



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**ИНСТИТУТ СФЕРЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» В Г.
ШАХТЫ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
(ИСОИП (ФИЛИАЛ) ДГТУ В Г. ШАХТЫ)**

Оценка эффективности инновационных технологий в банковском секторе

Автор магистерской работы:

Трудкова Е.В.

Научный руководитель:

Миронова Д.Д.

Цель - обоснование целесообразности использования в банковской сфере внедрённых инновационных технологий и оценка их эффективности.

Задачи:

1. исследовать теоретические основы инновационной деятельности банков;
2. определить современные направления по внедрению инновационных банковских технологий;
3. дать обзор и проанализировать существующие классификации банковских инновационных технологий;
4. определить модель продвижения инновационных банковских продуктов

Объектом является работа банков по внедрению и использованию инновационных систем ДБО на основе современных информационных технологий.

Предметом выступает трансформация банковской среды российской экономики, инновационные технологии, обеспечивающие повышение эффективности работы банка.



Теоретические основы инновационной деятельности банков

Банковская инновация представляет собой деятельность банка, направленная на получение дополнительных доходов в процессе создания выгодных условий формирования и размещения ресурсных возможностей при помощи нововведений, содействующих в получении прибыли

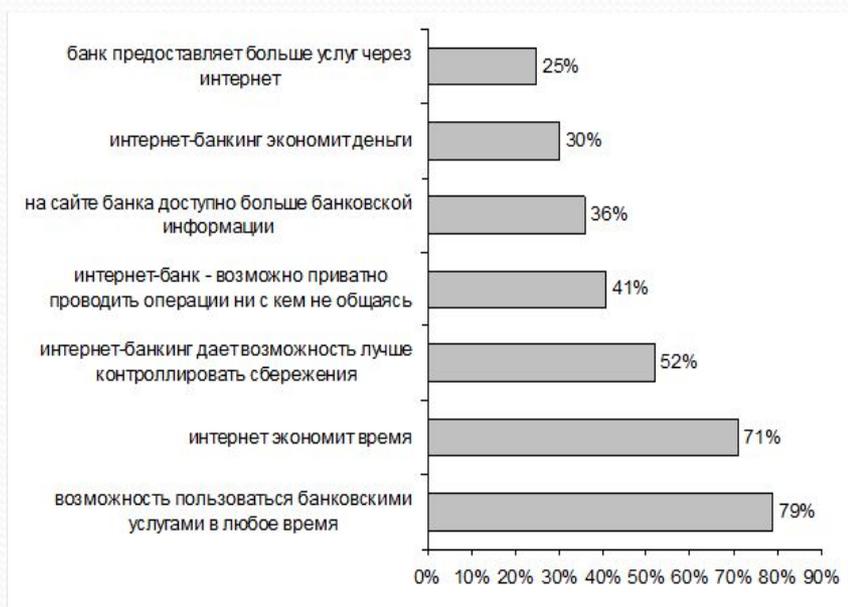


- Задачи, необходимые для конкурентной борьбы банкам :
- повысить гибкость и адаптивность к рынку;
 - создать и внедрить новые банковские продукты или услуги на основе новых технологий;
 - автоматизировать банковские процессы, использовать новые компьютерные технологии, виртуальные банковские и финансовые технологии;
 - комплексно использовать новые информационные и коммуникационные технологии для электронного маркетинга;
 - перейти на дистанционное обслуживание, использование интернет-банкинга;
 - внедрять инновации в области форм и методов управления;
 - изменения в квалификации работников.

Классификация банковских инноваций

№ п/п	Критерии классификации	Виды инновации
1	По временному аспекту	Сверхновые и новые, оперативные и перспективные
2	По понятию новизны	Новая с технической точки зрения, новая с потребительской точки зрения
3	По причинам зарождения	Стратегические и реактивные
4	По объему воздействия	Точечные и системные
5	В зависимости от сферы внедрения	Инфотехнологические, продуктовые и организационные
6	По влиянию нового продукта на поведение потребителей	Имитационные (адаптивные и функциональные), фундаментальные
7	По масштабности новизны	Новые для банковской отрасли в мире, новые для банковского бизнеса в стране, новые непосредственно для кредитной организации
8	По темпам реализации (внедрения)	Быстрые, замедленные, нарастающие, равномерные, скачкообразные
9	По характеру удовлетворяемых потребностей	Связанные с удовлетворением текущих потребностей и направленные на создание новых
10	По объекту инноваций	Процесс разработки и продажи продуктов и услуг, бизнес-процессов, организационная структура
11	По назначению	Направленные на повышение эффективности реализации предлагаемых продуктов и услуг, качества продуктов и услуг
12	По значимости в экономическом развитии	Базисные, интегрирующие, улучшающие
13	По области применения инноваций	Управленческие, организационные, социальные, промышленные и т.д.
14	По результативности инноваций	Высокая, низкая, стабильная

Инновационные банковские технологии: формы и особенности использования в отечественных и зарубежных банках



Мотивы использования интернет-банкинга в США

Банки	Биометрическая идентификация	Идентификация по голосу	Интеграция с соцсетями	Цифровой кошелек	Торговые платформы	Бесконтактные технологии	Геймификация	Инновационное отделение*	Управление финансами	R2P/R2B кредитование	Анализ больших данных	Баллы
1. Сбербанк	●	●	●	●	●	●	●	●	●	—	●	18
2-3. Альфа-банк	●	—	●	—	●	●	●	●	●	●	●	16
2-3. Тинькофф Банк	●	●	●	●	●	●	●	—	●	—	●	16
4. «Открытие»	●	—	●	—	●	—	●	●	—	—	●	8
5-6. ВТБ24	●	—	●	—	—	—	●	●	—	—	●	7
5-6. «Русский стандарт»	●	—	●	●	—	●	●	—	●	—	●	7
7. Промсвязьбанк	●	—	●	—	●	—	●	—	●	—	●	6
8. Бинбанк	●	—	●	—	—	—	●	●	—	—	—	5
9. Банк «Санкт-Петербург»	●	—	—	●	—	●	—	—	—	—	●	4

● — наличие решения (1 балл) ● — оригинальное решение (2 балла)
 * Применимо при наличии отделений у банка (неприменимо к Тинькофф Банку)

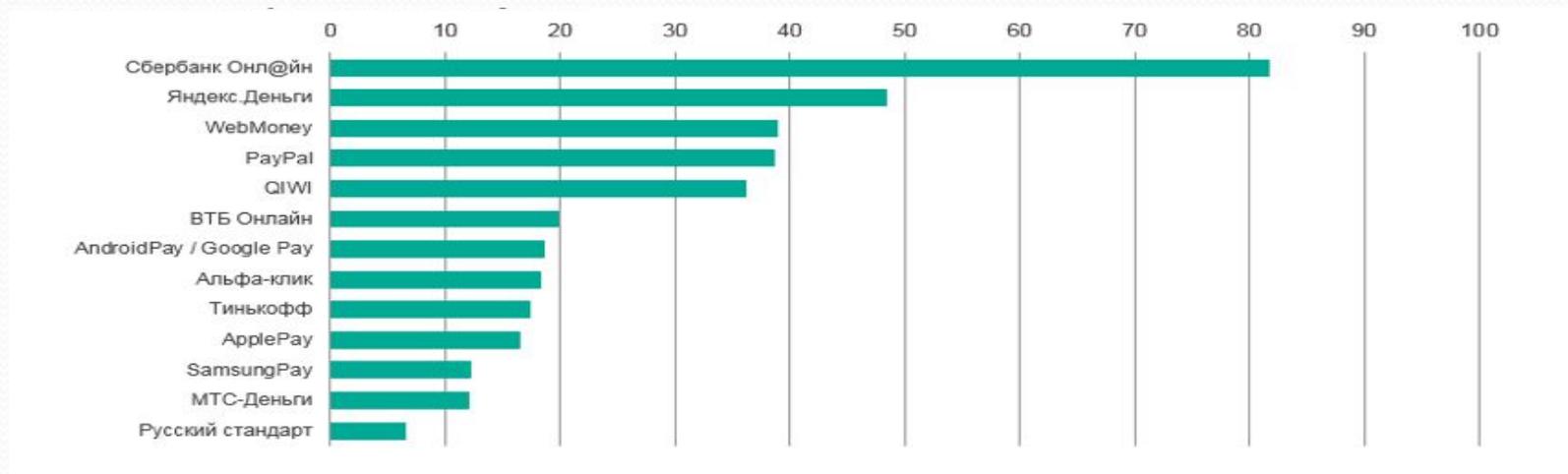
Источник: Deloitte

Внедрение российскими банками новых технологий

Мобильный банкинг у большинства российских банков позволяет:

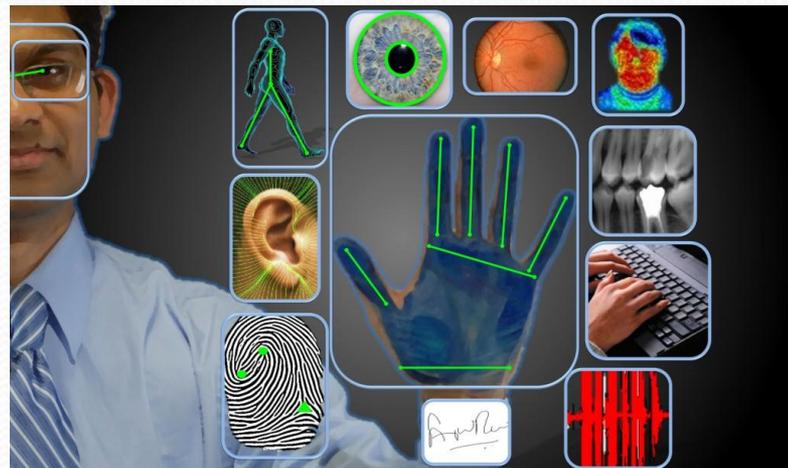
- посмотреть остаток на карте/счете (16%);
- оплата мобильной связи (14%);
- посмотреть выписку или последние операции (11%);
- перевод другому клиенту банка (5%);
- оплата жилищно-коммунальных услуг (2%) и другие операции (1-2%)

Сегодня в топ-3 сервисов для совершения онлайн-платежей входят Сбербанк Онлайн, Яндекс.Деньги и WebMoney



На мировом рынке биометрических систем активно применяются технологии, основанные на распознавании и использовании следующих биометрических данных:

- отпечатки пальцев (составляют более 50% всего объема рынка);
- изображение лица (21,6%);
- изображение радужной оболочки глаза (10,2%);
- голос (4%);
- рисунок вен (3%).
- геометрия ладони, ДНК и иное (около 7%).



Оценка эффективности использования инновационных систем и технологий банковского обслуживания

Проблемы, возникающие при внедрении инноваций в банковский сектор:

- нормы российских законов в отношении удаленной идентификации;
- территориальная разобщенность многих банковских учреждений (слабые коммуникативные связи);
- недостаточный уровень финансовой грамотности среди массовых потребителей.

Методы повышения эффективности банковского обслуживания

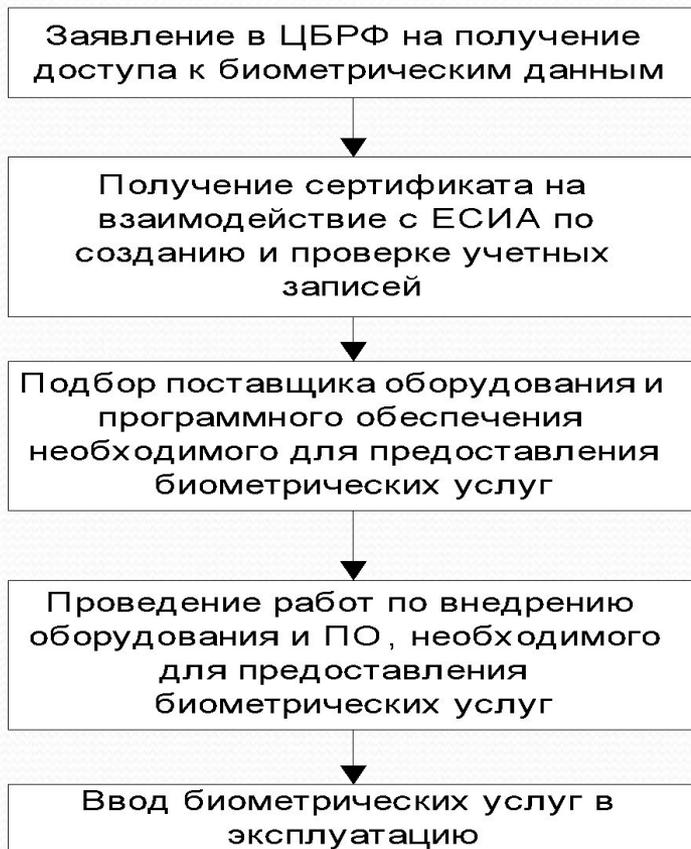
Главный стимул для российских банков к запуску продуктовых инноваций — желание удержать клиентов и более точно соответствовать их потребностям.

Один из способов — запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий.

Инновации способствуют росту экономики, развитию и структурным сдвигам.



Мероприятия по внедрению биометрической идентификации и оценка их эффективности



Основные этапы внедрения системы биометрической идентификации



Основные эффекты, получаемые за счет внедрения систем биометрической идентификации в офисах «Альфа-банк»

Оценка инвестиционной эффективности внедрения системы биометрической идентификации в офисах «Альфа-банк»

Наименование показателя	2020	2021	2022	2023
1 Результаты от внедрения системы биометрической идентификации, тыс. руб.	48830,8	25312,1	25312,1	25312,1
2 Инвестиции в системы биометрической идентификации, тыс. руб.	97527,0	0,0	0,0	0,0
3 Чистый денежный поток, тыс. руб. [п.1 - п.2]	-48696,2	25312,1	25312,1	25312,1
4 Дисконт [расчет по ставке 6,5%]	0,939	0,882	0,828	0,777
5 Дисконтированный чистый денежный поток, тыс. руб. [п.3 * п.4]	-45725,7	22325,3	20958,4	19667,5
6 Дисконтированный ЧДП нарастающим итогом, тыс. руб. [суммирование двух строк п.5]	-45725,7	-23400,4	-2442,0	17225,5

Внедрение системы биометрической идентификации в 354 офисах «Альфа-банк» следует считать эффективным, поскольку ЧДП положителен и равен 17225,5 тыс. руб., индекс доходности 1,188, что выше 1, период окупаемости 3,75 года, что меньше инвестиционного периода в 4 года, а ВНД равна 26,01%, что выше ставки дисконта, принятой равной 6,5%

Модель продвижения на рынок инновационных банковских продуктов

Для популяризации биометрической идентификации в нашей стране необходимо:

- внедрить практику сдачи биометрических данных для пользователей мобильных устройств;
- предоставить пользователям интернета выходить в сеть по биометрической идентификации;
- обязать жителей зарубежных стран, которые представляют собой трудовых мигрантов в обязательном порядке сдавать биометрию, что позволит ввести усиленный контроль, за отправкой денежных средств из РФ этой категорией граждан;
- предоставить гражданам страны, которые прошли биометрическую идентификацию, возможность осуществлять обмен валюты по курсу Центробанка через терминалы, расположенные в офисах банков страны.



ВЫВОДЫ

На основе проведенного исследования, биометрическая идентификация способна в значительной мере навести порядок во многих сферах жизнедеятельности.

Развитые страны широко применяют данный инструмент, что находит своё выражение в темпах их экономического роста и общего развития.

Доклад окончен!
СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

