

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра теоретической экономики

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, проф.
_____ В.А. Сидоров
(подпись)
_____ 2020 г.

Руководитель ООП
д-р экон. наук, проф.
_____ В.А. Сидоров
(подпись)
_____ 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

Работу выполнил _____ А.М. Ачѐх
(подпись)

Направление подготовки 38.04.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль) Инновации и бизнес в сфере
информационных технологий

Научный руководитель
канд. экон. наук, доц. _____ О.А. Пак
(подпись)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доц. _____ Е.В. Бочкова
(подпись)

Краснодар
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Развитие информационных систем в банковском бизнесе	9
1.1 Процессы управления ИТ: основные этапы, задачи, стратегии	9
1.2 Классификация информационных систем и технологий	15
2 Функционирование российской банковской системы и интеграционные процессы с инновационными технологиями.....	25
2.1 Корпоративная информационная система управления деятельностью коммерческих банков	25
2.2 Интеграционные процессы коммерческих банков Российской Федерации с финтех-стартапами	34
2.3 Изменения банковских операций под влиянием инновационных технологий	41
3 Экономические и организационные аспекты инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО.....	54
3.1 Стратегия развития КБ «Кубань Кредит» ООО с применением инновационных технологий	54
3.2 Организационные проблемы и институциональная среда при развитии инноваций банковского сектора России, включая КБ «Кубань Кредит» ООО.....	58
3.3 Пути повышения эффективности внедрения инновационных технологий Big Data для совершенствования банковских операций и услуг КБ «Кубань Кредит» ООО	63
Заключение.....	71
Список использованных источников.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования магистерской диссертации заключается в том, что вектор внедрения инновационных технологий финансового сектора является одним из ключевых приоритетов развития национальной экономики Российской Федерации и обеспечения ее конкурентоспособности в условиях усиления интеграционных процессов и глобализации.

Согласно государственной программе «Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» отмечается следующее: «Россия ставит перед собой амбициозные, но достижимые цели долгосрочного развития, заключающиеся в обеспечении высокого уровня благосостояния населения, 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 инновационную модель». В связи с такой стратегией социально-экономического развития экономики России актуальным является переход на инновационную ориентацию не только сектора промышленности, сельскохозяйственной отрасли и сектора услуг, но и ориентация на научно-инновационное развитие банковской системы страны.

В последние годы коммерческие банки России заняли курс активного применения инновационных разработок и технологий для совершенствования своих бизнес-процессов и банковских операций. Такая тенденция активного практического применения инноваций и финансовых технологий связана, в первую очередь, с масштабами рыночной конкуренции, где в условиях ужесточенной борьбы коммерческие банки ищут пути и средства для повышения уровня своей финансовой и экономической устойчивости. Не малую роль в таком развитии играет и транснационализация банковского капитала, а также приход иностранных банков, осуществляющих инновационно-активную деятельность еще с 2000-х годов.

При этом в современных условиях распространение традиционных видов банковских услуг и внедрение новых банковских продуктов охватывает лишь отдельные регионы, оставляя дифференциацию внутри страны, что негативный фактор. В то же время, по разным оценкам, более 20 % населения России лишены возможности полноценного банковского обслуживания и доступа к банковским продуктам. При решении данной проблемы нужно учесть, по крайней мере, два аспекта: географический и социально-экономический.

На сегодняшний день, процессы глобализации мировой экономики являются одним из ключевых факторов развития коммерческой деятельности любых бизнес-структур, включая банковский сектор. В связи с этим, значительное воздействие глобализации происходит и на развитие отечественной банковской системы, где кредитные организации ориентируются и на внешне-экономическую деятельность. При этом, процессы глобализации мировой экономики имеют, как отрицательные, так и положительные последствия. Среди оптимистических сценариев развития глобализации-способствование новой 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 России. Все практические изменения и нововведения инновационных технологий являются ничем больше, как инструменты управления конкурентоспособности банка.

Степень научной разработанности проблемы. Поднятые в диссертации проблемы имеют комплексный характер. Вопросы внедрения и развития инновационных банковских продуктов и услуг освещены в публикациях зарубежных авторов Ж. Гаспермана, П. Друкера. Г. Истенберг-Шика, Ж. Муте, Б. Санто, Э. Харгадона. В отечественной экономической науке эти вопросы рассматривают Д.С. Вахрушев, И.А. Долматович, С.Е. Дубова, Е.Ф. Жуков, П.Н. Завлин, О.М. Иванов, Г.Г Коробова, И. Костылева, Л.В. Кох, О.И. Лаврушин, М.И. Лисица, М.В. Мамут, А.М. Ракита, А. Саркисянц, С.Г. Светунькова,

Н.И. Свиридова, И.А. Семагин, П.С. Семикова, О.А. Серебрякова, А.М. Тавасиев, И.П. Хоминич и другие.

Вместе с тем, несмотря на достаточно большой объем научной литературы, которая посвящена различным аспектам банковских инноваций в условиях цифровой экономики, не все теоретические и практические вопросы являются в полной мере разработанными. В частности, недостаточное внимание уделено уточнению содержания и характера тенденций разработки инновационных технологий, отсутствует модель экономической оценки их практического применения и влияния на банковские операции. Слабый уровень исследования отдельных технологий, таких как «умные контракты» и «большие данные», которые выходят на первоочередной план по внедрению коммерческими банками России. Важность решения сформулированной проблемы, несомненная практическая значимость для национального банковского сектора обусловили выбор темы, постановку цели и задач диссертационного исследования.

Целью исследования является разработка алгоритма практического внедрения инновационных технологий в рамках коммерческих банков Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью в исследовании решаются следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы и характеристику инновационной деятельности коммерческих банков,
- провести классификацию инновационных технологий, используемых в банковской сфере,
- разработать модель корпоративной системы управления инновационной деятельности в рамках банковского бизнеса,
- разработать алгоритмы изменения банковских операций под влиянием внедрения инноваций и введения инновационной интеллектуальной деятельности кредитной организации,

- рассмотреть практические примеры применения инновационных технологий и их влияние на бизнес-процессы банков,
- проанализировать стратегию КБ «Кубань Кредит» ООО под влиянием внедрения инновационных технологий,
- выделить организационные и фундаментальные проблемы развития банковских инноваций,
- проанализировать институциональную среду инновационной деятельности российских банков,
- разработать механизм повышения экономической эффективности внедрения инновационных технологий с целью совершенствования банковских операций и услуг КБ «Кубань Кредит» ООО.

Объектом диссертационного исследования являются банковские инновации в условиях цифровой экономики.

Предметом исследования являются информационные технологии как фактор развития банковского бизнеса.

Методологическая и теоретическая основы исследования. Методологической базой диссертации выступают общенаучные методы познания экономических явлений, позволившие рассмотреть банковские инновации в развитии, соотнести сущностные характеристики банковских инноваций и формы их проявления в условиях цифровой экономики. Исследование базируется на сочетании нормативного и позитивного анализа, принципах единства исторического и логического, а также критически-аналитическом подходе к анализу экономических явлений, противоречивом характере общественных процессов.

Теоретической основой диссертационного исследования послужили результаты фундаментальных и прикладных исследований в области экономической теории, теории глобализации, банковского дела, инновационного менеджмента. В процессе уточнения многоаспектности дефиниции «банковские инновации», конкретизации факторов, способствующих инновационным из-

менениям банковской деятельности, обоснования модели активизации инновационной деятельности банков автор опирался на теоретические разработки представителей институционального направления.

Инструментально-методический аппарат исследования. В процессе исследования применены различные теоретико-методологические подходы, в том числе методы:

- теоретического обобщения – для изучения теоретических основ инновационного развития,
- анализа и синтеза – для дифференциации и обобщения факторов инновационной деятельности в банковском секторе,
- классификации – для изучения экономической природы разных форм инновационно-инвестиционной деятельности,
- статистического анализа – для оценки уровня инновационного развития банковской структуры в России.

Информационно-эмпирической базой исследования являются данные Банка России, Минфина, Росстата, отчетность коммерческих банков, консалтинговых агентств, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати и размещенные в сети Интернет.

Рабочая гипотеза исследования. Предполагается, что если внедрить предлагаемые в данной диссертационной работе инновационные продукты в деятельность организации КБ «Кубань Кредит» ООО», то значительно возрастёт эффективность работы данного банка.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

- разработана методика корпоративной системы управления инновационной деятельности в рамках банковского бизнеса.
- разработаны алгоритмы изменения банковских операций под влиянием внедрения технологий «умных контрактов»

– разработан механизм повышения экономической эффективности внедрения инновационных технологий с целью совершенствования банковских операций и услуг КБ «Кубань Кредит» ООО.

Теоретическое значение результатов исследования заключается в развитии теоретических положений и методического обеспечения разработки стратегии развития новых инновационных технологий в банковской деятельности России.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности применения методических результатов в деятельности коммерческих банков при выборе стратегии развития с использованием внедрения инновационных технологий.

Достоверность результатов диссертационного исследования подтверждается достаточным количеством наблюдений, современными методами исследования, которые соответствуют поставленным в работе целям и задачам. Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, подкреплены убедительными фактическими данными, наглядно представленными в приведенных таблицах и рисунках. Подготовка, статистический анализ и интерпретация полученных результатов проведены с использованием современных методов обработки информации и статистического анализа.

Структура магистерской диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе рассматривается развитие информационных систем в банковском бизнесе. Во второй главе проанализированы расходы банков на ИТ-технологии, проведен проблемный анализ разработки и внедрения банковских инноваций. В третьей главе представлена характеристика предлагаемых технологических инноваций и оценка их экономической эффективности.

В заключении сформулированы основные результаты проведенного исследования. Список литературы состоит из 58 источников.

1 Развитие информационных систем в банковском бизнесе

1.1 Процессы управления ИТ: основные этапы, задачи, стратегии

В условиях высокого уровня рыночной конкуренции банковского сектора Российской Федерации развитие инновационной деятельности коммерческих банков особенно актуально. Оно должно охватывать различные сферы деятельности, связанные с инновационными циклами, объединяя методы исследования, технологии и систему управления организацией. Зарубежный опыт применения инновационных технологий должен активно внедряться и российскими коммерческими банками, то есть должна использоваться модель бенчмаркинга [8].

Ключевыми причинами введения активной инновационной деятельности со стороны руководства коммерческого банка является желание достичь роста уровня конкурентоспособности компании, а также улучшения ее финансово-экономических показателей, среди которых объем продаж, выручка, прибыль, чистая прибыль, рентабельность банковских активов и многие другие. При этом, инновационная деятельность требует значительных ресурсных вложений, среди которых не только нераспределенная прибыль кредитной организации, но и привлечение финансовых ресурсов со стороны внешних источников, а именно со стороны стейкхолдеров – государства, кредиторов, регуляторов, инвесторов, акционеров.

Один из острых вопросов развития инновационной деятельности – это процесс управления инновациями, который состоит из отдельных этапов. Управление инновациями – это процесс постоянного совершенствования самых различных сторон деятельности организации [31].

В сумме, процессы управления инновациями формируют общую систему под названием формирование инновационной стратегии предприятий, целью которой является повышение конкурентоспособности бизнеса с помощью увеличения эффективности операционного цикла. Последнее напрямую

зависит от самих технологий производства и механизмов, которые используются для создания финансового продукта, реализация которого приносит коммерческому банку положительные финансовые результаты [17].

Инновационные программы в российской экономике в настоящее время включают следующие виды деятельности:

- а) процесс внедрения новой продукции,
- б) создание новых сегментов рынка и захват в них ключевой роли,
- в) процесс повышения экономической эффективности деятельности организации и ее подразделений,
- г) оптимизация использования различных видов ресурсов в производственном процессе.

На отечественном пространстве различают следующие виды инноваций (рисунок 1.1).

РЫНОК	Новый	«Архитектурная» (architectural) инновация	Радикальная (radical or breakthrough) инновация
	Существующий	Постепенная (incremental) инновация	Подрывная (disruptive) инновация
		Существующая	Новая
		ТЕХНОЛОГИЯ	

Рисунок 1.1 – Типы инноваций [4]

Кроме того, стоит перечислить три основные стратегии по внедрению инноваций:

- 1) искатели потребностей (компания последовательно стремится стать «пионером» на рынке инноваций),
- 2) наблюдатели за рынком (компания копирует инновационные технологии конкурентов),
- 3) технологические лидеры (компания занимается инновациями благодаря технологическим преимуществам).

Управление развитием инновационной деятельностью включает в себя реализацию задач, целью которых является высокий уровень адаптации инновации в бизнес-процессы компании, внедрение ее на уровне производства и продукции. Следует отметить, что управление инновациями имеет одну кардинальную особенность, которая заключается в мотивации инновационного менеджмента.

Мотивация в инновационном менеджменте является сложным управленческим процессом, поскольку требует от менеджера проявления лидерских качеств. Как известно, инновации и процессы по внедрению инноваций в производстве – это новые и не до конца проверенные явления, которые несут за собой изменения психологического климата внутри рабочего коллектива организации.

Известно, что в случае отсутствия позитивного отношения рабочего персонала к процессу своей деятельности, организация может понести убытки из-за ухудшения эффективности своей деятельности. Кадровый потенциал коммерческого банка – это один из ключевых элементов формирования уровня конкурентоспособности его бизнеса и инвестиционной привлекательности в глазах внешних инвесторов. Отсутствие стимулов является однозначно негативным фактором для деятельности любого предприятия, а нарушение мотивации может вызвать осложнения в контроле за производственными процессами и другими бизнес-операциями компании [32].

Создание благоприятной мотивационной среды внутри корпоративного сообщества коммерческого банка позволит руководству компании сформировать и реализовать инновационные проекты, получив поддержку со стороны сотрудников. Именно при помощи таких условий возможно побуждение всех участников команды к активному взаимному сотрудничеству и работы по достижению целей инновационного менеджмента.

Возвращаясь к вопросу управления инновациями, перечислим основной список его задач:

- определение целей стратегического развития и модернизации компании,
- установление приоритетных задач,
- управление изменениями внутри организации,
- подготовка по разработке и внедрению новой продукции,
- поиск ресурсов и оптимизация затрат при проведении инновационных процессов,
- совершенствование организационной структуры кредитной организации,
- контроль выполнения поставленных задач в сфере инновационной деятельности компании.

Достижение этих задач способствует успешному процессу управления инновациями в российских банках. Стоит отметить, что любое управленческое решение является результатом взаимодействия с рынком и другими элементами внешней среды. При этом роль информационного обеспечения на протяжении последнего времени неуклонно возрастает.

Именно взаимодействие кредитной организации с внешней средой и использование динамичности информации является залогом успеха управления инновациями. Российская экономика среди многих стран и регионов мира занимает не одно из первых мест по показателю инновационного развития, уступая более чем трети странам.

Чтобы оценить примерное место России в вопросе развития инновационного потенциала, стоит проанализировать динамику глобального инновационного индекса с 2016 по 2019 годы. Так, в общем глобальном индексе Россия опустилась за эти четыре года с 45 до 46 места. Однако достойны внимания и другие показатели. Например, по ресурсам инноваций Россия поднялась с 56 до 44 места, но по показателю эффективности использования инновационного потенциала страна потеряла позиции и опустилась с 49 до 69 рейтингового места.

Таким образом, мы можем сделать выводы о том, что инновационный потенциал России развивается неоднозначно и о том, что внимание стоит уделить именно эффективности использования инновационных ресурсов в отечественной экономике.

Многим известно о таком феномене, как «утечка мозгов». Именно позиции России в мировом рейтинге объясняют логическую последовательность этого процесса. Кроме того, следует отметить, что российская экономика, на самом деле, владеет высоким уровнем инновационного потенциала, несмотря на любой скепсис. Но, в связи с низким уровнем эффективности использования инноваций, что объясняется современной моделью менеджмента и производительностью труда рабочего персонала, у нас возникают причины считать, что главная проблема, препятствующая развитию инновационных технологий в России – это сами люди, их своеобразная «лень», отсутствие мотивации и понимания использования инновационного потенциала.

Модель формирования инновационной стратегии кредитной организации для повышения эффективности производственной деятельности и развития состоит из следующих этапов [3]:

- анализ внутренней и внешней среды организации, включая инновационный потенциал,
- маркетинговое исследование выбранных инноваций,
- формирование портфеля инноваций,
- разработка и выбор инновационной стратегии,

- стратегия НИОКР и стратегия внедрения/адаптации,
- реализация выбранной инновационной стратегии организации,
- анализ и контроль реализации выбранной организацией инновационной стратегии,
- оценка эффективности инновационной стратегии через призму системы сбалансированных показателей эффективности хозяйственной деятельности банка,
- продолжение реализации выбранной инновационной стратегии или ее оптимизация после найденных недостатков.

Таким образом, первоочередной задачей развития инновационной деятельности коммерческого банка является повышение уровня эффективности управления бизнес-процессами и операционного цикла компании. С помощью внедрения инновационных технологий, методов и инструментов, руководство организации способно повысить уровень конкурентоспособности своих банковских операций, что в конечном итоге способствует росту финансовых показателей компании.

К тому же, процесс формирования и реализации инновационной деятельности российскими банками связан с зарубежными примерами, где финансовые технологии стали основным ключом при управлении конкурентоспособностью организации. Более того, современные условия мировой банковской системы предполагают использование инновационных технологий не только с целью совершенствования банковских операций для выхода компании на международный рынок, но и с целью оптимизации системы управления, организационной структуры, адаптации к постоянно меняющимся внешним условиям среды обитания банков, повышая уровень их финансовой, экономической и информационной устойчивости.

1.2 Классификация информационных систем и технологий

Основными принципами перспективной модели ИТ-деятельности являются:

- единый контролируемый бюджет ИТ, централизованное управление основными ресурсами, унифицированный механизм принятия ИТ-решений,
- стандартизованные системы/технические решения для всех бизнес-блоков со схожими функциями,
- проектная направленность ИТ-деятельности,
- концентрация ответственности и необходимых прав в части принятия решений в рамках централизованной ИТ-службы,
- применение лучших мировых практик и стандартов в области построения ИТ-систем и организации процессов управления ими.

В соответствии с перечисленными принципами ключевыми элементами модели ИТ-деятельности являются следующие:

- 1) измеримая услуга,
- 2) проект,
- 3) процесс ИТ-деятельности.

В рамках деятельности при заказе, создании, приемке, вводе в действие и обслуживании ИТ выделяются следующие процессы:

- 1) формирование инвестиционного портфеля ИТ,
- 2) программно-целевое планирование и бюджетирование работ по ИТ,
- 3) заказ услуг по ИТ,
- 4) организация выполнения заказанных программ, работ и проектов,
- 5) приемка результатов программ работ и проектов,
- 6) организация внедрения результатов.

Взаимодействие в области ИТ должно осуществляться в соответствии с принятой в Государственной системе стандартизации последовательности работ и предполагает для каждого направления стандартизации разработку концепции и технических заданий на разработку стандартов, разработку редакций

документов и согласование ее со специалистами бизнес-блоков организации и привлекаемыми экспертами в данной области.

Соответствие уровней управления ИТ и областей стандартизации устанавливается следующим образом (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 – Соответствие уровней управления ИТ и областей стандартизации [40]

Областями стандартизации являются следующие:

- автоматизируемые бизнес-процессы и методы их моделирования,
- автоматизированные системы для объектов автоматизации всех типов (холдинг, предприятие, производство, технологический процесс промышленной автоматизации), а также вспомогательные автоматизированные системы,
- ИТ-услуги,

– процессы управления портфелями ИТ-проектов, программами работ и отдельными проектами,

– процессы управления качеством в области ИТ,

– документооборот в области ИТ.

Учитывая текущие тенденции, среди которых глобализация мировой экономики и рост уровня рыночной конкуренции, инновации являются одним из ключевых инструментов, который применяется для модернизации производства и стимулирования экономического развития предприятия.

Инновационные технологии применяются во всех бизнес-процессах коммерческой деятельности, начиная от процесса производства, где новое оборудование приводит к росту производительности труда и снижению себестоимости продукции, до маркетинговой стратегии, где такие инструменты, как digital-маркетинг, big data и SMO являются основой эффективного продвижения бренда и продукции коммерческого банка.

Примером использования инноваций является и система управления персоналом. Например, чтобы стимулировать первоначальное обучение, руководство российского коммерческого банка «Кубань Кредит» ООО свернуло традиционную глобальную систему управления обучением и заменила ее новой цифровой образовательной платформой. Новая система позволяет сотрудникам публиковать любой контент, который они считают полезным и нужным, рекомендовать обучающие программы и собирать на платформе понравившиеся обучающие методы из Интернета.

С помощью таких решений увеличиваются профессиональные компетенции сотрудников коммерческого банка, а это, в свою очередь, влечет за собой рост производительности труда, объема продаж, выручки и прибыли. В конечном итоге создаются все условия, при которых можно проводить финансовое планирование с целью создания стратегии развития организации через выход на новые рынки, отрасли или для дальнейшего совершенствования операционного банковского цикла [40].

Обеспечивая процесс достижения увеличения уровня конкурентоспособности коммерческого банка, необходимо содействовать и применению организационно-управленческих инноваций. Основная цель организационно-управленческих инноваций – это обеспечение условий для эффективной разработки и внедрения других инноваций. Следовательно, необходимо классифицировать организационно-управленческие инновации исходя из целей их применения.

Таким образом, можно классифицировать следующие виды инноваций в рамках банковской деятельности [45]:

- для формирования и реализации антикризисного менеджмента,
- для формирования и реализации стратегии банка,
- для стимулирования инновационной деятельности банка.

В широком смысле, организационно-управленческие инновации – это комплекс новых технологий, методов, инструментов, способов организации, направленный на повышение эффективности отдельных частей системы управления, управления видами деятельности, в целом всей системы управления, в конечном счете нацеленных на повышение эффективности функционирования всей организации [25].

Процесс внедрения организационно-управленческих инноваций на базе коммерческих банков состоит из трех основных этапов [13]:

- формирование организационной среды внедрения,
- методические обоснования нововведений,
- мониторинг инновационного процесса.

Чаще всего кредитные организации используют организационно-управленческие инновации по следующим направлениям:

- новая организационная структура,
- внедрение новых технологий,
- улучшение методики управления,
- организация и разделение труда.

Согласно результатам исследования Ассоциации Менеджеров, без внедрения организационно-управленческих инноваций современным компаниям трудно достигать свои стратегические цели ввиду повышенного уровня рыночной конкуренции. Представители опрошенных организаций выделили следующие преимущества, которые предоставляют организационно-управленческие инновации [20]:

- 28 % респондентов – усиление конкурентных позиций на рынке,
- 22 % респондентов – конкурентоспособная адаптация организации к изменяющимся внешним условиям рынка,
- 21 % респондентов – возможность успешного выхода компании на новые для себя рынки.

Организационно-управленческие инновации могут затрагивать все сферы деятельности коммерческих банков что в свою очередь, делает их ключевым инструментом при формировании стратегического управления. Их активное использование объяснимо взаимодействием с управлением бизнес-процессами как основой коммерческой деятельности кредитной организации.

Бизнес-процессы банка, как правило, определяются исходя из операционной деятельности организации и существующих потребностей клиентов, которые под влиянием времени, рыночной тенденции и экономической конъюнктуры, постоянно меняются [10].

Управление бизнес-процессами – затруднительная задача в современном менеджменте коммерческих банков России, поскольку включает в себя не только изменение организационной культуры, но иногда и новое построение системы управления с учетом информационных технологий.

Следует отметить, что ключом к практическому совершенствованию управления и оптимизации бизнес-процессов коммерческого банка должен быть комплексный подход, который соединяет в себе инновационные продукты и разработки, информационные технологии, внедрение и лояльность рабочего персонала во всех отделах и профессиональная компетентность руко-

водящих кадров. В целом, чтобы адекватно и своевременно реагировать на изменения внешней среды и рыночной конъюнктуры, руководству коммерческого банка необходимо проводить постоянное совершенствование эффективности своих бизнес-операций. При этом они обязаны быть ориентированы не только на достижение текущих оперативных задач руководства банка, но и на достижение стратегических целей и сопутствования стратегическому развитию компании. Реализация такого комплексного подхода возможна лишь с помощью внедрения организационно-управленческих инноваций.

На сегодняшний день инновационные технологии, с помощью которых осуществляется управление бизнес-процессами – это инструмент повышения эффективности управления коммерческим банком и создания новых конкурентных преимуществ. По этой причине организационно-управленческие инновации неразрывно связаны с бизнес-стратегией банка.

Ключевая задача управления бизнес-процессами с помощью организационно-управленческих инноваций – это максимальное удовлетворение потребностей клиентов, а также снижение издержек на инфраструктуру предприятия, что крайне важно для повышения конкурентоспособности в среде банковской отрасли. Кроме этого, чтобы оценить эффективность выполнения данной задачи, используется система сбалансированных показателей, основным инструментом которой являются ключевые показатели эффективности (KPI).

С их помощью можно проводить постоянную оценку бизнес-процессов, а также исключить субъективный фактор анализа или оценки со стороны менеджмента. Последнее предполагает наличие менеджеров, которые не способны поддержать процесс внедрения инновационных технологий для управления бизнес-процессами. К тому же, существует риск наличия непрофессиональных действий со стороны руководства коммерческого банка, что способно негативно повлиять на результативность всех бизнес-процессов.

Как правило, внедрение инновационных технологий в систему управления бизнес-процессами проводят практически все коммерческие банки первой группы Российской Федерации. Это касается всех элементов управления,

начиная от HR и заканчивая отделом продаж. Так, последние проводят активное внедрение такого инструмента, как Big Data, который выступает набором различных методов обработки и управления массивом больших данных. Это крайне актуально в условиях современного банковского рынка, где используются сегментирование и личное потребление.

Big Data, с одной стороны, представляет собой набор технологий, инструментов и методов, предназначенных для решения проблемы обработки больших объемов данных, с другой стороны под Big Data понимают сам объем данных, который невозможно обработать общепринятыми способами [47].

Результаты обработки больших массивов информации используются коммерческими банками как для организации новых продуктов, так и для анализа существующих бизнес-процессов и многого другого.

В сентябре 2014 года «Accenture» опубликовала результаты исследования под названием «Big Success from Big Data». Корреспонденты опросили 1000 директоров компаний. 92 % респондентов выразили удовлетворенность конечными результатами внедрения Big Data, 89 % назвали аналитику деятельности важной составляющей в налаживании бизнес процессов [28].

Big Data позволяет выполнить следующие задачи [33]:

- процесс хранения и управления массивом больших данных,
- организация неструктурированной информации,
- анализ большого объема данных с целью получения аналитических отчетов и генерации прогностических моделей.

Несмотря на сложность анализа большого массива данных, использование ее технологий можно считать преимуществом и рациональным решением для современного менеджмента кредитных организаций.

Основные преимущества применения инструментов Big Data [43]:

- возможность «удерживать» клиентов путем анализа их потребительского предпочтения,

– грамотный контроль и управление ценами банковских продуктов благодаря рыночному анализу конкурентов и сопоставление его с собственным прайс-листом,

– увеличение узнаваемости с помощью социальных сетей,

– борьба с мошенничеством среди собственного рабочего персонала,

– прогнозирование выручки и основных трендов,

– оптимизация расположения банковских офисов и банкоматов.

Ключевыми методами Big Data выступают NoSQL, MapReduce, Hadoop и SAP NAHA, особенности которых раскрыты в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Инструменты сбора и обработки больших объемов данных (составлена автором)

Метод	Характеристика метода
NoSQL	Содержит в себе серию подходов, предназначенных для реализации баз данных
MapReduce	Основной принцип функционирования заключается в последовательной обработке данных двумя способами Reduce и Map
Hadoop	Применяется для выполнения поисковых и контекстных механизмов высоконагруженных сайтов – Facebook, eBay, Amazon и др.
SAP NAHA	Предоставляет высокую скорость обработки запросов

Таким образом, использование Big Data актуально в наше время, поскольку вносит дополнительные положительные изменения в развитие бизнеса компании, которая использует инструменты данной технологии. Целью данного исследования является определение основных задач работы Big Data и определение уровня целесообразности их использования современными организациями.

Если Big Data начинает активно внедряться коммерческими банками России, то инструменты digital marketing – это редкость, которую можно встретить лишь среди крупнейших игроков отечественного рынка. Основная суть «цифрового маркетинга» – это использование таргетированного и интерактивного маркетинга для привлечения новых потребителей и удержания существующих клиентов. Такие инструменты, как SEO, SEM и контент-маркетинг позволяют увеличить релевантность официального сайта компании и тем самым вывести ее на первые строчки поисковых страниц, где потенциальные потребители ищут интересующую их информацию.

Кроме того, важным аспектом применения инновационных технологий является BPM-система, которая является управленческой дисциплиной, где бизнес-процессы приравниваются к активам коммерческих банков. Наиболее целевой платформой применения данной инновации в системе управления выступает bpm'online, которая объединяет в себе CRM-систему для управления клиентской базой и классическую BPM-систему для управления бизнес-процессами любой сложности [14].

Целью применения всех инновационных технологий в системе управления бизнес-процессами коммерческого банка является повышение уровня конкурентоспособности бизнеса. Провести оценку такого результата можно через различные целевые индикаторы, среди которых производительность труда рабочего персонала, размер себестоимости продукции, динамика объема продаж, динамика объема прибыли, рентабельность производства, соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей.

Исходя из этого, инновации – это ключевой инструмент развития коммерческого банка и его бизнеса. Единственным камнем преткновения является дефицит ресурсов, ведь для разработки и внедрения инновационных решений необходимы не только финансовые, но и трудовые, интеллектуальные и информационные ресурсы. По этой причине внедрение инновационных программ в российской банковской отрасли имеет ограниченный характер.

К тому же, как показывает отечественная практика, внедрение и развитие инноваций в рамках банковских операций могут осуществлять кредитные организации первой и второй группы. Региональные коммерческие банки небольшого размера остаются неконкурентоспособными, что формирует системный кризис для российской банковской системы, где количество кредитных организаций может уменьшиться вдвое уже в ближайшие 10 лет.

2 Функционирование российской банковской системы и интеграционные процессы с инновационными технологиями

2.1 Корпоративная информационная система управления деятельностью коммерческих банков

В связи с тенденцией внедрения инновационных технологий в деятельность коммерческих банков, наука управления предполагает наличие отдельного вида менеджмента: информационного, который отвечает за управление экономическими информационными системами на всех стадиях жизненного цикла.

Целью информационного менеджмента выступает обеспечение эффективного развития организации посредством регулирования различных видов ее информационной деятельности. Стоит отметить, что ключевым субъектом информационного менеджмента являются информационные ресурсы – все те данные, информация, документы и т.д., которые влияют на хозяйствующую деятельность предприятия [37].

Но, в связи с тем, что информационное пространство имеет крайне большие размеры, ручное управление всем этим массивом данных выглядит нереальным процессом. По этой же причине в последние десятилетия внедрение информационных технологий в менеджменте стало обычным процессом, поскольку способствует решению данной задачи. Процесс управления организацией включает в себя основные функции: планирование, организацию, контроль и мотивацию, но, помимо этого, к управленческим обязанностям относятся такие бизнес-процессы, как управление банковскими операциями, маркетингом, финансами, учетом и работой с клиентами.

Таким образом, формируется актуальность использования информационных технологий и инноваций, необходимых для построения высокоэффективной информационной системы управления коммерческим банком и его хозяйственной деятельностью.

Основным инструментом управления информационной деятельностью банка при этом являются корпоративные системы, целью которых является систематизация информации, знаний, опыта, навыков, истории ошибок и успешных кейсов, а также минимизация деятельности операционного времени при их использовании. Простыми словами, цель корпоративной информационной системы – формирование информационных технологий, их внедрение, анализ, оптимизация и контроль [15].

Необходимо заметить, что для достижения данной цели требуется выполнить следующие базовые задачи:

- диагностику и информационный анализ технологий, которыми владеет компания или которые используются в процессе работы сотрудников,
- получение необходимых технологий, знаний и информации.

Но наиболее важными базовыми задачами являются создание корпоративной информационной системы и ее практическое использование в рамках операционного цикла организации.

Данный процесс невозможен без содействия со стороны персонала. Он должен быть мотивирован к процессу обмена и обработки информации, к которой у него есть доступ. Также важным является создание в структуре организации информационного отдела, выступающего базовой основой для функционирования информационной системы. Именно с помощью ее работы возможно структурирование информационных технологий, их практическое внедрение и оценка эффективности деятельности [16].

Для подробной детализации плана зачастую используется такой инструмент, как Mid Mapping (интеллект-карта). Ее ключевой задачей является структурированность полученной информации и её отображение на диаграмме. Персонал, в частности, управляющий состав, получает инструмент, с помощью которого возможно планирование интеллектуального развития их подчиненных, применение новых информационных технологий (в определенной очередности). Недостатком же данной системы является ограниченная масштабируемость [52].

Для содействия разработке и принятию эффективных управленческих решений целесообразнее использовать систему DSS. Данный модуль получает доступ к базе данных, которая предоставляет ценную входящую информацию. После ее анализа руководство банка получает исходные прогнозные данные, которые могут дать ответ на вопрос: какое альтернативное решение будет наиболее оптимальным для стратегического развития компании. Особенность системы DSS – это не только использование линейными менеджерами, но и практическое применение ТОП-менеджерами. Единственное требование – это наличие базы данных с автоматизацией исходящей информации, вопросом которой занимается Big Data.

В рамках деятельности современных российских банков целесообразнее использовать искусственные нейронные сети. Причиной тому является активное применение технологий Интернета. Информационная система компании должна не только уметь анализировать информацию производственного процесса, но и уметь фильтровать «информационный шум». Более того, эффективность применения Big Data зависит от того, может ли руководство коммерческого банка использовать технологии одновременной обработки файлов и информации разного типа (текст, фотографии, видео, аудио и т.д.).

При этом для реализации информационной системы вспомогательными технологиями могут выступать и такие программы, как, например, модуль OLAP. Его ключевой особенностью для кредитных организаций является высокая скорость обработки информации, полученной со стороны производственного процесса. При этом ее хранение и структурирование происходят в табличной форме. Практическое применение данного модуля позволяет руководству банка получить табличные шаблоны, в которых изменение одного параметра производства приводит к определенным последствиям.

Также ключевыми информационными технологиями являются следующие автоматизированные программы:

- ERP – система планирования ресурсов организации,
- CRM – система взаимоотношений с клиентами,

– BI – система информационной поддержки аналитической деятельности,

– ICE – внутрифирменные коммуникации.

Их применение становится обыденным для коммерческих банков России. Но при формировании информационной системы бизнеса организации руководство сталкивается с различными трудностями, основные из которых:

– нарушение сроков реализации проектов,

– отсутствие гибкости при принятии решений и интеграции информационных технологий с профессиональными обязанностями и должностными инструкциями сотрудников.

С целью решения данных проблем все большее число зарубежных банков используют технологии Agile, предполагающие в себе гибкую методику разработки и внедрения информационных технологий.

Гибкая методология управления проектами – это современный метод, направленный на разработку новых продуктов, технологий, внедрение их в существующие бизнес процессы или с целью создания новой организации. Методики Agile позволяют разрабатывать такое гибкое программное обеспечение, которое будет отвечать требованиям современного бизнеса.

В целях максимизации результатов и эффективности реализации информационной системы целесообразно использовать новейшие технологии системы управления по методологии Agile. Среди таких можно выделить метод SCRUM, целью которого является адаптация изменений внутри организации к действующей бизнес-модели компании, что делает его популярным инструментом как среди руководителей крупнейших транснациональных банков, так и среди венчурных инвесторов различных стартапов, производящих финансовые технологии для кредитных организаций.

Скрам – это революционный метод управления. Основным инструментом Scrum – это офисная доска с четырьмя колонками: «Необходимо сделать», «В процессе работы», «Требует проверки» и «Выполнено». Ежедневно каждый

сотрудник и участник команды подводит итоги своей работы, обсуждает нерешенные задачи со своими коллегами и руководителями, а также ставит планы на следующий временной период. Для систематизации идей и задач клеятся стикеры с текстовым смыслом, где изложена основная суть работы каждого сотрудника команды. По мере того как они выполняются, команда перемещает стикеры из одной колонки в другую, приближаясь тем самым к реализации своих стратегических целей сбалансированной карты (рисунок 2.1).

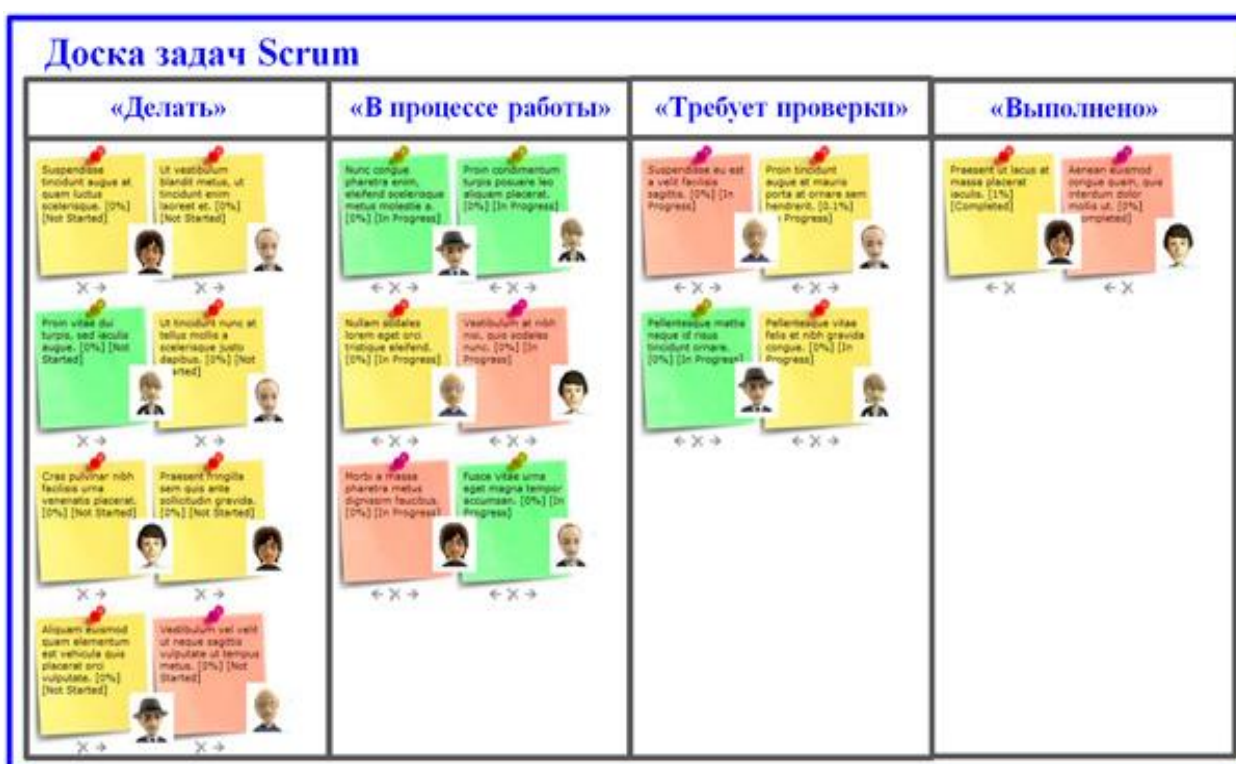


Рисунок 2.1 – Пример доски задач «Scrum» [21]

Реализация проекта происходит после того, как все задачи, которые были поставлены руководством изначально, перемещены в последнюю колонку доски Scrum [29].

Как правило, данный процесс состоит из следующих этапов [6]:

- каждому участнику команды выдается своя роль,
- формируются артефакты Scrum,
- идет процесс реализации поставленных задач и ролей,

– воспроизводство цикла Scrum.

В завершение проектных работ участники команды со своими руководителями обсуждают решенные задачи и изменения, которые происходили по ходу работы. Подводятся итоги с преимуществами и недостатками, которые компания приобрела в связи с реализацией проекта.

Пример того, как происходит процесс управления изменениями информационной системы согласно модели Scrum представлен на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 – Визуальная модель процесса метода Scrum [21]

В связи с использованием модели Scrum руководство банка обретает следующие преимущества:

- возможность быстрого запуска проекта, при котором идет минимизация затрат и максимизация возможных результатов,
- ежедневно происходит тщательный контроль и управление изменениями,
- руководство имеет возможность в ходе реализации проекта вносить корректировку целей и задач.

При этом наблюдаются и недостатки модели Scrum, среди которых:

- трудности при заключении договоров со стейкхолдерами,
- существование большого количества исключений, что вредит командной дисциплине.

Таким образом, несмотря на вышеперечисленные недостатки технологии Agile, их применение имеет большое количество преимуществ, которые заключаются в максимально положительном эффекте при реализации проекта и управлении изменениями внутри информационной системы коммерческого банка. Более того, с помощью данного инструмента идет участие каждого сотрудника рабочего коллектива, что делает его ценным участником команды и повышает уровень стимулирования труда.

В связи с этим эффективное развитие современного банковского бизнеса заключается во внедрении новейших информационных технологий, при помощи которых информационная система становится ключевым элементом конкурентоспособности организации на рынке. При помощи технологий Agile возможно их эффективное внедрение, интеграция с другими процессами и задачами банка, а также оценка эффективности формирования самой информационной системы.

Исходя из этого, формирование инновационной деятельности коммерческого банка имеет первоочередную задачу – повысить уровень эффективности управления бизнес-процессами и операционного цикла компании. С помощью внедрения инновационных технологий, методов и инструментов руководство организации способно повысить уровень конкурентоспособности своих банковских операций, что в конечном итоге способствует росту финансовых показателей компании. К тому же, в связи с развитием digital-среды и цифровой экономики, управление инновациями является основополагающим фактором стратегического управления современным коммерческим банком России.

Также, инновации – это ключевой инструмент развития коммерческого банка и его бизнеса. Единственным препятствием такого выбора является дефицит ресурсов, ведь для разработки и внедрения инновационных решений необходимы не только финансовые, но и трудовые, интеллектуальные и информационные ресурсы. По этой причине внедрение инновационных программ в российской банковской отрасли имеет ограниченный характер.

Несмотря на это, коммерческие банки России прибегают к внедрению инноваций различной классификации, начиная от технологий Big Data и заканчивая digital-маркетингом.

С целью совершенствования инновационной деятельности, коммерческому банку необходима система управления изменениями, включая проектное управление инновациями, безопасность и интеллектуальную систему информационного управления. Одним из таких решений является внедрение следующих технологий: ERP, CRM, BI, и ICE.

Кроме того, с целью решения проблемы управления эффективностью инновационной деятельности все большее число зарубежных банков используют технологии Agile, предполагающие в себе гибкую методiku разработки и внедрения информационных технологий. Другими словами, Agile – это способ взаимодействия людей, объединенных в группу, позволяющий совместно создавать продукты

Среди таких методов и модель Scrum, который заключается в согласованной работе нескольких человек, стремящихся к одному общему результату. Целью модели Scrum является адаптация изменений внутри организации к действующей бизнес-модели компании

С целью повышения эффективности инновационной деятельности коммерческих банков России необходимо применять следующую разработанную методiku корпоративной системы управления, которая состоит из описанных выше технологий, каждая из которых отвечает своей задаче (рисунок 2.3).

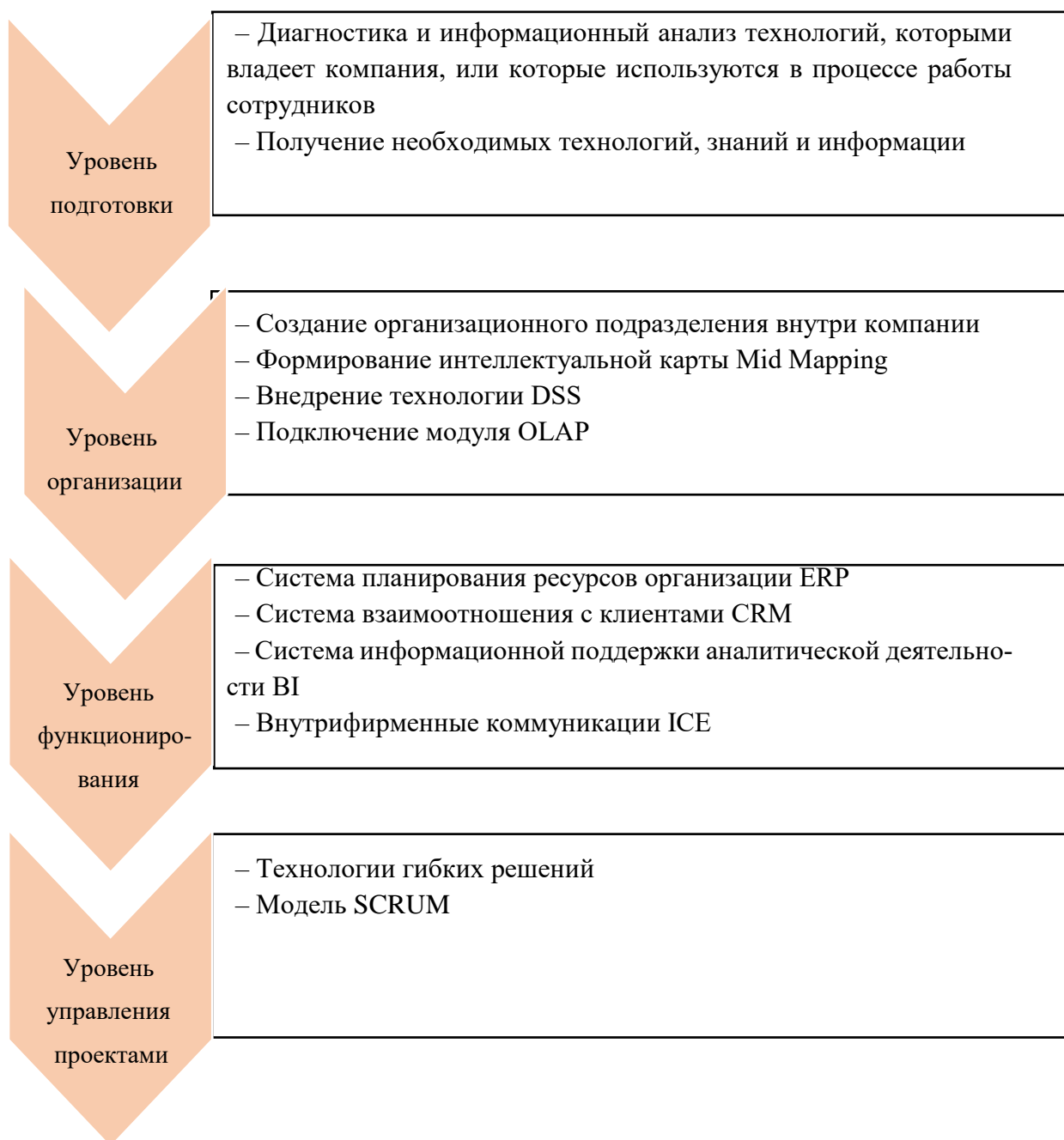


Рисунок 2.3 – Модель корпоративной системы управления инновационной деятельности коммерческого банка (составлен автором)

Разработанная методика состоит из четырех основных уровней, а именно:

- уровень подготовки внедрения инновационной технологии,
- организации инновационного проекта,
- уровень функционирования инновационного проекта,

– уровень управления инновационным проектом, включая завершение процесса внедрения технологии.

Таким образом, суть корпоративной системы управления инновационными внедрениями – это одна из ключевых проблем банков России. При наличии персонала, финансов, научных разработок и финансовых инновационных технологий зачастую не хватает инструмента для формирования готового продукта – изменения банковской операции при помощи инноваций.

С целью решения данной проблемы предлагается авторская методика, которая является структурной и лаконичной в использовании и заключается в использовании всех элементов методики, которая состоит из четырех уровней. Результатом такой корпоративной системы будет создание шаблона, по которому будут формироваться инновационные проекты

2.2 Интеграционные процессы коммерческих банков Российской Федерации с финтех-стартапами

Современный этап развития отечественной банковской системы сопровождается наращиванием уровня рыночной конкуренции, что побуждает отдельные банки искать новые технологии и продукты для усовершенствования своего бизнеса. Ввиду таких условий, конкурентоспособными становятся те коммерческие банки России, которые в стратегический план своего развития ставят задачу не только увеличение клиентской базы, но и внедрение инновационных технологий для усовершенствования классических банковских операций, уровень которых ниже, чем у западных банков.

В связи с этим, задачей научного исследования является определение необходимости внедрения банковских инноваций, их экономическая целесообразность, а также причины, по которым в последнее время инновационная деятельность кредитных организаций стала актуальной тенденцией. Ведь несмотря на все успешные кейсы и примеры практического применения иннова-

ций в рамках финансовых технологий, остается незакрытым вопрос банковского менеджмента России: какая экономическая эффективность практического внедрения инноваций, с учетом их капитальных затрат, вложений, а также срока и размера окупаемости инвестиций.

Рассматривая процессы внедрения банковских инноваций, необходимо выделить две стороны, по которым возможно развитие:

- 1) собственные разработки инноваций внутри банковской организации,
- 2) внедрение разработанных инноваций путем интеграционных процессов с финтех-стартапами.

Финтех-стартап – это технологический проект в области финансовых сервисов, ключевой отраслью внедрения продукции которого выступает банковский сектор.

Целями интеграции финтех-стартапов с коммерческими банками являются:

- масштабирование бизнеса,
- получение доступа к клиентской базе,
- получение целевого потребителя.

По причине развития и увеличения числа перспективных финансовых технологий, интеграционные процессы финтех-стартапов с российскими банками становятся актуальным трендом сегодняшнего дня, который поддерживается и со стороны влияния отдельных фундаментальных факторов отрасли:

- банковские системные и локальные кризисы, вскрывающие изъяны и недостатки современных технологий,
- увеличение оборота и объема рыночной капитализации мировой банковской системы, включая и рост стоимости российского бизнеса,
- тенденция создания новых видов банков, которые функционируют в большей части с помощью онлайн-банкинга, а не при взаимодействии «банк – офис – клиент»,
- научно-техническая революция и увеличение роли «цифровой экономики»,

– рост рыночной капитализации рынка венчурного бизнеса.

Общая динамика рынка финтех-стартапов демонстрирует рост как в России, так и во всем мире, где объем инвестиций за 2019 год достиг отметки в 42,5 млрд долларов, что меньше, чем в 2018 году – 53,1 млрд долларов. По предварительным оценкам, в 2020 году в связи с пандемией коронавирусной инфекции объем инвестиций в финтех-стартапы сократится на 12 % по сравнению с 2019 годом и составит примерно 38 млрд долларов [38].

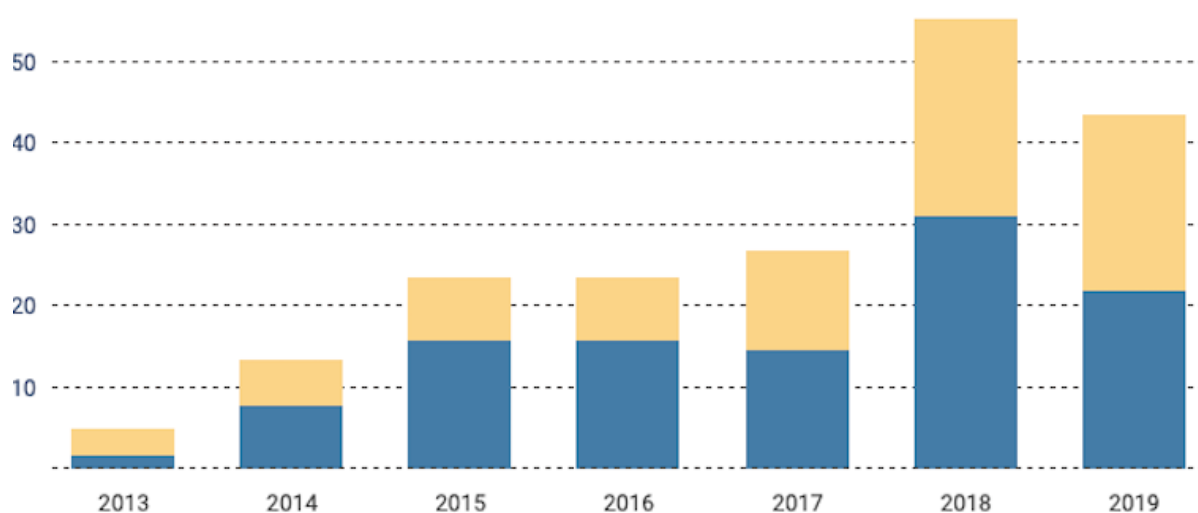


Рисунок 2.4 – Ежегодный объем инвестиций в финтех-стартапы в 2013–2019 годах, млрд долларов [23]

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

– финтех-стартап с платежной системой Ripple, которая позволяет банкам со всех точек мира отправлять транзакции без посредников и гарантирует при это безопасность денежных средств,

– Circle, технологией которой является приложение для социальных сетей, с помощью отправки сообщений которых возможна отправка и денежных средств,

– Deposit Solutions, технология которой содержит в себе площадку для предложений различных банков по депозитным вкладам. При этом клиентам не обязательно открывать счет в заинтересованных банках, а стоит подключить лишь существующий счет в другом банке.

В июне 2018 года был проведен конкурс в рамках финтех-стартапов, проводимый при участии ПАО Сбербанк, Банка России и отдельных банков акселераторов. Целью проводимого конкурса был отбор наиболее перспективных финансовых технологий, где выбранный победитель получил грант от правительства на сумму 3 млн рублей [41].

Помимо этого, во время проведения конкурса были отобраны остальные 17 перспективных проектов (среди них стартап Farzoom, технология которого позволяет оценивать предпочтения клиентов банков и стартап Brainysoft, специализирующийся на инструментарии по оценке платежеспособности клиентов онлайн-банкинга), которые были взяты под опеку АО «РВК» – государственного фонда при Институте развития Российской Федерации, суммарный капитал которого составляет более 30 млрд рублей.

На данный момент, АО «РВК» инвестировал 18,4 млрд рублей в 194 стартапа, среди которых есть компании, разрабатывающие финансовые технологии для коммерческих банков России, и даже для совершенствования сервиса и ряда операций ЦБ РФ (например, система кредитного скоринга, мониторинг активов банков, укомплектованных с помощью депозитов и т.д.) [1].

Вполне возможно, что мотивацией банковского регулятора России является не только поддержание отечественной науки и финансовых инноваций, но и привлечение отдельных профессиональных кадров, интеллектуальный капитал которых способен увеличить уровень финансовой безопасности нашей страны.

Отечественный рынок финтех-стартапов на данный момент находится на этапе «зарождения». Аналогичная ситуация наблюдается и на мировом про-

странстве. Следует отметить, что по этой причине источники внешнего финансового капитала для отрасли финтех-стартапов значительно ограничены, что создает «замкнутый круг»

Например, наиболее популярными источниками внешнего финансового капитала выступают банковские кредиты и рынок ценных бумаг. Банки не особо заинтересованы в выдаче кредитов предприятиям, которые:

- не имеют кредитной истории,
- не имеют истории бизнеса,
- уровень маржи прибыльности в разы меньше, чем остальные отрасли финансовых продуктов.

Рынок ценных бумаг актуален для международных финтех-стартапов, оборот деятельности которых в разы выше, чем у отечественных аналогов. Так, первое IPO финтех-стартапа произошло лишь в 2014 году в США на сумму 870 млн долларов. Проект назывался Lending Club и предполагал в своей ценности продукт P2P-кредитования.

Альтернативный источник – это венчурное финансирование, но данный вид инструмента имеет аналогичные ограничения, которые наблюдаются и в случае банковского кредитования. Проблема развития финтех-стартапов в том, что рентабельность бизнеса их технологий составляет зачастую около 1–2 % доходности. В итоге, срок окупаемости отдельных инвестиций составляет до 50 лет, тем самым, ограничивая проекты данной отрасли от финансового капитала венчурных фондов, бизнес-инкубаторов и т.д.

Отечественные финтех-стартапы имеют возможность привлечения финансового капитала не в чистом виде, а по примеру «бартерных операций», то есть привлечение денежных средств в обмен на готовую продукцию, которой выступает определенная финансовая инновационная технология. Целесообразность развития финтех-стартапов в РФ подтверждают многие представители финансового и банковского сектора. Среди них и А. Галицкий, управляющий партнер венчурного фонда Almaz Capital Partners, который объясняет

тенденции развития отечественной отрасли финтех-стартапов следующим образом: «Банковский и финансовый сектор Российской Федерации имеют безграничные перспективы своего роста и развития, что предполагает организацию новых бизнес-моделей и формирование инновационных банковских продуктов, поэтому банки и финансовые компании России заинтересованы в интеграционных процессах с финтех-стартапами для приобретения их технологий».

Несмотря на желание многих отечественных банков проведения интеграционных процессов с финтех-стартапами, существует отдельная категория банкиров, которая считает, что тенденция развития данной отрасли является своеобразным «хайпом». Например, один из основных инновационных банкиров России Олег Тиньков, который заявил о том, что финтех-стартапы – это очередной способ вытягивать деньги из инвесторов-толстосумов и не являются ничем более, чем просто хобби богатых банкиров [42].

Помимо этого, наличие отдельных проблем не скрывают и руководители финтех-стартапов [7]:

- ограниченная клиентская база, которая делает продукцию финтех-стартапов не потребительской,
- закрытость банковского менеджмента от возможных «заинтересованных лиц» (например, акционеров, кредиторов и даже государства, которое не может полноценно знать о реальном положении дел в системе корпоративного управления), что создает усложненные условия при формировании взаимовыгодного партнёрства между банком и финтех-стартапом,
- отсутствие альтернативных источников привлечения внешнего финансового капитала,
- копирование отечественными финтех-стартапами западных технологий, что при выходе банков на международные рынки может привести к дальнейшим судебным разбирательствам и невозможности их использования.

Перспективы развития отрасли финтех-стартапов вселяют уверенность в том, что будущее банковской системы в «надежных руках». Описать всю

практическую значимость можно с помощью интервью Э. Метхиева, вице-президента Ассоциации российских банков, который отметил, что текущее положение финансовых технологий слабое из-за того, что отдельные продукты производятся в точках мира, где ограничены возможности привлечения внешнего финансирования. Но достаточно скоро такие инструменты, как искусственный интеллект, блокчейн, биометрия и дополнительная реальность станут обычными вещами, как на сегодня интернет-банкинг, смс-уведомления и т.д [9].

Исходя из вышеперечисленных проблем, необходимо принять комплексную программу стратегии развития, где участниками будут три стороны: государство, финтех-стартапы и коммерческие банки. Их сотрудничество не должно ограничиваться вопросами финансов, а должно также способствовать внедрению технологий финтех-стартапов в отечественный банковский бизнес. Отечественная отрасль финтех-стартапов крайне далека от конечных целей, что приемлемо ввиду стадии зарождения.

Таким образом, конечные результаты деятельности финтех-стартапов – это интеграционные процессы, когда их технологии в виде продукта имеют спрос со стороны коммерческих банков. Но, как показывает отечественная практика, данные интеграционные процессы неустойчивы и требуют дальнейшей поправки. В первую очередь, речь идет о ценностях технологий финтех-стартапов, результатом деятельности которых являются незначительные продукты, приводящие к изменению банковского бизнеса не более чем на несколько процентов. Лишь революционные идеи и технологии финтех-стартапов имеют хорошие возможности стать началом тесного сотрудничества между разработчиками и банками, выступающими основными потребителями.

2.3 Изменения банковских операций под влиянием инновационных технологий

Создание новых банковских продуктов – это целевая задача руководства каждой кредитной организации. При этом формируется еще одна задача: постоянный процесс совершенствования действующих банковских продуктов, что возможно с помощью введения инновационной деятельности.

Российская банковская система сегодня использует на практике современные технологии и банковские продукты. К ним относятся кредитные продукты, интернет-банкинг, интернет-трейдинг, системы быстрых денежных переводов и многое другое. Внедрение новых банковских технологий, продуктов и услуг, как правило, в рамках коммерческих банков России несет в себе хаотический порядок, из-за чего достаточно затруднительно провести экономическую оценку инноваций. Если брать зарубежный опыт, то в данной ситуации используются автоматические модели организации, управления и контроля банковских инноваций [11].

Кроме этого, среди основных тенденций российских банковских инновационных продуктов последних лет необходимо выделить следующие технологии для потребительского mass-market [18]:

- технология вычислений,
- интерактивные технологии и обслуживание на дому с помощью гаджетов, компьютерных технологий и т.д.,
- интеллектуальные карточки,
- обработка изображений платежных чеков.

Для того, чтобы проанализировать эффективность инноваций банковских информационных продуктов последних нескольких лет, можно обратиться к социальным исследованиям GfK и Marcs, которые изучили мнения банковских клиентов относительно введенных инноваций со стороны банков России (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Оценка банковскими пользователями наиболее интересных инноваций российских банков [34]

Инновация	Банк, запустивший инновацию	Процент положительно оценивших инновацию клиентов
Возможность пополнять свою карту на сайте банка с карт других банков	БИНБАНК	45
Возможность оплачивать покупки одним касанием мобильного устройства к терминалу, расположенному около кассы	Сургутнефтегазбанк	39
СМС-уведомление от банка о начисленных штрафах и налогах	БИНБАНК	33
Возможность сканировать данные платежных поручений и других документов через камеру смартфона, а не набирать вручную	Связной Банк	29
Моментальная выдача неименной пластиковой карты в отделении банка (в течение 10 минут)	Альфа-Банк	28
Возможность обменивать накопленные на банковской карте баллы на ж/д билеты	Альфа-Банк	26
Возможность поиска в приложении мобильного банка ближайших офисов банка и банкоматов	БИНБАНК	19
Информация о балансе банковского счета на экране iPhone	МДМ Банк	13
Возможность переводить деньги на карты своих друзей и знакомых в социальной сети ВКонтакте	Банк Москвы	13
Авточаты – виртуальные роботы для консультации клиентов онлайн	БИНБАНК	10

Таким образом, наиболее эффективными являются инновации, связанные с интернет-банкингом, которые улучшают уровень сервиса российских банков.

Вышеперечисленные продукты являются новыми технологиями для банковского сектора России, но совсем уже привычными для западных банков,

где данные технологии вводились еще с 2000-х годов. Если вести речь о сервисе американского банкинга, первые подобные инновации в таких банках, как JP Morgan Chase, Morgan Stanley, Goldman Sachs и у некоторых других банков появились еще в конце 1990-х годов, когда происходил технологический (IT) бум.

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации демонстрирует кардинальные изменения, наблюдается рост рыночной капитализации, дифференциации банковских услуг, что происходит благодаря росту концентрации уровня рыночной конкуренции между кредитными организациями, что обусловлено влиянием следующих трех основных факторов:

- большое количество банков, функционирующих внутри страны,
- политика ужесточения нормативно-правового и денежно-кредитного регулирования Банка России,
- нерыночные методы конкуренции банков, имеющих влияние со стороны государственного сектора, а именно постоянный процесс финансовой поддержки.

В основном технология создания инновационных продуктов банковской деятельности происходит при синергии банковского дела и сектора информационных технологий. Российские банки в последние годы начинают процесс подключения к системе венчурного бизнеса, поддерживая проекты лучших стартапов страны. Но, анализируя динамику финансовых вложений коммерческих банков России в финансовые и инновационные проекты, можно сделать вывод, что это непрофильная деятельность кредитных организаций, и пока их уровень интеграции с венчурным рынком на минимальном уровне.

Учитывая тенденции развития экономики и ее отраслей, банковским группам стоит обратить внимание на улучшение сервиса услуг для сектора бизнеса и в секторе финансовых рынков. Среди перечисленных направлений новых банковских продуктов были перечислены интернет-трейдинг, который в дальнейшем будет увеличиваться в своем объеме оборота денежных средств. Причиной такого вывода являются перспективы развития фондового рынка

страны, включая и обороты торговли частными инвесторами, которыми выступают и физические лица. На сегодняшний день передовые технологии для интернет-трейдинга занимают ПАО Сбербанк и Банк Открытие, но они уступают ключевым лидерам – Финам, Альпари, БКС и другим брокерским домам.

Учитывая эти условия, данный банковский продукт в потенциале способен помочь малому и среднему бизнесу в развитии их деятельности, предоставив на выгодных условиях финансирование при государственных тендерах.

По аналогичному пути могут пойти и другие банки, которые могут вести финансовые программы поддержки и кредитования по отдельным направлениям и группам. Среди ключевых интересов – венчурный бизнес, который помог бы российской экономике ускорить развитие своей научно-технической революции. Однако останавливают банки в инновационной деятельности несовершенство законодательства и регулирования ЦБ РФ и ограничение государственной поддержки инновационной деятельности финансовых и кредитных компаний.

Ввиду развития мировых финансовых рынков и эры «цифровой экономики» создается новый элемент общей архитектуры под названием рынок криптовалюты. Долгое время экономисты, ученые, финансовые эксперты и, в том числе, банкиры осуждали данное направление, называя его очередной финансовой пирамидой, вокруг которой создалось много ажиотажа. Однако в связи с событиями 2017–2018 годов мировому финансовому миру открылась новая сторона рынка криптовалюты – это отдельные продукты отдельных «токенов», которые применимы и на практике. Среди них так называемые «умные контракты», основным из которых является технология блокчейн.

Именно по этой причине коммерческие банки Российской Федерации заинтересованы в практическом применении «умных контрактов», поскольку они заключаются в улучшении уровня качества обслуживания клиентов и усовершенствовании действующих продуктов, когда коммерческий банк выступает посредником финансовых операций.

Умный контракт – это электронный алгоритм, облегчающий или даже автоматизирующий процесс заключения договоров. Основная идея – это модернизация трудоемкой процедуры таким образом, чтобы все стороны понимали соглашение одинаково и без расхождений в трактовках. Для описания условий и исходов смарт-контрактов используются языки программирования и математические инструменты (например, криптография с открытым ключом), а выполняются такие контракты на компьютерах [12].

Исходя из этого, «умные контракты» позволяют выполнять обмен активами и перевод ресурсов без использования при этом посредников. Если рассматривать это в разрезе банковского бизнеса, то кредитные организации как раз и выступают наиболее частыми посредниками, но, помимо них существует также n-ное число различных специалистов и агентов, которые выполняют другие функции при подобных операциях. Таким образом, в случае успешного применения «умных контрактов» существует высокая вероятность того, что отдельные услуги, продукты и целые направления банковского бизнеса станут более качественными и экономически эффективными для хозяйствующих субъектов. С этой целью необходимо выделить отдельные направления банкинга, в работе которых могут быть применимы «умные контракты».

Основными преимуществами технологии блокчейн для банкинга являются:

- скорость обновления информации и повышенная автоматизация,
- высокий уровень надежности данных и отсутствие возможности манипуляций,
- оптимизация издержек за счет сокращения посредников и увеличения скорости обслуживания клиентов за один временной промежуток.

Ввиду этих преимуществ необходимо практическое применение технологии «умных контрактов» с целью совершенствования банковских операций и предоставляемых услуг.

Предлагается разработка следующих алгоритмов изменения банковских операций под влиянием внедрения технологии «умных контрактов»:

1) с помощью технологии блокчейн могут кардинальным образом измениться операции банков с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами (рисунок 2.5).

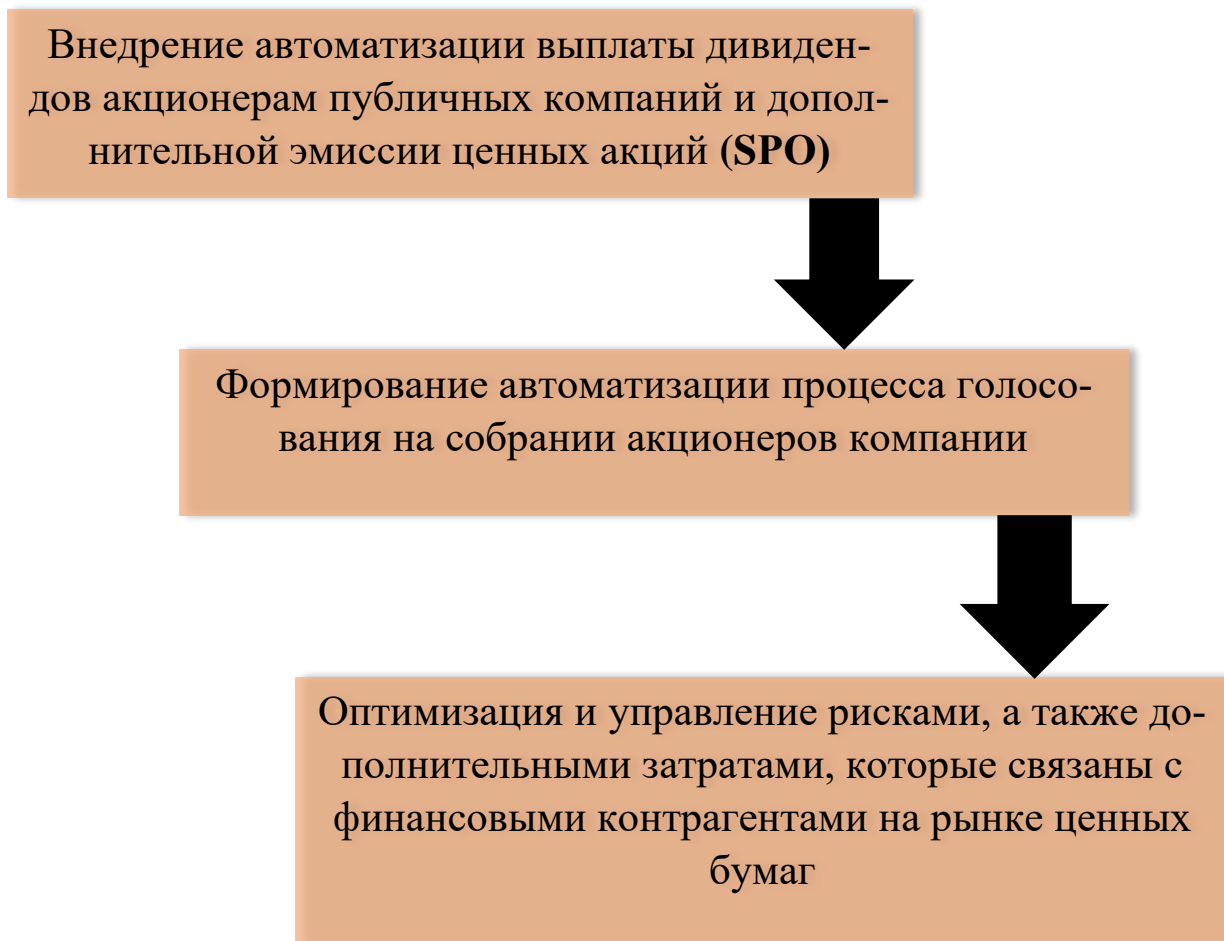


Рисунок 2.5 – Алгоритм изменения банковских операций с ценными бумагами под влиянием внедрения технологии «умных контрактов» (составлен автором)

2) с помощью технологии блокчейн могут кардинальным образом измениться операции банков в области ипотечного кредитования (рисунок 2.6).

3) с помощью технологии блокчейн могут кардинальным образом измениться операции банков в области страхования (рисунок 2.7).



Рисунок 2.6 – Алгоритм изменения банковских операций в сфере ипотечного кредитования под влиянием внедрения технологии «умных контрактов» (составлен автором)



Рисунок 2.7 – Алгоритм изменения банковских операций в сфере страхования под влиянием внедрения технологии «умных контрактов» (составлен автором)

Таким образом, внедрение «умных контрактов» может упростить деятельность многих банков, улучшив тем самым и их операционную деятель-

ность. Применение этих контрактов российскими банками является реалистичной и актуальной задачей, ведь снижение издержек при автостраховании, ипотечном кредитовании и т.д. позволит повысить общую маржу банковского сектора страны.

Примером использования «умных контрактов», в первую очередь, являются ведущие иностранные банки, среди которых [19]:

- Barclays – использует «смарт-контракты» для автоматизации платежа и смены прав на владение при проведении сделки,

- HNBC и Bank of America заменили «умными контрактами» аккредитивы (письменные гарантии от банка-плательщика банку-получателю).

В нашей стране технология тоже получила развитие. «Альфа-Банк» и «S7» два года назад провели первую финансовую сделку с применением «смарт-контракта» в России. Использовались сразу два контракта: для открытия и исполнения аккредитива. Взаимодействующие друг с другом «смарт-контракты» призваны снизить негативные последствия потенциальной ошибки в коде одного из них.

Важность развития «умных контрактов» в России подтверждает и бывший премьер-министр РФ Дмитрий Медведев, который в марте 2019 года поручил Минкомсвязи и Минэкономразвития рассмотреть возможность применения данной технологии при подготовке программы «Цифровая экономика». При этом было отмечено, что «одной из прорывных технологий является блокчейн и смарт-контракты. Этим инструментом уже пользуются крупные банки, корпорации и даже некоторые государства», «нужно проанализировать, насколько всё это применимо в нашей системе государственного управления и в экономике» [30].

С учётом интеграционных процессов, стоит обозначить ещё один из ключевых инновационных направлений современного банковского менеджмента, который касается альтернативных каналов обслуживания клиентов – социальные сети. Данный инструмент крайне важен по той простой причине, что касается двух главных элементов банковского бизнеса: потребительского

интереса клиента и качества его обслуживания. Социальные сети превращаются в основной источник информации, которую банк пытается передать своему потребителю.

Существует интересный исторический факт: «Телевидению потребовалось 28 лет, чтобы получить признание среди 50 % населения, мобильной связи понадобилось 15 лет, а социальным сетям – всего 3,5 года» [22]. Это говорит нам о том, что ключевым преимуществом социальных сетей для банковского бизнеса является скорость, а ведь именно от неё зависит, как качество услуг, так и рентабельность банковских продуктов, среди которых основной – транзакции и переводы денежных средств.

Вход через социальные сети в Интернет-банкинг облегчил жизнь как минимум миллионам людей, которые выступают активными пользователями банковских услуг. Именно такую задачу рассматривали мировые банки, а теперь и российские.

Кроме того, можно отметить и другие положительные стороны для банковского бизнеса при проведении интеграции с социальными сетями:

- сбор большой базы данных увлечений клиентов для дальнейшего анализа,
- «эмоциональное» общение между клиентом и банком через социальные сети,
- ускорение процесса авторизации в интернет-банкинге с помощью приложения в социальных сетях,
- прогресс внедрения блокчейн-технологий и взаимосвязи клиента – банка – криптовалют (электронных платежных систем) с помощью социальных сетей.

Рассматривая пространство российского интернет-банкинга, стоит заметить, что процесс интеграции с социальными сетями происходит не систематично, а единично у отдельных банков.

В основном, интеграция стоит на пути «эмоционального общения» между банком и клиентом. Так, «Гинькофф Банк» занимается персонификацией с помощью социальных сетей, что повышает уровень вовлеченности пользователей под их постами. Если говорить о «ВТБ 24», то он проводит процесс работы в направлении создания благоприятного уровня своего имиджа за счет благотворительности и их рекламы через посты в социальных сетях. Среди всех российских банков, «ВТБ 24» занимает второе место по уровню вовлечённости посетителей в ВКонтакте – 0,5 [40].

Также российские банки вводят процесс ускорения авторизации через социальные сети. Первопроходцем выступает «ПАО Сбербанк», который в 2014 году запустил эту возможность для посетителей социальной сети «Одноклассники».

Далее за ним пошел Банк Москва с социальной сетью ВКонтакте. Но ключевое место среди таких инноваций занимает Райффайзенбанк Аваль, который ввел возможность онлайн-платежей за различные услуги и штрафы с помощью Facebook. Клиентам банка и пользователям приложения приходят автоматические уведомления, по которым они могут рассчитаться с помощью социальных сетей.

Учитывая мировую практику и возможности социальных сетей, можно подвести итоги о том, что на сегодняшний день банковский бизнес имеет все инструменты для продолжения интеграции своего интернет-банкинга с социальными сетями. Причиной этому является экономическая целесообразность, согласно которой клиенты получают услуги высшего уровня качества, а банки взамен – рост продажи и выручки со своей деятельности.

Другим направлением изменения банковских операций под влиянием инноваций является облачная технология.

Время – это бесценный актив, который важен и для физических клиентов, и для представителей сектора бизнеса. Более того, если вести речь о сер-

висе и скорости предоставления услуг, то выгода будет не только в минимизации затрат на количество времени банковской операции, но и в минимизации финансовых затрат, в первую очередь, для клиентов.

Важнее всего эта выгода в минимизации финансовых затрат для сектора бизнеса, где оборот транзакций равняется не сотням и даже тысячам долларов, а миллионам и миллиардам, что делает выгоду от экономии даже в 0,01 % снижения затрат колоссально значимой. В чем же польза такой выгоды клиентов для самих банков? Это, скорее всего, требование к развитию своей бизнес-модели, согласно которой основное потребление на рынке банковских операций и услуг исходит из состояния уровня конкурентоспособности банковских продуктов. Чем быстрее и экономнее будут транзакции – тем, соответственно, будет выше и уровень конкурентоспособности банка. Исходя из этого, доля рынка может увеличиваться, а объем продаж и выручки ускорят темпы своего роста.

Учитывая спрос банковского сектора на развитие своего бизнеса, им приходится прибегать к новой модели транзакций, где платежные терминалы и банкоматы уходят в прошлое, а на первый план выходят мобильные приложения, интернет-банкинг и другие IT-решения, с помощью которых можно сделать оплату в магазине или перевести деньги своим поставщикам ресурсов.

Облачные технологии – это удобная среда для хранения и обработки информации, объединяющая в себе аппаратные средства, лицензионное программное обеспечение, каналы связи, а также техническую поддержку пользователей. Работа в «облаках» направлена на снижение расходов и повышение эффективности работы предприятий [39].

На сегодняшний день все большее количество банков начинают использовать облачные технологии для усовершенствования своих услуг. В первую очередь, речь идет о транзакциях, переводах денег и услуге Интернет-банкинга, которые могут перейти в «облако» полностью.

Стоит выделить 3 ключевых тормозящих фактора развития облачных технологий в банковском секторе:

- наличие традиционных инструментов транзакций и конкуренция с их стороны,
- отсутствие информативности об облачных технологиях для многих банкиров стран с развивающейся экономикой, включая и Россию,
- осторожность в вопросе безопасности и доступа непубличной информации клиентов.

Помимо этого, существуют банки, менеджмент которых считает переход к облачным технологиям угрозой для своего бизнеса. Не отстают в этом вопросе и ведущие платежные системы мира – Visa и Master Card, бизнес которых построен на старой модели транзакций [35].

Говоря о безопасности клиентских счетов и информации – эти опасения изрядны. На сегодняшний день не существует ни одного практического примера, который продемонстрировал бы утечку информации с «облака» данных до мошенников и недобросовестных организаций. Кроме того, защита данных на уровне организационной структуры «облака» имеет более высокое качество, чем старые традиционные архивные центры.

Примером развития облачных технологий выступает сервис API, благодаря которому создаётся шаблон при создании новых информационных данных и инструментов. Примером использования данной технологии в России выступает ПАО Сбербанк, который имеет три продукта, касающихся этой инновации [48]:

- API СББОЛ (набор инструментов для онлайн-бизнеса),
- API Интернет-эквайринг (подключение мобильного приложения или сайта к работе с банком и его инструментами),
- API DomClick (Набор инструментов для интеграции агентств недвижимости и застройщиков с помощью платформы ПАО Сбербанка).

Подводя итоги, можно подтвердить наличие как целесообразности использования этих технологий, так и их экономической эффективности для банков и его клиентов (физических и юридических лиц).

Современный этап развития отечественной банковской системы сопровождается наращиванием уровня рыночной конкуренции, что побуждает отдельные банки искать новые технологии и продукты для усовершенствования своего бизнеса. Ввиду таких условий, конкуренцию выигрывают те коммерческие банки России, которые в стратегический план своего развития ставят задачу не только увеличения клиентской базы, но и внедрение инновационных технологий для усовершенствования классических банковских операций, уровень которых ниже, чем у западных банков.

Конечный результат деятельности финтех-стартапов – это интеграционные процессы, когда их технологии в виде продукта имеют спрос со стороны коммерческих банков. Но, как показывает отечественная практика, данные интеграционные процессы неустойчивые и требуют дальнейшей поправки. В первую очередь, речь идет о ценностях технологий финтех-стартапов, результатом деятельности которых являются незначительные продукты, приводящие к изменению банковского бизнеса не более нескольких процентов. Лишь революционные идеи и технологии финансово-технологических стартапов имеют хорошие возможности стать началом тесного сотрудничества между разработчиками и банками, выступающими основными потребителями.

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

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.

3 Экономические и организационные аспекты инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО

3.1 Стратегия развития КБ «Кубань Кредит» ООО с применением инновационных технологий

Коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью является одним из крупнейших банков Юга России. По данным с официального сайта услугами КБ «Кубань Кредит» ООО пользуются более 3 млн физических и юридических лиц. Располагая обширной филиальной сетью банк в условиях экономической нестабильности и жесткой конкуренции ставит цели по привлечению новых клиентов и изыскивает способы по удержанию уже имеющих.

Во всех данных областях важнейшую роль начинает играть процесс внедрения инноваций. Инновация в настоящее время не просто одно из явлений, определяющих экономический рост, развитие и структурные сдвиги. С 2012 года в КБ «Кубань Кредит» ООО функционируют инструменты по выявлению и внедрению инноваций.

Цель КБ «Кубань Кредит» ООО в области инноваций была сформулирована как «обеспечение стабильного роста и устойчивого преимущества на рынке банковских услуг за счет внедрения и активного применения передовых технологий и управленческих решений», а принципами развития инновационной деятельности в «Кубань Кредит» стало использование интеллектуального потенциала всего коллектива [44].

Были выделены три типа инновации в системе коммерческого банка:

- прорывные инновации – создание и внедрение новых для отрасли или рынка продуктов, услуг, процессов или технологий,
- стратегические инновации – изменения, предусматривающие значимые улучшения текущей бизнес-модели и значительную модификацию уже существующих процессов, продуктов, услуг или технологий,

– текущие инновации – модификации существующих продуктов, услуг, процессов и подходов, позволяющие одновременно увеличить оборот и достичь экономии.

В составе текущих инноваций выделяются ещё следующие виды предложений:

- производственная инициатива,
- рационализаторское предложение и новшество.

В КБ «Кубань Кредит» ООО выделены еще ключевые принципы организации инновационной деятельности:

– свободный доступ – работы с инновациями предоставляются всем сотрудникам организации независимо от места работы и занимаемой должности, свободный доступ и равные условия участия,

– прозрачность – участники корпоративной системы используют единое информационное пространство для публикации, отбора и экспертизы инновационных предложений,

– независимость и открытость суждений – каждый участник команды имеет право открыто высказывать свое профессиональное суждение по любому вопросу деятельности коммерческого банка.

Среди инновационных подходов КБ «Кубань Кредит» ООО – создание моделей «Идеального банка» и «Идеальных услуг», которые позволяют понять дальнейшие стратегии развития сфер внутренней и внешней среды банка, бизнес-модели организации, взаимодействия клиент-банк, клиент-посредник-банк, совершенствование способов оптимизации данной модели.

Основная задача инновационной деятельности – это формирование команды сотрудников, исповедующих принципы бережливого производства, которое будет проводником в реальность тех изменений, которые закладываются в стратегию развития [44].

В «Стратегии развития» КБ «Кубань Кредит» ООО за период 2015–2020 годы руководство коммерческого банка сформировало пять главных направлений развития или стратегических тем:

- «С клиентом на всю жизнь»,
- «Команда и культура»,
- «Зрелая организация»,
- «Финансовая результативность»,
- «Технологический прорыв».

Являясь современным и динамичным банком, КБ «Кубань Кредит» ООО работает над инновационными программами и внедряет новые услуги, которые соответствуют реалиям сегодняшней жизни. Одной из таких инноваций стал проект для физических лиц под названием «Кубань Кредит Онлайн». Программа разработана для клиентов банка в вариантах [44]:

- «Мобильный банк», который дает возможность управлять счетами при помощи мобильного телефона,
- «ДБО», который делает возможным совершение различных банковских операций без личного посещения отделения банка при помощи сети Интернет,
- «Автоплатеж», который активирует услугу пополнения счёта мобильного телефона в автоматическом режиме с банковского счета на платежной карте.

Клиенты «Кубань Кредит Онлайн» могут совершать различные банковские операции при помощи персонального компьютера, что позволяет значительно экономить время, избавившись от простоя в очередях, и выбирать именно то время работы с финансовыми документами и операциями, которое им наиболее удобно [44].

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте. Одним из приоритетных направлений деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО является оказание комплексных услуг юридическим лицам.

В сотрудничестве с КБ «Кубань Кредит» ООО любая организация – от небольшой региональной фирмы до крупного национального холдинга – может реализовывать зарплатные и торговые проекты, получать кредиты на развитие бизнеса, осуществлять операции с ценными бумагами.

В 2016 году в пилотном режиме был запущен новый инновационный продукт, позволяющий проводить кассовые операции, решать ежедневные бизнес-задачи, работать с документами, получать полную информацию о достижении денежных средств в любом месте в любое время.

Помимо доступа к системам «Банк для Бизнеса» и «Кубань Кредит Онлайн» данный продукт обеспечивает возможности приема платежей по картам с печатью чеков, управления всеми клиентскими запросами через контакт-центр, дистанционной подготовки и сдаче отчетных документов в различные государственные органы.

Для повышения заинтересованности клиентов в данном продукте КБ «Кубань Кредит» ООО совместно с партнерами проводит акции по переходу на электронный документооборот, предоставляет дополнительные скидки на подключение.

В новой Стратегии развития КБ «Кубань Кредит» ООО на период до 2022 года делается акцент на изменение технологий, моделей поведения и предпочтений клиентов, радикальное изменение технологий, в первую очередь в области Интернета, цифровых, мобильных и социальных платформ. Стратегия учитывает факт неоднородности клиентов, что делает необходимым одновременное поддержание множественных моделей обслуживания и работы с клиентами.

Современные технологии также делают возможным внедрение новых бизнес-моделей, связанных с новыми формами совершения транзакций (платежные решения и электронные кошельки), новыми формами посредничества (агрегаторы банковских услуг) или же отказа от него (краудфандинг, peer-to-peer-кредитование).

В этих условиях традиционные сильные стороны КБ «Кубань Кредит» ООО будут уже не так важны для клиентов.

3.2. Организационные проблемы и институциональная среда при развитии инноваций банковского сектора России, включая КБ «Кубань Кредит» ООО

Ключевая миссия внедрения инноваций на базе КБ «Кубань Кредит» ООО – увеличение эффективности операционного цикла деятельности, увеличение качества предоставляемых услуг и достижение роста финансово-экономических показателей, повышение конкурентоспособности компании на банковском рынке и увеличение инвестиционной привлекательности в глазах внутренних и внешних инвесторов и кредиторов.

Но, в связи с многоэтапным процессом разработки и внедрения инновационных технологий, коммерческие банки ощущают следующие организационные и управленческие проблемы при реализации данной стратегии развития.

Первая группа проблем связана с административной характеристикой, суть которой заключается в институциональной среде российской экономики. При внедрении инноваций необходимо участие всех элементов рыночной инфраструктуры, взаимосвязь между которыми нарушается в связи с такими факторами, как коррупция, теневая экономика, нормативно-правовая база, вызывающая противоречия между законами и т.д.

Вторая группа проблем связана с деятельностью государственных органов власти и вектором политики регуляторов при распределении бюджетных и внебюджетных средств между различными отраслями экономики. Низкий уровень выплат НИОКР подтверждает низкую заинтересованность Правительства Российской Федерации в инновационном развитии своего государства и отраслей национальной экономики. Данная группа проблем дает о себе знать как при подготовке и выпуске персонала с высших учебных заведений, так и при создании бизнес-акселераторов, инкубаторов и свободных экономических зон.

Как уже замечено, венчурные инкубаторы и бизнес-акселераторы играют важную роль в развитии инновационных предприятий, которые сталкиваются с дефицитом финансовых средств. Но, при этом, развитие этих институтов возможно с учетом достаточного объема спроса стартапов на их услуги. В случае его отсутствия возникают проблемы становления самого рынка бизнес-инкубаторов и акселераторов.

Например, согласно мнению научного руководителя Инновационного института при МФТИ Ю. Аммосова, в условиях, когда в РФ отсутствует спрос на инновации, созданные в «Кремниевой долине» инновации не смогут вывести российскую экономику на инновационный путь развития. Возможность создания в Сколково «анклава инновационности» в условиях сырьевой экономики анализировалась экспертами Центра проблемного анализа. Многие аналитики, в частности Сергей Кара-Мурза, констатировали отсутствие спроса на инновации в России, что тормозит развитие данной отрасли [49].

Уровень потребления инноваций крайне низкий, ведь если обратиться к сравнению, то в благополучные предкризисные времена 400 крупнейших компаний страны тратили на НИОКР не более 0,5 % от своего оборота, во время кризиса эта цифра снизилась до 0,2 %. По утвержденным ОЭСР международным стандартам, фирмы и отрасли, тратящие на НИОКР менее 0,9 % оборота, признаются низкотехнологичными. Исходя из этого, стоит констатировать факт о том, что развитие инноваций в РФ снижается, и это вызвано особенностями как национальной экономики, так и общей рыночной конъюнктуры.

Развитие инноваций для экономики РФ является ключевой стратегической задачей ввиду начала политики импортозамещения, где важным инструментом процесса является венчурная поддержка инкубаторов и акселераторов при развитии отечественных проектов, производящих высококачественную продукцию, аналогичную мировым производителям [48].

Акселераторы бизнеса в России являются важным элементом, который формирует развитие предприятий с инновационными технологиями. Основная цель учредителей таких институтов – это получение доли в перспективных

стартапах, которые в будущем могут генерировать значительный объем выручки или повлиять на развитие материнского бизнеса.

Таким образом, ключевыми проблемами финансирования инновационной деятельности в банковском секторе России являются следующие факторы:

- законодательная база и отсутствие четких инструментов регулирования инновационной сферы,
- вмешательство правоохранительных органов в деятельность предприятий, разрабатывающих криптографические активы,
- отсутствие активного налогового стимулирования кредитования,
- нестабильность рыночной конъюнктуры, включая рост инфляции, падение покупательной способности населения и девальвации российского рубля,
- устаревшая система образования и нехватка высококвалифицированных специалистов,
- высокие процентные ставки на денежно-кредитном рынке.

Для решения данных проблем, необходимо принятие пакета мероприятий, где немалую роль должна сыграть политика стимулирования со стороны государства:

- временное освобождение от уплаты налога на прибыль и НДС коммерческих организаций, разрабатывающих головные образцы инновационной техники,
- установление налоговых льгот для предприятий, выделяющих финансирование на НИОКР,
- внедрение в практику покрытия убытков от инновационной деятельности головным предприятием промышленной группы,
- усиление прямого стимулирования государством инновационной деятельности за счет предоставления Правительством РФ гарантий по долгосрочным банковским кредитам на развитие долгосрочных и рискованных исследований в приоритетных отраслях научно-исследовательской и производственной деятельности,

– предусмотреть в бюджетной политике России выделение средств на создание страхования инновационных рисков, а также для кредитных льгот по покрытию процента в пользу инновационных предприятий,

– увеличить долю государственных инвестиций путем создания государственно-частных проектов инновационной деятельности,

– увеличить финансирование наукоемких отраслей,

– увеличить бюджетное финансирование науки и образования России.

В реализации одних из этих мероприятий участие государства установлено согласно Стратегии инновационного развития РФ на период до 2020 года. В данном документе выделены следующие приоритеты стимулирования финансирования инновационной деятельности [27]:

– стимулирование крупных государственных корпораций к развитию своей инновационной деятельности,

– улучшение налогового стимулирования инновационной деятельности,

– укрепление инновационной направленности коммерческих банков и других финансовых институтов,

– улучшение системы поддержки экспорта инновационной технологической продукции отечественных производителей,

– внедрение налоговых льгот таможенной службой при импорте зарубежных инновационных технологий, которые способны стать аналогом для производства отечественной продукции.

Еще одна проблема, которая тормозит развитие инновационной деятельности коммерческих банков – это высокий уровень изношенности основных фондов российских предприятий [5]:

Влияние данной проблемы происходит двумя путями.

1 В связи с высоким уровнем изношенности основных фондов, рентабельность производства отечественных предприятий на низких уровнях ухудшается. Вследствие фирмы привлекают финансовые ресурсы для покрытия своих текущих расходов, что, в свою очередь, означает высокий спрос на бан-

ковское кредитование, но не с целью совершенствования бизнеса и его расширения, а с целью покрытия «дыр», что означает экстенсивное развитие российской экономики.

2 Из-за низкого уровня рентабельности производства возникает необходимость не только покрытия финансовых убытков или организации капитальных инвестиций, но и происходит проблема низкой эффективности национальной экономики и сопутствующих рынков. В связи с такой изношенностью основных фондов в России о взаимном сотрудничестве между банками и предприятиями затруднительно говорить, в особенности в рамках научно-инновационной деятельности.

Помимо таких групп проблем, можно выделить отдельные трудности и ошибки, которые совершают руководители коммерческих банков при организации инновационной деятельности:

- неверное представление об инноваторах,
- слабый уровень подготовки инновационных проектов,
- отсутствие условий для внедрения инноваций, со стороны потребности внутренней среды, и со стороны отсутствия рыночной инфраструктуры внешней среды,
- высокие риски инвесторов,
- субъективное представление о значении инноваций для предприятия,
- кадровые проблемы (нехватка необходимых сотрудников или недостаточный уровень их профессиональной квалификации),
- организационный хаос, который связан с отсутствием мотивации у сотрудников содействия инновационному процессу,
- авторитарный стиль управления в подразделениях КБ «Кубань Кредит» ООО из-за чего отсутствует индивидуализм и креативность при разработке и принятии решений,
- низкий спрос на инновационную продукцию в стране не способствует активизации инновационного предпринимательства [53].

Таким образом, в связи с развитием такого большого числа проблем и трудностей при организации инновационной деятельности в рамках структуры коммерческих банков, включая КБ «Кубань Кредит» ООО, будет отсутствовать стимул для стратегического развития всей отрасли. Первоочередные проблемы связаны с низким уровнем развития рыночной инфраструктуры и рынка труда высококвалифицированных специалистов, что актуально при переходе к цифровой экономике.

3.3. Пути повышения экономической эффективности внедрения инновационных технологий для совершенствования банковских операций и услуг КБ «Кубань Кредит» ООО

В ходе диссертационного исследования установлены следующие моменты:

– инновационная деятельность является ключевым инструментом повышения конкурентоспособности и производительности банковской деятельности,

– текущий уровень развития инноваций в банковском секторе России, включая КБ «Кубань Кредит» ООО, демонстрирует умеренные показатели, что приводит к актуальности разработки программы механизма повышения эффективности внедрения инновационных технологий для совершенствования банковских операций, продуктов и предоставляемых кредитными организациями услуг перед физическими и юридическими лицами.

С целью совершенствования экономической эффективности инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО необходимо предложить пути, которые касаются каждого фактора, влияющего на оценку.

В первую очередь, важным элементом успеха инновационной деятельности является наличие профессиональных кадров, необходимых для проведения данных операций. На базе КБ «Кубань Кредит» ООО функционирует несколько программ практического взаимодействия с ведущими ВУЗами

Краснодарского края. Но, помимо этого, необходимо сделать акцент на развитии бизнес-акселераторов, которые интегрированы с международными экономическими ассоциациями.

Важным вопросом для совершения инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО является создание рыночной инфраструктуры, научно-производственной базы, для чего необходимы капитальные инвестиции. Также важным элементом данного механизма совершенствования выступает привлечение заинтересованных лиц, предприятий и инвесторов, которые участвуют в создании инновационной инфраструктуры.

Поскольку КБ «Кубань Кредит» ООО – кредитная организация, аккумулирующая значительные объемы денежных средств, возможно их использование для субсидирования кредитования (предоставление займов без процентов уплаты долга). В первую очередь, это привлечет новые предприятия к процессу создания национальной инвестиционной системы. Во вторую очередь, база стейкхолдеров КБ «Кубань Кредит» ООО начнет демонстрировать резкий рост, что будет способствовать повышению эффективности внедрения инноваций из-за принципа «мы первые».

Третий вопрос, который важно учесть при разработке программы совершенствования инновационной деятельности – это сокращение времени в процессе «разработка – внедрение» инноваций. В свою очередь, эффективность такого операционного цикла инновационной деятельности зависит от наличия других путей, среди которых предложенные нами действия по созданию инфраструктуры и импорта интеллектуального капитала. Помимо этого, необходимо вмешательство государства и банковского регулятора ЦБ РФ, целью которых является устранение недостатков и проблем законодательно-правового поля финансовой системы России.

В частности, известен пример с практическими разработками и применениями технологии «умных контрактов», сроки которых задерживались из-за конфронтации интересов между Банком России, правоохранительными ор-

ганами и Государственной Думой. Предмет спора – правомерность использования криптографии в рамках финансовой и банковской системы, что привело к тому, что один из мировых лидеров по производству данных технологий начал их практическое применение сроком позже, чем на 6–12 месяцев.

Также необходимо заметить, что трудность совершенствования банковских операций с помощью инновационных технологий может быть связана и с «эволюционным» значением инноваций. А именно с отсутствием подобных изобретений ранее, что усложняет экономическую и финансовую оценку вероятности успеха инновационного проекта.

Исходя из этого, рекомендуется использовать следующие методы экономической оценки инновационных проектов в банковском секторе:

- совершенствование существующих методик оценки эффективности инновационных проектов и адаптация их под условия отечественной банковской отрасли,

- проведение анализа и оценки влияния факторов, имеющих значение, при реализации инновационного проекта,

- применение методов прогнозирования и экономико-математического моделирования,

- проведение сравнительного анализа показателей аналогичных инновационных проектов,

- использование при необходимости услуг экспертов-специалистов из внешней среды.

На процесс повышения эффективности инновационной деятельности на стадии внедрения изобретений будут влиять следующие факторы:

- сокращение сроков внедрения изобретений,

- эффективное использование материальных ресурсов,

- использование инструментов снижения издержек,

- повышение результативности внедрения,

- совершенствование организации и мотивации труда работников,

- совершенствование технического оснащения,

– внедрение изобретений, отвечающих требованиям экономической эффективности.

Таким образом, основными мерами при совершенствовании инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО является создание научной базы, инновационной инфраструктуры, импорт интеллектуального и человеческого капитала, а также увеличение заинтересованных лиц, участвующих в рамках разработки и практического внедрения инноваций, поскольку кредитная организация имеет большие запасы финансовых ресурсов, необходимых другим институтам инновационной деятельности.

Являясь динамичным банком, «Кубань Кредит» внедряет инновационные технологии, программы и продукты, которые, в первую очередь, закрывают основные потребности своих потребителей и клиентов, повышая тем самым уровень их лояльности.

Одной из таких инноваций стал проект для физических лиц под названием «Кубань Кредит Онлайн».

Программа разработана для клиентов банка в вариантах:

– «Мобильный Банк»,

– «ДБО»,

– «Автоплатеж».

Ключевая миссия внедрения инноваций на базе КБ «Кубань Кредит» ООО – увеличение эффективности операционного цикла и деятельности, увеличение качества предоставляемых услуг и достижение роста финансово-экономических показателей, повышение конкурентоспособности компании на банковском рынке и увеличение инвестиционной привлекательности в глазах внутренних и внешних инвесторов и кредиторов.

С целью совершенствования экономической эффективности инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО необходимо предложить пути, которые касаются каждого фактора, влияющего на оценку процесса. В частности, необходимо создание в лице банка основополагающего института формирования нового этапа инновационной инфраструктуры России, привлечение

зарубежных партнеров, интеллектуально-научных исследовательских центров, создание программы льготного кредитования, целью которого будет приобретение доступа к новым инновациям и разработкам.

Таким образом, рассмотрим основной механизм совершенствования инновационной деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО, целью которого является практическое внедрение финансовых технологий.

Первое решение – это создание подразделения предприятия по корпоративному управлению знаниями. Необходимо принимать во внимание тот факт, что КБ «Кубань Кредит» ООО – крупная банковская корпорация, в стенах которой работают тысячи сотрудников. Каждый из них имеет свой опыт, разработки, применимые для совершенствования функционирования банковских операций.

- С этой целью, необходимо внедрение таких технологий big data, как:
- NoSQL,
 - MapReduce.

В среднем, ожидание обработки информации, необходимой для инновации, составляет трое рабочих суток. Средний срок реализации инновационного проекта по методике гибких решений – 2 месяца, из которых 45 рабочих дней. Таким образом, лишь благодаря введению технологий больших данных, возможно среднее сокращение реализации инновационного проекта с 45 до 42 дней.

Рассмотрим пример: ожидаемый бюджет проекта может составлять 1 млн рублей капитальных затрат. При этом, средняя численность команды – это 7 человек. Каждый из них имеет ежемесячный оклад в размере 60 000 рублей. Таким образом, средняя дневная зарплата всей команды из 7 человек + $(60\,000 / 20) * 7 = 21\,000$ рублей.

Таким образом, ожидание обработки информации и получения прошлых результатов/знаний будет стоить не только 3 дня дополнительных временных затрат, но и $21\,000 * 3 = 63\,000$ рублей.

В среднем за год на базе «Кубань Кредит» формируется 50 инновационных проектов. Таким образом, в случае наличия у каждого проекта подобной проблемы – это составляет затраты в размере $63\ 000 * 50 = 3\ 150\ 000$ рублей.

Второе решение – внедрение технологии «блокчейн» на базе автокредитования. При оформлении кредита на автомобиль формируется корзина различных затрат, среди которых оформление страховки и уплата страховому агенту в размере 0,5 %, а также снятие автомобиля из-под залога, что составляет в среднем стоимость услуги в размере 0,2 %. Таким образом, в случае автокредитования на сумму 1 млн рублей, банку и клиентам формируется дополнительный расход в размере 7 000 рублей.

По данным «Кубань Кредит», за один календарный год их объем автомобильного кредитования составляет около 10 млрд рублей. Таким образом, дополнительные расходы на оплату страховым агентам и снятия из-под залога автомобиля составляют около 70 млн рублей.

Третье направление совершенствования банковских операций с помощью инновационных технологий «Кубань Кредит» – это интеграционные процессы с финтех-стартапами, их финансирование, поглощение и курирование их проектов.

Так, в 2018 году, «Кубань Кредит» приобрел стартап Braynisoft, который позволяет сформировать скоринговую систему для проверки платежеспособности заемщиков, оформляющих кредиты через интернет-банкинг.

Согласно усредненным прогнозам, в 2022 году объем потребительского кредитования через онлайн-банкинг в «Кубань Кредит» может вырасти до 30 % от общей доли займов.

Таким образом, совершенствование системы скоринга позволяет снизить портфель проблемных кредитов.

Например, объем потребительских кредитов через онлайн-банкинг КБ «Кубань Кредит» ООО может достигнуть 100 млрд рублей за 2022 год.

При этом, проблемный кредитный портфель «Кубань Кредита» составляет около 4 % от общего числа кредитов, что в денежном выражении составляет 4 млрд рублей.

В случае применения новых совершенных технологий онлайн-скоринга возможно снижение проблемного кредитного портфеля с 4 до 3 %, что в денежном выражении составляет – 1 млрд рублей проблемных долгов.

В среднем ликвидность возврата проблемных кредитов составляет лишь 70 %, то есть из этого 1 млрд рублей около 300 млн рублей – это затраты на оплату служб по взысканию проблемных займов, а также реализация изъятого имущества и судебные затраты.

При этом данный стартап предоставил технологии скоринга «Кубань Кредиту» лишь после финансирования в размере 1 млн рублей. То есть, покрытие расходов в сумме 300 млн рублей, возможно с помощью 1 млн рублей затрат на интеграционные процессы с финтех-стартапами.

Показатели экономии финансовых ресурсов при создании подразделения предприятия по корпоративному управлению знаниями, внедрении технологии «блокчейн» на базе автокредитования и при интеграционных процессах с финтех-стартапами представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Оценка экономической эффективности внедрения инновационных технологий в деятельность КБ «Кубань Кредит» ООО (составлена автором)

Внедряемая технология	Экономия за один год, руб.
Создание подразделения по корпоративному управлению знаниями	$63\ 000 * 50 = 3\ 150\ 000$
Внедрение технологии «блокчейн» на базе автокредитования	$1\ 000\ 000\ 000 * 0,007 = 7\ 000\ 000$
Интеграционные процессы с финтех-стартапами, их финансирование, поглощение и курирование их проектов	$100\ 000\ 000\ 000 * (0,04 - 0,03) = 1\ 000\ 000\ 000$

Таким образом, совершенствование банковских операций КБ «Кубань Кредит» ООО с помощью инновационных технологий включает в себя наличие финансирования финансовых стартапов, внедрения технологий Big Data и блокчейн. Как показывают примерные расчеты, проведенные нами – эти рекомендации необходимы для принятия на практическом уровне.

Основная проблема – это отсутствие примера и аналогии отечественных банков, из-за чего руководство КБ «Кубань Кредит» ООО оставляет актуальным и безответным вопрос необходимого внедрения данных инноваций. Но, как показывает зарубежная практика американских и европейских банков, внедрение подобных технологий – эффективная мера стратегического развития банковского бизнеса организации. Возможно, проблема вопроса, на счет практического внедрения подобных организаций – это конфликт интересов между советом директоров и аффилированными ТОП-менеджерами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного в магистерской диссертации исследования были получены следующие выводы.

1 Разработана модель корпоративной системы управления инновационной деятельностью в рамках банковского бизнеса.

Во-первых, формирование инноваций и их внедрение на базе коммерческого банка – не основной залог успеха новаторской деятельности компании. С целью его достижения необходима разработка модели корпоративной системы управления инновационной деятельностью.

В ходе исследования предложена методика, состоящая из четырех основных этапов, каждый из которых включает в себя элементы, взаимосвязанные друг с другом. Их задачей является формирование надежной «экосистемы» внутри коммерческого банка, в рамках которой разработка и практическое внедрение инновационных технологий будет иметь экономический эффект для коммерческой деятельности организации.

Данными этапами являются:

- подготовка,
- организация,
- функционирование,
- управление проектами.

Во-вторых, эффективным инструментом корпоративной системы инновационной деятельности банка является использование технологий гибких решений, целью которых является создание проектных групп/команд для разработки и внедрения определенных инноваций. При этом достигаются следующие результаты:

- оптимизация затратной части и сметы проекта,
- контроль над эффективностью практического внедрения инновационного проекта,

– получение результата, его анализ, учет и интеграция в банковские бизнес-процессы и операции.

2 Разработаны алгоритмы изменения банковских операций под влиянием внедрения технологий «умных контрактов».

На сегодняшний день «умные контракты» позволяют выполнять обмен активами и перевод ресурсов без использования при этом посредников. Если рассматривать это в разрезе банковского бизнеса, то кредитные организации как раз и выступают наиболее частыми посредниками, но, помимо них, существует n-ое число различных специалистов и агентов, которые выполняют другие функции при подобных операциях.

Таким образом, в случае успешного применения «умных контрактов», существует высокая вероятность того, что отдельные услуги, продукты и целые направления банковского бизнеса станут более качественными и экономически эффективными для хозяйствующих субъектов.

С целью совершенствования банковских операций были разработаны алгоритмы их изменения под процесс практического внедрения технологии блокчейн.

Во-первых, технология блокчейн может значительно изменить операции банков с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами. Это возможно благодаря внедрению автоматизации выплаты дивидендов акционерам публичных компаний и дополнительной эмиссии акций (SPO), формированию автоматизации процесса голосования на собрании акционеров компании, оптимизации управления рисками, а также дополнительными затратами, которые связаны с финансовыми контрагентами на рынке ценных бумаг.

Во-вторых, с помощью технологии блокчейн могут также претерпеть сильные изменения операции банков в области ипотечного кредитования. Этот результат может быть достигнут в случае создания базы земельного кадастра, а также кадастра объектов недвижимости на основе технологии блок-

чейн, автоматизации списания ипотечных выплат со счетов заемщиков, автоматизации списания объекта недвижимости из-под залога после уплаты всей необходимой суммы.

В-третьих, благодаря применению технологии блокчейн могут кардинальным образом измениться и услуги банков в области страхования. Это возможно благодаря таким задачам, как процесс создания базы документации для проверки объекта страхования, автоматизация списания и начисления страховых выплат, автоматизация списания объекта страхования из-под контроля в случае ликвидации страхового договора.

3 Разработан механизм повышения экономической эффективности внедрения инновационных технологий с целью совершенствования банковских операций КБ «Кубань Кредит» ООО.

Во-первых, необходимо создание подразделения по корпоративному управлению знаниями. Необходимо принимать во внимание тот факт, что КБ «Кубань Кредит» ООО – крупная банковская корпорация, в стенах которой работают тысячи сотрудников. Каждый из них имеет свой опыт, разработки, применимые для совершенствования функционирования банковских операций.

С этой целью, необходимо практическое внедрение таких технологий big data, как:

- NoSQL,
- MapReduce.

С помощью их применения было установлено, что средняя экономия временных ресурсов составит снижение реализации проекта с 45 до 42 дней, а общие затраты инновационных разработок снизятся более чем на 3 млн рублей за календарный год.

Во-вторых, необходимо внедрение технологии «блокчейн» на базе автокредитования. При оформлении кредита на автомобиль формируется корзина различных затрат, среди которых оформление страховки и уплата страховому

агенту в размере 0,5 %, а также снятие автомобиля из-под залога, что составляет в среднем стоимость услуги в размере 0,2 %. Таким образом, в случае автокредитования на сумму 1 млн рублей, банку и клиентам формируется дополнительный расход в размере 7 000 рублей.

По данным «Кубань Кредит», за один календарный год, их объем автомобильного кредитования составляет около 1 млрд рублей. Таким образом, дополнительные расходы на оплату страховым агентам и снятия из-под залога автомобиля составляет около 7 млн рублей.

В-третьих, необходимы интеграционные процессы с финтех-стартапами, их финансирование, поглощение и курирование их проектов.

На примере финансирования стартапа было установлено, что снижение проблемного кредитования может произойти с 4 до 3 % от общего портфеля кредитов. А в денежном выражении – это снижение проблемных кредитов на 1 млрд рублей.

В ходе диссертационного исследования был решен следующий ряд научных задач:

- рассмотрены теоретические основы инновационной деятельности коммерческих банков,
- проведена классификация инновационных технологий, используемых в банковской сфере,
- разработана модель корпоративной системы управления инновационной деятельности в рамках банковского бизнеса,
- проанализированы интеграционные процессы коммерческих банков России с финансовыми технологиями и финтех-стартапами,
- разработан алгоритм изменения банковских операций под влиянием внедрения инноваций и введения инновационной деятельности кредитной организации,
- рассмотрены практические примеры применения инновационных технологий и их влияние на бизнес-процессы банков,

- проанализирована стратегия развития КБ «Кубань Кредит» ООО под влиянием внедрения инновационных технологий как основного и ключевого игрока банковского сектора страны,
- выделены организационные и фундаментальные проблемы развития банковских инноваций,
- проанализирована институциональная среда инновационной деятельности российских банков,
- разработан механизм повышения экономической эффективности внедрения инновационных технологий с целью совершенствования банковских операций и услуг КБ «Кубань Кредит» ООО.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Аналитический обзор рынка Больших Данных. – URL: <https://pdfslide.net/data-analytics/-ipoboard-55b0d8cb9ab03.html> (дата обращения: 01.12.2020).
- 2 Бабаева Е.С. Информационные технологии в системе управления крупными производственными корпорациями // Вестник ВУиТ. – 2011. – № 18. – С. 11–12.
- 3 Бабурин В.А., Яненко М.Е. Технологии Big Data в сервисе: новые рынки, возможности и проблемы // ТТПС. – 2017. – № 1 (27). – С. 100–105.
- 4 Бахарева А.А. Перспективы развития банковского сектора в условиях внедрения современных финансовых технологий // Символ науки. – 2017. – № 1–1. – С. 76–82.
- 5 Бирман Л.А., Кочурова Т.Б. Стратегия управления инновационными процессами. – М.: Дело АНХ, 2018. – 144 с.
- 6 Бретт К. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете. – М.: Олимп-Бизнес, 2017. – 520 с.
- 7 Бубнова М.Ю., Крюкова А.А. Организационно-управленческие инновации: особенности, значение, преимущества от внедрения в компании // Материалы VII Междунар. студенческой электронной науч. конф. «Студенческий научный форум». – URL: <http://www.scienceforum.ru/2015/1005/9729> (дата обращения: 01.11.2020).
- 8 Бутманов А. Смарт-контракты: Что это такое и зачем об этом знать. – URL: <https://smart-lab.ru/blog/419495.php> (дата обращения: 02.12.2020).
- 9 Впечатления от методологии Скрам. – URL: <http://projectimo.ru/upravlenie-proektami/metodologiya-scrum.html> (дата обращения: 03.10.2020).
- 10 Гайдарова В.В. Инновации на промышленных предприятиях // Символ науки. – 2016. – № 4–1. – С. 51–55.
- 11 Гибкая методология разработки Agile. – URL: <https://www.komdir.ru/article/3482-agile> (дата обращения: 25.10.2020).

12 Долженкова О.В., Горшенина М.В., Ковалева А.М. Проблемы внедрения инноваций в России. Пути их решения // Молодой ученый. – 2012. – № 12. – С. 208–210.

13 Друкер П.Ф. Инновации и предпринимательство. – М.: Экономика, 2009. – 344 с.

14 Егоров Н.А. Проблемы внедрения инноваций в России и пути их решения // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 3 февр. 2017 г.) – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 95–97.

15 Егоров С.С. Сущность управления инновациями // Российское предпринимательство. – 2017. – № 1 (85). – С. 41–44. – URL: <http://bgscience.ru/lib/1963> (Дата обращения: 06.12.2020)

16 Зинченко Р. Big Data в ритейле: пять плюсов для торговой сети. – URL: https://new-retail.ru/tehnologii/big_data_v_riteyle_pyat_plyusov_dlya_torgovoy_seti6262/ (дата обращения: 04.12.2020).

17 Информационный менеджмент. – URL: <http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/informacionnyu-menedzhment.html> (дата обращения: 17.11.2020).

18 Как Amazon и Google: применяем Скрам в вашей команде. – URL: <http://igate.com.ua/news/14921-kak-amazon-i-google-primenyaem-skram-v-vashej-komande> (дата обращения: 13.10.2020).

19 Как банки и финтех-стартапы поделили наше финансовое благополучие. – URL: <https://special.theoryandpractice.ru/fintech> (дата обращения 17.11.2020).

20 Как развивается финтех-сфера в России и мире. – URL: <https://vc.ru/flood/18318-finopolis> (дата обращения 11.11.2020).

21 Киселева О.Н., Киселев Д.С. Новый подход к классификации организационно-управленческих инноваций // Инновационная наука. – 2018. – № 10–2. – С. 38–45.

22 Клевцова К.С. Управленческие инновации и их применение в российских компаниях // Молодой ученый. – 2019. – № 3. – С. 342–344.

23 Колмыкова Т.С. Многоцелевой характер структурно- инвестиционных преобразований экономики // Микроэкономика. – 2018. – № 1. – С. 82–85

24 Колмыкова Т.С., Ситникова Э.В., Третьякова И.Н. Кредитные ресурсы в решении задач модернизации национальной экономики // Финансы и кредит. – 2015. – № 14 (638). – С. 2–11.

25 Куликова Ю.С. Проблемы финансирования инновационной деятельности в Российской Федерации. – URL: <https://conf.sfu-kras.ru/sites/mn2013/thesis/s079/s079-002.pdf> (дата обращения 03.09.2020).

26 Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Финансы: Теория и Практика. – 2019. – № 2 (98). – С. 6–11.

27 Названы победители конкурса финтех-стартапов Банка России. – URL: <http://firrma.ru/data/news/8907/> (дата обращения 01.11.2020).

28 Нарыжная Н.Ю., Ачѐх А.М., Тимошенко И.В. Передача IT-проектов в техническую поддержку // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сб. науч тр. / под ред. В.А. Сидорова. – Краснодар: Кубан. гос. ун-т, 2020. – № 28. – С. 112–119.

29 Нарыжная Н.Ю., Ачѐх А.М., Тимошенко И.В. Управление бизнес-процессами по гибкой методологии SCRUM в крупном коммерческом банке // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сб. науч тр. / под ред. В.А. Сидорова. – Краснодар: Кубан. гос. ун-т, 2020. – № 28. – С. 144–152.

30 Недобанки. Почему в России проваливаются финтех-стартапы. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9360395> (дата обращения 08.10.2020).

31 Никитина Т.В., Гальпер М.А. Роль компаний сегмента финтех и их место на финансовом рынке России // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2017. – № 1–2. – С. 120–125.

32 Новые банковские продукты для малого бизнеса. – URL: <http://respublika11.ru/2016/06/27/novyie-bankovskie-produktyi-dlya-malogo-biznesa/> (дата обращения: 13.11.2020).

33 Нороян Р.М. Инновационная деятельность ПАО Сбербанк // Инновационная наука. – 2018. – № 3. – С. 90–95.

34 Организационно-управленческие инновации: развитие экономики, основанной на знаниях / Национальный доклад. – М.: Ассоциация Менеджеров, 2016. – 104 с.

35 Отчет CiscoConnected World Technology Report. URL: – <https://www.cisco.com/c/en/us/solutions/collateral/executive-perspectives/annual-internet-report/white-paper-c11-741490.html> (дата обращения: 15.11.2020).

36 Пак О.А., Ачѐх А.М., Тимошенко И.В. Анализ применения и проблемы внедрения информационных систем // Актуальные проблемы экономической теории и практики: сб. науч тр. / под ред. В.А. Сидорова. – Краснодар: Кубан. гос. ун-т, 2020. – № 28. – С. 55–63.

37 Пищалина Н.М. Новые банковские продукты и услуги. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novyie-bankovskie-produkty-i-uslugi> (дата обращения: 09.09.2020).

38 Плас Журнал. ТОП-5 банковских инноваций в России. – URL: <https://plusworld.ru/daily/cat-analytics/top-5-bankovskih-innovaciy-v-rossii-po-versii-gfk-i-marcs/> (дата обращения: 27.10.2020).

39 Полторацкая Т.Б., Жилкина О.В. Информационные технологии и современный менеджмент компаний // Экономика и экологический менеджмент. – 2020. – № 3. – С. 57–63

40 Путькина Л.В. Роль информационных систем и технологий в управлении предприятиями. – URL: <https://nauka-rastudent.ru/29/3463/> (дата обращения: 18.09.2020).

41 Рейтинг российских официальных сообществ банков в социальных сетях. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10927939> (дата обращения: 13.10.2020).

42 Романенко Е.В. Место Big Data в современной социально-экономической жизни общества // Инновационная наука. – 2019. – № 4–3 (16). – С. 143–145.

43 Рынок финтех-стартапов: что ждет отрасль. – URL: <https://www.forbes.ru/tehnologii/340597-rynok-finteh-startapov-chto-zhdet-otrasl> (дата обращения 13.11.2020).

44 Кубань Кредит API. – URL: <https://kk.bank/> (дата обращения 10.10.2020).

45 Современная наука. Новые банковские продукты и проблемы их внедрения на российском рынке. – URL: <http://www.nauteh-journal.ru/index.php/---ep12-02/387-a> (дата обращения 09.10.2020).

46 Стиглиц Дж. Крутое пике. Америка и новый экономический порядок после глобального кризиса. – М.: Эксмо, 2017 – 512 с.

47 Тестова А. Иное применение блокчейнов: Смарт-контракты. – URL: <https://habr.com/ru/company/bitfury/blog/330316/> (дата обращения 03.11.2020).

48 ТОП 3 BPM-систем для эффективного управления бизнес-процессами. – URL: <https://pg21.ru/companies/44370> (дата обращения 23.11.2020).

49 ТОП-10 финтех-стартапов, способных убить банки. – URL: <https://psm7.com/articles/top-10-fintex-startapov-sposobnyx-ubit-banki.html> (дата обращения 24.11.2020).

50 Управление инновациями в российских компаниях // РВК. – 2019. – URL: https://www.rvc.ru/upload/iblock/0dd/Management_of_Innovations_in-Russian_Companies.pdf (Дата обращения: 06.10.2020).

51 Фаустова И.Л. Барьеры на пути внедрения управленческих инноваций и пути их преодоления // Современные технологии управления. – 2017. – № 7 (19). – С. 67–71.

52 Шавшива С.А., Омарова И.Г. Опыт внедрения корпоративных информационных систем на российских предприятиях // Экономика и экологический менеджмент. – 2015. – № 11–1. – С. 15–22.

53 Шерстянкина А.А., Хасаншин И.А. Закономерности и тенденции развития инновационного предпринимательства в России // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 12 (13). – С. 247–249.

54 Шподарев П.П. Современные подходы к управлению бизнес-процессами на предприятиях // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 2. – С. 78–81.

55 Щербинина М.Ю., Крюкова А.А. Импортозамещение в ИТ-сфере // Карельский научный журнал. – 2019. – № 4 (17). – С. 213–216.

56 Digital HR: 7 правил существования компаний нового поколения. – URL: https://neohr.ru/hr/article_post/digital-hr-7-pravil-sushchestvovaniya-kompaniy-novogo-pokoleniya (дата обращения: 06.11.2020).

57 Efsol. Облачные технологии. – URL: <https://efsol.ru/promo/cloud-technology.html> (дата обращения: 03.10.2020).

58 Nasdaq. Facebook. – URL: <https://www.nasdaq.com/market-activity/stocks/fb> (дата обращения: 02.09.2020).