

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Сарвенковой Елена Алексеевны

Тема работы:

**«Инновационные банковские технологии: внедрение и перспективы
развития в АО «Тинькофф Банк»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2022

Инновационное развитие банковского сектора в последнее время является приоритетным направлением модернизации деятельности банков не только за рубежом, но и в России.

От модели инновационной деятельности, применяемой банками зависит не только конкурентоспособность, прибыль отдельного банка, но и экономики в целом. Необходимость активного внедрения банковских инноваций обусловлено рядом факторов, среди которых непосредственно переход от экстенсивной модели развития к интенсивной, усиление конкуренции, дифференциация продукта, а также повышение финансовой культуры общества в связи ограничивающими методами на международном уровне. Интерес к банковским инновациям и продуктам усиливается с каждым годом, что и вызывает необходимость комплексного исследования банковских инноваций, методов их внедрения и оценка эффективности банковской деятельности.

Для исследования были изучены научные работы российских и зарубежных авторов. Огромный вклад в изучении банковских инноваций, их особенностей, специфики применения внесли такие ученые как, П. Друкер А.В.Муравьева Е.А. Тарханова, А. В. Барышева, А. И. Полищук, Е. А. Золотова, А. В. Калтырин, В. С. Викулов, П. В. Семикова, О. И. Лаврушина и многие другие. Разработчиками теории инноваций в банковской сфере стали такие ученые как: И.В. Букатов, В.С. Викулов, Е. Ю Андиева, А. И. Полищук, Т.Б. Рубенштейн, Х.У. Дериг, П. Роуз, Дж. Синки, И.Т. Балабанов, П.В. Семикова, Е.Г. Новоселова, О.И. Лаврушин, В.Д. Мехряков, Н.В. Бекетов, И.В. Извольская, Л.Г. Бокарева, и др. Проблемами финансового и банковского инжиниринга занимались следующие ученые экономисты: З.А. Воробьева, С.В. Ильдеменов, Ю.И. Капелинский, А. Ковалев, П.В. Кутелев, В.Г. Медынский, Я.М. Миркин, Б.М. Рапопорт, А.И. Субченко Л. Галиц, Дж.Ф. Маршалл и В.К. Бансал, Н. И. Валенцева, и др.

Объектом исследования является банковские инновации АО «Тинькофф Банк». Предметом исследования – инновационная деятельность банка и ее эффективность.

Целью исследования является – изучение инновационных банковских технологий, методы их внедрения и совершенствование инновационной деятельности АО «Тинькофф Банк».

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие банковской инновации и ее роли в банковской деятельности;
- исследовать методы внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность и их влияние на ее эффективность;
- рассмотреть на примере АО «Тинькофф Банк» особенности внедрения инновационных продуктов;
- проанализировать инновационные услуги и продукты, основные тенденции банковского обслуживания в АО «Тинькофф Банк»
- определить основные направления совершенствования инновационной деятельности АО «Тинькофф Банк».

Теоретической основой проведенного исследования являются научные работы отечественных и зарубежных экономистов, законодательные и нормативные акты России по экономическим вопросам, финансовая отчетность деятельности АО «Тинькофф Банк» открытого доступа.

В работе использованы общенаучные исследовательские приемы: анализ, синтез, обобщение, систематизация.

Выпускная бакалаврская работа состоит из двух глав, которые сфокусированы на раскрытии различных аспектов теоретических и практических сторон избранной темы, введения, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Банковские инновации как конкретную экономическую категорию важно изучать с разных сторон. Так, в первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические аспекты использования инновационных технологий в финансово-кредитной сфере» идет речь о том, что представляют собой банковские инновации, какую роль они играют в деятельности банка, а также рассмотрены методы внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность и их влияние на ее эффективность.

Для раскрытия основных понятий были изучены научные работы, посвященные тематике банковских инноваций, исходя из которых, можно дать следующее определение термину банковская инновация. Банковская инновация – это новые технологии, которые трансформируют банковские бизнес-процессы с целью их автоматизации, усиления контроля и снижения издержек для обеспечения более быстрого, качественного и конкурентоспособного сервиса для клиентов.

Под инновацией в банковской сфере понимают создание новых банковских продуктов, а также совершенствование уже существующих банковских продуктов с использованием современных информационных технологий, использование в банках современного технологического оборудования в целях повышения эффективности и конкурентоспособности оказываемых услуг, изменение технологии обслуживания клиентов банка. Инноваций в банковской сфере подразделяются на: продуктовые инновации; технологические (процессные) инновации; рыночные инновации; маркетинговые инновации; управленческие инновации, и при системном подходе играют огромную роль в банковском развитии.

Рассмотрены на примерах методы и направления внедрения банковских инноваций российскими банками. Выявлены основные виды банковских инновационных технологий, как совокупности действий, обеспечивающих организацию сервисного обслуживания, соответствующего запросам клиента и поддерживающего конкурентоспособность кредитной организации.

В данном разделе выделены характерные методы использования современных технологий в банковской сфере. Применяемые методы по-разному отражаются на эффективности внедрения инноваций и поэтому анализ сводится на рассмотрение показателей одного банка.

Вторая глава выпускной квалификационной работы посвящена анализу результатов использования современных технологий в банковской деятельности на примере АО «Тинькофф Банк».

Дана общая характеристика основной финансовой деятельности банка.

АО «Тинькофф Банк» является крупнейшим российским банком, осуществляет работу с физическими и юридическими лицами. Банк входит в группу компаний «Тинькофф» работает преимущественно на территории Российской Федерации, а основную деятельность холдинга можно отнести одновременно как к отрасли цифровых технологий, так и к сфере финансовых услуг. При этом основной доход приносит банковская деятельность.

«Тинькофф Банк» не имеет отделений, но при этом делает большой акцент на мобильный банк и мобильные приложения для клиентов и использует обширную сеть для доставки дебетовых, кредитных и кобрендинговых карт. Помимо банковских операций, компания также занимается сбережениями, инвестициями, программами лояльности, туристическими сервисами, услугами для малого и среднего предпринимательства, ипотечным кредитованием и страхованием.

Проведен анализ основных финансовых показателей банка «Тинькофф Банк», где отмечена структура высоколиквидных активов, пассивов, собственных средств, доходных активов, степени обеспеченности, выданных кредитов банком. Отмечена динамика показателей кредитного риска, факторов надежности банка, а также дана характеристика рентабельности активов, показателя рентабельности капитала, чистой процентной марже.

По результатам проведенного анализа, были сделаны следующие выводы.

«Тинькофф Банк» обогнал крупнейшие банки по рентабельности собственного капитала. Прибыль банка растет от платежных и брокерских сервисов, так как такой бизнес не требует дополнительных вложений в капитал. «Тинькофф Банк» основной доход получает за счет кредитования физических лиц. На динамике финансовой отчетности банка, в частности на росте прибыли, значительно отразился эффект низкой базы, это объясняется экономической ситуацией связанной с ограничениями в период коронавирусной инфекции.

На примере АО «Тинькофф Банк» был проведен анализ инновационных услуг и продуктов и выявлены основные тенденции банковского обслуживания. Банк занимает лидерские позиции на рынке дистанционного банковского обслуживания и в процессах создания новейших банковских технологий. Спектр услуг, предлагаемых современными сервисами онлайн-банкинга «Тинькофф Банк» позволяет выходить в лидирующие позиции, за счет скорости предоставления услуг через Интернет как на сайте, так и в мобильном приложении, по характеру услуг через сайт/приложения, возможности отслеживания операций по карте или счету в режиме реального времени, визуализации структуры доходов и расходов. Внедрение и разработка инновационных услуг в обслуживание увеличивают потребление и прибыль от предоставления инноваций за счет удобства интерфейса, скорости работы онлайн-сервиса, использования мобильных приложений.

Также рассмотрены направления совершенствования инновационной деятельности АО «Тинькофф Банк».

Представлены основные пути внедрения инновационных технологий, способствующие банку оставаться в числе ведущих «цифровых» банков, а также одним из высокотехнологичных финтех-компаний, в которой более 70% персонала IT-специалисты.

1. Разработка и внедрение AI Banking;

2. Технология алгоритмического кешбэка с рекомендательными моделями Tinkoff RECO;
3. Создание технологии распознавания речи.

Дана оценка эффективности деятельности «Тинькофф Банк» за период 2017-2021г. Для анализа и прогноза построена модель ARIMA, по которой статистика для оценки прогноза использует 1262 наблюдения и свидетельствует о хорошей прогнозной способности модели. Полученные показатели отражают благоприятное развитие организации, однако есть существенные факторы, оказывающие влияние на деятельность банка в 2022 г., это могут быть политическая и международная обстановка, санкции, возможное снижение участия в капитале ключевого акционера, ребрендинг и т.д. Учитывая введение ограничений финансовой системы России, блокировку глобальных систем платежей тормозит активную инновационную деятельность.

В сложившихся условиях выделены направления дальнейшего инновационного развития и даны общие рекомендации обеспечения эффективной работы.

Таким образом, инновационная деятельность рассматриваемого банка основана на разработке продуктовых инноваций, внедрение которых позволяет компании занимать лидирующие позиции в рейтинге ликвидных банков не только России, но и на международном уровне. Создавая цифровую экосистему для потребителей, банк выделяет приоритетные направления развития и масштабирования наиболее актуальных сервисов для населения не только в рамках своей деятельности, но и на уровне государственных услуг. На деятельности банка сказываются внешние экономические причины, вызывающие скачки в развитии и необходимость изменения стратегии инновационного развития банка.

В работе выявлено, что одной из современных задач отечественных банков в настоящее время является не столько получение банковских инноваций,

сколько внедрении их в деятельность банка с наименьшими затратами времени и средств, с требуемым уровнем эффективности.

В работе раскрыто понятие инновации в банковской сфере, под которой понимают создание новых банковских продуктов, а также совершенствование уже существующих банковских продуктов с использованием современных информационных технологий, использование в банках современного технологического оборудования в целях повышения эффективности и конкурентоспособности оказываемых услуг, изменение технологии обслуживания клиентов банка. Инноваций в банковской сфере классифицировали на: продуктовые инновации; технологические (процессные) инновации; рыночные инновации; маркетинговые инновации; управленческие инновации для различных банков.

В работе также определено, что стратегии инновационного развития банка будут зависеть от методов использования банковских инноваций.

Наиболее высокие оценки эффективности мобильных банков с использованием инноваций показывают российские банки, далее по убыванию средней оценки следуют банки Белоруссии, Грузии, Казахстана, Украины, Азербайджана.

Было определено, что российские банки используют различные методы внедрения инновационных технологий, опираясь на опыт зарубежных банков, законодательство, политику Банка России, взвешивая рациональность инвестиций и ожидаемый результат, а также занимаются собственными разработками (Тинькофф Банк один из них).

Применяемые методы по-разному отражаются на эффективности внедрения инноваций в разных банках и, в настоящей работе они рассмотрены на примере одного банка – Тинькофф Банк. Выявлено, что спектр услуг, предлагаемых современными сервисами онлайн-банкинга «Тинькофф Банк», позволяет выходить в лидирующие позиции за счет скорости предоставления услуг через Интернет как на сайте, так и в мобильном приложении,

бесплатности услуг через сайт/приложения, возможности отслеживания операций по карте или счету в режиме реального времени, визуализации структуры доходов и расходов.

Внедрение и разработка инновационных услуг и обслуживания Тинькофф Банк увеличивают потребление услугами и прибыль от предоставления инноваций за счет удобства интерфейса, скорости работы онлайн-сервиса, использования мобильных приложений.

В работе определено, что инновационная деятельность банка основана на разработке продуктовых инноваций, внедрение которых позволяет компании занимать лидирующие позиции в рейтинге ликвидных банков не только России, но и на международном уровне. Создавая цифровую экосистему для потребителей, банк выделяет приоритетные направления развития и масштабирования наиболее актуальных сервисов для населения не только в рамках своей деятельности, но и на уровне государственных услуг. На деятельности банка сказываются внешние экономические причины, вызывающие скачки в развитии и необходимость изменения стратегии инновационного развития банка. На динамике финансовой отчетности банка, в частности на росте прибыли, значительно отразился эффект низкой базы: в первом полугодии 2020-го коронавирусные ограничения негативно отразились на кредитных организациях, в 2022 г. – международная политическая и экономическая обстановка и санкции.

Благодаря своей уникальной бизнес-модели внедрения инноваций Тинькофф Банк является одним из самых эффективных – это было отмечено национальным рейтинговым агентством АКРА, присвоив банку кредитный рейтинг А(RU). У Тинькофф Банка есть рейтинги ведущих международных агентств: Fitch ВВ-, прогноз стабильный; Moody's В1, прогноз стабильный. По итогам 2021 года, «Тинькофф Банк» находится на 6 месте компаний страны по выручке.

Для анализа и прогноза также построена модель ARIMA, по которой статистика для оценки прогноза использует 1262 наблюдения и свидетельствует о хорошей прогнозной способности модели. Показатели эффективности отражают благоприятное развитие банка Тинькофф Банк, несмотря на внешние экономические и политические факторы.

Рекомендовано в сложившихся условиях активизация процесса обеспечения непрерывности работы, с ликвидацией возможных узких мест по ликвидности, а также приостановка масштабирования деятельности и выход.