

9. Просалова В.С., Никитина А.А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Институт Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №1, 2013. Режим доступа:

<https://naukovedenie.ru/PDF/40evn113.pdf>

10. Тренды банковской информатизации. Государство. Бизнес. ИТ. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

[http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды\\_банковской\\_информатизации](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации)

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

***Е.Д. Чикина***

магистранты

***А.А. Ефименко***

***М.Е. Куйда***

***Т.В. Маматова***

Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухов

## **АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Сложившаяся экономическая ситуация показывает, что банкам в условиях жесткой конкуренции необходимо находить способы удержания имеющихся клиентов и привлечения новых. Важную роль играет процесс внедрения инноваций. Инновации стали неотъемлемой частью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и банковской. Банковская инновация представляет собой процесс, который направлен на модернизацию банковской деятельности, а именно, усовершенствование операций, бизнес-продуктов и услуг, удовлетворение клиентских потребностей, максимизация прибыли, расширение спектра предоставляемых услуг и продуктов [4].

Инновационные исследования на современном этапе экономического развития особо актуальны. Со временем, использование инновационных процессов в банковской сфере становится практически необходимым, так как большинство коммерческих банков в своей деятельности используют

инновационные механизмы. На сегодняшний день ведущие банки страны активно используют актуальные методы, которые помогают выявить и внедрить инновационные предложения:

- для регистрации и хранения поступающих предложений от любого сотрудника, который его зарегистрировал, а также может просмотреть уже существующие используется *информационное поле идей*;

- использование в рабочем процессе *кайдзен-подхода*, позволяет осуществлять постоянный поиск и внедрение улучшений путем усовершенствования технологических процессов;

- при помощи модели *краудсоринга* можно решать поставленные задачи усилиями множества добровольцев (т.е. неограниченный круг добровольцев с разным статусом и стажем решает поставленную перед ними задачу и в процессе осуждения находят оптимальное решение). Применение данного метода считается мощнейшим инструментом, при помощи которого можно корректировать развитие бизнеса с минимальными затратами, а также, как результат, получают максимально клиентоориентированные продукты;

- создание *бета-сообщества* помогает разработчикам тестировать продукты (предварительные версии) активными пользователями онлайн-сервисов, которые в свою очередь, в виде обратной связи выявляют недостатки и доработки до момента официального релиза;

- проведение *хакатонов* дает возможность специалистам из разных областей разработки проекта (программисты, менеджеры, дизайнеры) вместе создавать мобильное приложение или веб-сайт. Данное мероприятие позволяет выявить и разработать новые решения, использование которых возможно будет банком на взаимовыгодных условиях с разработчиком [5].

На сегодняшний день наибольшую популярность приобретает дистанционное банковское обслуживание, которое позволяет клиентам осуществлять операции без визита в банк. Дистанционное обслуживание обладает рядом преимуществ: быстрое и легкое управление, получение услуг и информации не посещая банк. Стоит учесть и слабые стороны такой формы обслуживания: дистанционная система не дает возможности работникам банка лично общаться с клиентом. Поэтому планируется усовершенствование банковских учреждений, которые базируются на дистанционной визуальной связи с клиентом путем внедрения видеотерминалов, которые в дальнейшем заменят обычные банкоматы.

В связи с повышенным спросом у населения к интернету и мобильным сетям появилась возможность пользоваться новым видом дистанционного обслуживания – интернет-банкинг. При наличии доступа в интер-

нет с помощью этой системы можно совершать различные банковские операции. Такая система имеет свои преимущества:

- экономит время;
- отсутствует необходимость личного присутствия владельца счета в онлайн-платежах;
- контроль счета можно осуществлять круглосуточно [2].

Таким образом, клиенты могут пользоваться банковскими услугами в любом удобном для них месте и в удобное время. Ссылаясь на данные статистики, можно утверждать, что мобильный банк использует 21% россиян, что показывает перспективу в использовании интернет-банкинга.

Проанализировав исследование сайта banki.ru, можно сделать вывод, что те клиенты, которые наиболее часто совершают свои операции через интернет-банк, пользуются им уже более трех лет (см. рис. 1). Данная ситуация оправдана тем, что со временем, люди начинают доверять интернет-банку и осознают, что так они экономят больше времени и сил. Таким образом, спрос на банковские интернет-услуги будет расти.

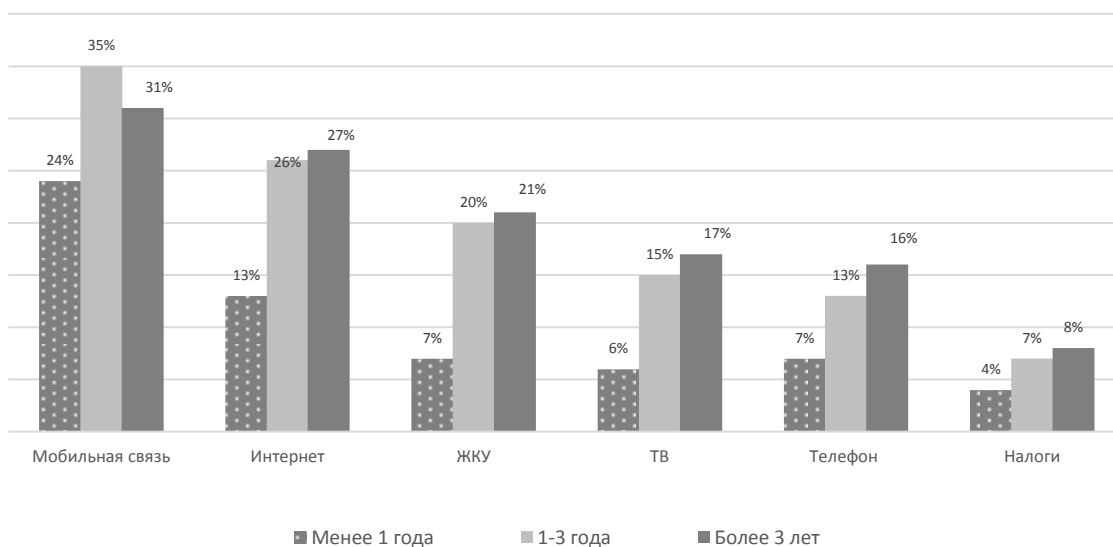


Рис. 1 Динамика долей пользователей, которые совершают операции при помощи интернет-банкинга, в зависимости от продолжительности его использования

Сегодня большинство людей пользуются смартфонами и в связи с этим банки не стали упускать шанс расширения возможностей для их пользователей. Сейчас существует новый способ оплаты, суть которого заключается в прикосновении телефона или бесконтактной карты к считывающему устройству для совершения операции. В данном новшестве

используется современная технология NFC. Чип с такой технологией можно установить в часы, телефон или карту и тем самым проблем с невозвратом карт из банкоматов станет в разы меньше. Бесконтактные карты просты и удобны в обращении, поэтому в будущем такой системой будет пользоваться большое количество людей.

Стоит учесть, что в скором будущем банки станут внедрять биометрическую идентификацию клиентов. Как можно заметить, новые модели телефонов уже имеют функции по распознаванию отпечатка пальца и возможно, что банки найдут применение такой технологии. К примеру, чтобы не вводить ПИН-код, необходимо будет прикоснуться пальцем к сенсору и оплата будет произведена. Вместе с тем еще одним плюсом будет то, что клиентам не нужно приносить с собой документы для установления личности. В мире данная технология уже используется банком Великобритании Royal Bank of Scotlan. Для входа в данное приложение используется отпечаток пальца клиента.

С использованием возможности распознавания лица и сетчатки глаз можно ускорить работу с клиентами и усовершенствовать банковские операции. Это повлечет за собой исчезновение пластиковых карт, так как можно будет расплатиться либо телефоном, либо приложив палец к сенсору.

В нашей стране, по сообщению пресс-службы Министерства финансов, Центральный банк России совместно с правительством разрабатывает совместную позицию по цифровым валютам [1]. Рассматривая инновации на рынке ценных бумаг можно выделить блокчейн, или технологию распределенных реестров, что представляет собой новый подход к управлению и использованию данных. Таким образом, основные тренды и направления развития инновационных технологий следующие:

- биометрия;
- открытые API (интерфейс программирования приложений);
- искусственный интеллект;
- блокчейн [6].

В последние годы «Сбербанк» занимает лидирующие позиции по инновационным изменениям в стране. Активно развиваются инновационные технологии, такие как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, робототехника и другие. Также Сбербанк стал первым в России банком, который внедрил программу Lean или бережливое управление. Суть данной методики заключается в устранение действий и процессов, которые малопроизводительны, и времени сотрудников, которые используют его неэффективно. Полученное свободное время сотрудников в дальнейшем будет направлено на улучшение качества обслуживания и на

продвижение новых банковских продуктов. В системе «Сбербанка» можно выделить три типа инноваций:

1. Инновации, используемые для прорыва, т.е. нужно создать и внедрить такие новые продукты и услуги, которые бы пользовались спросом как в отрасли, так и на рынке.

2. Инновации, которые имеют стратегическое назначение – предполагают такие изменения продуктов, услуг, текущих бизнес-процессов и модификаций существующих, которые смогут привести значительные улучшения данных процессов.

3. Кайдзен, или текущие инновации – предусматривают увеличение оборота и достижение экономии в уже существующих процессах и подходах, а также продуктов и услуг [6].

Анализируя все вышесказанное можно отметить, что инновации развивают экономику, способствуют ее росту, а также структурным сдвигам. Это обеспечивает развитие как всех экономических сфер, так и банковской сферы в частности. Такого вида инновации должны реализовываться для достижения прогресса в современном мире. Передача информации электронным способом набирает всю большую популярность, облегчая тем самым многие задачи клиентов и экономит время.

Таким образом, банкам следует составить стратегический план внедрения инноваций. Основной целью которого будет достижение оптимального уровня конкурентоспособности на базе экономических, технологических и управленческих мероприятий. Подводя итог вышеизложенному, можно сказать, что банкам рекомендуется непрерывно наращивать инновационный потенциал и внедрять новые и улучшать уже существующие технологии. Данные процессы дадут возможность российским банкам осуществить свои конкурентные преимущества и стать лидерами в мировом финансовом сообществе.

#### Библиографический список

1. Бухонова С.М., Дорошенко Ю.А., Максимчук Е.В. Некоторые аспекты развития рынка криптовалюты биткоин // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. №7. С. 207–213.

2. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в России и за рубежом. 2015. №1.

3. Ларионова Ю.В., Павлова С.А., Гордеева Е.В. Инновационная деятельность в банковском секторе: особенности и тенденции развития. М.: Изд-во СГУ, 2014. 112 с.

4. Лаврентьев М.В. Повышение эффективности деятельности коммерческого банка в инновационной экономике: автореферат дис. канд. экон. наук. Москва, 2013. 26 с.

5. Харламова Е.Е. Инновационные технологии в банковской сфере // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. 2016. С. 262–265.

6. Шустов А.А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Электронные инновации // Молодой ученый: электронный журнал. 2013. – №9 С. 269-275. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.moluch.ru/archive/56/7733/> (дата обращения: 31.05.2018).

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ