

Степанова Вера Владимировна

ОАНО ВО «Волжский университет им. В.Н. Татищева (институт)»

ФГБОУ ВО Поволжский государственный университет сервиса

Тенденции инновационной деятельности в банковской сфере в условиях современных кризисных явлений

Аннотация. В статье приводится характеристика актуальных политических реалий в их взаимосвязи с имеющимися кризисными явлениями экономики страны банковской сферы деятельности, которые проявляются в снижении ликвидности, увеличении рисков деятельности кредитных организаций, росте просроченной задолженности клиентов и заемщиков, снижении прибыли и увеличении убытков кредитных организаций и т.п. В условиях нестабильной экономической ситуации наиболее выгодным вектором деятельности остается развитие, оптимизация и расширение круга предлагаемых услуг для сохранения стабильности функционирования банковской сферы, среди эффективных инструментов которого особое внимание уделяется перспективным направлениям инновационной деятельности в банковской сфере - развитию технологий блокчейн и криптовалюты, которые, в свою очередь позволяют создавать новые финансовые инструменты, упрощать транзакции и снижать издержки.

Ключевые слова: банки, инновации, цифровые технологии, кризисные явления, блокчейн-платформы, кредитные организации.

Stepanova Vera Vladimirovna

Volzhsky University named after V.N. Tatishchev (Institute)

Volga State University of Service

Trends in innovation in the banking sector in the context of modern crisis phenomena

Abstract. The article describes the current political realities in their relationship with the current crisis phenomena of the country's economy in the banking sector, which are manifested in a decrease in liquidity, an increase in the risks of credit institutions, the growth of overdue debts of clients and borrowers, a decrease in profits and an increase in losses of credit institutions, etc. In an unstable economic situation, the most profitable vector of activity remains development, optimization and expansion of the range of services offered to preserve the stability of the banking sector, Among the effective instruments of which special attention is paid to promising areas of innovation in the banking sector - the development of blockchain and cryptocurrency technologies, which, in turn, allow creating new financial instruments, simplifying transactions and reducing costs.

Key words: banks, innovations, digital technologies, crisis phenomena, blockchain platforms, credit organizations.

Реактивное внедрение цифровых технологий во все секторы жизнеобеспечения государственной экономической деятельности существенным образом затрагивает и банковскую сферу, которая является одной из основных частей финансовой системы государства. Стабильность и позитивное развитие банковской системы гарантирует экономический рост и безопасность функционирования финансовых услуг как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Сегодняшние политические реалии характеризуются большим количеством кризисных явлений в банковской сфере, среди которых особо значимы снижение ликвидности, увеличение рисков, рост просроченной задолженности клиентов и заемщиков, снижение прибыли и увеличение убытков. В таких условиях банки вынуждены занижать свои требования к заемщикам, одновременно повышая процентные ставки, что также форсирует отток клиентов и заемщиков и создает замкнутый круг с тенденцией на общее снижение ликвидности банковских услуг. В условиях нестабильной экономической ситуации наиболее выгодным вектором деятельности остается развитие, оптимизация и расширение круга предлагаемых услуг для сохранения стабильности функционирования банковской сферы. «Особенные» условия развития и адаптация банковской системы к сегодняшним кризисным явлениям, обусловленным как введенными санкциями и ограничениями внешнего характера, так и объективной необходимостью в перестроении экономических потоков, а также в построении новых отношений с партнерами вкупе с актуальной необходимостью цифровизации, – всё это принуждает субъектов банковской сферы находиться в постоянном поиске инновационных методов и приемов, которые помогут не только быть состоятельными в сегодняшних кризисных реалиях российского экономического сектора, но и выдерживать конкурентоспособность и транслировать динамичность развития для внешних партнёров.

Ввиду столь обширных и функционально-межотраслевых задач, стоящих перед сегодняшней российской банковской сферой, данная тема приобрела массовую популярность с предложениями различного комплексного характера и подхода.

Например, предлагается «для перспективности применения и внедрения банковских инноваций создавать и применять уникальные банковские продукты; предоставлять полную информацию конечному потребителю и применять виртуальные телекоммуникационные финансовые технологии; повышать уровень защищенности информации; внедрять новые услуги с применением сети Интернет; повышать уровень квалифицированности работников банка; взаимодействовать с конкретными компаниями, которые смогут внедрить новые технологии» [1].

Однако весь представленный список предложений можно охарактеризовать как поверхностный и обобщенный, потому как он олицетворяет собой общую стратегию, нацеленную на оптимизацию деятельности банковской сферы. Необходимы конкретные жизнеспособные действия, методы и приемы, посредством которых возможно достичь вышеуказанные показатели в банковской сфере.

Под инновациями в сфере банковской детально следует считать внедрение операций, подходов и услуг, которые являются новеллами для данной сферы. Иные мероприятия – это оптимизация уже сложившихся систем для получения большей эффективности на фоне снижения негативных явлений и затрат.

В основном, сегодня, говоря об инновациях, подразумевают внедрение цифровых технологий и перевод на них традиционные системы работы и предоставления услуг. Несомненно, цифровизация всей сферы экономического жизнеобеспечения государства в значительной степени облегчает интеллектуальную нагрузку человеческого характера, переводя ее на автоматизированные и роботизированные процессы. Однако, не стоит забывать о том, что она дает хорошую почву для развития хакерского направления как одного из самого опасного преступного проявления цифровой среды. В данном контексте вопрос об обеспечении безопасности является самым актуальным и требующим внедрения инновационных и комплексных подходов.

Приоритетные линии инновационного развития банковской сферы в общем можно разделить на три направления:

- инфотехнологические (отвечающие за мобильный банкинг, банковские карты);
- продуктовые (связанные с предоставлением услуг, например, ипотека, дебетовые счета)
- управленческие (развитие искусственного интеллекта, мониторинг и контроль).

Инновационные внедрения, соответственно, связаны с разработкой новых приложений. Значительную долю внедряемых инноваций составляет предоставление новых продуктов и услуг. Например, Сбербанк за последние два десятилетия подключил немалое количество связанных услуг, став корпорацией. Наиболее значимые из ее продуктов – это сам Сбербанк России, Сбербанк СИБ, Сбербанк страхование, НПФ Сбербанк, Сбербанк лизинг, Сбербанк факторинг, Сбербанк технологии, Сбербанк Управление Активами, Сбербанк Инвестиции.

Лидером в инновационном развитии банковской сферы продолжают уверенно оставаться южноевропейские страны, которые не боятся внедрять новые сервисы, что воспринимается достаточно аккуратно для внедрения в банковскую сферу в иных государствах [2, с. 33].

В настоящее время одним из перспективных направлений инновационной деятельности в банковской сфере является развитие технологий блокчейн и криптовалют. Они позволяют создавать новые финансовые инструменты, упрощать транзакции и снижать издержки. Например, «на основе блокчейн повышается открытость и прозрачность, а также скорость сделки любой сложности на всех ее этапах, укрепляется доверие сторон друг к другу и банку как гаранту сделки. Любые контрагенты в дальнейшем могут существенно сэкономить на процессах подготовки и осуществления сложных сделок за счет контроля и взаимодействия умных контрактов, действующих на блокчейн-платформе, доверие к которой гарантируется банком, выступающим также гарантом сделок» [3, с. 131]. В свою очередь криптовалюта — это уникальная цифровая валюта, которая использует криптографию для обеспечения безопасности и проверки транзакций. Ее уникальность заключается в том, что она не имеет физического представления, но в то же время существует, и притом только в виде цифровых записей в базе данных. «Переход с наличной системы совершения операций на интернет-сервисы повлечёт смещение акцента в сторону децентрализации криптографических систем, что приведёт к перераспределению внутреннего финансирования работы банковской системы и позволит вложить в развитие цифровизации деятельности банка дополнительные средства» [3, с. 133]. Кроме того, криптовалюта обеспечивает быстрые и доступные по материальной части международные переводы, что особенно полезно для развивающихся стран и регионов.

Таким образом, можно заключить, что инновационная деятельность банковской сферы экономики заключается в следующих направлениях:

1. Активная цифровизация всей банковской сферы деятельности, приоритетными направлениями которой являются технологии блокчейн и криптографии. Отдельно акцент стоит сделать на развитии системы безопасности в цифровой среде.
2. Расширение сектора предоставляемых услуг кредитными организациями для поддержания конкурентоспособности на рынке и создания условий большей клиентоориентированности и сотрудничества иными отраслями.

Список источников

1. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020. Т.12.: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>
2. Ванюгина С.В. Формы и методы финансирования инновационной деятельности корпораций // Вестник финансово-экономического института. – 2018. – № 2. – С. 33
3. Степанова В.В. Правовое регулирование цифровизации банковской деятельности России// Журнал юридических исследований. 2021.№2. С. 128-136
4. Мустафазаде Х. К. Цифровизация экономики на примере банковской системы//Актуальные вопросы современной экономики. 2023.- №3. С.430-434

Сведения об авторе

Степанова Вера Владимировна, ст. преподаватель АНО ВО «Волжский университет им. В.Н. Татищева (институт), Тольятти, Россия

преподаватель колледжа креативных индустрий и предпринимательства ФГБОУ ВО
Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия
магистрант высшей школы интеллектуальных систем и кибертехнологий ФГБОУ
ВО Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти, Россия

Information about the author

Stepanova Vera Vladimirovna, Senior Lecturer, Volzhsky University named after V.N.
Tatishchev (Institute) Togliatti, Russia

Lecturer, College of Creative Industries and Entrepreneurship, Volga State University of
Service, Togliatti, Russia

Graduate student of the Higher School of Intelligent Systems and Cyber Technologies
Volga State University of Service, Togliatti, Russia