн.

По последним аналитическим исследованиям консалтинговой компании KPMG, 81% коммерческих банков рассматривают процессы цифровизации как элемент эффективной стратегии повышения результативности и сокращения затрат предприятия. Одной из основных проблем на пути цифровизации выделяют отсутствие достаточного количества компетентных специалистов в области цифровых технологий. Также к проблемам относят низкий уровень оптимизации внутренних процессов финансовых организаций, недостаточный бюджет и слабую ИТ-инфраструктуру, которые не позволяют реализовывать масштабные цифровые проекты [7].

По данным последних исследований, коммерческие банки из топ-10 со стратегиями цифрового развития на среднесрочную перспективу уже имеют в портфеле одобренные инвестиции на общую сумму более 100 млрд руб. Лидером выступает отрасль телекоммуникаций с объемом инвестиций более 100 млрд руб. в год, далее идет металлургия – 73,3 млрд руб. и банки (финансовые институты) с 57,2 млрд руб. инвестиций в год [6].

Главными технологиями цифровой трансформации в РФ являются:

- анализ больших данных (Big Data);
- роботизация (RPA);
- чат-боты;
- оптическое распознавание (OCR);
- искусственный интеллект (AI);
- интернет вещей (IoT);
- виртуальная и дополненная реальность (VR и AR);
- блокчейн [3].

Самые популярные технологии в банках:

- AI (72%);
- Big Data и предиктивная аналитика (61%);
- роботы (56%);
- чат-боты (56%);
- оптическое распознавание (44%) [7].

Коммерческие банки РФ в промышленном масштабе используют чат-боты (около 60% банков). Опередила банковскую сферу только телекоммуникационная отрасль (75%). Ритейл находится на 3 месте (50%) [7].

На сегодняшний день банковская отрасль РФ значительно продвинулась в инновационном развитии и внедрении передовых технологий, что позволяет повысить уровень конкурентоспособности как на российском рынке, так и на мировом.

Таким образом, можно определить цифровые технологии как одно из конкурентных преимуществ, внедрение которых выступает одним из условий эффективности финансовых организаций РФ.

Библиографический список

1. Бухонова С.М., Дорошенко Ю.А., Табурчак П.П., Томилина Э.И., Кондрашова Е.А. ИТ-Инновации и эффективность бизнеса (научное издание), (монография) СПб.: Химиздат, 2006. 140 с.
2. Бухонова С.М., Дорошенко Ю.А., Селиверстов Ю.И. и др. Современные тенденции развития российской экономики и финансов : монография / С.М. Бухонова, Ю.А. Дорошенко, Ю.И. Селиверстов [и др.] – Белгород: Изд-во БГТУ, 2014. – Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2015102914035543800000653419>
3. Бухонова С.М., Тумин В.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков. Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 8. С. 145–151.
4. Дремова Е.С. Инновационная деятельность банков по предоставлению услуг через мобильную связь // Молодой ученый. 2018.
5. Тумин В.М. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность Российских коммерческих банков / В.М. Тумин, С.М. Бухонова, В.А. Кривцова // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2018. № 8. С.145–151.
6. Аудитория пользователей интернета в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://2017.russianinternetforum.ru/news/1298/>
7. KPMG-Banking [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://home.kpmg/cn/en/home/industries/financial-services/banking.html>
8. e-Finance User index 2016 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/efinance-user-index-2016>
9. Payment Services (PSD 2) Directive 2015/2366 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ec.europa.eu/info/law/payment-services-psd-2-directive-eu-2015-2366_en

10. The relative number of devices that share a certain characteristic [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://developer.android.com/about/dashboards/index.html>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

Т.А. Брянцева,

Ю.С. Коростылева,

Е.А. Ермоленко

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ПРОБЛЕМЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РОССИИ В ЭПОХУ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПРИМЕРЕ ПАО «ГАЗПРОМ»

Прогресс не стоит на месте, в современном мире происходят постоянные изменения, позволяющие странам выходить на новые уровни развития в различных сферах жизни.

Российская Федерация после длительного застоя в сфере экономики выбрала для себя инновационный путь развития, связанный с реализацией национальной программы «Цифровая экономика». Данный проект рассчитан на 5 лет. На его внедрение было выделено около 2 миллионов рублей.

Целями проекта «Цифровая экономика» являются:

- увеличение финансирования на развитие цифровой экономики;
- наличие устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры с высокой скоростью передачи, обработки и хранения как персональных данных, так и общих сведений;
- продвижение в массы отечественного программного обеспечения государственными органами, органами местного самоуправления и организации.

Национальный проект должен охватит все отрасли (табл.1).