

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ  
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

**«Финансовые инновации в банковском секторе»**

студента 5 курса экономического факультета  
по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

**Крюков Андрей Витальевич**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,  
д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ А.В. Фоменко

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2024

### **Актуальность темы исследования.**

Современная банковская сфера претерпевает значительные изменения под воздействием технологических инноваций, которые имеют потенциал повлиять на ее финансовую стабильность.

Анализ современных технологических тенденций в банковской сфере свидетельствует о значительных изменениях, которые происходят в отрасли под воздействием инноваций. Цифровизация, блокчейн, искусственный интеллект и другие технологические инновации играют ключевую роль в преобразовании банковской сферы и оказывают значительное влияние на финансовую стабильность.

Цифровизация в банковском секторе представляет собой переход от традиционных бумажных процессов к цифровым технологиям, что позволяет банкам улучшить эффективность операций, сократить издержки и улучшить клиентский опыт. Блокчейн-технология, в свою очередь, обеспечивает безопасность и непреложность данных, что способствует повышению прозрачности и снижению рисков для банковской сферы. Искусственный интеллект позволяет банкам автоматизировать процессы, улучшить аналитику, предоставить персонализированные услуги и повысить точность и эффективность принятия решений.

Помимо вышеперечисленных инноваций, в банковской сфере также происходит активное развитие технологий цифровой идентификации, интернета вещей, облачных вычислений, кибербезопасности и других современных технологий, которые вносят свой вклад в развитие банковской отрасли. Эти технологические инновации оказывают значительное влияние на банковскую сферу, переформатируя традиционные процессы и открывая новые возможности для развития банковского бизнеса.

Сценарии развития технологических инноваций в банковском секторе предполагают дальнейшее интегрирование современных технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн, цифровые платформы, а также усиление мобильной и онлайн банковской услуг для

клиентов. Эти инновации будут способствовать улучшению клиентского опыта, оптимизации процессов и снижению издержек, что в конечном итоге улучшит финансовую стабильность.

В связи с этим, исследование влияния финансовых инноваций на банковский сектор является актуальной и важной темой в контексте современной экономики.

Целью исследования выступает рассмотрение направлений совершенствования применения финансовых инноваций в банковском секторе на примере ПАО «АК БАРС» Банка.

Для достижения поставленной цели важно последовательно решить следующие задачи:

1. Раскрыть понятие, сущность и роль финансовых инноваций в банковском секторе;
2. Систематизировать виды финансовых инноваций в банковском секторе ;
3. Провести анализ финансового состояния ПАО «АК БАРС»
4. Дать оценку применения финансовых инноваций на примере ПАО «АК БАРС» Банк;
5. Выделить направления совершенствования применения финансовых инноваций в банковском секторе на примере ПАО «АК БАРС» Банк.

Теоретическая основа работы строится на трудах зарубежных и отечественных ученых, а также нормативно – правовой базе законодательной системы России. Особое внимание уделяется трудам Дж. Ван Хорна, М. Томаса, Д. Альперта в исследовании финансовой системы. В раскрытии роли цифровизации в функционировании финансовой системы важно отметить работы М. О. Едзаева, А. П. Чижик, Е. Ю. Чарочкина.

Методологической основой исследования выступают такие методы как анализ синтез, дедукция, систематизация, прогнозирование.

Информационной базой исследования являются нормативно – правовые основы регулирования финансовой системы в России, достижения отечественных и зарубежных исследователей по вопросам трансформации

финансовой системы России в условиях цифровизации, отраженные в научных статьях, данные сети Интернет, официальные публикации Центрального Банка РФ, данные о деятельности ПАО «АК БАРС» Банка.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложения.

**Основная часть. В первой главе** «Теоретические аспекты применения финансовых инноваций в банковском секторе» работы исследовано понятие, сущность и роль финансовых инноваций в банковском секторе, систематизированы виды финансовых инноваций в банковском секторе.

Сегодня существует большое количество подходов к определению понятия «инновация». Рассмотрим часть из них:

1. Инновация — это определенный процесс экономического, технического и общественного характера, благодаря которому с помощью использования на практике новых идей и изобретений происходит создание лучших по свойствам технологий и изделий.

2. Под инновацией понимается реализация идей в различных сферах деятельности людей, которая помогает удовлетворению потребностей на рынке, а также благоприятно сказывается на эффективности экономических процессов.

3. Инновация представляет собой объект, внедряемый в процесс производства товара или оказания услуг, благодаря проведенному эксперименту, в результате которого получен результат, качественно отличающийся от своего более раннего аналога.

В данной работе предлагается придерживаться следующей точки зрения: финансовая инновация подразумевает под собой появление новых финансовых продуктов, форм организации и инструментов управления бизнесом, которые позволяют минимизировать издержки и риски и одновременно максимизировать прибыль.

В наиболее развитых экономических системах стран мира банковский сектор является важнейшим элементом поддержания сбалансированного развития государства. Однако, в последние годы банковский сектор переживает давление ряда негативных факторов внешней и внутренней конъюнктуры, что приводит к возникновению ряда угроз и рисков. Для своевременного принятия оперативного решения относительно использования различных инструментов трансформации банковского сектора важно своевременно проводить мониторинг относительно его актуального состояния.

На основании рассмотренных подходов, отметим, что банковский сектор представляет собой единый фундаментально важный механизм финансовой системы государства, который оказывает влияние на все социально-экономические процессы и включает в себя совокупность банковских и небанковских учреждений. Целью функционирования банковского сектора в стране выступает обеспечение бесперебойного обслуживания национальной платежной системы, обеспечение сохранности средств вкладчиков и трансформация данных средств в кредиты экономике. Сегодня в России банковский сектор составляет около 15% по капитализации на фондовом рынке<sup>1</sup>.

Появление инноваций в банковском секторе обусловлено внешними и внутренними факторами, которые определяют поведение участников рынка и влияют на принятие ими инвестиционных решений. К факторам, которые стимулируют развитие инноваций в банковском секторе, относятся:

1. Либерализация международных рынков;
2. Глобализация международных финансовых и товарных рынков,
3. Изменения законодательной базы стран в направлении дерегулирования финансового рынка государства;

---

<sup>1</sup> Аналитический обзор Банковского сектора // [Электронный ресурс] [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43816/analytical\\_review\\_bs-2022.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43816/analytical_review_bs-2022.pdf) дата обращения: 22.10.2023).

4. Растущий уровень индустриализации большинства развивающихся стран;

5. Увеличивающаяся с каждым днем скорость получения, обработки и использования информации.

В совокупности данные факторы приводят к перемещению потоков международного капитала, и вызывает изменение объемов спроса и предложения на инвестиционные ресурсы.

Исследователи различают несколько ключевых видов финансовых инноваций в банковском секторе.

1. Продуктовые инновации: суть данной инновации является машинное обучение, углубленная аналитика, а также использование искусственного интеллекта, блокчейна, который позволяет совершать операции без посредников. На основе этих технологий создаются новые продукты, сервисы и возможности, например, услуги, ранее требовавшие личного присутствия клиента в банке, а теперь перешедшие в онлайн. В настоящее время большинство коммерческих банков создают онлайн-приложения, которые пользуются огромной популярностью для удаленных операций.

2. Процессные инновации: основные выгоды от цифровой трансформации для традиционных игроков состоят в кратном сокращении затрат и ускорении банковских операций. И крупные, и малые игроки могут использовать технологии анализа больших данных для создания моделей прогнозирования кредитных рисков. Это позволит формировать индивидуальные предложения клиентам и эффективно распределять ресурсы. В качестве примера здесь можно привести метод оптимизации покрытия территории сетью отделений или банкоматов на основе динамического моделирования и анализа клиентских потоков.

3. Рыночная инновация: создание принципиально нового рынка товаров и услуг.

4. Маркетинговая: освоение новых методов, ресурсов и форм ведения бизнеса.

5. Управленческая: изменение структуры управления для получения большей эффективности бизнеса.

**Во второй главе работы** проведен анализ применения финансовых инноваций на примере ПАО «АК БАРС» Банк. Организация ПАО «АК БАРС» Банк зарегистрирована в едином государственном реестре юридических лиц 30 лет назад 29 ноября 1993.

Генеральной целью деятельности ПАО «АК Барс Банк» является развитие конкурентоспособного и развивающегося бизнеса на основе совершенствованная предоставляемых финансовых операций и услуг, их инновационное развитие на базе современных технологий.

Банк «Ак Барс» предоставляет широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам. Рассмотрим перечень предоставляемых услуг юридическим и физическим лицам. В данный перечень включаются следующие операции:

1. кредитование юридических и физических лиц; финансирование инвестиционных проектов;
2. финансирование экспортно-импортных операций;
3. предоставление банковской гарантии; прием депозитов;
4. начисление процентов на неснижаемый остаток по банковскому счету;
5. расчетно-кассовое обслуживание;
6. ведение текущих счетов физических и юридических лиц;
7. дистанционное банковское обслуживание;
8. инкассация;
9. валютный контроль;
10. валютно-обменные операции;
11. конверсионные операции;
12. услуга по перечислению зарплаты на банковские карты сотрудников организации;

13. обслуживание корпоративных карт;
14. торговый интернет-эквайринг;
15. операции с драгоценными металлами;
16. предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа (ячейки);
17. операции с ценными бумагами;
18. услуги депозитария;
19. реализация залогового имущества;
20. прочие операции.

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил 91.16 млрд. руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервов на возможные потери и отрицательных корректировок в кредитном портфеле в течение года и последнего полугодия имеет тенденцию к уменьшению.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 4-5%). Уровень резервирования по ссудам на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

Таким образом, ПАО «АК БАРС» Банк ликвиден, финансово устойчив (источники собственных средств увеличились на 7,4%), однако, в настоящее время наблюдается достаточно существенное снижение норматива текущей ликвидности НЗ в течение года. Данная тенденция является негативной и угрожает платежеспособности банка в ближайшей перспективе.

В 2022 году Ак Барс Банк сократил горизонт планирования и внедрения инноваций, сфокусировавшись на решениях, которые можно реализовать в короткие сроки и которые принесут быстрый эффект. К таким решениям, к примеру, мы относим разработки в сфере CX и Data Science, что отмечает директор по инновациям Ак Барс Банка Дамир Галиев.



По его словам, среди долгосрочных проектов банк, как и раньше, планирует поддерживать такие регуляторные и инфраструктурные инновации, как цифровой рубль, цифровые финансовые активы, цифровой профиль гражданина и биометрические технологии.

Другим направлением выступает присоединение 20 мая 2020 года к проекту «Цифровой профиль». Теперь клиентам при подаче заявки на потребительский кредит на сайте банка не нужно вручную заполнять данные в анкете. Они загрузятся автоматически с помощью учетной записи на Портале Госуслуг после того, как клиент разрешит банку доступ к своему цифровому профилю.

Цифровой профиль (или ЕСИА 2.0) – это расширенная версия личного кабинета гражданина на Портале Госуслуг, где будут храниться сведения о гражданах из различных баз данных (ФНС, Росреестр, МВД, ПФР и др.). Чтобы заполнить анкету на кредит с помощью Цифрового профиля, нужно зайти на сайт банка. Затем нужно нажать кнопку «Быстрое заполнение заявки через Цифровой профиль», войти в учетную запись на Портале Госуслуг и разрешить банку использовать данные. Учетная запись на Госуслугах при этом должна быть подтвержденной, третьего уровня. После того, как данные с Цифровым профилем будут синхронизированы, клиенту нужно ввести недостающую информацию и отправить заявку на рассмотрение. Проанализировав данные, банк примет решение: выдать заем или отказать. Шанс одобрения заявки при этом значительно возрастает, так как банк сразу получает данные о доходах из Цифрового профиля. Клиенту не нужно будет предоставлять дополнительные справки для их подтверждения.

Данный сервис позволит клиентам Ак Барс Банка проще и быстрее получать финансовые услуги и продукты. В дальнейшем с помощью Цифрового профиля клиенты смогут легко управлять своими персональными данными дистанционно, предоставляя цифровые согласия на их обработку коммерческим компаниям или госучреждениям для получения различных услуг.

Также Банком создана компания «АК Барс Цифровые технологии» в сентябре 2016 года, по состоянию на июль 2018 года является резидентом ОЭЗ Иннополис, имеет офисы в г. Иннополис и г. Казань. На уровне топ-менеджмента Банка компанию курируют Директор Дирекции стратегического развития и корпоративных коммуникаций Илья Вельдер и Директор операционно-технологической Дирекции Мераб Гогичаты. В компании функционирует 12 продуктовых и 2 сервисные команды, плотно интегрированные с бизнесом Банка, что является фундаментальной основой совершенствования инновационной деятельности.

ПАО «АК Барс Банк» является экономически важным объектом Республики Татарстан и оказывает различные финансовые услуги физическим и юридическим лицам. В ситуации развития экономического рынка и стремительного темпа роста переводов в нашей стране и за ее пределами объект исследования предоставляет клиента возможность выбора международных систем денежных переводов.

Одним из важнейших инновационных направлений развития банка выступают онлайн-платежи. Для отправки денежных средств клиент обращается в отделение ПАО «АК Барс Банк» с документом, удостоверяющим личность, предоставляет данные сотруднику банка о получателе денежных средств, а именно ФИО получателя, пункт выдачи денежных средств, сумму и валюту операции.

**Во третьей главе работы** раскрыты направления совершенствования применения финансовых инноваций в банковском секторе на примере ПАО «АК БАРС» Банк. Существует несколько причин для повышенного интереса ПАО «АК Барс Банк» к расширению экосистемы за счет небанковских сервисов :

1. Развитие по пути единой банковской экосистемы позволит повысить конкурентоспособность и устойчивость банка. В настоящее время обостряется конкуренция на рынке традиционно банковских услуг - сокращается доля не охваченного ими населения, ужесточается банковское

регулирование, усиливается конкуренция с другими небанковскими игроками - микрофинансовыми организациями, ритейлерами, телекоммуникационными компаниями. Таким образом,

2. Появление новых возможностей для финансирования расширения клиентской базы, синергии ресурсов: данному процессу способствует укрепление банковской инфраструктуры, что позволяет сформировать универсальные группы компаний. У них появляется больше возможностей с точки зрения финансирования, клиентской базы и синергии.

3. Данное направление повышает лояльность клиентов, которые понимают, что, оставаясь с банком, они получают целый пакет уникальных предложений без дополнительных временных затрат.

4. Создание финансовой экосистемы на базе банка позволяет значительно повысить его конкурентные преимущества на финансовом рынке и как следствие - увеличит доходность банковского бизнеса через рост комиссионных доходов от безрисковых (посреднических) операций и их доли в структуре общей прибыли банка.

На основе обобщения последних тенденций и возможных сценариев развития сферы кредитования, а также с учетом выявленных ограничений и допущений предлагаем рассмотреть общий подход в формализации спроса на кредит, моделируемого как функцию от цены и характеристик каналов кредитования. Вместо стандартной логит-модели для описания спроса предлагаем рассмотреть логит-модель с группировками (nestedlogit) в аналитической форме, позволяющей учитывать возможную корреляцию в предпочтениях потребителей при замещении кредита.

При этом уровень процентной маржи и комиссионных доходов у них, как правило, выше, чем у крупных банков. Соответственно, неудовлетворенные потребности высокорискованных заемщиков в кредите покрываются за счет альтернативных кредитных платформ, функционирующих в режиме онлайн (onlinemarketplace) и реализующие кредитные бизнес-модели:

1. 1. P2P-модель кредитования (person-to-person) — онлайн-процесс кредитования физическими лицами других физических лиц. Примеры онлайн-площадок: Zora, SoFi, Harmony, Prosper; в России — онлайн-сервис взаимного кредитования «Вдолг.ру», «Кредитная биржа» для участников WebMoneyTransfer, виртуальная финансовая площадка «БезБанка».

2. P2B-модель кредитования (person-to-business) — онлайн-процесс кредитования физическими лицами юридических лиц, прежде всего, компаний малого и среднего бизнеса, где в качестве посредника между заемщиками и кредиторами может выступать краудфандинговая платформа, созданная, в том числе, при участии банка. Примеры онлайн-площадок: ECrowd, CreditPeers, P2Binvestor; в России — онлайн-сервис «Поток» от Альфа-Банка, онлайн-площадка «Город Денег».

3. Онлайн-площадки, предоставляющие P2P и P2B-кредитование. В качестве примера можно привести американскую компанию LendingClub, транснациональную компанию Lendico.

В заключении важно отметить, что предложенные направления развития финансовых инноваций в рамках деятельности ПАО «АК БАРС» Банк являются универсальными для Российской банковской системы и могут быть интегрированы в деятельность других банков. Данный аспект является стратегически важным для продолжения развития всей банковской системы страны по направлению ее цифровизации.

**В заключении сформулированы выводы по работе.**