

*Глазова А. Ю.*

## **Основные тенденции инновационного развития российских банков**

Статья посвящена изучению современных тенденций развития банковских инноваций в Российской Федерации, поскольку во многом благодаря инновационным процессам внутри различных банков банковские продукты и услуги совершенствуются и меняются, появляются абсолютно новые банковские и иные экосистемы и ориентиры дальнейшего развития. Подробно рассмотрена значимость инноваций для банка, потребителей банковских продуктов и услуг и банковской системы в целом. Выявлены основные тенденции развития инноваций, каждое направление охарактеризовано, даны примеры и пояснения касательно ряда инноваций продуктов и услуг, технологий и бизнес-моделей банков. Определены возможные эффекты от введения той или иной инновации. Сделаны соответствующие выводы и заключения, а также сформирован перечень актуальных банковских инноваций в России.

**Ключевые слова:** банки, инновации, инновационные процессы, банковская сфера.

*ГРНТИ: Экономика/Экономические науки: 06.73.55 Банки.*

*Glazova A. Yu.*

## **Key trends in the innovative development of Russian banks**

The article is devoted to the study of current trends in the development of banking innovation in the Russian Federation, as in many respects due to innovation processes within various banking products and services are improving and changing, completely new banking and other ecosystems and benchmarks for further development are emerging. The importance of innovation for banks, consumers of banking products and services and the banking system as a whole is discussed in detail. The main trends in innovation development are identified, each area is characterised, and examples and explanations are given for a number of innovations in products and services, technologies and business models of banks. Possible effects of the introduction of a particular innovation are identified. Conclusions and outputs are drawn, and a list of relevant banking innovations in Russia is compiled.

**Key words:** banks, innovation, innovation processes, banking sector.

**JEL classifications:** G21

---

© Глазова А. Ю., 2022

**ЭКОНОМИКА НОВОГО МИРА: науч. журн. 2022 г. Том 7. № 1 (Вып. 24). С. 23**

На современном этапе инновации приносят существенный вклад в жизненный уклад населения Российской Федерации и играют важную роль в развитии многих отраслей экономики, банковская сфера не является исключением.

Так, грамотное внедрение инноваций способно положительно сказаться на многих аспектах деятельности банка (рис. 1, собственная разработка).

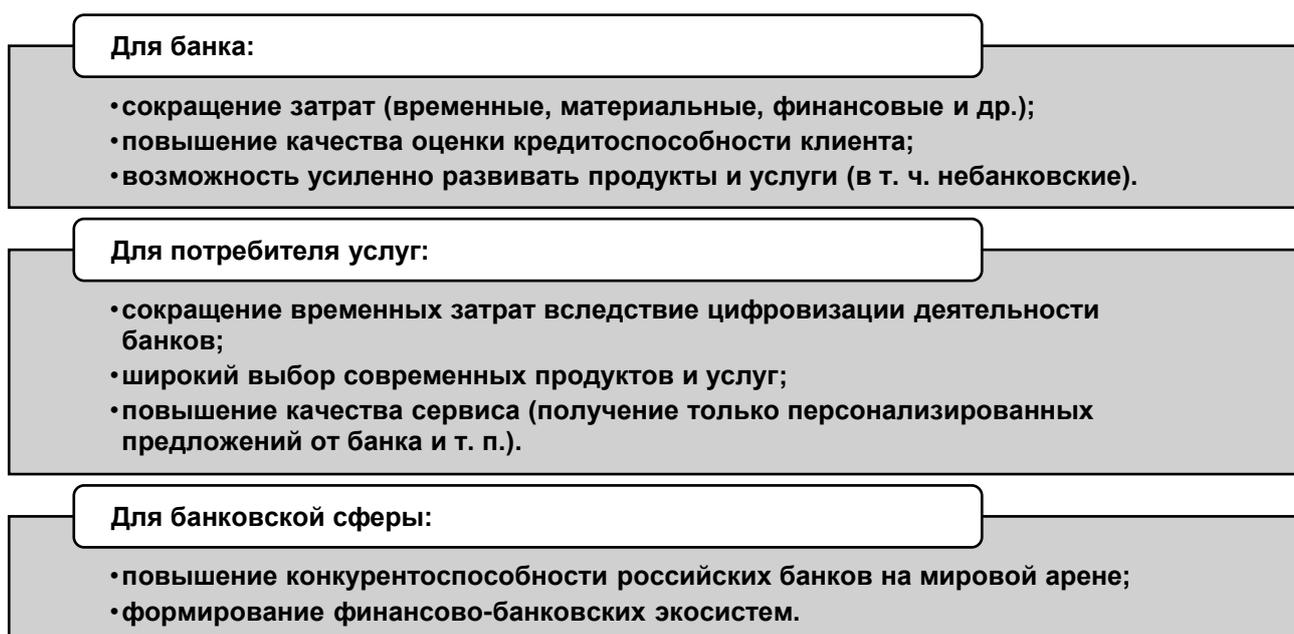


Рис. 1. Значимость банковских инноваций

Совершенствование продуктов и технологий коммерческих банков занимает важное место в процессах современных коммуникаций, являющихся совокупностью информационных и телекоммуникационных технологий [3, с. 237]. Из нашей схемы видно, что банковские инновационные процессы способны влиять не только на сам банк, но и позитивно и негативно сказываться на клиентах. Совокупность этих факторов в дальнейшем может значительно отразиться на состоянии банковской сферы и

экономике России в целом, поэтому банку необходимо грамотно подходить к внедрению инноваций, просчитав возможные риски и проанализировав имеющийся опыт [11, с. 47].

Как правило, можно выделить три направления развития инноваций в банковской сфере (рис. 2, собственная разработка на основе данных [18]).



Рис. 2. Направления развития инноваций

Разберем каждое из направлений более подробно.

#### 1. Продукты и услуги.

Модернизация банковских продуктов и услуг может позволить кредитным организациям значительно расширить клиентскую базу за счет сокращения времени и количества необходимых взаимодействий с клиентом, улучшения сервиса по оказанию услуг и разработки принципиально новых продуктов на основе современных технологий [16, с. 186]. При этом, для достижения наибольшего позитивного эффекта от введения инноваций и повышения конкурентоспособности, банку важно своевременно реагировать на мировые тренды и тенденции, оперативно выводить свои усовершенствованные продукты и услуги на рынок.

К актуальным инновациям в банковских продуктах и услугах можно отнести:

– персонализация продуктов и услуг. Ярким примером данной инновации является появление персонализированных «кэшбек-сервисов» в ряде банков (Тинькофф, Открытие и др.), где клиент может выбрать определенные категории покупок, за осуществление которых ему будет начислен кэшбек по истечении определенного временного периода. Кроме того, некоторые банки (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивный анализ данных (предсказательную аналитику) для создания индивидуальных предложений [18];

– активное развитие интернет-банкинга. Интернет-банкинг представляет собой метод дистанционного обслуживания, который реализуется посредством предоставления клиенту постоянного доступа к актуальной информации по его банковским счетам и операциям через компьютер или мобильное приложение [12, с. 283–284]. Данная инновация значительно сокращает временные затраты обеих сторон, позволяет реализовывать ряд банковских услуг в дистанционном формате (открытие накопительного счета, выпуск виртуальных банковских карт и др.);

– повышение роли электронных помощников (ботов) при обслуживании клиентов. Многие российские банки прибегают к услугам голосовых финансовых помощников: Сбербанк – Салют, Тинькофф – Олег, Альфа-Банк – Alf и др. Голосовые помощники помогают клиентам решить ряд определенных вопросов, в основном носящих базовый характер, тем самым значительно снижая нагрузку на операторов банка [6, с. 63–64].

## 2. Банковские процессы (технологии).

Не имея налаженных рабочих процессов и должного уровня технологического развития, создавать инновационные продукты и услуги банку достаточно сложно. В связи с чем «процессные инновации» играют одну из ключевых ролей в деятельности банка.

Инновации в сфере банковских технологий требуют больших финансовых и трудовых затрат, так как для их разработки и внедрения банку необходимо прибегнуть к помощи высококвалифицированных специалистов, хорошо разбирающихся в сфере IT-технологий и конкретно в управлении высокотехнологичным программным обеспечением [4, с. 4]. Однако в дальнейшем, как показывает практика, развитие банковских технологий позволяет кредитным организациям значительно сократить расходы и ускорить базовые рабочие процессы.

Важно отметить, что, как правило, только крупные российские банки способны полно и своевременно производить модернизацию технологических процессов. В свою очередь средние и мелкие банки не производят полную модернизацию банковских процессов, предпочитая излишне не рисковать, они вкладываются в развитие наиболее приоритетных технологий и процессов или обращаются к услугам аутсорсинговых компаний [5, с. 223].

Направлений развития инноваций в сфере банковских процессов и технологий множество, представим их в виде схемы (рис. 3, собственная разработка на основе данных [4]).



Рис. 3. Процессные инновации российских банков

Кратко поясним некоторые из представленных инноваций:

– разработка и отлаживание электронных помощников обычно включает написание соответствующих команд, проверка программы на наличие ошибок и т. п.;

– «blockchain»-технологии позволяют банкам осуществлять операции с криптовалютами, хранить данные по различным операциям и сделкам, сохраняя при этом их прозрачность. Более того, применение упомянутых технологий позволяет сократить сроки и затраты на реализацию операций [14, с. 47];

– за счет постоянного развития систем дистанционного обслуживания банк способен предоставлять клиенту актуальную информацию в любой момент времени (через мобильное приложение или сайт банка);

– написание программ под определенные операции позволяет цифровизировать процесс предоставления услуг и сократить затраты [8, с. 3–4].

### 3. Бизнес-модели.

Одним из основных витков развития инноваций в бизнес-моделях российских банков выступает создание экосистем (финансовых экосистем), представляющих собой, как правило, совокупность собственных или партнерских сервисов, объединенных вокруг банка [15, с. 477–478]. Проще говоря, экосистема – это своего рода единое виртуальное пространство, где клиент банка может найти различные продукты и услуги.

Главным отличием экосистемы банка от классической модели функционирования является повышенное внимание к потребителю и его потребностям, а также усиленное выстраивание партнерских отношений с другими компаниями [13, с. 329–330]. Для большей эффективности продукты и услуги, предоставляемые в экосистеме, должны соответствовать повседневным потребностям потенциальных клиентов.

Важно учесть, что для создания полноценной экосистемы в текущем временном периоде банку необходимо как минимум обладать достаточным количеством финансовых ресурсов и должным уровнем технологического развития, т. е. осуществление деятельности с применением современных цифровых технологий, достижение минимального уровня цифровизации рабочих процессов и прочее [9, с. 269].

Помимо создания экосистем, банки нацелены на выстраивание долгосрочных партнерских отношений с технологическими компаниями, агрегаторами пользовательской информации и прочие организации, способные положительно повлиять на инновационные процессы банков. Стоит отметить, что в будущем это сотрудничество может открыть доступ к созданию абсолютно новых и уникальных по своей природе бизнес-направлений. Кроме того, сотрудничество банков с ведущими технологическими компаниями способствует внедрению наиболее качественных и технически проработанных продуктов и услуг, осуществлению совместной инновации банковских процессов, и многому другому [17, с. 223].

Основным преимуществом инноваций в бизнес-моделях выступает их вариативность и как следствие доступность не только крупным, но и средним, а порой и мелким банкам. Так небольшие кредитные организации, которые не могут осуществить модернизацию своих систем и IT-технологий, вправе обратиться за помощью к компаниям, работающим на основе аутсорсинга. Это решение позволит мелкому банку улучшить качество услуг, расширить круг клиентов и существенно сэкономить на развитии и улучшении собственных технологий.

Аутсорсинговые компании способны предоставить банку множество полезных опций: доступ к облачному хранилищу и программам обработки

данных, помощь при проведении анализа (в т. ч. и больших объемов данных), применение различных методов финансовой аналитики и другое [18]. При этом главное достоинство обращения к аутсорсинговым компаниям проявляется в предоставлении банку возможности сосредоточиться на осуществлении своих основных обязанностей как кредитной организации (кредитование физических и юридических лиц, помощь в открытии депозитов и др.), совершенствовании и проработке рабочего процесса.

Обобщим основные моменты анализа банковских инноваций и представим их в виде схемы (рис. 4, собственная разработка).

### Инновации в российских банках

• **Продукты и услуги:**

- персонализация продуктов и услуг;
  - активное развитие интернет-банкинга;
- повышение роли электронных помощников (ботов) и др.

• **Банковские процессы:**

- применение «blockchain»-технологий;
- объединение новейших сервисов банка;
- совершенствование систем дистанционного обслуживания;
- написание программ для банковских операций и др.

• **Бизнес-модели:**

- создание экосистем;
- развитие партнерских отношений с другими компаниями, в т. ч. аутсорсинг;
- создание принципиально новых направлений бизнеса и т. д.

Рис. 4. Основные тенденции банковских инноваций

В результате проведенного анализа можно прийти к выводу о том, что на современном этапе развития экономики России инновациям в банковской сфере отведена одна из ключевых ролей. Ведь данные процессы, являясь по себе уникальными, не только оказывают положительное влияние на финансовый сегмент рынка, но и помогают стабилизировать, модернизировать работу банков и других элементов экономики [8, с. 2].

Таким образом, можно предположить, что инновации банковских продуктов и услуг, инновационные процессы и инновации в бизнес-моделях банков способны повлечь за собой существенные изменения финансовой системы – сначала на национальном уровне, а затем и на уровне международном. При этом важно понимать, что любые инновации в банковской сфере могут как способствовать быстрому и качественному развитию экономики, так и привести к негативным последствиям, и даже вызвать крах финансовой системы.

### Список литературы

1. Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике» от 23.08.1996 № 127-ФЗ (последняя редакция) // Официальный интернет-портал правовой информации КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/document/>
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ (последняя редакция) // Официальный интернет-портал правовой информации КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru/document/>
3. Арзумян С.Ю., Наврузова Э.Н. Стратегии управления финансовыми инновациями в банках // Молодой ученый. – 2020. – № 14 (304). – С. 236–239.
4. Баско О.В. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой // Вестник Евразийской науки. – 2019. – № 5. – URL: <https://esj.today/PDF/66ECVN519.pdf>
5. Бражников И.Б. Роль инноваций в банковском секторе // Молодой ученый. – 2021. – № 24 (366). – С. 222–224.
6. Габитов И.М. Цифровизация банковских продуктов как основное направление развития банковского бизнеса // Молодой ученый. – 2021. – № 10 (352). – С. 63–64.
7. Горелов С.В., Горелов В.П., Григорьев Е.А. Основы научных исследований: учеб. пособие / под ред. В. П. Горелова. – 2-е изд., стер. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 534 с.
8. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки. – 2020. – № 1. – URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>
9. Ивлева М. И. Тенденция цифровизации банковской отрасли // Молодой ученый. – 2020. – № 2 (292). – С. 268–270.
10. Климантова Г.И., Черняк Е.М., Щегорцов А. А. Методология и методы социологического исследования: учебник. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2019. – 256 с.
11. Космачева Н.М., Бушенева Ю.И. Сбалансированность и противоречия: предпринимательство в период кризиса // Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир: сборник статей XI Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – СПб., 2020. – С. 46–51.

12. Кочиева Э.М. Совершенствование бизнес-процессов операционного обслуживания физических лиц в банке // Молодой ученый. – 2020. – № 8 (298). – С. 282–285.
13. Лебедева А.С., Решетникова О.Е. Развитие экосистем банков на основе современных цифровых технологий // Молодой ученый. – 2020. – № 52 (342). – С. 328–334.
14. Миусова Е. С. Роль блокчейн-технологии в банковской сфере // Молодой ученый. – 2021. – № 20 (362). – С. 45–49.
15. Семикина О.П., Рудакова О.С. О роли банка в цифровой экономике // Молодой ученый. – 2021. – № 50 (392). – С. 476–480.
16. Слободенюк Д.Д., Павлова А.М. Инновационные банковские продукты // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 5–2 (63). – С. 184–188.
17. Токарев К.К., Веселуха К.В., Симонянц Н.Н. Кредитный рынок России: современное состояние и перспективы развития // MODERN SCIENCE. – 2020. – № 11–3. – С. 221–225.
18. Росбизнесконсалтинг [Электронный ресурс]: официальный сайт АО «Росбизнесконсалтинг». – Электрон. текстовые дан. – М., 1995–2022. – URL: <https://www.rbc.ru/>

### References

1. *Federal'nyj zakon «O nauke i gosudarstvennoj nauchno-tekhnicheskoy politikE» ot 23.08.1996 № 127-FZ.* Oficial'nyj internet-portal pravovoj informacii Konsul'tanTPlyus. URL: <http://www.consultant.ru/document/>
2. *Federal'nyj zakon «O bankakh i bankovskoj deyatel'nosti» ot 02.12.1990 g. № 395-1-FZ.* Oficial'nyj internet-portal pravovoj informacii Konsul'tanTPlyus. URL: <http://www.consultant.ru/document/>
3. Arzumanyan S.YU., Navruzova E.H.N. *Strategii upravleniya finansovymi innovacijami v bankakh.* Molodoj uchenyj. 2020. № 14 (304). P. 236–239.
4. Basko O.V. *Innovacionnye produkty i tekhnologii rossijskikh kommercheskikh bankov v usloviyakh formirovaniya cifrovoj.* Vestnik Evrazijskoj nauki. 2019. № 5. URL: <https://esj.today/PDF/66ECVN519.pdf>
5. Brazhnikov I. B. *Rol' innovacij v bankovskom sektore.* Molodoj uchenyj. 2021. № 24 (366). P. 222–224.
6. Gabitov I.M. *Cifrovizaciya bankovskikh produktov kak osnovnoe napravlenie razvitiya bankovskogo biznesa.* Molodoj uchenyj. 2021. № 10 (352). P. 63–64.
7. Gorelov S.V., Gorelov V.P., Grigor'ev E.A. *Osnovy nauchnykh issledovanij: uchebnoe posobie.* Moscow; Berlin: Direkt-Media Publ., 2016. 534 p.
8. Gorlovoj D.N., Mazij V.V. *Bankovskie innovacii: perspektivy i problemy vnedreniya.* Vestnik Evrazijskoj nauki. 2020. № 1. URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>
9. Ivleva M.I. *Tendenciya cifrovizacii bankovskoj otrasli.* Molodoj uchenyj. 2020. № 2 (292). P. 268–270.
10. Klimantova G.I., Chernyak E.M., Shchegorcov A.A. *Metodologiya i metody sociologicheskogo issledovaniya: uchebnik. 2-e izd., ster.* Moscow: Dashkov i K° Publ., 2019. 256 p.
11. Kosmacheva N.M., Busheneva YU.I. *Sbalansirovannost' i protivorechiya: predprinimatel'stvo v period krizisa./ Problemy i puti social'no-ehkonomicheskogo razvitiya: gorod, region, strana, mir. Sbornik statej XI vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii s mezhdunarodnym uchastiem.* St. Petersburg, 2020. P. 46–51.
12. Kochieva E.H.M. *Sovershenstvovanie biznes-processov operacionnogo obsluzhivaniya fizicheskikh lic v banke.* Molodoj uchenyj. 2020. № 8 (298). P. 282–285.
13. Lebedeva A.S., Reshetnikova O.E. *Razvitie ehkosistem bankov na osnove sovremennykh cifrovyykh tekhnologij.* Molodoj uchenyj. 2020. № 52 (342). P. 328–334.

14. Miyusova E.S. *Rol' blokchejn-tekhnologii v bankovskoj sfere*. Molodoj uchenyj. 2021. № 20 (362). P. 45–49.
15. Semikina O.P., Rudakova O.S. *O roli banka v cifrovoj ehkonomie*. Molodoj uchenyj. 2021. № 50 (392). P. 476–480.
16. Slobodenyuk D.D., Pavlova A.M. *Innovacionnye bankovskie produkty*. Ehkonomika i biznes: teoriya i praktika. 2020. № 5–2 (63). P. 184–188.
17. Tokarev K.K., Veselukha K.V., *Simonyanc N.N. Kreditnyj rynok Rossii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya*. MODERN SCIENCE. 2020. № 11–3. P. 221–225.
18. Rosbizneskonsalting: oficial'nyj sajt AO «Rosbizneskonsalting». Ehlektron. tekstovye dan. Moscow, 1995–2022. URL: <https://www.rbc.ru/>