



## Финансовые инновации банковского сектора

**Бабенко К.М.**, магистрант, Национальный Исследовательский Технологический Университет «МИСИС», г. Москва, Россия

**Шеверева Е.А.**, к.э.н., доцент, Национальный Исследовательский Технологический Университет «МИСИС», г. Москва, Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются финансовые инновации банковского сектора. Дано определение инновации и обоснован подход к содержанию термина исходя из объекта исследования. Предложена модель трехзвенной спирали финансовых инноваций, на основе которой выделены их основные функции. Определены основные драйверы банковского финтех-рынка. Раскрыты типичные проблемы их внедрения, решением которых являются преобразование системы внешнеторговых платежей и расчетов, цифровизация и совершенствование платежной инфраструктуры.

**Ключевые слова:** банковские финансовые инновации, банк, факторы-принципы эффективности, девальютизация, банковские услуги

## Financial innovations in the banking sector

**Babenko K.M.**, postgraduate, National Research Technological University «MISIS», Moscow, Russia

**Shevereva E.A.**, Candidate of Economics, Associate Professor, National Research Technological University «MISIS», Moscow, Russia

**Annotation.** The article examines financial innovations in the banking sector. A definition of innovation is given and the approach to the content of the term is substantiated based on the object of research. A model of a three-link spiral of financial innovations is proposed, on the basis of which their main functions are identified. The

main drivers of the banking fintech market have been identified. Typical problems of their implementation are revealed, the solution to which is the transformation of the system of foreign trade payments and settlements, digitalization and improvement of the payment infrastructure.

**Key words:** banking financial innovations, bank, factors-principles of efficiency, de currency, bank services.

Финансовые инновации имеют высокое значение в современном банковском секторе, так как они улучшают качество услуг, повышают эффективность операционной деятельности, благоприятно влияют на конкурентную позицию на рынке. Банки создают и внедряют мобильные приложения, интернет и онлайн-банкинг, удобные и простые цифровые каналы обслуживания. Технологии позволяют клиентам получать доступ к своим счетам, совершать платежи и переводы, контролировать расходы в любой момент времени, не выходя из дома или офиса, что приводит к увеличению числа онлайн-операций и активизации использования цифровых платежных систем. Характер таких услуг выдвигает новые требования к обеспечению безопасности клиентов и сотрудников, поэтому финансово-кредитные организации стали драйверами развития технологий эшелонированной защиты. Не остались без внимания и возможности использования искусственного интеллекта и аналитики данных в банковской сфере. Указанные обстоятельства доказывают интерес банков к финансовым инновациям.

Рассмотрим содержание и роль финансовых инноваций.

Согласно ст.2 ФЗ № 127-ФЗ в редакции от 24.07.2023г. под инновацией понимается введенный в употребление новый или значительно улучшенный продукт (товар, услуга) или процесс, новый метод продаж или новый организационный метод в деловой практике, организации рабочих места или во внешних связях [1]. Однако, стоит отметить, что в экономической литературе единства взглядов к определению термина «инновация» не существует. Впервые его употребил австрийский и американский экономист Йозеф Шумпетер,

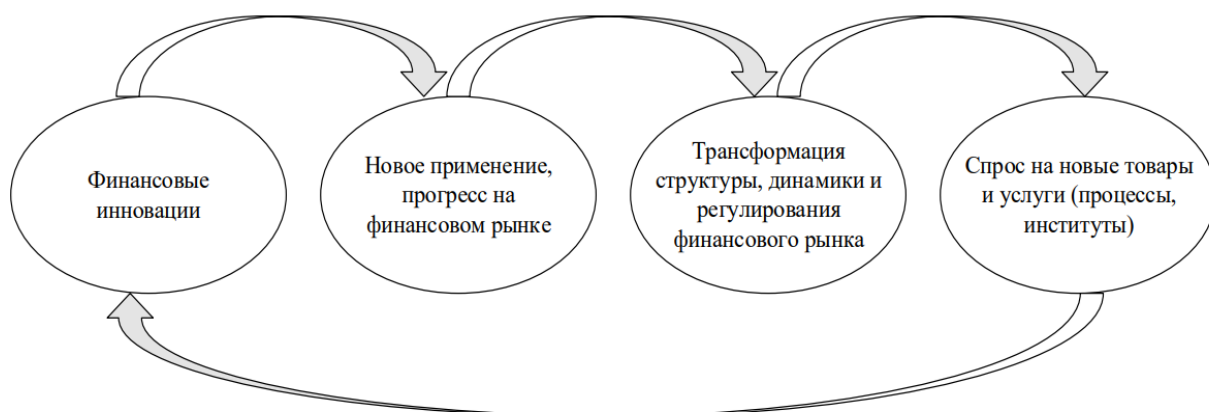
подразумевая изменения с целью внедрения и использования новых товаров и услуг. Он считал, что инновации зависят от того, насколько успешно предприниматели внедряют новые идеи в реальный бизнес. И полагал, что процесс творческого разрушения является двигателем экономического прогресса, поскольку новые идеи заменяют старые методы и создают новые возможности для роста и процветания [3]. Т.е. Й. Шумпетер определял понятие инновация как новое сочетание продукции, новый способ производства, новый рынок, новый источник сырья или новый организационный метод в промышленности, которые приносят экономическую выгоду предприятию. Таким образом, австрийский ученый заложил основу к формированию двух основных подходов к определению инновации. Так, в более широком смысле, инновация – это движущая сила экономического роста и развития, которая способствует улучшению качества жизни людей и созданию новых возможностей для бизнеса. Ярким примером является внедрение новых технологий, которые уменьшают затраты на производство, что приводит к более эффективному использованию ресурсов и повышению прибыли компании. Инновации в узком смысле могут быть определены как конкретные продукты или услуги, которые являются результатом инновационного процесса. Это могут быть новые производственные материалы, оригинальные дизайны, уникальные программы или бизнес-модели. Они помогают компаниям удовлетворить потребности клиентов и увеличивать свою конкурентоспособность на рынке. Стоит отметить, что инновации не ограничиваются техническими изменениями, они могут также связываться с организационными преобразованиями и трансформацией общественных отношений. Здесь важно учитывать социальные и этические аспекты при создании инноваций, чтобы обеспечить их устойчивость и благоприятное воздействие на общество и окружающую среду. Как видно, такая трактовка в большей степени соответствует указанному выше закону.

Стремление к максимизации прибыли стимулирует внедрение инноваций и крайне выгодно влияет на экономику государства, но если бы современная

экономика функционировала бы на совершенном рынке, то их существование было бы нецелесообразным. Инновации возникают по множеству причин, которые могут отличаться в зависимости от отрасли и контекста. Изменения в желаниях и требованиях потребителей, технологические новшества, интересы правительств и инвесторов, новые законы и возможности – все это стимулирует компании к созданию улучшенных продуктов и услуг, способных выделиться на фоне конкурентов.

Инновации, осуществляемые на денежной основе и на финансовом рынке, являются финансовыми. Их сложнее внедрить, чем инновации в некоторых других областях. Чаще всего это связано с тем, что финансовая сфера является одной из самых регулируемых и находится под постоянным контролем государственных органов. Повышенные требования в данном случае не только замедляют, но и затрудняют внедрение инноваций. Кроме того, финансовые инновации должны обеспечиваться высокой степенью надежности и безопасности, так как уязвимость системы может привести к серьезным негативным последствиям для клиентов и для всей финансовой системы в целом.

Финансовые инновации в состоянии трансформировать уровень, структуру, динамику финансового рынка и влиять на финансовые институты. Такая взаимосвязь может быть представлена в виде спирали на рис.1.



***Рис. 1 – Модель спирали финансовых инноваций***

Указанная на рис.1 трехзвенная спираль позволяет выделить три основных функции инноваций на финансовом рынке:

1. Доступность и эффективность финансовых услуг. Финансовые инновации способны сделать финансовое обслуживание более удобным и доступным для широкой аудитории. Воспользовавшись такими инструментами как онлайн-банкинг, цифровые кошельки, мобильные платежи, криптовалюты и другие технологические решения.

2. Новые возможности для инвестирования и финансирования. Финансовые инновации могут создавать новые инвестиционные возможности для частных и институциональных инвесторов. Например, блокчейн и криптовалюты открывают новые возможности для инвестирования в цифровые активы, а краудфандинг и краудлендинг предоставляют новые формы финансирования для предпринимателей и компаний.

3. Прозрачность и безопасность. Например, блокчейн может обеспечивать безопасность и надежность данных, а биометрические технологии могут повысить уровень безопасности финансовых операций.

Совокупность вышеперечисленных функций увеличивает ликвидность финансового рынка, повышает оборачиваемость денежных средств и финансовых активов, обеспечивает доступ к новым инвестиционным возможностям.

Как уже отмечено, основными участниками финансовых рынков являются финансовые кредитные организации. Банковский и финансовый секторы взаимодействуют друг с другом, чтобы обеспечивать работу финансовой системы в целом. Согласно ст.1 и ст.5 ФЗ №395-1 в редакции от 12.12.2023г. банки имеют исключительное право осуществлять депозитные и кредитные операции, переводы и платежи. [2] Они тесно связаны с другими участниками финансового сектора через различные финансовые инструменты и рынки, такие как рынок облигаций, рынок акций, валютный рынок и т.д. В настоящее время банковская система России переживает переход от традиционной филиальной модели работы к инновационной дистанционной. Этот переход связан с расширением рынков сбыта банковских услуг, а также поиском, разработкой и

внедрением новых инструментов, направленных на увеличение их привлекательности (рис.2).

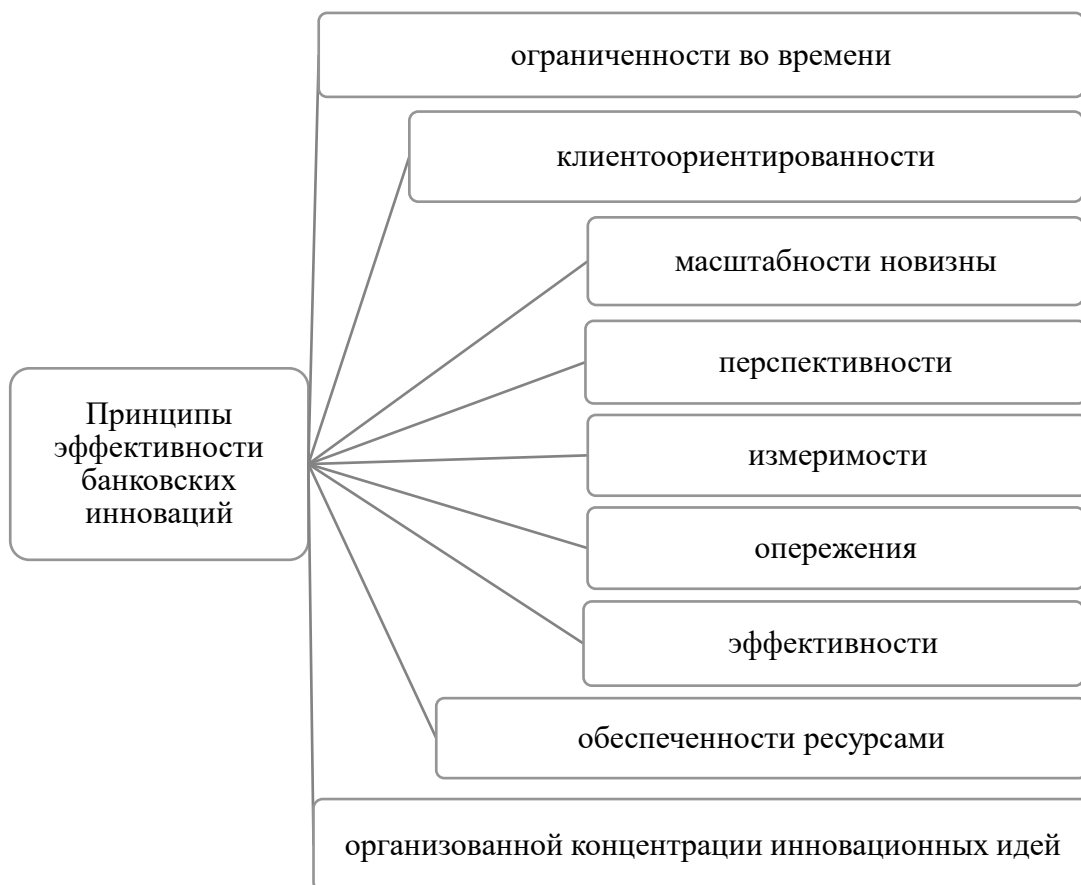
Бесконтактные платежи: рау-сервисы и приложения, оплата по QR-коду, биометрические платежи, оплата стикерами с встроенным NFC-чипом	Искусственный интеллект и машинное обучение: чат-боты ChatGPT, финансовые робосоветники, Data Science	Дистанционные финансовые услуги: встроенные финансы, BNPL-сервисы, сервисы доставки банковских продуктов, банковские мобильные приложения, Интернет-банкинг
Открытые API	Мгновенные платежи и переводы: система быстрых платежей	Цифровой рубль
Супераппы и цифровые экосистемы	Цифровые финансовые активы	Low-code/no-code платформы

**Рис. 2 – Главные тренды банковских финансовых технологий**

Как видно из рис.2 банковские инновации внедрены и используются во всех направлениях деятельности кредитных организаций. Их многообразие можно объединить не только по видам, но и по направлениям деятельности, которые позволяют выделить пять основных групп: продуктовая, технологическая, маркетинговая, рыночная и управленческая линейки. Наиболее активно развивается продуктовая и технологическая группы инноваций, представителями которых являются такие финансовые технологии, как: криптовалюта и цифровые деньги; технология блокчейн, в том числе эфириум и технология распределенной бухгалтерской книги; умные контракты; открытый банкинг; регуляторные технологии (Regtech), которые способствуют соблюдению отраслевых правил при оказании финансовых услуг, например, протоколы по борьбе с отмыванием денег и борьбе с мошенничеством; антифрод; робо-советники; недооценённый современными банками Unbanked / underbanked; кибербезопасность.

Как любой классический продукт, финансовые технологии имеют целесообразность при наличии экономического эффекта. Так, О.Л. Безгачева и

др. [4] оценивают эффективность банковских инноваций на стадии принятия управленческого решения о внедрении по факторам-принципам, представленным на рис.3.



**Рис. 3 – Факторы-принципы эффективности банковских инноваций [4]**

С одной стороны, факторы благоприятствуют получению положительного эффекта, в другой стороны, они должны быть соблюдены, являясь одновременно принципом достижения требуемой результативности. Отсутствие их учета или несоблюдение влечет появление банковских рисков. Инновационная деятельность сама по себе является высоко рискованной виду неопределенности исходов, а если брать во внимание специфику финансовой инновации, то основными рисками являются процентные и кредитные, снижения доходности, селективные, биржевые и банкротства. Также становятся определяющими риски, связанные с организацией информационных потоков – это риск кибербезопасности, риск несбалансированности процессов и периода развития

инноваций. Их особая опасность заключается в том, что они всегда несут в себе потенциальный ущерб для бизнес-активов, доходов, репутации.

Внедрение банковских инноваций коммерческими банками сопряжено с рядом типичных проблем:

1. Технологические проблемы возникают ввиду необходимости новых технологий и систем, что может потребовать значительных инвестиций и изменения структуры ИТ-систем банка. Также указанные проблемы усиливают необходимость интеграции новых инноваций с существующими технологическими системами и процессами банка.

2. Проблемы обеспечения безопасности и конфиденциальности. Большинство инноваций в банковской сфере связаны с обработкой и хранением конфиденциальных данных клиентов, что требует соблюдения строгих стандартов безопасности.

3. Отсутствие культуры инноваций и готовности к изменениям внутри организации затрудняет успешное внедрение новых идей.

4. Банковская отрасль подвержена жесткому регулированию, поэтому инновационная деятельность может сталкиваться с препятствиями в виде правовых и регулятивных ограничений.

5. Инновации часто требуют экспертных знаний в области новых технологий, финансов и рынков, и здесь недостаточная подготовка сотрудников банка может стать преградой для их успешного внедрения.

6. Некоторые коммерческие банки могут опасаться того, что инновации негативно скажутся на существующей прибыльности и клиентской базе. Эта проблема также будет способствовать затруднению внедрения изменений.

Решение этих проблем обычно требует комплексного подхода, включающего в себя обучение персонала, разработку стратегии инноваций, сотрудничество с регуляторами, использование высоких стандартов безопасности, постепенное внедрение изменений с постоянной обратной связью и адаптацией. Современный банк, формируя инновационный потенциал, сталкивается с необходимостью не только удерживать конкурентную позицию



ориентируясь на клиентуру, но и быстро реагировать на меняющуюся политическую обстановку в мире, иницируя нововведения способные минимизировать угрозы банковского бизнеса.

Российская экономика в 2022 году столкнулась с санкциями. Однако своевременно принятые меры позволили экономической системе устоять, и для обеспечения ее стабильности, адаптивности и конкурентоспособности в быстро меняющихся условиях следует активно внедрять изменения в финансовом секторе. В конце 2022 года Банк России определил основные направления развития финансового рынка на три года – это преобразование внешнеторговых платежей и расчетов, цифровизация и совершенствование платежной инфраструктуры [5].

Благодаря государственной политике по повышению цифровой грамотности населения изменилось финансовое поведение россиян, оно стало более рациональным и осознанным в выборе способов получения пассивных доходов. Таким образом, при текущих ограничениях доступа к внешнему рынку капитала интерес к внутренним долгосрочным инвестициям будет возрастать, и, чтобы инициировать процессы хранения доходов населения не в наличной форме, Банк России разрабатывает меры по развитию системы долгосрочных индивидуальных инвестиционных счетов через фондовый, страховой рынок и негосударственные пенсионные фонды.

Сегодня Банк России активно восстанавливает финансовый сектор где, прежде всего, усиливаются финансовые и внешнеэкономические связи с дружественными странами, внедряются решения по обеспечению глобальной финансовой доступности и модернизируются платежные системы с акцентом на технологическую независимость. Роль регулятора в стимулировании этих инноваций разная: в трансграничных переводах он может являться лидером создания новых каналов проведения платежей и заказчиком построения технологических и экономических связей; в вопросах глобализации, цифровизации и развития платежной инфраструктуры он может проводить

политику повышения уровня открытости данных и распространения цифрового рубля.

### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» от 23.08.1996г. №127-ФЗ (в ред. от 24.07.2023г.) [Электронный ресурс] // Специализированный правовой сервер КонсультантПлюс. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_11507/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11507/) (Дата обращения: 15.01.2024)

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395-1 (в ред. от 12.12.2023г.) [Электронный ресурс] // Специализированный правовой сервер КонсультантПлюс. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения: 15.01.2024)

3. Балдин К.В. Инновации: учебное пособие / К.В. Балдин. – М.: Дашков и К°, 2019. – 776 с.

4. Безгачева О.Л. и др. Состояние и перспективы внедрения инновационных банковских услуг в современный банковский сектор России // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 10. – С. 115–121. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-i-perspektivy-vnedreniya-innovatsionnyh-bankovskih-uslug-v-sovremennyu-bankovskiy-sektor-rossii/viewer> (Дата обращения: 15.01.2024)

5. Тренды развития финансового сектора 2023-2025: как они отразятся на фондовом рынке [Электронный ресурс] // Информационный сайт об инвестициях и финансах invest.ru. – Режим доступа: <https://fkdominvest.ru/kredity-dlya-biznesa/trendy-razvitiya-finansovogo-sektora-2023-2025-kak-oni-otrazyatsya-na-fondovom-rynke/> (Дата обращения: 15.01.2024).

6. Щербаков С.С. Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Развитие науки и высоких технологий как основной источник экономического роста: сборник научных

трудов по материалам Международной научно-практической конференции 12 августа 2020г. – Белгород : ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2020. – С.30–34. – Режим доступа: <https://apni.ru/article/1089-bankovskie-innovatsii-v-tsifrovoj-ekonomike> (Дата обращения: 15.01.2024).

### **References:**

1. Federal Law «On Science and State Scientific and Technical Policy» dated August 23, 1996. № 127-FZ (as amended on July 24, 2023) [Electronic resource] // Specialized legal server ConsultantPlus. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_11507/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_11507/) (Date of access: 01/15/2024)

2. Federal Law «On Banks and Banking Activities» dated December 2, 1990. No. 395-1 (as amended on December 12, 2023) [Electronic resource] // Specialized legal server ConsultantPlus. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Date of access: 01/15/2024)

3. Baldin K.V. Innovations: a textbook / K.V. Baldin. – M.: Daskov and Co., 2019. – 776 p.

4. Bezgacheva O.L. et al. The state and prospects of the introduction of innovative banking services in the modern banking sector of Russia // Innovations and investments. – 2022. – № 10. – PP.115-121. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-i-perspektivy-vnedreniya-innovatsionnyh-bankovskih-uslug-v-sovremenny-bankovskiy-sektor-rossii/viewer>

5. Trends in the development of the financial sector 2023-2025: how they will affect the stock market [Electronic resource] // Information site about investments and finance invest.ru. – URL: <https://fkdominvest.ru/kredity-dlya-biznesa/trendy-razvitiya-finansovogo-sektora-2023-2025-kak-oni-otrazyatsya-na-fondovom-rynke>

6. Shcherbakov S.S. Banking innovations in the digital economy and assessment of the innovative potential of Russian banks // Development of science and high technologies as the main source of economic growth: a collection of scientific papers based on the materials of the International Scientific and Practical Conference

on August 12, 2020 - Belgorod : Agency for Advanced Scientific Research (APNI), 2020. – PP.30-34. – URL: <https://apni.ru/article/1089-bankovskie-innovatsii-v-tsifrovoj-ekonomike>

**Для цитирования:** Бабенко К.М., Шеверева Е.А., Финансовые инновации банковского сектора / Российский экономический интернет-журнал. – 2024. – № 1. URL:  
© Бабенко К.М., Шеверева Е.А., Российский экономический интернет-журнал 2024, № 1