

Направления внедрения инновационных технологий в практику российских банков на основе зарубежного опыта банковской деятельности

М. А. Лунтовская

магистр

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия
luntovskaya97@gmail.com

Аннотация: Технологии — неотъемлемая часть современной жизни и рынок финансового сектора не может рассматриваться как исключение. В мире за последние 20 лет произошел динамичный рост в области разработки технологических решений для бизнеса. Возникли новые определения, которые существенно меняют суть операций на финансовом рынке, осуществляемые в финансовом секторе.

Главное значение российского финансового рынка заключается в появлении заметных инноваций на отечественных рынках благодаря крупным финансовым компаниям. Однако на сегодняшний день банковский сектор характеризуется наличием целого ряда проблем, связанных с системой внедрения инновационных технологий в свою деятельность.

Предметом исследования в статье являются инновационные финансовые продукты, разрабатываемые в банковской сфере. Исследовательские результаты заключаются в выявлении направлений развития финансовых технологий в мире и Российской Федерации.

Материалы исследования представляют научно-практический интерес, поскольку в нем представлены направления совершенствования подходов к разработке и использованию современных финансовых технологий российскими банками на основе зарубежного опыта.

Ключевые слова: инновации банковского сектора, необанкинг, банковские услуги, Big Data, Smart Data, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация и машинное обучение, биометрия, технология распределенных реестров, открытые интерфейсы.

Directions for introducing innovative technologies into the practice of Russian banks based on foreign experience in banking

M. A. Luntovskaya

Masterstudent

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
luntovskaya97@gmail.com

Abstract: Technology is an integral part of modern life, and the financial market is no exception. Over the past twenty years, the world has seen a rapid rise in the development of technological solutions for doing business. New terms have appeared that radically change the essence of operations carried out in the financial market.

The main feature of the Russian fintech is that noticeable innovations in the domestic market appear thanks to large financial institutions. However, today the banking sector is characterized by a number of problems associated with the system of introducing innovative technologies into its activities.

The subject of research in the article is innovative financial products developed in the banking sector. The research results consist in identifying directions for the development of financial technologies in the world and the Russian Federation.

The research materials are of scientific and practical interest, since it presents directions for improving approaches to the development and use of modern financial technologies by Russian banks based on foreign experience.

Keywords: banking sector innovations, neo-banking, banking services, Big Data, Smart Data, mobile technologies, artificial intelligence, robotization and machine learning, biometrics, distributed registry technology, open interfaces.

В направлениях многих государств о развитии цифровых технологий открываются новые перспективы деятельности в сфере технологий информационного характера в целом, а также в области электронного документооборота. Предпосылки для перехода в цифровое пространство стали Всемирная сеть и качественные услуги связи.

При анализе зарубежного опыта внедрения инноваций в банковском секторе можно отметить, что процесс изменения обычного образа банка происходит достаточно быстро вследствие внедрения многоканальной системы по обслуживанию клиентов, в которой присутствуют новые инструменты и технологии.

В результате осуществляется снижение нагрузки специалистов отделов операционной банковской деятельности с уменьшением количества действующих сотрудников среднего и низшего звена при увеличении количества руководителей.

В настоящее время Европа является зрелым рынком небанкинга, но последние изменения в азиатских и североамериканских банковских рынках вызвали резкий спад развития инноваций в этих регионах [3].

Наиболее известные учреждения, оказывающие услуги такого рода, могут быть представлены на рисунке 1.

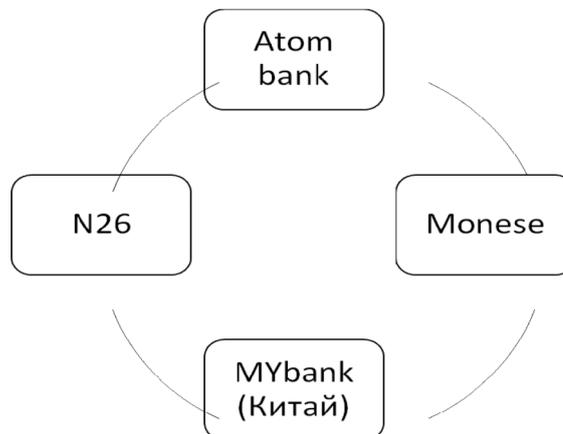


Рис. 1. Учреждения, предоставляющие услуги небанкинга [4]

Несомненно, не только в этих учреждениях развита система небанкинга, но и важно отметить, что самая большая часть подобных банков расположена в Англии. Это связано со следующими причинами, представленными на рисунке 2.

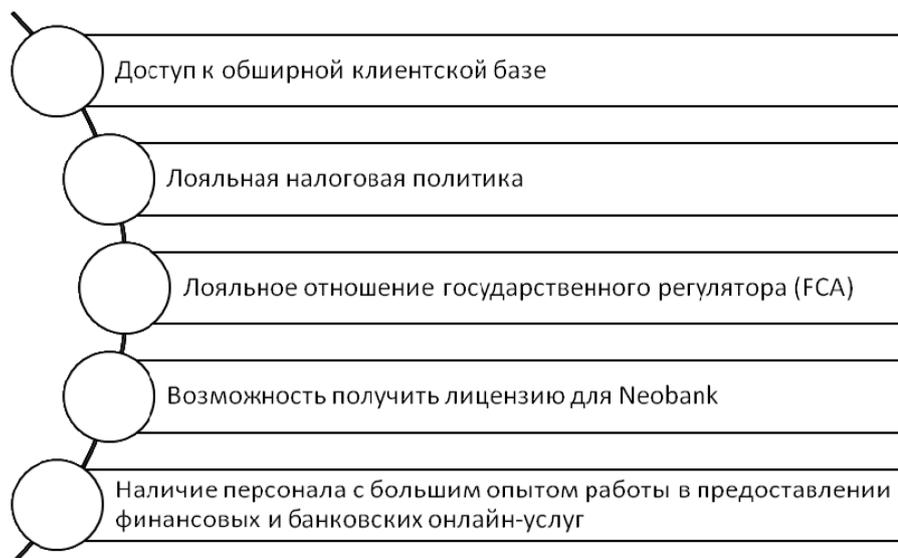


Рис. 2. Причины активного развития небанкинга в Великобритании [3]

В анализе законодательной системы следует отметить особую важность в рамках PSD2 внутри ЕС-директивы по предоставлению платежной услуги, вступившая в силу в 2016 году и предоставляющая возможность для каждого участника рынка банковских услуг на основе цифровизации использовать переходный период на два года.

Таким образом, в 2020 году все финансовые учреждения начали предоставлять услуги в соответствии с такими требованиями. Этот переход позволил повысить надежность и законность необанка.

Таблица 1

Услуги, предоставляемые необанками в странах Европы [2]

Страна, банки	Наличие банковской карты	Предоставление услуги «Необанком»
Англия Atom Bank	нет	денежные переводы, операции по счету, платежи; консалтинг, выдача кредитов, ипотек и оформление депозитов
Monese	дебетовая Visa	операции по счету, платежи и переводы
Германия Number26	Master Card	денежные переводы, операции по счету, платежи, овердрафт
Wirecard Bank	Master Card	денежные переводы, операции по счету, платежи, сберегательные и бизнес-счета, кредитование, взаимное кредитование, страхование, биржевые операции
Fidor Bank	Master Card	денежные переводы, операции по счету, платежи, сберегательные и бизнес-счета, кредитование, взаимное кредитование, страхование, биржевые операции; смарт-аккаунт, с 25 функциями
Kreditech	нет	онлайн-микрокредитование, виртуальные и физические предоплаченные карты, финансовый менеджмент
Дания Saxo Bank	нет	Forex, биржевые опционы, фьючерсы, акции, индексы, сделки с валютами и драгоценными металлами, страхование
Италия MoneyFarm	нет	управление капиталом, инвестиции, пенсионные накопления
Jiffy	нет	P2P денежные переводы
Великобритания Эстония Transfer Wise	нет	денежные переводы

В России развиваются те же тенденции, что и в мире, но различаются сроки, реализация и приоритеты. Так, на сегодняшний день, процесс внедрения инновационных технологий в практику российских банков основан на применении таких инновационных финансовых технологий, как Big Data и Smart Data [1].

Также в РФ реализуется проект «Национальная технологическая инициатива», в котором отдельно выделяется проект «Финнет». Финнет связан с разработкой технологий распределенного хранения и обработки данных, которые позволяют уменьшить число посредников, а также внедрить финансовую продукцию, сокращая путь от источников денежных потоков к конечным потребителям.

На уровне национального сектора необходимо создать платформу удаленной идентификации, позволяющую оказывать услугу клиентам без личного участия [7].

Далее можно внедрить цифровой клиентский профиль — единую базу данных, позволяющую управлять электронными договорами людей, а компании — получить информацию от государственных и иных компаний [6].

Важно также определять направление быстрого платежа в пространстве розничного характера — с его помощью каждый человек может переводить деньги другим людям или компании по идентификации: телефону, электронной почте или профилю социальной сети.

В рамках совершенствования процесса внедрения инновационных технологий в практику российских банков нами предлагается использование успешного зарубежного опыта в данной сфере. Таким образом, необходима реализация следующих шагов:

1. Создать благоприятную среду цифровизации рынка финансовых услуг. Среди задач рассматривается развитие платформы для удаленной идентификации получателей финансовых услуг, электронного характера документооборота с Центральным банком, создание правовых условий в сфере цифрового финансового актива, регуляторной среды для работы роботов-советников [5].

2. Развитие конкурентной конкуренции на финансовом рынке, в частности через проект Marketplace, который предусматривает равные возможности пользователей в рамках финансового рынка.

3. Повышение доступности к финансовым ресурсам с акцентом на жителей отдаленных регионов и сельских местностей, субъектов МСП, лиц с низкими доходами, инвалидами, пожилыми и другими маломобильными группами населения [8].

4. Расширение сегмента долговых денег, расширение ассортимента инструментов инвестиционного финансирования, упрощенный доступ к инновационным компаниям и субъектам МСП в рамках традиционных механизмов долевого финансирования, развитие механизмов альтернативного финансирования с помощью коллективного контроля в сфере финансирования; улучшение управления индивидуальными инвестиционными счетами.

5. Развитие отношений корпоративного характера. Как одна из задач — снизить издержки эмитента по раскрытию информации без создания информационной вакуумной среды инвесторам [9].

6. Защита от вероятности возникновения недобросовестной практики, предотвращение и пресечение правонарушений.

7. Модернизация регулирования бюро кредитных историй. Таким образом, Банк России должен расширять институт кредитных историй путем расширения доступных БКИ данных и наделять БКИ определёнными правами на получение, обработку и пересылку личных данных в соответствии с обязательностью поддержания необходимого уровня их защиты [10].

8. Основные задачи развития Банковского сектора:

- внутренняя система оценки качества капитала кредитными организациями и банковской группой;
- развивать стимулирующее регулирование, создающее стимулы кредитным организациям для развития операций, вызывающих экономический рост, а также ввести регулятивные требования по ограничению сделок по слиянию и поглощению, не ведущих к росту экономики;
- совершенствование механизма финансирования проектного финансирования;
- обеспечение специализации Банков, имеющих базовую лицензию на кредитование МСП;
- совершенствование законодательства, направленного на укрепление дисциплины рынка, а также предотвращение вывода залога;

9. Задачи развития микрофинансового сектора. В целях осуществления защиты прав заемщиков МФО имеет важное значение в снижении предельного размера обязательств заемщиков перед кредитором по договору потребительского кредита и формировании предельного уровня долговой загрузки.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что именно процесс активного развития финтех в рамках внедрения инновационных технологий в банковском секторе может впоследствии стать возможностью для России по выходу на мировой уровень высокотехнологичных и инновационных стран.

Список литературы

1. Бубнова И.Ю. Новые банковские продукты и услуги: создание и внедрение в кредитную организацию. Молодой ученый. 2021. № 67-2. С. 1–5.
2. Галюта О.Н. Банковские инновации: преимущество или угроза. Наука, техника и образование. 2020. № 2. С. 14–19.
3. Гульятёв В. Ю. Виды современных электронных банковских инноваций. Молодой ученый. 2021. № 12 (92). С. 405–407.
4. Ермоленко О.М. Развитие банковского сектора на основе современных технологий обслуживания. Научный вестник Южного института менеджмента. 2019. № 1. С. 19–27.
5. Лухманова Г. К. Инновационные продукты и услуги в банках. Молодой ученый. 2020. № 11 (145). С. 234–238.
6. Менделян А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение. Молодой ученый. 2020. № 11 (58). С. 393–406.
7. Назаренко Г.В. Банковские инновации как результат инновационной банковской деятельности в условиях конкурентной борьбы. 2019. № 5. С. 59–64.
8. Редькович А. В. Информационные технологии в продвижении банковских продуктов. Молодой ученый. 2020. № 9 (299). С. 60–78.
9. Официальный сайт Глобального инновационного индекса. – URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (дата обращения: 10.03.2022) – Текст: электронный.
10. «Индикаторы инновационной активности: 2020»; статистический сборник ВШЭ. – URL: <https://www.hse.ru/primarydata/ii2020> (дата обращения: 11.03.22) – Текст: электронный.

References

1. Bubnova I.Y. New banking products and services: creation and implementation in a credit institution. Young scientist. 2021. № 67-2 P. 1–5.
2. Galyuta O.N. Banking innovations: advantage or threat. Science, technology and education. 2020. № 2. P. 14–19.
3. Gulytaev V. Y. Types of modern electronic banking innovations. Young scientist. 2021. №. 12 (92). P. 405–407.
4. Ermolenko O.M. Development of the banking sector based on modern service technologies. Scientific Bulletin of the Southern Institute of Management. 2019. № 1. P. 19–27.
5. Likhmanova G.K Innovative products and services in banks. Young scientist. 2020. № 11 (145). P. 234–238.
6. Mendelyan A. S. Electronic innovations in the banking business: financial security. Young scientist. 2020. № 11 (58). P. 393–406.
7. Nazarenko G.V. Banking innovations as a result of innovative banking activities in a competitive environment. 2019. № 5. P. 59–64.
8. Redkovich A. V. Information technologies in the promotion of banking products. Young scientist. 2020. № 9 (299). P. 60–78.
9. Official website of the Global Innovation Index. – URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (date of access: 03.10.2022) – Text: electronic.
10. «Indicators of innovative activity: 2020»; HSE statistical collection. – URL: <https://www.hse.ru/primarydata/ii2020> (date of access: 03.11.2022) – Text: electronic.