

УДК 336.717

JEL classification: E25; H83; G 30, Z 23

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE MARKET OF BANKING SERVICES

©**Ермакова Л. В.**,

канд. экон. наук,

Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского,

г. Брянск, Россия, tkdtkd@yandex.ru

©**Ермакова Л.**,

Ph.D., Bryansk State Academician I. G. Petrovski University,

Bryansk, Russia, tkdtkd@yandex.ru

©**Гудкова О. В.**,

канд. экон. наук,

Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского,

г. Брянск, Россия, oliy-00@mail.ru

©**Gudkova O.**,

Ph.D., Bryansk State Academician I. G. Petrovski University,

Bryansk, Russia, oliy-00@mail.ru

©**Дворецкая Ю. А.**,

канд. экон. наук,

Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского,

г. Брянск, Россия, dvorezul@mail.ru

©**Dvoretzkaya Yu.**,

Ph.D., Bryansk State Academician I. G. Petrovski University,

Bryansk, Russia, dvorezul@mail.ru

Аннотация. В современной экономической ситуации банковские технологии развиваются в условиях углубления конкуренции между банками и небанковскими финансово-кредитными учреждениями. В сложившихся условиях зарождается необходимость совершенствования инновационных технологий в сфере рынка банковских услуг. Это обуславливает необходимость расширения набора банковских услуг. Так как эволюция банковской системы не стоит на месте, а связана с изменениями в экономической и социальной сфере, а именно изменения в образе жизни людей. Поэтому главным источником наиболее успешного развития банковской деятельности выступает политика появляющихся нововведений в сфере рынка банковских услуг.

Abstract. In the current economic situation, the Bank technology is evolving in response to the deepening competition between banks and not banking financial and credit institutions. In these circumstances, there is an emerging need to improve innovation technologies in the sphere of banking services. This makes it necessary to extend the set of banking services. Because the evolution of the banking system is not at a standstill, and related to changes in the economic and social sphere, namely lifestyle changes people. Therefore, the primary source of the most successful development banking supports policy emerging innovations in the sphere of banking services.

Ключевые слова: инновация, инновационные технологии, банк, банковские услуги, продукты инновационных технологий, банковская система.

Keywords: innovation, innovative technology, Bank, banking services, products, innovative technology, the banking system.

В современном мире, в котором мы сейчас живем, все в абсолютной степени меняется, как говорят «со скоростью света». На рынке банковских услуг происходят различные процессы способствующие развитию новых продуктов банковского сектора услуг. Одно из самых перспективных, необходимых в любой сфере деятельности, да и просто в повседневной жизни, это нововведения, а именно электронные инновации в сфере банковских услуг. На современном этапе развития сферы банковских услуг протекает под влиянием таких факторов, как обострение конкуренции на рынке, так и остро стоящих кризисных явлений вытекают следующие тенденции: это, прежде всего, рост объема банковских услуг, их разнообразие, внедрение более новых услуг для проживающего населения и предприятий, повышение уровня значения инновационных новшеств и технологий, и их существование в современном мире [4]. Поиск более нового инструментария и направлений в развитии сферы банковских услуг при данных условиях приобретает особую актуальность в сложившихся условиях.

Эти проблемы обусловлены наличием ряда проблем. В первую очередь нужно сказать, что сформировавшаяся в последнее время тенденция роста экономики и ее развития, во многом снизила доходную часть банка, что во многом обеспечивало конкурентоспособность банков. Именно после этого начало происходить перестройка экономической деятельности, т.е. экономики в целом, что повлияло в свою очередь на изменение системы ценностей банковских услуг, появление нового инструментария, например, повышение качества и скорости осуществления каких-либо операций, ну и, конечно же, осуществление комфортности. Именно эти изменения поспособствовали скорейшей разработке и внедрения новых автоматизированных технологий в сферу банковских услуг. Это все необходимо для того, чтобы качественно и удобно удовлетворять потребности и запросы людей. Вытекает следующий более существенный вопрос, какой же все-таки использовать инструментарий и какие задачи необходимо поставить банкам, чтобы реализовать все это в реальность [3].

Основные задачи стоящие перед банковским сектором являются, во-первых, это расширение набора банковских услуг, для того чтобы привлечь клиентскую базу именно к себе, во-вторых внедрение новейших банковских услуг, пусть даже их будет мало, но они будут существенными и удобными в использовании. Ну, и наконец, в-третьих повышение обслуживания в сфере рынка банковских услуг для крупных предприятий [9].

К чему же все-таки сводится данный аспект, а именно к тому, что в банковской системе тоже обновляются и появляются такие инновационные новшества, которые позволяют не только людям там работающим, чувствовать себя в комфортных условиях, работая без каких-либо сбоев [8], но и клиентам удовлетворять свои постоянно растущие потребности. Данный тип инновационного новшества очень даже приоритетен для его реализации в современных условиях. Так, например, любая информация может передаваться в электронном виде, сквозь сотни километров в любую так скажем в любую точку планеты.

По словам многих аналитиков [6], одним из основных, можно сказать главных источников наиболее успешного развития банковской деятельности выступает политика появляющихся нововведений. Конкурентоспособность и эффективность деятельности банка на рынке банковских услуг напрямую зависит от применяемых новшеств, выражающихся во внедрении в финансовую сферу информационных банковских продуктов и технологических процессов. Некоторые финансовые инновации создаются банками в форме банковских

новейших технологий, которые в свою очередь являются непременно банковскими инновациями. В условиях обострения конкуренции и при возникновении остро стоящих кризисных явлений мировому денежно-финансовому рынку будут присущи следующие основные тенденции.

Во-первых, это повышение роли инновационных технологий в сфере банковских услуг, во-вторых увеличением объема и разнообразия розничных банковских услуг и товаров, ну и наконец, в- третьих это повышение доли инновационных технологий, формирование новейших сегментов финансового рынка банковских услуг для обслуживания населения [2]. В настоящее время во многих развитых странах, в том числе и в России происходит переход от классической филиальной модели к модели более обновленной, дистанционного обслуживания в сфере банковских услуг.

Эволюция банковской системы в сторону новой дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей: изменения в экономической и социальной сфере, а именно изменения в образе жизни людей. Важнейшей место стала занимать услуга интернет-банкинг, которая заключается в следующем: минуя операторские центры для обслуживания клиентов, как это было ранее, сейчас у людей появилась возможность самостоятельного осуществления операций без какой-либо помощи центра [5].

То есть у населения, проживающего на определенной территории, будь то это город или населенный пункт городского типа, появляется возможность, не у всех конечно, но у большинства, производить банковские операции, не выходя из дома, сидя при этом на уютном диванчике. Раньше в былые времена люди даже не знали и не ведали о существовании всевозможных видов банковских карт, всего лишь были сберкнижки, где на сбережении лежали определенные суммы денег. Людям приходилось при необходимости брать данную сберкнижку и отправляться так сказать в путь, в поисках банка, где можно было бы осуществить операции или по снятию денежных средств, или положить наоборот на счет. Сейчас же в настоящее время все поменялось, все совершенно автоматизировано. Теперь для осуществления данных операций всего лишь необходимо наличие компьютера/ноутбука или же мобильного устройства со специально установленной программой, которая способна осуществлять банковские операции. Любой человек может производить банковские переводы, оплачивать своевременно необходимые платежи, например, коммунальные услуги, кредиты и т. д. оплачивать онлайн покупки с помощью банковской карты [1].

Использование мобильного, как средства удаленного дистанционного банковского обслуживания, достаточно широко применяется в банковской сфере не только в России, но и за рубежом. Распространение данной модели осуществляется в очень короткий срок с достаточно большой скоростью. Особое влияние на данное распространение оказали три очень важных выделяющихся фактора:

- 1) растущая конкуренция,
- 2) такой фактор, как фактор времени,
- 3) быстро развивающиеся средства коммуникации.

С развитием средств связи и одновременного увеличения числа людей, которые начали пользоваться данными услугами, и поспособствовали наибольшему ускорению развития дистанционного банковского обслуживания.

Рассмотрим 7 самых наиболее популярных направлений инноваций в сфере банковских услуг.

Первое — персонализация. Суть данного направления заключается в том, что это позволит предоставить каждому клиенту услуги именно в той форме, в которой они будут более удобными и востребованными. Банковские операции можно будет осуществлять через установленное на смартфоне приложение «Автомобиль-банкомат». Курьер способен доставлять необходимые документы, предоставлять необходимую и в полном объеме информацию по счетам и т. д. Все это создано для одной цели, прежде всего, для удобства использования всех предоставляемых операций клиентами банка [7].

Второе — круглосуточная и омниканальная работа банка. Суть данного направления состоит в том, что некоторые банки, например, «Тиньков-кредитные системы» и др. предлагают для клиентов круглосуточное обслуживание, используя при этом определенные центры, где в данное время суток ведется работа. Все это возможно проделывать через мобильные устройства. Ноутбуки, компьютеры.

Третье — использование роботов. Смысл заключается в следующем, что деятельность, которую осуществляет человек, возможно, осуществлять с помощью роботов, с использованием специально установленной программы. Использование робота в какой-то мере позволяет увеличивать скорость обслуживания клиентов.

Четвертое — распределенные платежи, именно их считают, как основной метод платежа, который может использоваться как маркетинговое преимущество для клиентской базы.

Пятое — банкинг вещей. Данный метод стал неизбежен в условиях информатизации общества, в частности появление интернет сервисов. US Bank позволяет привязать свой собственный банковский счет к автомобилю, что позволит людям автоматически расплачиваться за использование платных участков дорог при перемещении и подобных данной услуг.

Шестое — метод использования социальных сетей и кругов общения. Данные нововведения в условиях современного рынка банковских услуг, позволяют включать клиентскую базу, а рабочий процесс банка, если они этого желают. Например, краудсорсинг становится более популярным на современном рынке, который попросил у клиентов определенного банка разработать наикрутейшие функциональные особенности своего мобильного банка.

Ну и, наконец, седьмое — монетизация данных. Это, именно то, как банки в современных условиях используют данные для получения новых рыночных возможностей. Например, банк NedBank, который предлагает свои данные розничным продавцам, при этом клиентская база данного банка готова осуществлять оплату за подобные услуги, увеличивая тем самым степень привязанности клиентов именно к данному серверу.

Внедрение всевозможных инновационных технологий в банковскую сферу позволяет расширять клиентскую базу, повышать долю банковского самообслуживания в общем числе банковских сделок. Постоянное наращивание инновационного потенциала, внедрение новых и более улучшенных существующих технологий в банковской сфере позволят им реализовать свои конкурентные преимущества не только в какой-то определенный краткосрочный период, но и в перспективном направлении занимать лидирующие позиции на мировом уровне.

Список литературы:

1. Гудкова О. В., Дедова О. В., Ермакова Л. В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. Брянск: РИО БГУ: Новый проект, 2016. 119 с.

2. Гудкова О. В., Дедова О. В., Ермакова Л. В. Состояние ипотечного кредитования в России // *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований*. 2017. №4-3. С. 561-566.
3. Гудкова О. В., Ермакова Л. В., Ковалева Н. Н., Мельгуй А. Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // *Евразийский юридический журнал*. 2016. №9 (100). С. 319-321.
4. Гудкова О. В., Ермакова Л. В., Мельгуй А. Э. Роль информационных технологий в построении учетно-аналитической системы предприятия // *Бюллетень науки и практики*. 2016. №5 (6). С. 116-121.
5. Дедова О. В., Мельгуй А. Э., Ермакова Л. В. Обеспечение учетной информацией системы управления организацией // *Бюллетень науки и практики*. 2017. №5 (18). С. 202-210.
6. Ермакова Л. В., Дворецкая Ю. А., Ковалева Н. Н. Модель оптимизации финансово-учетной системы предприятия // *Экономика. Социология. Право*. 2017. №2 (6). С. 29-35.
7. Катков Ю. Н. Обоснование новой парадигмы бухгалтерского учета в современных экономических реалиях // *Вестник Брянского государственного университета*. 2012. №3-1. С. 30-34.
8. Каткова Е. А., Катков Ю. Н. Кадровый контроллинг как инновационный инструмент управления персоналом // *Вестник Брянского государственного университета*. 2013. №3. С. 132-135.
9. Кузнецова О. Н. Модель управленческого учета инновационной деятельности предприятия // *Дискуссия*. 2013. №1 (31). С. 63-66.
10. Мельгуй А. Э., Мешкова Н. О. Использование программных продуктов «1С» при организации учебного процесса на специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» // *Вестник Брянского государственного университета*. 2009. №3. С. 110–115.

References:

1. Gudkov, O. V., Dedova, O. V., & Ermakova, L.V. (2016). Legal and economic regulation of consumer lending in the Russian Federation. *RIO BSU, Bryansk*.
2. Gudkov, O. V., Dedova, O. V., & Ermakova, L.V. (2017). The state of mortgage lending in Russia. *International Journal of Applied and Fundamental Research*, (4-3), 561-566.
3. Gudkov, O. V., Ermakova, L. V., Kovaleva, N. N., & Melgui, A. E. (2016). Development of innovative technologies in the banking services market. *Eurasian Law Journal*, (9), 319-321.
4. Gudkov, O. V., Ermakova, L. V., & Melgui, A. E. (2016). The role of information technologies in the construction of an accounting and analytical system of an enterprise. *The Bulletin of Science and Practice*, (5), 116-121.
5. Dedova, O. V., Melgui, A. E., & Ermakova, L.V. (2017). Providing accounting information for the organization's management system. *Bulletin of Science and Practice*, (5), 202-210.
6. Ermakova, L. V., Dvoretzkaya, Yu. A., & Kovaleva, N. N. (2017). Model of optimization of financial and accounting system of the enterprise. *Economy. Sociology. Right*, (2), 29-35.
7. Katkov, Yu. N. (2012). Substantiation of a new accounting paradigm in modern economic realities. *Bulletin of the Bryansk State University*, (3 (1)). 30-34.
8. Katkov, E. A., & Katkov, Yu. N. (2013). Personnel controlling as an innovative tool for personnel management. *Bulletin of Bryansk State University*, (3). 132-135.
9. Kuznetsova, O. N. (2013). Model of the managerial accounting of innovative activity of the enterprise. *Discussion*, (1 (31)). 63-66.

10. Melgui, A. E., & Meshkova, N. O. (2009). Use of software products "1С" when organizing the educational process in the specialty "Accounting, Analysis and Audit". *Bulletin of Bryansk State University*, (3). 110-115.

*Работа поступила
в редакцию 09.04.2018 г.*

*Принята к публикации
14.04.2018 г.*

Ссылка для цитирования:

Ермакова Л. В., Гудкова О. В., Дворецкая Ю. А. Инновационные технологии на рынке банковских услуг // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №5. С. 424-429. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/ermakova> (дата обращения 15.05.2018).

Cite as (APA):

Ermakova, L., Gudkova, O., & Dvoretckaya, Yu. (2018). Innovative technologies in the market of banking services. *Bulletin of Science and Practice*, 4(5), 424-429.