

DOI: 10.17747/2311-7184-2020-6-147-149



## Разработка стратегии с учетом последних банковских трендов

Мухараева Герел Юрьевна  
ОСЦ «Воронеж» ПАО Сбербанк

**Аннотация.** Научная статья посвящена исследованию основных тенденций развития банковской деятельности в России для разработки стратегии кредитных организаций. Актуальность исследования определяется активным процессом инкорпорирования в банковскую деятельность инноваций и цифровых технологий, которые трансформируют весь сектор. Рассмотрена взаимосвязь влияния глобализации и цифровизации на формирование банковских трендов. Проанализирована разработка стратегии коммерческих банков с учетом последних банковских трендов путем интеграции с финтех-стартапами и путем разработки собственных технологий и инноваций. Выделены преимущества и недостатки каждого подхода.

**Ключевые слова:** банковские тренды; банковская сфера; банковская деятельность; банковская система; кредитные организации; коммерческие банки; цифровизация; инновации; цифровые технологии.

### DEVELOPMENT OF A STRATEGY TAKING INTO ACCOUNT THE LATEST BANK TRENDS

Mukharaeva Gerel Urevna  
Office Warehouse Center «Voronezh» PJSC Sberbank

**Resume:** The scientific article is devoted to the study of the main trends in the development of banking in Russia to develop a strategy for credit organizations. The relevance of the study is determined by the active process of incorporating innovations and digital technologies in banking that transform the entire sector. The relationship of the impact of globalization and digitalization on the formation of banking trends is considered. The author analyzes the development of a strategy for commercial banks taking into account the latest banking trends by integrating with fintech startups and by developing their own technologies and innovations. The advantages and disadvantages of each approach are highlighted.

**Keywords:** banking trends; banking sector; banking activities; banking system; credit organizations; commercial banks; digitalization innovation; digital technology.

### Введение

Россия последовательно ставит перед собой амбициозные, но достижимые цели долгосрочного развития, заключающиеся в обеспечении высокого уровня благосостояния населения и закреплении геополитической роли страны как одного из лидеров, определяющих мировую политическую повестку дня. Наиболее оптимальным и возможным методом осуществления стратегии развития российской экономики является ориентация на инновации.

В связи с усилением конкурентного давления из-за дерегулирования и технологических инноваций западные банки утратили возможности экономии от масштаба (эффективность от работы в оптимальном размере) и «economies of scope» (эффективность от оптимальной диверсификации результатов) в середине 1980-х годов [1]. Причем R. Tappewald делает вывод, что различия в стратегиях от банка к банку все увеличиваются [11].

В России распространение как традиционных, так и новых банковских продуктов носит фрагментарный характер. При этом для более чем 20% населения страны доступ к разного рода банковским продуктам и полноценному банковскому обслуживанию ограничен.

Масштабы и уровень конкуренции заставляют российские коммерческие банки фокусировать внимание на инновационных разработках и технологиях для совершенствования своих бизнес-процессов и банковских операций.

Актуальность научного исследования стратегий кредитных организаций с учетом последних банковских трендов определяется активными процессами преобразования банковской деятельности за счет инноваций и цифровых технологий.

Целью научной статьи является исследование основных тенденций развития банковской деятельности в России и их учет при разработке стратегии кредитных организаций.

### Постановка задачи

На сегодняшний день одним из ключевых факторов развития коммерческой деятельности любых бизнес-структур, включая банковский сектор, являются процессы глобализации мировой экономики. Глобализация оказывает разного рода воздействие на развитие отечественного банковского сектора.

Среди позитивных последствий глобализации – новые волны научно-технической революции, в рамках которых развиваются инновационные финансовые технологии. Инновационная деятельность коммерческих банков становится обязательным инструментом стратегического планирования и управления развитием кредитной организации в России. Все практические изменения и внедрение инновационных технологий являются не чем иным, как инструментами управления конкурентоспособности банка.

### Результаты

Анализ банковских трендов позволяет выделить два возможных подхода к формированию стратегии развития кредитной организации:

- собственные разработки инноваций;
- ориентация на сотрудничество с финтех-стартапами.

Финтех-стартапы действуют в рамках Национальной технологической инициативы, нацеленной на реализацию Контуров инновационного роста «Группы двадцати», сформулированной на встрече G20 5 сентября 2016 года [10].

На сегодняшний день стоит выделить отдельные финтех-стартапы мирового масштаба, технологии которых могут быть революционными для российской банковской системы [6]:

- финтех-стартап с платежной системой Ripple, которая позволяет банкам со всех точек мира отправлять транзакции без посредников и гарантирует при этом безопасность денежных средств;
- Circle технологией, которая является приложением для социальных сетей, с помощью отправки сообщений которых возможна отправка и денег;
- Deposit Solutions технология, которая содержит в себе площадку для предложения различных банков по депозитным вкладам. При этом клиентам системы не обязательно открывать счет в заинтересованных банках, а стоит подключить лишь существующий счет в другом банке.

Большинство из этих потенциальных финансовых технологий, которые являются революционными для банковского сектора, принадлежит стартапам. Это как минимум свидетельствует о том, что многие технологические корпорации или не способны предложить конкурентоспособные финансовые технологии, или не заинтересованы в данном векторе развития своего бизнеса [2; 7].

Со стороны банковского сообщества высказываются опасения, что многие финансовые технологии, которые предлагаются различными финтех-стартапам отечественным коммерческим банкам, по факту [5]:

- завышены в своей стоимости;
- имеют «сырой» продукт и потребительскую ценность;
- используют «волну хайпа» вокруг финансовых технологий и инноваций, в том числе в области криптовалют, из-за чего они сочетают как завышенную стоимость, так и не до конца разработанный сам продукт.

Второй формат разработки стратегии кредитной организации с учетом последних банковских трендов это создание новых банковских продуктов на основе цифровых технологий. На сегодняшний день, отечественная банковская система демонстрирует кардинальные изменения, наблюдается рост рыночной капитализации, дифференциации банковских услуг, а всему причина – рост конкуренции.

Следует назвать такие современные банковские технологии и продукты: кредитные программы, интернет-банкинг, интернет-трейдинг и системы быстрых денежных переводов, и многое другое. К числу инновационных банковских продуктов для потребительского mass-market России следует отнести такие технологии: интерактивные технологии и обслуживание на дому с помощью гаджетов, компьютерных технологий, интеллектуальные карточки, обработка изображений платежных чеков, технология вычислений и т.д. [9].

Однако внедрение отечественными коммерческими банками новых банковских технологий, продуктов и услуг происходит, к сожалению, в хаотическом порядке, что препятствует объективной экономической оценке банковских инноваций и автоматизации процессов их использования [8].

Новой банковской технологией, эффективность которой не вызывает сомнений у специалистов, является применение так называемых «умных контрактов». Преимуществом практического применения технологий «умных контрактов» является повышение качества обслуживания клиентов при выполнении банком посреднических операций. «Умные контракты» исключают необходимость участия n-ого числа различных специалистов и агентов, которые выполняют другие функции при обмене активами и переводе ресурсов.

Интенсивно развивающимся направлением цифровизации в банках является освоение альтернативных каналов обслуживания клиентов – социальные сети. Основной причиной такого интереса со стороны банков к социальным сетям является возможность их использования в качестве источника информации, а значит, и поддержания потребительского интереса клиентов. Интеграция интернет-банкинга с социальными сетями, как показывает мировой опыт, обладает чрезвычайной экономической целесообразностью, обеспечивая рост продаж и выручки кредитной организации.

Такой банковский тренд, как минимизация человеческого фактора в бизнес-процессах банка, реализуется посредством технологий искусственного интеллекта [3]. Инструменты искусственного интеллекта, в числе кото-

рых – экспертные системы, автоматическое проектирование, естественно-языковое общение, обработка визуальной информации, речевое общение, уже зарекомендовали себя в большинстве кредитных организаций [4].

В целом же, среди ключевых инновационных направлений развития цифровизации банковских операций является применение облачных технологий, «умных контрактов», интеллектуальных систем, а также совершенствование интернет-банкинга при помощи тех же социальных сетей.

### Заключение

Таким образом, текущие классические банковские операции российских кредитных организаций видоизменяются, становятся совершенными и в дальнейшем будут подстраиваться под основные потребности клиентов, устраняя между ними и собой любые препятствия. При этом главным фактором, стимулирующим развитие такого прогресса будет стратегия коммерческих банков России на цифровизацию своей деятельности, как кредитных и финансовых институтов, повышая уровень их конкурентоспособности.

### Список литературы

- [1] Бездудная А.Г., Растова Ю.И., Сигов В.И. Управление операционной эффективностью в секторе нефинансовых корпораций и в малом предпринимательстве. СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2019.
- [2] Борисова О.В. Рынок финансовых технологий и тенденции его развития // Финансы и кредит. 2018. № 8 (776).
- [3] Гусев С.С. Искусственный интеллект как отражение действительности в XXI веке // Интерактивная наука. 2016. № 1.
- [4] Ильин А.С., Панченко Г.М., Ковалева М.В. Роль искусственного интеллекта в менеджменте // Academy. 2018. № 12 (39).
- [5] Карева О.Н., Карева А.О. Тенденции и закономерности развития финансовых технологий // Вестник РУК. 2018. № 3 (33).
- [6] Киселева О.Н., Киселев Д.С. Новый подход к классификации организационно-управленческих инноваций // Инновационная наука. 2015. №10–2.
- [7] Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Финансы: Теория и Практика. 2017. № 2 (98).
- [8] Новые банковские продукты для малого бизнеса. URL: <http://respublika11.ru/2016/06/27/novyie-bankovskie-produktyi-dlya-malogo-biznesa/> (дата обращения: 27.04.2020).
- [9] Нороян Р.М. Инновационная деятельность ПАО Сбербанк // Инновационная наука. 2018. № 3.
- [10] Растова Ю.И. Национальная технологическая инициатива: показатели эффективности реализации // Управленческие науки в современном мире. 2017. Т. 1.
- [11] Tannenwald R. Differences across First District banks in operational efficiency. *New England Economic Review*, 1995, May/June.