# БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

BANKING INNOVATIONS IN A GLOBALIZED ECONOMY

**УДК 336**

**Саенко В.И.**, Доцент кафедры бизнес-процессов и экономической безопасности (БПиЭБ), кандидат экономических наук Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

**Шевчук В.В.**, студент Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ (г. Краснодар)»

**Saenko V.I.** kupvika25@yandex.ru

**Shevchuk V.V.** vlad.shevchuk01@mail.ru

**Аннотация**

Научная статья посвящена исследовательскому анализу основных направлений инновационно-ориентированной трансформации деятельности коммерческих банков Российской Федерации в условиях глобализации экономики. Актуальность исследования обусловлена активным процессом цифровой трансформации банковской деятельности коммерческих банков. Он формирует необходимость разработки банками инновационно-ориентированной стратегии развития бизнеса. При этом глобализация экономики приводит к тому, что формирование новых технологий и инноваций распространяется во все точки мира. Это позволяет российским банкам адаптировать зарубежные разработки

за краткий промежуток времени и внедрять их на территории России. Внедрение банковских инноваций является важнейшим условием дальнейшего экономического развития страны и во многом предопределяет темпы роста всей российской экономики. Данные изменения отражают уровень развития конкуренции на рынке банковских продуктов и услуг. Также внедрение инноваций служит основным инструментом конкурентоспособности. Именно благодаря реализации банковской политики обеспечивается устойчивый рост национальной экономики. Все эти факторы положительно влияют на государство. А также позволяют повышать уровень качества банковских услуг.

**Resume**

The scientific article is devoted to the research analysis of the main directions of innovation-oriented transformation of the activities of commercial banks of the Russian Federation in the context of economic globalization. The relevance of the study is due to the active process of digital transformation of the banking activities of commercial banks. It creates the need for banks to develop an innovation-oriented business development strategy. At the same time, the globalization of the economy leads to the fact that the formation of new technologies and innovations is spreading to all parts of the world. This allows Russian banks to adapt foreign developments in a short period of time and implement them on the territory of Russia. The introduction of banking innovations is the most important condition for the further economic development of the country and largely determines the growth rate of the entire Russian economy. These changes reflect the level of competition in the market of banking products and services. Also, the introduction of innovations serves as the main tool of competitiveness. It is thanks to the implementation of the banking policy that the steady growth of the national economy is ensured. All these factors have a positive impact on the state. And also allow you to improve the quality of banking services.

**Ключевые слова:** банковские инновации; глобализация экономики; инновации; инновационные технологии; цифровые технологии; цифровая трансформация; инновационно-ориентированная стратегия.

**Key words:** banking innovations; globalization of the economy; innovation; innovative technologies; digital technologies; digital transformation; innovation-oriented strategy.

На сегодняшний день развитие мирового сообщества характеризуется трансформационными процессами, связанных с экономической глобализацией рынков. Процесс глобализации мировой экономики в XXI-м столетие выступает, наверное, главным фактором, побуждающий стремительный социально-экономический рост международного сообщества.

Положительными аспектами влияния глобализации выступает формирование свободного кругооборота финансового капитала, человеческих ресурсов, информации, произведенных товаров и услуг обеспечивает увеличение объема мирового валового внутреннего продукта (ВВП), стимулируя рост качества жизни населения во многих странах мира и устойчивое развитие экономической сферы. [1].

При этом одним из ключевых компонентов глобализации мировой экономики выступает свободный обмен технологиями, инновациями и цифровыми системами, которые ложатся в основу шестого технологического уклада и воздействуют на совершенствование банковских операций коммерческих банков Российской Федерации.

Роль инноваций и технологий в банковской сфере нашей страны заключается в следующих аспектах:

- технологии и инновации формируют условия, позволяющие совершенствовать клиентский сервис обслуживания потребителей банками, тем самым обеспечивая рост его качества и доступности;

- технологии и инновации формируют новые конкурентные преимущества у коммерческих банков, активно занимающихся процессами своей цифровой трансформации, перед другими;

- технологии и инновации создают новые банковские продукты, расширяя и диверсифицируя риски банковского бизнеса, уменьшая долю кредитования и

рассчетно-кассовых операций при формировании выручки и прибыли организаций.

Также важнейшую роль инновации цифровые технологии в банковской сфере России занимают не только в рамках совершенствования и создания новых продуктов, но и в рамках обеспечения качества управленческой и маркетинговой деятельности.

Так, в рамках описания характеристики цифровых технологий в управлении коммерческими банками, стоит отметить, что они влияют на цифровизацию и бизнес-модели. Данный процесс можно классифицировать на 3 ключевые категории [2; 3; 5]:

1. Цифровизация клиентского сервиса, куда относится процедура цифровизации с целью более глубокого понимания потребностей клиентов и увеличения выручки за счет роста продаж банковских услуг. Это позволяет клиентам осуществлять банковские операции онлайн, то есть при помощи Интернета. Данное новшество было введено еще в 2000-ом году в США, когда там появились первые сервисы дистанционного банковского обслуживания.

2. Цифровизация операционного процесса, куда относится автоматизация операционной банковской деятельности и управление производительностью с помощью цифровых технологий.

3. Цифровизация бизнес-модели и системы управления, куда относится процедура внедрения новых управленческих и организационных технологий, а также интеграция новых цифровых бизнес-моделей, расширяющих направления деятельности банков.

Описывая основные виды цифровых продуктов и услуг в банковской сфере России, можно перечислить следующие инновации и технологии, как:

1. Анализ большего массива данных. Данные технологии позволяют обработать большой объем неструктурированных данных, систематизировать их, проанализировать и выявить закономерности там, где человеческий мозг никогда бы их не заметил и не смог бы сделать достоверные выводы.

2. Машинное обучение. Это подраздел искусственного интеллекта, которые занимается построением алгоритмов, способных обучаться

самостоятельно. Также под «машинным обучением» подразумевается класс методов искусственного интеллекта, характеристикой которого выступает не решение задач, а обучение в процессе применения решений множества сходных задач.

3. Искусственный интеллект. Ключевой задачей искусственного интеллекта является минимизация человеческого фактора при организации, функционировании и управлении процессами банка. К элементам искусственного интеллекта можно отнести системы автоматического проектирования, естественно-языкового общения, обработки визуальной информации, речевого общения, экспертные системы

4. Робоэдвайзинг. Это онлайн-сервис, который автоматически составляет инвестиционный портфель, основываясь на инвестиционных целях вкладчика, суммы и сроков инвестирования. Его главным преимуществом выступает быстрота принятия решений, которые могут занимать до сотых секунд. Данный сервис позволяет вкладчику получить прибыль без его участия. То есть, сервис удерживает комиссию от полученных средств, а остальное передает вкладчику.

5. Блокчейн. Блокчейн, как технология, это распределенная база данных. Иными словами, хранилища данных не связанны общим процессором. Блокчейн активно используется в ипотечном кредитовании, поскольку «умные контракты» позволяют сделать автоматическое списание ипотечных выплат со счетов заемщиков и автоматическое списание объекта недвижимости из-под залога после уплаты всей необходимой суммы. Это позволяет избежать конкретных проблем, когда, например, заемщик забывает произвести выплату за ипотеку.

6. Облачные технологии. Это новый сервис, который подразумевает удаленное использование средств обработки и хранения данных. С помощью «облачных» сервисов можно получить доступ к информационным ресурсам любого уровня и любой мощности, используя только подключение к Интернету и веб-браузер. Это позволяет использовать все услуги сервиса вне зависимости от мощности устройства пользователя. Все данные, находящиеся в «облаке», тщательно охраняются с целью их защиты.

Основными коммерческими банками Российской Федерации, которые проводят цифровизацию своей деятельности и принимают активное участие в создании новых инновационных продуктов и банковских услуг выступают АО «Тинькофф Банк» (как главный инновационный банк нашей страны) и ПАО «Сбербанк России» (как главный по доли рынка банк нашей страны, имеющий доступ к безграничной базе финансовых и трудовых ресурсов, поставляемых государством).

Тинькофф и Сбербанк имеют высокую степень развития инновационной стратегии своей банковской деятельности. Между данными кредитными организациями существует ужесточенная конкуренция, что позволяет совершенствовать предоставляемые услуги и продукты, вынуждая тем самым увеличивать финансовые капитальные вложения в разработку и реализацию новых инновационных проектов.

Данная борьба позволяет банкам усовершенствовать свои услуги и привлекать новых клиентов. Так как каждый из банков имеет желание внедрить то, чего нет у других, тем самым, извлечь из этого прибыль.

Главными перспективами развития банковских инноваций в России выступают [4; 6]:

- дальнейшее развитие интернет-банкинга;
- изменение роли цифровых валют;
- уменьшение времени обработки задач;
- аутсерфинг;
- формирование эры банковской деятельности, ориентированной на основе ценностей;
- создание общей экосистсемы, в основное которой лежит онлайн-платформы банковских продуктов и услуг;
- переход из концепции «оптимизации затрат» на концепцию «максимизацию доходов».

Например, некоторые банки разработали для своих клиентов платежные кольца. Данный девайс позволяет бесконтактно осуществлять оплату. Его можно носить с собой везде и никогда не бояться забыть кошелек. Также ввели

оплату по QR-коду. Для этого достаточно навести камеру телефона на него и отсканировать. После этого у пользователя появятся все реквизиты для осуществления оплаты. Или же оплата при помощи биометрических данных. Тут не понадобится никаких лишних приспособлений – только ваше лицо и не более. Все это сделано для того, чтобы сделать более удобные и качественные услуги для пользователей.

Таким образом, в условиях глобализации мировой экономики происходят активные процессы развития инноваций и цифровых технологий, которые все чаще применяются российскими банками в целях совершенствования своей стратегии развития и повышения качества предоставляемых банковских услуг клиентам, а также оказания конкуренции другим банкам. Однако для каждого усовершенствования необходима тщательная подготовка.

**Литература**

1. Олейнов А.Г. Экономическое будущее глобализации // Вестник МГИМО. 2018. № 4(61).
2. Попов И.В., Киселева М.М., Яковлева Е.А. Цифровые модели управления предприятием // УЭПС. 2019. №3.
3. Гарифуллин Б.М., Зябриков В.В. Цифровая трансформация бизнеса: модели и алгоритмы // КЭ. 2018. №9.
4. Петрова Л. А., Кузнецова Т. Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 3. С. 91–101.
5. Гарифуллин Б.М., Зябриков В.В. Виды бизнес-моделей компаний в цифровой экономике // Креативная экономика. – 2019. – Том 13. – № 1. – с. 83-92
6. Гарифуллин Б.М., Зябриков В.В. Цифровая трансформация бизнеса: модели и алгоритмы // Креативная экономика. – 2018. – Том 12. – № 9. – с. 1345-1358

**Literature**

1. Oleynov A. G. The economic future of globalization.Vestnik MGIMO. 2018. № 4(61).

2. Popov I. V., Kiseleva M. M., Yakovleva E. A. Digital models of enterprise management. 2019. No. 3.
3. Garifullin B. M., Zyabrikov V. V. Digital transformation of business: models and algorithms // KE. 2018. No. 9.
4. Petrova L. A., Kuznetsova T. E. Digitalization of the banking system: digital transformation of the environment and business processes. 2020. Vol. 12. No. 3. pp. 91-101.
5. Garifullin B. M., Zyabrikov V. V. Types of business models of companies in the digital economy. - 2019. - Volume 13. - No. 1. - pp. 83-92
6. Garifullin B. M., Zyabrikov V. V. Digital transformation of business: models and algorithms. - 2018. - Volume 12. - No. 9. - pp. 1345-1358