

**ИННОВАЦИОННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ
В КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

Володько Людвик Павлович, к.э.н., доцент

Володько Ольга Владимировна, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Ludwik Pavlovich Volodko, PhD, lyudvik@tut.by

Olga Vladimirovna Volodko, PhD, olga_volodko@mail.ru

Polessky State University

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы мониторинга тенденций трансформации банковского сектора под влиянием процесса цифровизации, позволяющего прогнозировать направления развития сферы банковских услуг в новой цифровой конкурентной среде.

Ключевые слова: трансформация, цифровизация, цифровая экономика, инновации, банковские инновации, инновационные технологии, цифровые технологии, инновационные цифровые технологии.

В условиях цифровизации экономики наблюдаются кардинальные изменения ведения банковского бизнеса. Развитие инновационных банковских технологий уже сейчас оказывает революционное воздействие на мировой банковский сектор. Банки, которые используют в своей работе инновационные цифровые технологии, привлекают к себе больше клиентов и получают больше перспектив, возможностей для масштабирования своей деятельности.

В настоящее время наблюдается активная трансформация инновационной деятельности коммерческих банков в условиях глобальной цифровизации экономики. Для того чтобы банку оставаться конкурентноспособным, необходимо производить модернизацию внутриорганизационных инновационных процессов.

Развитие банковского сектора в Республике Беларусь характеризуется:

- наличием определенных ориентиров, которые обеспечивают эффективное формирование технологической платформы в коммерческом банке;
- условиями для цифровой трансформации банковского сектора, оказывающего значительное влияние на все его конкурентные преимущества.

Отметим, что наиболее целесообразным направлением повышения конкурентоспособности коммерческого банка в настоящее время является внедрение банковских инноваций, которые представляют собой:

- новую услугу или банковский продукт;
- технологию их предоставления;
- либо новый или усовершенствованный процесс, в той или иной форме повышающий эффективность деятельности банка.

Согласны с мнениями, что банковские инновации необходимо рассматривать в широком смысле, не ограничиваясь рамками только банковских продуктов и услуг [4, с. 117]. На сегодняшний день речь идет о трех основных направлениях инноваций в коммерческих банках: продуктовом, процессном и в организации бизнес-моделей (таблица 1).

Таблица 1. – Виды инноваций в коммерческих банках

Виды инноваций	Содержание
Продуктовые инновации	Распространенными являются продуктовые инновации, цель которых - сохранение и расширение клиентской базы с помощью предложения персонализированных продуктов и онлайн-сервисов, соответствующих современным потребностям потребителей банковских услуг. Новые продукты и услуги создаются на базе передовых цифровых технологий, с использованием анализа больших данных, искусственного интеллекта, роботизации, облачных сервисов, блокчейна. Среди продуктовых инноваций, предлагаемых сегодня коммерческими банками, можно отметить банковские мобильные приложения, кешбэк-сервисы, биометрическую идентификацию клиента и пр. Внедрение подобных продуктов не только предоставляет удобства для клиентов, но и создает выгоду для банков, которые за счет повышения эффективности операций сокращают расходы на взаимодействие с клиентами.
Процессные инновации	Для коммерческих банков весьма важны процессные инновации, которые предполагают трансформацию основных процессов деятельности на основе использования цифровых технологий, что нацелено на ускорение выполняемых операций, расширение компетенций и уменьшение соответствующих затрат. В качестве примера здесь можно привести применение технологии анализа больших массивов данных для определения кредитных рисков. Однако специалистами отмечается, что целесообразность и мас-

	штабы внедрения цифровых процессных инноваций зависят от степени подготовленности банка и обладания его необходимыми ресурсами.
Инновационные бизнес-модели	Инновационные бизнес-модели в банковском секторе в своем большинстве нацелены на использование различных форм партнерского сотрудничества, что позволяет им развить наиболее конкурентоспособные (в первую очередь цифровые) компетенции в соответствии с потребностями рынка: партнерская сеть (так называемая «финансовая экосистема»); банковская интеграция, предполагающая возможность организации различных форм объединений банков и других организаций финансового рынка; новые направления бизнеса, в том числе развитие имеющихся ключевых компетенций в нишевых сегментах; взаимодействие с технологическими компаниями (IT и FinTech-сектора) многие из которых на сегодняшний день составляют серьезную конкуренцию традиционным банкам в области предоставления финансовых услуг в рамках разработки и внедрения продуктовых и процессных инноваций.

Специалистами отмечается, что одним из базовых моментов современной банковской инновации является ориентир на стратегическое сотрудничество - не только с клиентами, но и с другими участниками рынка [2, 5]. Поэтому для коммерческих банков, сегодня необходимо не просто отслеживать предпочтения потребителей банковских услуг, быть в курсе последних технологических трендов и деятельности FinTech-компаний, но и иметь способность устанавливать партнерские связи на всех уровнях рыночного пространства.

Условия функционирования субъектов банковского рынка приводят к определению направлений развития: выстраиванию партнерских отношений между банками и финтех-компаниями, нивелирующих слабые стороны друг друга. В результате сотрудничества в качестве основного преимущества банки получают более комфортную среду для реализации собственного инновационного направления, а также сопутствующие этому снижению операционных затрат, совершенствование персонализированного подхода при реализации продуктов и услуг и совокупное повышение качества обслуживания клиентов.

Непрерывное изучение трендов и потребностей клиентов - основополагающие факторы для появления современных идей, которые обладают коммерческими возможностями. Немаловажным фактором является и скорость запуска инновационного продукта, а главное качественного продукта. Чем быстрее банк сможет адаптировать новую технологию под конечного пользователя, тем больше перспективных преимуществ он получит.

Исследовав современные тенденции на зарубежном и отечественном рынках в развитии инновационных цифровых технологий в банковском секторе (публикации в периодических изданиях, отчетность коммерческих банков и компаний, аналитические обзоры интернет-ресурсов, статистические материалы) , следует отметить, что они напрямую связаны с процессом цифровизации экономики (таблица 2) [1-5]. Именно на основе инновационных цифровых технологий базируется значительная часть новых банковских продуктов и сервисов.

Таблица 2. – Современные тенденции в развитии инновационных цифровых технологий в банковском секторе на зарубежном и отечественном рынках

Тенденции	Характеристика
Развитие FinTech компаний	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Финансовые технологии, или финтех (FinTech), — отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями в лице банков и посредников на рынке финансовых услуг. ✓ Финтех-компании в отличие от банков обладают более гибкой структурой и, как следствие, мобильностью. Предоставление услуг финтех-компаниями ведется с использованием современных каналов: мобильных приложений, искусственного интеллекта (роботов), социальных сетей и др. ✓ Активность внедрения инновационных технологий является драйвером развития конкуренции со стороны FinTech компаний. Банки конкурируют за клиентов с финтех-компаниями, способными к более быстрому и целевому предоставлению услуг финансового характера. Этот факт служит подтверждением необходимости активного использования банками передовых инновационных технологий для сохранения лидерства в сегменте финансовых операций.
Роботизация технологий	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Роботизация технологий отвечает за обработку огромных массивов данных, его анализа и составление прогнозов. ✓ Несмотря на все преимущества, которые предоставляют финансовому миру роботизированные технологии, встает вопрос востребованности финансистов, бухгалтеров и иных категорий банковских служащих. Аналитическая компания My Private Banking прогнозирует, что к 2025 г. под управлением роботов будет находиться 10 % всех средств частных инвесторов, а Сбербанк Россия планирует принимать 80 % решений с опорой на искусственный интеллект, тем самым сократит штат своих сотрудников на десятки тысяч человек. В этом случае, высшим учебным заведениям уже сейчас необходимо внести коррективы в планы подготовки соответствующих специалистов с учетом реальной потребности рынка.
Геймификация	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Геймификация отвечает за креативную визуализацию банковских предложений и способствует стать новому продукту более успешным и значимым. ✓ игровые компоненты и визуальная составляющая банковских предложений, программ и процессов становятся значимыми критериями успешности, применяется геймификация.
Искусственный интеллект	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Искусственный интеллект (AI) - тесно связан с применением метода машинного обучения. Модели алгоритмов ИИ встраиваются в ключевые процессы принятия решений, в первую очередь, в части риск-менеджмента и клиентских предложений. ✓ Применяется при разработке новых продуктов и сервисов с максимальной персонализацией, голосовые и текстовые помощники, основанные на принципах распознавания речи и текста, позволяют создать принципиально новые интерфейсы взаимодействия с клиентами.

Биометрические технологии	✓ Биометрическая идентификация - технологии распознавания клиента по лицу, отпечатку пальца, ладони, голосу, сетчатке глаза находят все более частое применение в банковском секторе, это система управления персональными данными, расширение спектра биометрических платежных систем.
Расширение использования технологий Big Data	✓ Увеличивается объем использования технологии анализа больших массивов данных (BigData), применяется для оценки и построения прогноза кредитоспособности клиента, скоринга, андеррайтинга. При помощи данной технологии производится анализ предпочтений клиента и выдвигается персонализированное предложение продуктов или услуг банка; ✓ Big Data - система позволяет быстро обрабатывать огромные объемы неоднородной информации.
Повышение роли управления рисками ведения инновационной деятельности	✓ В связи с активизацией инновационной банковской деятельности повышается роль управления рисками ведения инновационной деятельности.
Дистанционное банковское обслуживание	✓ Активно развиваются: цифровые платежи и одноранговые платежи (Peer-to-peer payments); одноранговое кредитование (Peer-to-peer lending); краудфандинг и краудинвестинг (Equity crowdfunding); риск-менеджмент; анализ Big Data и прогнозное моделирование (Predictive modeling) технологии безопасности (Security tech).
Блокчейн	✓ Технология позволяет создавать децентрализованные онлайн сервисы на базе «умных контрактов», что ускоряет процесс принятия решений в условиях взаимодействия с большим количеством контрагентов.
API (application programming interface – «прикладной программный интерфейс») – открытые интерфейсы	✓ Внедрение прикладных программных интерфейсов позволяет третьим сторонам разрабатывать дополнительные решения и функции, которые можно интегрировать с платформами банка. В ряде стран по всему миру благодаря API развиваются так называемые «необанки» например, в России таковым является Тинькофф банк, не имеющий классических отделений и доступный только через Интернет.

Современные банки не могут игнорировать запросы на дальнейшее развитие высокотехнологичных услуг и новых технологий, диктуемые рынком. В развитии инноваций в российском банковском секторе отмечается: уход оффлайн-обслуживания на второй план, диверсификация услуг банковских приложений; предложение онлайн-услуг для бизнеса в приложениях крупных банков; многократный рост конкуренции за специалистов в области разработки, аналитики и тестирования мобильных банковских сервисов; необходимость оптимизации банковских бюджетов на цифровизацию; развитие биометрии; увеличение численности супераппов; вхождение банков в новые медиа; изменение роли банковских офисов [1, с. 50].

Выделим основные направления развития инновационных банковских продуктов и услуг на отечественном банковском рынке (таблица 3).

Таблица 3. – Основные направления развития инновационных цифровых технологий на отечественном банковском рынке

Тенденции банковских инноваций	Развитие с учетом мирового опыта
Интеграция банков с финтех-компаниями	➤ В рамках развития цифровой экономики (digital economy)
Роботизированные технологии обеспечивают оперативную работу с массивами данных, их анализ и построение прогнозов	➤ Замена операций в банке с применением роботов
Игровые компоненты банковских предложений, программ и процессов (геймификация)	➤ С помощью геймификации можно анонсировать цепочку инновационных банковских продуктов и услуг, как делается в банках развитых стран
Расширяется использование технологии Big Data	Имеет широкое применение. Более 60 % инновационных банковских продуктов и услуг приходится на этот тренд ➤ В рамках развития цифровой экономики (digital economy)
Повышение роли управления рисками ведения инновационной деятельности	➤ Радикальная трансформация банковского риск-менеджмента, бухгалтерского учета и аудита, пересмотр системы рейтинговой оценки надежности банков

Отметим, что одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений, так как идет борьба за технологическое лидерство между банками. В перспективе развитие цифровых инновационных технологий банковского обслуживания может стать основным приоритетом выбора банковских организаций и стимулятором роста качества банковских продуктов и услуг.

Таким образом, наиболее значительными инструментами коммерческих банков на современном этапе является развитие инновационных цифровых технологий, а также соблюдение общемировых тенденций (развитие FinTech технологий, роботизация, геймификация, биометрические технологии, преобладание технологий Big Data, управление рисками) и создание стратегии, ориентированной на трансформацию бизнес-процессов, учитывая развитие цифровой экономики.

Список использованных источников

1. Ахиярдинова, Е. Тренды развития инноваций в банковской сфере / Е. Ахиярдинова // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2021. – № 3 (159). – С. 49–54.
2. Курманова, Д.А. Финансовые технологии на розничном рынке банковских услуг / Д.А. Курманова // Вестник УГНТУ. Наука, Образование, Экономика. Серия: Экономика. – 2019. – № 1 (27). – С. 60–67.
3. Слободенюк, Д.Д. Инновационные банковские продукты / Д.Д. Слободенюк, А.М. Павлова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5-2 (63). – С. 184–188.

4. Чеканов, П.Е. Инновации как инструмент повышения конкурентоспособности коммерческих банков России / П.Е. Чеканов // Инновационная деятельность. – 2020. – № 1 (52). – С. 113–124.

5. Юденков, Ю.Н. Банковские инновации как инструмент цифровизации экономики / Ю.Н. Юденков // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 5. – С. 10–14.