

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Губаева В.П., студентка,

Минилбаева С.К., студентка,

Мухаметшина Г.С., доцент, к.э.н.,

Бирский филиал УУНиТ, г. Бирск, Россия

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

Ключевые слова: банк, цифровизация, инновация, тренд, клиенты.

Для современного мира одним из важнейших направлений банковской деятельности является создание новых продуктов и услуг. Со временем все клиенты становятся все более требовательными и хотят получать наиболее эффективные и удобные финансовые консультации, и банковские услуги. Поэтому финансовые институты стремятся соответствовать ожиданиям клиентов, совершенствуя и предлагая наиболее универсальные

банковские услуги и продукты, выходящие за рамки классических услуг. Цель данной работы определить основные направления развития банковских инноваций в условиях цифровизации экономики.

Банковские продукты – это усовершенствованные банковские и финансовые операции для решения любой потребности клиента, позиционируемые как комбинация традиционных банковских услуг, выстроенная в технологическую цепочку, решающая конкретную проблему клиента и удовлетворяющая его потребности в комплексном обслуживании. Основными принципами при реализации банковских продуктов и услуг являются: ориентированность на клиента, комплексность, стандартизация элементов продукта, его планомерность процесса создания. В процессе разработки и продвижения на рынок необходимо учитывать влияние таких факторов, как информационные технологии, навыки и квалификация работников, участвующего в процессе разработки новых концепций. Использование всех вышеперечисленных факторов позволяет сделать новые концепции более устойчивыми и востребованными на рынке.

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.

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.

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.

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 и не теряют своих клиентов и получают наибольшую прибыль.

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.

Литература

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. – С. 42-46.
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. – С. 130-135.