

DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89  
УДК 336.717(045)  
JEL G21, G23, O3



# Тенденции и перспективы развития финансовых инноваций в банковском бизнесе России

**О.А. Василенко**

Социально-правовой институт экономической безопасности,  
Домодедово, Россия  
<https://orcid.org/0000-0003-0281-6647>

## АННОТАЦИЯ

**Актуальность статьи** обусловлена тем, что в настоящее время развитие российского банковского бизнеса протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках. Одним из основных факторов успешного развития банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Финансовые инновации являются ключевым фактором конкурентоспособности и устойчивого развития банковского сектора [1]. Особую актуальность приобретает изучение тенденций, на основании которых происходит развитие инновационной деятельности банков и небанковских кредитных организаций в настоящий момент, а также определение специфики инновационного процесса в банковском секторе.

**Цель статьи** – проведение исследований, касающихся текущего состояния наиболее популярных на современном этапе финансовых инноваций в банковском секторе, выявление тенденций их развития, определение дальнейших направлений развития в России.

В работе проведена обработка аналитической информации, которая позволила определить тенденции развития и их роль в развитии банковского сектора России. В ходе исследования использовались методы анализа, синтеза, комплексности подхода, сравнения, системности и иные методы познания.

На основе результатов исследования и собственного опыта работы в области разработки и внедрения новых банковских продуктов в АО КБ «Юнистрим» автор прогнозирует дальнейшие направления развития финансовых инноваций в банковском бизнесе и делает вывод, что их внедрение оказывает влияние на процесс преобразований в реальном и финансовом секторах экономики России, способствует организации их эффективного взаимодействия, ускоряет развитие всей экономической системы страны.

**Основными задачами** развития финансовых инноваций в банковском секторе на современном этапе являются разработка и внедрение новых банковских продуктов, требующие дальнейшего изучения теоретических и практических аспектов внедрения финансовых инноваций, подробного анализа отечественного и зарубежного опыта, применения полученных знаний на практике для модернизации и организации эффективного взаимодействия финансового и реального секторов экономики России.

**Ключевые слова:** финансовые инновации; облачные технологии; биометрический контроль; блокчейн-технологии; криптовалюта; интернет вещей; искусственный интеллект; монетизация данных; персонализация предложений

*Для цитирования:* О.А. Василенко. Тенденции и перспективы развития финансовых инноваций в банковском бизнесе России. *Мир новой экономики*. 2019;13(2):80-89. DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89

# Trends and Prospects of Development of Financial Innovations in the Russian Banking Business

**O.A. Vasilenko**

Social and Legal Institute of Economic Security,  
Domodedovo, Moscow region, Russia  
<https://orcid.org/0000-0003-0281-6647>

## ABSTRACT

**The relevance of the article** is because the modern development of the Russian banking business takes place in the context of increased competition and crisis phenomena in the financial markets. The policy of constant innovations is one of the main factors for the successful development of banking activity. Financial innovation is a crucial factor in the



competitiveness and sustainable development of the banking sector. Of particular relevance is the study of trends, based on which the development of the innovative activity of banks and non-bank credit organisations is currently taking place, as well as the determination of the specifics of the innovation process in the banking sector.

**The purpose of the article** is to conduct research on the current state of the most popular at the present stage financial innovations in the banking sector, identify trends in their development, and determine the future directions for the development of financial innovations in the Russian banking business.

In this paper, we analysed analytical information, which allowed us to identify trends in the development of financial innovations in the banking sector, and determine their role in the development of the banking sector in Russia. In the course of the study, the author used the methods of analysis, synthesis, the complexity of the approach, comparison, consistency, and other methods of cognition.

Based on the research results and personal experience in the development and implementation of new banking products at Unistream CB, the author predicts the future directions of development of financial innovation in the banking business.

**The author concludes** that their introduction has an influence on the transformation process in the real and financial sectors of the Russian economy, and contributes to the organisation of their effective interaction, accelerates the development of the entire economic system of the country.

**The main objectives** of the development of financial innovations in the banking sector at the present stage are the development and implementation of new banking products. It requires further study of the theoretical and practical aspects of introducing financial innovations, a detailed analysis of domestic and foreign experience, and needs implementation of knowledge gained in practice to modernise and organise productive interaction financial and real sectors of the Russian economy.

**Keywords:** financial innovations; cloud technologies; biometric control; blockchain technologies; cryptocurrency; Internet of things; artificial intelligence; data monetisation; personalising offers

**For citation:** Vasilenko O.A. Trends and prospects of development of financial innovations in the Russian banking business. *Mir novoj ekonomiki = World of the New Economy*. 2019;13(2):80-89. DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-2-80-89

Усовершенствование инновационных секторов экономики является приоритетом государственной политики России в экономике, а обеспечение поддержания инноваций — одна из стратегических задач, которые ставятся перед экономической политикой государства.

Внедрение инноваций во все сферы деятельности экономических субъектов способствует экономическому росту страны, повышению ее конкурентоспособности на мировых рынках, структурным сдвигам в экономике, в том числе финансового сектора.

За последние два года в России произошел значительный скачок на финансовых рынках в сфере развития электронных продуктов и услуг. Современные цифровые технологии позволяют увидеть не только рождение новых электронных финансовых продуктов и услуг, но также и преобразование форм, в которых они предлагаются. При этом наиболее активно такие преобразования происходят в секторах потребительского банковского обслуживания и платежей.

По мнению С.Н. Яковенко и А.А. Тимченко, «под финансовой инновацией подразумеваются новые финансовые продукты и услуги, а инновационной считается деятельность коммерческого банка, связанная с их генерированием» [1].

Следует заметить, что финансовые инновации неразрывно связаны с использованием информационных технологий. В то же время внедрение новых финансовых продуктов способствует созданию новых финансовых технологий, так как их разработка сегодня невозможна без использования современных IT-технологий. Следовательно, финансовая инновация включает как новые технологии финансовых операций, так и новые финансовые продукты.

Под финансовыми инновациями подразумеваются разработка и использование новых или усовершенствованных финансовых инструментов, технологий, институтов и рынков, главной целью применения которых является эффективное перераспределение финансовых ресурсов, доходности, ликвидности активов, минимизация рисков.

Из вышеприведенного определения следует, что финансовые инновации можно разделить на несколько групп, таких как:

- финансовые инструменты;
- финансовые технологии;
- финансовые институты;
- финансовые рынки.

Банковские инновации, разработка и внедрение которых в настоящее время обретает особую актуальность, относятся к финансовым инновациям, создающимся банками в форме банковских продуктов



и технологий. Финансовые инновации — понятие гораздо более широкое, чем банковские инновации, так как включает все виды инноваций финансового сектора экономики.

Приведем некоторые современные трактовки понятия «банковские инновации» с точки зрения банковской теории и практики.

По мнению С.В. Викулова, «финансовые инновации — это создание банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно нового продукта, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта» [2].

Таким образом, финансовая инновация в банковской сфере представляет собой:

- относительно новый банковский продукт, обладающий более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, или
  - качественно новый продукт, способный удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, или
  - использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта.
- В мировой практике обычно выделяют следующие виды банковских инноваций [3]:
- банковские продукты на новых сегментах (инвестиции в недвижимость, страховой бизнес, финансовый лизинг, трастовые операции);
  - инновации в новых областях денежно-финансового рынка (рынки коммерческих бумаг, финансовые фьючерсы, финансовые опционы, некотируемые ценные бумаги);
  - управление денежной наличностью и использование новых информационных технологий;
  - услуги финансового посредничества, направленные на снижение операционных расходов и более эффективное управление активами и обязательствами (деPOSITные сертификаты, счета НАУ, депозитные счета денежного рынка);
  - новые продукты в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов (инструменты с плавающей процентной ставкой, свопы, облигации с глубоким дисконтом, серийные облигации и т.д.);
  - инструменты денежного рынка, имеющие характеристики как капитала, так и заемных денежных средств (ссуды и облигации участия, сертификаты инвестиций) [4].

Текущее состояние российского банковского бизнеса позволяет выделить три основных фактора, влияющих на инновационную деятельность банковского сектора:

- возрастающую конкуренцию со стороны банковского и небанковского секторов;
  - нестабильность на мировых финансовых рынках;
  - глобализацию мировых финансовых рынков и рынков банковских продуктов и услуг.
- Внедрение инноваций в банковской деятельности способствует получению банками определенного положительного экономического эффекта, проявляющегося прежде всего:
- в сокращении издержек работы;
  - в увеличении дохода и прибыли банка;
  - в росте числа клиентов — потребителей банковских услуг;
  - в расширении рыночной доли на рынке финансовых услуг.

Как и для многих отраслей экономики, для банковской деятельности характерны следующие основные типы финансовых инноваций:

- продуктовая;
- технологическая;
- рыночная;
- маркетинговая;
- управленческая.

Охарактеризуем коротко эти типы инноваций применительно к банковскому сектору.

*Продуктовая инновация* — это реализация разработанного и внедренного нового банковского продукта или услуги на существующем рынке. В качестве примера можно привести появившийся в 2008 г. на существующем в то время рынке денежных переводов новый банковский продукт банка «Юнистрим» по оплате платежей за коммунальные услуги. Этот банковский продукт (новый в то время) был запущен в рамках проекта «Прием платежей Юнистрим-Киберплат».

*Технологическая (процессная) инновация* — это внедрение новой технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек, а следовательно, уменьшения себестоимости инновационного продукта или услуги. Наглядный пример технологической инновации — переход Международной системы денежных переводов «Юнистрим» на новую технологическую платформу в 2010 г., так как созданная пятью годами ранее сеть денежных переводов по всему миру «Юнистрим» уже не справлялась с возросшим числом клиентов и технологическими особенностями растущей продуктовой линейки банка.



*Рыночная инновация* — это создание принципиально нового рынка продуктов и услуг. Например, внедрение банком «Юнистрим» дистанционного банковского обслуживания в 2006 г. или терминальной сети в 2008 г., или мобильного банкинга в 2009 г.

*Маркетинговая инновация* — это освоение новых ресурсов, методов работы на существующем рынке, новых форм бизнеса. Например, выход банка «Юнистрим» на новые зарубежные рынки или подключение новых банков-партнеров к Международной системе денежных переводов «Юнистрим».

*Управленческая инновация* — это изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса. К этим инновациям, применительно к банку «Юнистрим», можно отнести уникальную инновационную бизнес-модель банка, разработанную и реализованную в 2014 г., а также новую технологию ведения банковского бизнеса. Они были разработаны в соответствии с инновационной концепцией развития банка, нацеленной на увеличение экономической стоимости банка для его акционеров и финансовой устойчивости для клиентов. Эта бизнес-модель впоследствии принесла банку новые конкурентные преимущества, улучшение позиционирования на рынке, повышение эффективности деятельности на мировом уровне.

К инновационным банковским продуктам и услугам, наиболее востребованным сегодня на финансовых рынках, можно отнести [5]:

- всевозможные сервисы P2P-переводов денежных средств с одной карты на другую;
- коммерческие продукты для банков, включающие миграцию в облако, например для учета заемщиков и выданных кредитов [6];
- инновационные программы по управлению депозитами и кредитами;
- робоэдвайзинг;
- автоматизацию продаж;
- инновационные программы по управлению торговыми счетами для рынка Forex, брокерских компаний;
- бесшовную мультиканальность (омниканальность), позволяющую повысить лояльность клиента, увеличить охват аудитории, собрать нужные данные о клиенте и, наконец, осуществлять финансовое планирование.

Появившееся совсем недавно понятие «омниканальность» обозначает взаимную интеграцию разрозненных каналов коммуникации в единую систему,

с целью обеспечения «бесшовной» и непрерывной коммуникации с клиентом. Сегодня потребители больше не склонны воспринимать бренд как нечто самостоятельное. Они хотят иметь несколько удобных точек взаимодействия с ним и чтобы обращение к каждой из них происходило без «швов» и барьеров. Принуждение покупателя взаимодействовать с определенным каналом воспринимается им как насилие и негативно сказывается на всем дальнейшем диалоге.

Продолжат быть востребованными на финансовых рынках также банковские продукты и услуги, которые еще совсем недавно были инновационными, такие как цифровые платежи (мобильные, онлайн, местные, трансграничные) и цифровые кошельки.

Но особый потенциал для продвижения финансовых инноваций IT-специалисты видят в применении блокчейн-технологий с использованием криптовалюты.

Далее отметим наиболее популярные финансовые инновации, появившиеся на современном этапе развития информационных технологий, которые, вероятнее всего, окажут воздействие на развитие банковских продуктов и услуг в предстоящие годы.

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Недобросовестность клиентов и сотрудников при идентификации получателя кредита или владельца депозитного счета входит в число самых распространенных факторов возникновения рисков. В целом установление личности клиента тем важнее, чем выше риски злоупотребления использованием услуги.

Существование рисков обусловило две причины, которые заставляют кредитные организации идентифицировать своих клиентов. Во-первых, этого требует законодательство, регламентирующее деятельность по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [7].

Во-вторых, кредитная организация сама заинтересована в том, чтобы выяснить, что обратившийся к ней человек именно тот, за кого себя выдает. Хотя электронные платежные системы не открывают своим клиентам счетов, тем не менее для них противодействие мошенничеству не менее актуально.

К числу наиболее современных способов идентификации клиентов, которые в будущем продолжат усиленно развиваться, можно отнести следующие виды: по отпечаткам пальцев, по геометрии лица, по голосу, по рисункам вен, по сетчатке глаза.



Назовем выгоды от внедрения инновационных технологий и продуктов по идентификации клиентов:

- Эффективность. Повышение качества кредитного портфеля происходит за счет значительного уменьшения задержек возврата по кредитам и уменьшения дефолтных кредитов.
- Удобство. Точная и объективная идентификация заемщиков исключает необходимость проведения дополнительных процедур по сбору документов для кредитной заявки и андеррайтинга.
- Лояльность. Увеличение количества лояльных добросовестных клиентов.
- Высокая окупаемость. Согласно статистике предотвращение лишь одного случая мошенничества с кредитом в год компенсирует стоимость программного обеспечения, необходимого для оборудования банковского сервера и одного рабочего места сотрудника по выдаче кредитов.

### БИОМЕТРИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ

В нашем современном мире системы защиты информации непрерывно совершенствуются, также как и способы их обхода. Среди множества новинок на рынке безопасности неизменно надежной остается лишь одна — технология биометрической идентификации [8].

Вместе с развитием информационных технологий возрастает и риск мошенничества в банках. Сейчас банки стараются как можно серьезнее защитить своих клиентов от различного рода утечки информации возможностью воспользоваться мошенникам данными клиента.

Биометрические системы безопасности позволяют автоматически распознавать человека по его физиологическим или поведенческим характеристикам.

В результате многолетних наблюдений определены наиболее различимые биометрические признаки (характеристики) людей. Физиологическими биометрическими признаками человека являются отпечатки пальцев, черты лица, рисунок кровеносных сосудов пальца или ладони, геометрия руки, радужная оболочка глаза, ДНК и другие. Вес и рост также являются физиологическими характеристиками, но их нельзя считать уникальными, так как они сильно меняются со временем. Свойство изменчивости на протяжении длительного времени присуще и многим поведенческим характеристикам, таким, к примеру, как голос, походка, подпись, динамика печати на клавиатуре.

Работа биометрической системы «клиент-банк» основана на сканировании признаков идентификации пользователя (к примеру, отпечатки пальцев) и преобразовании его в цифровой шаблон.

Назовем дополнительные возможности, которые предоставляет биометрия при использовании в кредитной деятельности банка:

- возможность предложить высококонкурентный продукт — кредит по низкой ставке, не увеличивая при этом количество процедур по сбору документов;
- экономия на издержках, так как офисы, в которых нет касс, могут быть оборудованы биометрическим банкоматом для выдачи наличных средств по кредиту без выпуска банковских карт;
- повышение возможностей взаимодействия с правоохранительными органами по предупреждению и пресечению преступлений, связанных с кредитными операциями.

Следует ожидать, что современные способы идентификации клиентов и биометрические технологии будут усиленно развиваться, еще активнее использоваться в банковской деятельности и станут еще более привычными для клиентов банка.

### ИНТЕРНЕТ ВЕЩЕЙ

Интернет вещей (IoT — Internet of Things) постепенно проникает и в финансовую индустрию. Так, например, банк Bradesco в Бразилии позволяет привязать банковский счет к автомобилю и автоматически расплачиваться за использование платных дорог. US Bank (США) предлагает API для «умных лампочек», позволяя им включаться, когда с клиентским счетом происходят изменения. А Новозеландский банк ASB предложил цифровую копилку, позволяющую детям копить в реальной форме электронные деньги.

В России Альфа-Банк разработал финансового ассистента Sense, суть которого заключается в том, что приложение продукта получает информацию о привычках пользователя, исходя из его трат, и может давать подсказки пользователю на основе его трат. В частности, может напомнить о долгах или оплате счетов.

В России есть ряд и других успешных примеров внедрения интеллектуальных сетевых технологий, например в регионах присутствия ПАО «Россети», Татарстане и ряде других районов. Большая часть нового оборудования (трансформаторы, выключатели) уже обладает системами дистанционной диагностики.



В генерации элементов Интернета вещей используются системы управления активами класса АСУТП (автоматизированные системы управления технологическими процессами). Они установлены в различных комбинациях на всех электростанциях нашей страны и позволяют дистанционно управлять и получать информацию о работе ключевых систем.

В данных примерах финансовые инновации взаимодействуют с реальными инновациями, переходя из банковского сектора в реальный сектор экономики.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И РОБОТОВ

Скорость внедрения новых технологий действительно поражает. Однако с развитием робототехники активизировалась новая проблема — регулирования.

Действительно, чем больше появляется роботов и киберфизических систем, тем больше вопросов вызывает применение к ним действующих норм: есть ли ограничения на использование военных роботов? кому принадлежат авторские права на созданные роботом произведения: кто ответит за его поступки, например ущерб, принесенный автотопилотируемой машиной?

Первые подходы к решению таких проблем обозначили в Южной Корее. В 2007 г. там анонсировали разработку этического устава роботов, а затем приняли закон о содействии развитию умных роботов.

Но в последние годы проблема регулирования вышла на новый уровень. Обозначим современные подходы к проблеме регулирования искусственного интеллекта и робототехники.

На протяжении последних двух лет мы увидели целый ряд примеров того, как государство пытается регулировать киберфизические системы. Например, в Китае представили огромный по объему «План развития технологий искусственного интеллекта нового поколения». К 2030 г. план предусматривает достижение амбициозных целей — китайские технологии искусственного интеллекта должны стать ведущими в мире, а сам Китай — крупнейшим инновационным центром. При этом обозначено намерение — принять первые законы по регулированию искусственного интеллекта уже к 2020 г.

В России в конце 2017 г. был разработан проект Модельной конвенции о робототехнике и искусственном интеллекте. Конвенция призвана объединить основные подходы к регулированию и инициировать принятие первого международного акта в этой сфере.

В изначальной редакции Конвенции присутствуют 42 правила, посвященные безопасности роботов, а также нормам их создания и использования. Отдельные разделы содержат положения, направленные на регулирование разработок в сфере искусственного интеллекта, а также на ограничения в применении военных роботов. Принятие Конвенции поможет решить и специальные вопросы, такие как правовые риски при использовании беспилотного транспорта и искусственного интеллекта в компьютерных играх, автоматизации и роботизации юридических процессов.

Применительно к финансовому сектору можно говорить не только об использовании инвестиционных роботизированных советников, но и об услугах роботов в режиме реального времени по анализу инвестиционного портфеля для клиентов с высокими финансовыми оборотами. Это означает, что банки уже сейчас должны предоставлять клиентам такие инструменты, которые позволят пользователям научиться принимать самостоятельные инвестиционные решения.

В настоящее время банки пытаются найти решение по созданию интеллектуального программного обеспечения для того, чтобы клиенты могли легко управлять своими бизнес-операциями. К ним относятся платформы для удаленной идентификации онлайн-платежей, платформа-маркетплейс финансовых продуктов и услуг, а также новые платформы на базе распределенных реестров и облачных технологий для эффективного взаимодействия участников рынка в цифровой среде.

И еще один очень интересный вопрос по использованию искусственного интеллекта банками. Станет ли реальностью кредитование под залог интеллектуальной собственности, и готовы ли банки работать с таким объектом залога? Мы видим резкий всплеск востребованности краудфандинговых моделей. Как яркий пример источников финансирования таких моделей можно назвать проект Альфа-Банка «Альфа-поток».

Причина отсутствия кредитов под залог интеллектуальной собственности кроется вовсе не в недоверии банков к такому предмету залога, а в нормативных барьерах. Договор залога интеллектуальных прав имеет целый ряд специфических особенностей, которые необходимо учитывать при совершении банковской сделки. При выдаче кредитов банки должны резервировать определенные средства в зависимости от степени риска. Такой резерв можно уменьшить, если возникает залог,



например недвижимое или движимое имущество. Но в перечне объектов, за счет которых можно уменьшить резерв на возможные потери по ссудам и другим задолженностям, интеллектуальной собственности просто нет.

В конце прошлого года совместная работа Минкомсвязи, Банка России и компании «Ростелеком» вылилась в создание концепции «Цифровой профиль гражданина», который начнется с сервиса банковских кредитов. Концепция в целом одобрена Правительством РФ, и по ней в настоящее время готовится законопроект. Важным аспектом является и тот факт, что федеральный проект национальной программы «Цифровая экономика» дополнен предложениями Федерации интеллектуальной собственности (ФИС).

«Цифровой профиль гражданина» предусматривает создание удобной и безопасной инфраструктуры, которая позволит гражданам управлять своими данными и предоставлять доступ к ним в режиме онлайн. В рамках пилотного проекта, с согласия пользователей, банкам — участникам ассоциации «ФинТех» планируется предоставить проверенные и актуальные данные, хранящиеся в государственных информационных системах, о пользователях для заполнения заявки на получение кредита и проведения процедуры скоринга в режиме онлайн. Гражданину достаточно будет зайти в специальное приложение и разрешить банку получить доступ к набору данных о себе.

Кроме того, в 2019 г. планируется создание мобильного приложения «Цифровой профиль гражданина», в котором будет обеспечен офлайн-доступ к сведениям, хранящимся в Цифровом профиле (паспортные данные, СНИЛС, ИНН, трудовая книжка, свидетельство о браке, диплом об образовании и др.). Гражданин, к примеру, сможет показать сотруднику ГИБДД информацию о своих водительских правах (их действительность, имеющиеся категории), не имея при себе документов.

Цифровой профиль по своей сути — это информация из вышеназванных документов в электронном виде, которую можно сравнить со связкой ключей, необходимой для получения услуги.

Разработку требований к инфраструктуре «Цифровой профиль гражданина», согласно федеральному проекту «Информационная инфраструктура» национального проекта «Цифровая экономика», планируется осуществить с апреля по июль 2019 г., срок создания инфраструктуры — с июля 2019 по декабрь 2020 г.

## МОНЕТИЗАЦИЯ БОЛЬШИХ ДАННЫХ

Банки, организации микрофинансирования и страхования — одним словом, все финансовые компании, работающие с деньгами, в том числе государственные регуляторы, сталкиваются с рядом проблем, связанных с накоплением данных, их хранением и подготовкой для анализа.

Финансовая организация состоит из множества подразделений, отвечающих за разработку и внедрение новых продуктов, операционную деятельность, клиентское обслуживание, методологию, риск-менеджмент, продажи, финансовый мониторинг, безопасность и др. Каждое из них может иметь собственные средства автоматизации профильной работы. По факту финансовая компания является владельцем огромного массива рабочей информации различного характера из совершенно разных источников. При этом она еще и дублируется, например данные об одном и том же клиенте в разном виде могут содержаться в информационных системах нескольких подразделений.

Цель монетизации данных — обеспечить наличие актуальной и полной информации о каждом клиенте и быстрый доступ к ней.

Информацию о каждом потребителе банковских услуг можно и нужно монетизировать. Для этого необходимо собрать данные о нем из всех внутренних организационных структур и, исходя из истории взаимоотношения, финансовой дисциплины, кредитной истории и заработной платы, подобрать подходящий банковский продукт, применить программы лояльности, например снизить процентные ставки и т.д.

Индивидуальные предложения, сформированные на основе максимально полной информации о клиенте, «привязывают» клиента к банку, и в выигрыше остаются обе стороны.

На сегодняшний день технологии Big Data активно внедряются банками. «В Альфа-Банке при оценке кредитоспособности заемщика анализируют информацию о нем в социальных сетях, а также используют технологии супермассивов данных при анализе поведения пользователей сайта банка. В Сбербанке данные технологии используются с целью сегментации клиентов, организации перекрестных продаж, при управлении рисками и с целью предотвращения мошеннических действий. Всероссийский банк развития регионов анализирует поведение держателей пластиковых карт, что позволяет выявить нетипичные для конкретного клиента операции и с наибольшей вероятностью предотвратить воровство денежных средств с пластиковых карточек» [9].



Итак, монетизация данных используется банками для получения новых рыночных возможностей продуктовой линейки, а задача работы с данными становится одной из ключевых. Получить их из внутренних и внешних источников (информационные ресурсы банка, открытые базы данных государственных информационных систем, соцсети, Интернет и др.) — это первый шаг. Второй — организовать инфраструктуру, в которой данные будут правильно структурированы с возможностью быстрого поиска.

Чтобы максимально увеличить ценность монетизированных решений, компаниям нужно строить такую архитектуру, которая сможет поддерживать широкое повторное использование, возможность реорганизации и перепрофилирования по требованию. Здесь ключевым вопросом для бизнеса является оценка значимости этих факторов в контексте предполагаемого использования. В частности, важно понимать, какие данные будут нужны, чтобы результативно и оперативно решить проблему или запустить определенную кампанию.

Рост интереса сетей к большим данным связан с тем, что рынок насыщается, кризисные настроения никуда не делись, а конкуренция обостряется. Большие данные позволяют не просто ускорить обработку информации и извлекать из нее больше пользы, но и повысить точность анализа и сложность решаемых задач.

Пока же цели и задачи, ради которых стартуют совместные проекты банков и торговых сетей, в основном лежат в области маркетинга и увеличения продаж: подобрать оптимальный ассортимент для каждого конкретного магазина, сделать правильную выкладку товаров, повысить точность прогнозов и оптимизировать товарные запасы, сделать наиболее релевантные персональные предложения для стимуляции спроса.

Один из самых известных примеров использования больших данных в российском продовольственном ритейле — опыт сети «Лента». Основной источник данных — карта лояльности, с ней делается 95% покупок в сети. Но сеть учитывает и другую информацию о покупателях, в том числе и данные из социальных сетей.

В России крупнейший российский ритейлер X5 Retail Group, управляющий «Пятерочками», «Перекрестками» и «Каруселями», делает ставку на проекты в сфере анализа больших данных (Big Data), в рамках которых хочет лучше изучить клиентов, так как ресурс роста за счет увеличения сети и роста цен постепенно исчерпывается.

У сетей есть данные о покупках и профилях клиентов, они могут использоваться для предсказания будущих трат. Некоторые приложения анализируют поведение людей в магазине и разрабатывают индивидуальные предложения. В будущем ритейлеры будут использовать искусственные технологии для прогнозирования посещаемости, продаж отдельных магазинов и решать, например, какой ассортимент предлагать. Компании, которые успешно внедряют новые технологии, выиграют, поскольку увеличатся продажи, ассортимент будет точнее соответствовать спросу, а сети смогут оптимизировать ценообразование и сократить ручной труд.

На технологическом уровне это уже хорошо работает. Например, в супермаркетах «Виктория» на базе решений SAP работает программа лояльности «Моя Виктория», ее цель — понимать предпочтения клиентов.

Торговые сети «Магнит» и «Дикси» также ищут пути монетизации больших данных в сотрудничестве с партнерами — банками и компаниями, которые предоставляют мобильные приложения и интернет-приложения.

Клиенты готовы за это платить, а торговые сети и финансовые институты, предлагающие подобные услуги, увеличивают степень привязанности к своим сервисам.

Необходимо сконцентрировать большее внимание на создании новых банковских продуктов, удовлетворяющих современным требованиям клиентов. «Такие меры способны укрепить доверие клиентов к банкам, усилить важнейшие конкурентные позиции в развитии сбытовой сети и клиентской базы, улучшить взаимодействие между банком и клиентом», считает Т.Ю. Попова [10].

Отсюда следует, что для развития монетизации данных потребуется создание новых технологических платформ и архитектур, отвечающих серьезным техническим требованиям, включая передовую интеграцию данных, высокопроизводительную обработку и масштабируемость. Это — совместные задачи банков и торговых сетей.

Во всех приведенных в статье примерах мы видим, что имеются потенциальные возможности переноса знаний и методов из финансового и банковского менеджмента в реальный сектор экономики для стимулирования дополнительных инноваций.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Автором охвачена только некоторая часть материала, который предполагалось изложить по данной теме.



Остаются неохваченными еще такие вопросы, как:

- персонализация предложений банками;
- развитие инновационных стартапов в финансовом секторе;
- совмещение традиционных и инновационных схем обслуживания клиентов в современном банке;
- использование новых инновационных моделей ведения бизнеса (на конкретных примерах банков);
- инновационные стратегии развития банковского бизнеса;
- внедрение инновационных технологий повышения безопасности банков;
- развитие технологий блокчейна в банках;
- нормативно-правовые документы в области использования блокчейн-технологий в России и ряд других вопросов.

Им мы планируем посвятить следующую статью.

На основании вышеизложенного материала можно сделать следующие выводы.

### ВЫВОДЫ

1. Финансовые инновации играют ведущую роль в становлении и ускоренном развитии финансового рынка в России. Финансовые инновации позволяют российским банкам совершенствоваться и повышать качество оказываемых банковских услуг, создавая, тем самым, конкурентные преимущества не только для ряда отдельных банков, но и для всей банковской системы в целом.

2. Активное использование финансовых инноваций ведет к укреплению положения кредитных организаций на финансовом рынке, что особенно важно в условиях конкуренции за клиентов между различными видами финансовых институтов.

3. Реализация инновационных преобразований в банковском секторе ведет к достижению таких ключевых целей, как:

- повышение конкурентоспособности российской банковской системы;
- создание динамичной модели развития банковского сектора, основанной на знаниях;

- снижение занятости персонала во фронт-офисах;

- обеспечение временной оптимизации банковских операций;

- улучшение состояния банковских услуг в целом (рост рентабельности и эффективности).

4. Основным содержанием нового этапа в развитии банковского сектора должно стать совершенствование банковской деятельности, включающее расширение состава инновационных финансовых продуктов и услуг, рост их качества и развитие способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса, реализация клиенто-ориентированного подхода.

5. Анализ тенденций развития финансовых инноваций, проведенный автором, позволяет сделать вывод о том, что имеются хорошие перспективы получения новых результатов за счет целенаправленного применения достижений в области технических инноваций и инновационного менеджмента к области финансовых инноваций. Также имеются и потенциальные возможности обратного переноса знаний и методов из финансового и банковского менеджмента в реальный сектор экономики для стимулирования дополнительных инноваций.

6. На уровне простого пользователя внедрение финансовых инноваций экономит время, избавляя от участия во множестве процессов, гарантирует экономическую безопасность деятельности, так как все инновационные финансовые продукты и услуги технически защищены самыми современными средствами электронной защиты.

7. Разработка и внедрение финансовых инноваций в банках является в настоящее время наиболее актуальной темой, требующей дальнейшего изучения теоретических и практических аспектов внедрения финансовых инноваций, подробного анализа отечественного и зарубежного опыта, применения полученных знаний на практике для модернизации и организации эффективного взаимодействия финансового и реального секторов экономики России.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Яковенко С.Н., Тимченко А.А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты. *Современные проблемы науки и образования*. 2013;(2):335–342.
2. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций. *Менеджмент в России и за рубежом*. 2001;(1):54–59.
3. Банковский менеджмент. Лаврушин О.И., ред. М.: КноРус; 2016. 554 с.
4. Мишина А.А. Финансовые инновации: классификации и виды. *Государственный аудит: Право. Экономика*. 2017;(2):68–71.



5. Василенко О.А. Развитие электронной коммерции в банковском секторе России на современном этапе. *Экономика и предпринимательство*. 2017;8(3):980–981.
6. Василенко О.А. Облачное регулирование в банковской сфере. *Право. Экономика. Безопасность*. 2016;2(8):78–81.
7. Василенко О.А. Российская система противодействия отмыванию капиталов и финансированию международного терроризма. *Право. Экономика. Безопасность*. 2017;3(11):23–26.
8. Василенко О.А. Третья волна банковских инноваций. *Право. Экономика. Безопасность*. 2017;1–2(10):113–117.
9. Моткова М.А. Использование информационных технологий в банковском обслуживании корпоративных клиентов. *Вестник Ростовского государственного экономического университета*. 2016;3(55):166–167.
10. Попова Т.Ю. Оценка эффективности финансовых инноваций, реализуемых банками с государственным участием. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2011;(6):21–28.

## REFERENCES

1. Yakovenko S.N., Timchenko A.A. Financial innovation in commercial banking: Theoretical and economic aspects. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*. 2013; (2):335–342. (In Russ.).
2. Vikulov V.S. Innovative integrity of credit institutions. *Menedzhment-v-rossii-i-za-rubezhom*. 2001;(1):54–59. (In Russ.).
3. Bank management. O.I. Lavrushin, ed. Moscow: Knorus. 2016. 554 p. (In Russ.).
4. Mishina A.A. Financial innovations: classifications and types. *Gosudarstvennyj audit-pravo-ekonomika*. 2017;(2):68–71. (In Russ.).
5. Development of e-Commerce in the banking sector of Russia at the present stage. *Ekonomika-i-predprinimatelstvo*. 2017;(8, part 3):980–981. (In Russ.).
6. Vasilenko O.A. Cloud regulation in the banking sector. *Pravo-ekonomika-bezopasnost*. 2016;2(8):78–81. (In Russ.).
7. Vasilenko O.A. The Russian system of counteraction to money laundering and financing of international terrorism. *Pravo-ekonomika-bezopasnost*. 2017;(3 (11):23–26. (In Russ.).
8. Vasilenko O.A. The third wave of banking innovations. *Pravo-ekonomika-bezopasnost*. 2017;1–2(10):113–117. (In Russ.).
9. Motkova M.A. The use of information technologies in banking services for corporate clients. *Vestnik-rostovskogo-gosudarstvennogo-ekonomicheskogo-universiteta*. 2016;3(55):166–167. (In Russ.).
10. Popova T.Y. Evaluating the effectiveness of financial innovations implemented by banks with state participation. *Finansovaya-analitika-problemy-i-resheniya*. 2011;(6):21–28. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Ольга Андриановна Василенко** — кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой «Экономика и финансы», Социально-правовой институт экономической безопасности, Домодедово, Россия  
ovasilenko@mail.ru

## ABOUT THE AUTHOR

**Olga A. Vasilenko** — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Head of the Department of “Economics and Finance”, Social and Legal Institute of Economic Security, Domodedovo, Moscow region, Russia

*Статья поступила 13.02.2019; принята к публикации 15.03.2019.*

*Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.*

*The article was received on 13.02.2019; accepted for publication on 15.03.2019.*

*The author read and approved the final version of the manuscript.*

