

# **БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

**Е. А. Сарвенкова**

*Саратовский национальный исследовательский  
государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия*  
E-mail: elsarvenkova@mail.ru

В статье рассматриваются основные технологические инновации банковской сферы, появившиеся в рамках глобального тренда цифровизации финансовых рынков. Показаны направления трансформации традиционных банковских сервисов для корпоративных клиентов и физических лиц. Анализируются такие концепции, как BaaS, использование биометрических данных и нейросетей кредитными организациями, внедрение робототехники и онлайн-банкинга, формирование банковских экосистем. Подчеркивается необходимость клиентоориентированности всех банковских услуг и поддержание стабильного функционирования банковского ядра бизнеса, как отправной точки всех инноваций.

## **BANKING INNOVATIONS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

**E. A. Sarvenkova**

The article discusses the main technological innovations in the banking sector that have emerged as part of the global trend of digitalization of financial markets. The directions of transformation of traditional banking services for corporate clients and individuals are shown. Concepts such as BaaS, the use of biometric data and neural networks by credit institutions, the introduction of robotics and online banking, and the formation of banking ecosystems are analyzed. The necessity of customer orientation of all banking services and maintenance of stable functioning of the banking core of the business as the starting point of all innovations is highlighted.

В современном мире одним из наиболее важных направлений банковского бизнеса является создание новых продуктов и услуг. С течением времени клиенты становятся более требовательными и хотят получать наиболее эффективное и удобное финансовое консультирование, и банкинг. Поэтому финансовые организации стремятся подстроиться под ожидания клиентов, совершенствуясь и предлагая максимально универсальную линейку банковских услуг и продуктов, выходящую за рамки классического обслуживания. Целью данной работы является выявление основных направлений развития банковских инноваций в условиях цифровизации экономики.

Банковский продукт представляет собой набор модифицированных банковских и финансовых операций для решения какой-либо потребности клиента, который можно позиционировать как сочетание традиционных услуг банка, выстроенное в технологическую цепочку, позволяющую решать конкретную проблему клиента и удовлетворять его потребности в комплексном обслуживании. Основными принципами внедрения банковских продуктов и услуг являются: ориентация на клиента, комплексность, стандартизация элементов продукта,

его индивидуализация, планомерность процесса создания. При разработке и продвижении на рынок необходимо учитывать влияние таких компонентов, как информационные технологии, навыки и квалификация персонала, занятого процессом разработки новых концепций. Использование всего вышесказанного сделает новую концепцию более устойчивой и актуальной на рынке [1].

Развитие финансового рынка обязывает кредитные организации создавать и внедрять инновационные технологии. Поэтому основную долю новых банковских услуг в российском банковском секторе составляют нововведения, которые вызваны научно-техническим прогрессом. Банки следят за изменяющимися технологиями и запросами потребителей и, как результат возникают совершенно новые виды услуг. Важно отметить, что атрибутом современного финансового рынка стало его сближение с международным информационным пространством. Компьютеризация и информатизация экономики, цифровые технологии принципиально меняют условия оказания банковских услуг [2, 3].

Рассмотрим важнейшие глобальные тенденции банковских инноваций.

Банковская аналитическая информация может значительно расширить и помочь как самому банку, так и его клиентам приобретать конкурентные преимущества на рынке, то есть, банки предлагают предпринимателям множество бизнес-идей через собственные сервисы анализа рынка. Клиенты проявляют желание платить за такого рода услуги, и банки, которые предлагают подобный спектр сервисов пользуются спросом. Примером может послужить, набирающая актуальность на российском финансовом рынке, модель BaaS. Концепция ее работы заключается в том, что банк продает API («application programming interface» – «программный интерфейс приложения») – «конструктор», на базе которого бизнес может собрать собственное банковское приложение, встроить банковские продукты на сайт и предоставить своим клиентам банковский сервис и аналитику (например, открытие банковских счетов, эквайринг, проведение транзакций и т.п.) от своего имени. Здесь банк предоставляет компании свою финансовую инфраструктуру (back-офис) в пользование и делает возможной ситуацию, в которой фирма встраивает в свои бизнес-процессы все нужные ей финансовые инструменты, полностью настраивая под себя банк [4].

Социальная ценность - немаловажный аспект, рассматривающийся как инновационная тенденция развития финансового рынка, является основой привлечения клиентов к формированию инновационных направлений работы банка, улучшения его клиентоориентированности, создания единого с клиентами видения развития банка. Примером могут послужить, итальянский банк «Widiba» и российский банк «Сбербанк». Данные организации уделяют большое внимание клиенту, представляя ряд локальных мероприятий, организованных с участием финансовых консультантов, и демонстрируя новые технологии. В банке «Widiba», была построена такая система взаимодействия, при которой клиент может участвовать в разработке функциональных особенностей мобильного банка. При посещении российского банка «Сбербанк» начинают использоваться речевые и биометрические технологии в пропускных системах. Работа этой инновации построена следующим образом: при входе в отделение

банка система распознает персональные данные клиента и предлагает определенный набор услуг, перечень которых создается на основе анализа предпочтений человека.

Одной из самых актуальных тенденций развития банковского сектора является робототехника. Данная технология позволяет значительно сократить расходы банка, повысить и ускорить обслуживание клиентов, за счет экономии ресурсов, отсутствия «человеческого фактора» и увеличения скорости обработки процессов. Качественные изменения в первую очередь затрагивают клиентский сервис, который позволяет адаптировать банковские инструменты под потребности человека. Организации успешно используют системы искусственного интеллекта для оценки и управления рисками, при инвестировании в ценные бумаги, при организации роботизированных онлайн консультаций [5, 6].

Одним из первых и успешных достижений робототехники в банковской сфере является помощник по финансам «Kasisto». Эта технология позиционируется как личный виртуальный помощник, при которой система взаимодействия напоминает коммуникацию известного ассистента «Siri» от Apple, но специализирующийся в области финансов. Благодаря этому инструменту, возможно вести переговоры о личных финансах и наиболее удобном плане их использования.

Немаловажным достижением цифровизации экономики в финансовой сфере является постоянная доступность сервисов услуг и продуктов банка. В последнее время банковские организации готовы предоставлять свои продукты и услуги в любое удобное для клиента время. Благодаря этому организации не теряют своих клиентов и получают наибольшую прибыль [7].

Постоянная доступность осуществляется с помощью интернет-банкинга. Это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям, предоставляющийся в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в интернет. Основой данной тенденции являются банковские онлайн-платформы и финансовые экосистемы. Наиболее быстроразвивающимся направлением последних лет, являются экосистемы. Они подразумевают в основном наличие виртуальной площадки, на которой продаются и покупаются товары и услуги, технологически связанные с ее организатором. Примером может послужить экосистема «СБЕР» она представляет собой целый комплекс банковских и бытовых услуг, который можно использовать при приобретении подписки, что является удобным для удовлетворения потребностей, решения проблем клиента с минимизацией времени и ресурсов.

В условиях быстрого развития новых технологий в банковской сфере особое внимание уделяется клиенту и его потребностям. Современное общество стремительно развивается, и чтобы добиться успеха организация предоставляющая комплекс продуктов и услуг должна вносить изменения в свои базовые функции. В современном мире банк вынужден стремиться стать средством удовлетворения ежедневных нужд человека в еде, покупках, развлечениях, организации бизнеса. Поэтому все новейшие тенденции цифровизации позволяют этого добиться с максимальной точностью и быстротой через сервисы, которые

имеют полное представление об интересах и потребностях клиента.

Несмотря на то, что практически все крупные кредитные организации сейчас стараются максимально широко развивать свой потенциал, необходимо помнить основную роль, которую призваны решать банки в национальной экономике – балансирование интересов тех экономических агентов, у кого есть временно свободные финансовые ресурсы, и теми, кому они требуются для устойчивого развития и осуществления инвестиций. В этом отношении банковские инновации являются лишь технологическим инструментом для поддержания этого баланса.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Ионов В. М.* Современные тенденции развития кассовых операций // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. № 2. С. 62-69.

2. *Чен Р. И., Петров А. Я., Торбеев Е. И., Лимарев П. В.* Цифровые технологии в банковской сфере. Российский и мировой опыт // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 2 (25). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskoy-sfererossiyskiy-i-mirovoy-opyt> (дата обращения: 29.09.2021).

3. *Коробов А. А., Овчинников С. А.* Транспарентность государственной власти как средство разрешения информационно-политических рисков // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2012. № 3 (42). С. 136-141.

4. *Бархатов И. В.* Особенности инновационных банковских услуг // Вестник ЧелГУ. 2011. № 32. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-innovatsionnyh-bankovskih-uslug> (дата обращения: 29.09.2021).

5. Прозрачность и финтех: как с точки зрения технологий устроен современный банкинг [Электронный ресурс]. URL: <https://hightechfm.turbopages.org/hightech.fm/s/2020/11/13/fintech-future-banking> (дата обращения: 05.10.2021).

6. *Sidorov S. P., Faizliev A. R., Levshunov M., Chekmareva A., Gudkov A., Korobov E.* Graph-based clustering approach for economic and financial event detection using news analytics data // Lecture Notes in Computer Science. 2018. Т. 11186 LNCS. С. 271-280.

7. *Соколинская Н. Э., Зиновьева Е. А.* Траектория цифрового развития: банковский продукт, классификация и принципы его диверсификации // Финансовые рынки и банки. 2021. № 6.