

УДК 336.71

Р. Р. Яруллин

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,
Уфа, e-mail: jrr61@mail.ru

И. Д. Ялаева

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,
Уфа, e-mail: ilnara.yalaeva@yandex.ru

ИННОВАЦИИ В БАНКОВОЙ СФЕРЕ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Ключевые слова: банковские инновации, технологии, проблемы, перспективы, банковский продукт.

Инновации являются ключевым элементом стабильности, конкурентоспособности и устойчивого экономического роста банковского сектора, которые имеют специфические свойства в ценообразовании на продукты и услуги рассматриваемого сектора, что затрудняет банкам осуществлять полноценную конкуренцию по цене. Поэтому одним из основных способов привлечения клиентов банками является повышение качества услуг за счет разработки и внедрения новых банковских технологий, финансовых операций и продуктов. Проблема инноваций в банковском секторе весьма актуальна в сложившейся экономической ситуации в России, поскольку успешность субъектов на рынке в значительной степени определяется внедрением инновационных банковских продуктов и технологий. К тому же, трудности и сложности формирования и внедрения инновационного механизма в банковской сфере длительное время не рассматривались. Авторами выявлены некоторые подходы к дефиниции «банковская инновация», раскрыто его авторское понимание. Приведены примеры банковских продуктов и их конкурентные преимущества, дана краткая характеристика, сопровождаемая статистическими данными. Раскрыты проблемы и недостатки, пути их решения, что позволит лучше понять текущее состояние и будущие возможности инновационного развития банков в Российской Федерации.

R. R. Yarullin

Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa, e-mail: jrr61@mail.ru

I. D. Yalaeva

Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa, e-mail: ilnara.yalaeva@yandex.ru

INNOVATIONS IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR: PROBLEMS AND PROSPECTS

Keywords: banking innovations, technologies, problems, prospects, banking product.

Innovations are a key element of stability, competitiveness and sustainable economic growth of the banking sector, which have specific properties in pricing for products and services of the sector in question, which makes it difficult for banks to fully compete on price. Therefore, one of the main ways for banks to attract customers is to improve the quality of services through the development and implementation of new banking technologies, financial transactions and products. The problem of innovations in the banking sector is very relevant in the current economic situation in Russia, since the success of entities in the market is largely determined by the introduction of innovative banking products and technologies. In addition, the difficulties and complexities of the formation and implementation of an innovative mechanism in the banking sector have not been considered for a long time. The authors have identified some approaches to the definition of “banking innovation”, revealed its author’s understanding. Examples of banking products and their competitive advantages are given, a brief description is given, accompanied by statistical data. Problems and shortcomings, ways to solve them are revealed, which will allow a better understanding of the current state and future possibilities of innovative development of banks in the Russian Federation.

Введение

Инновации в банковском секторе могут привести к повышению эффективности, снижению затрат и улучшению обслуживания клиентов. Так, внедрение онлайн-банкинга облегчило клиентам доступ к своим счетам и проведение транзакций без необходимости посещения физического отделения. Искусственный интеллект и машинное обучение позволяют банкам лучше понимать своих клиентов и предоставлять персонализированные услуги.

Цель исследования – выявление и описание проблем инноваций в банковской сфере России, приведение путей их решения.

Материалы и методы исследования

Основными использованными методами являются анализ, синтез, обобщение, аналогия.

Результаты исследования и их обсуждение

Согласно ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» от 21.07.2011 № 254 инновация – «введенный в употребление новый или значительно улучшенный продукт (товар, услуга), или процесс, новый метод продаж или новый организационный метод в деловой практике, организации рабочих мест или во внешних связях» [1].

В банковской области характерны определенные особенности инноваций (табл. 1).

Авторское определение: Банковская инновация – это конечный результат инновационной деятельности, специфический вид финансовых инноваций, системно реализуемых банками и на финансовых рынках, и в собственной деятельности в форме нового или усовершенствованного банковского продукта, услуги, процесса, организационной формы или цифровой технологии с целью более эффективного формирования и размещения ресурсного потенциала коммерческого банка.

Учитывая, что современное состояние развития рынка банковских услуг характеризуется усилением конкуренции, банкам необходимы новые идеи. Но создание инноваций находится в тесной связи с возможным возникновением рисков, самые значимые из которых – снижение доходности, слабая защита клиентов и данных, а также несбалансированность процессов и периода развития инноваций [3, с. 6].

Рассмотрим несколько банковских продуктов российских банков и их конкурентные преимущества (табл. 2).

Дадим характеристику каждой из инноваций.

1. Цифровое ипотечное кредитование – совокупность процессов документооборота, который позволяет проводить сделки ипотечного кредитования онлайн.

В России благодаря цифровизации весь процесс получения ипотеки осуществляется онлайн. Это позволяет существенно сократить время оформления ипотеки, избежать необходимости личного присутствия в банке и уменьшает риск ошибок в документации. Также цифровая ипотека обеспечивает возможность отслеживать статус заявки и расписание платежей через онлайн-банкинг или мобильное приложение. Несмотря на многие преимущества цифровой ипотеки, в России она только начинает развиваться и не все банки предоставляют такую услугу.

На сайте Правительства России сообщается, что с 2020 доля ипотеки, зарегистрированной в электронном виде в Росреестре, увеличилась более чем в два раза, достигнув более чем 85% к 13.11.2023. [16].

2. Удаленная идентификация – это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица, отпечатков пальцев и голос) [18].

Использование биометрических данных в кредитных операциях требует строгого соблюдения правил хранения и обработки таких данных, так как это относится к категории чувствительной информации.

На 01.2021 такой сервис предоставляется в более чем в 13,3 тыс. структурных подразделениях банков [18].

3. Платёжное кольцо – новый метод бесконтактной оплаты, который представляет собой альтернативу использованию банковской карты. В кольцо встроен модуль NFC, позволяющий оплачивать покупки и услуги одним касанием кольца к терминалу.

На текущий момент платёжные кольца доступны в некоторых банках и платежных организациях в России. Их использование становится все более популярным, особенно среди активных пользователей спорта или тех, кто часто находится в движении и предпочитает удобные и компактные способы оплаты.

Подходы к определению понятия
«банковская инновация» / «инновация в кредитных организациях»

№	Автор	Определение	Комментарий
1	Викулов В.С. [8, с. 539]	«Создание банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемыми ранее, или качественно нового продукта, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, или использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта»	<i>Особенности определения:</i> – уделено внимание потребностям клиентов и их удовлетворению, что является ключевым аспектом в сфере банковской инновации; – подчеркивается важность разработки новых продуктов и технологий для улучшения качества услуг в банковской сфере. <i>Недостатки определения:</i> не учитывается роль цифровизации и развитие финтех-технологий в сфере банковской инновации.
2	Охлопков А.В. [4, с. 69]	«Конечный результат научно-технической деятельности банка, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта или услуги, направленный на лучшее удовлетворение имеющихся потребностей клиентов или формирование новых в процессе управления ресурсным потенциалом банка»	<i>Особенности определения:</i> – инновация рассматривается как результат научно-технической деятельности банка; – банковская инновация представлена как продукт или услуга. <i>Недостатки определения:</i> не учтена сфера организационно-технологических инноваций, преобладающих в кредитной сфере.
3	Муравьева А.В. [5, с. 169]	«Совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг – это синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующим клиентам в получении прибыли»	<i>Особенности определения:</i> – уделено внимание цели банковской инновации – получение дополнительных доходов и создание благоприятных условий для клиентов; – подчеркивается важность инноваций в сфере формирования и размещения ресурсного потенциала, что свидетельствует о широком подходе к инновационной деятельности банка. <i>Недостатки определения:</i> – не учитывается роль цифровизации и развитие финтех-технологий в сфере банковской инновации, их влияние на процессы и продукты банковской сферы; – не содержится упоминания о важности удовлетворения потребностей клиентов, что является ключевым аспектом успешной банковской инновации.
4	Иванова О.В. [6]	«Конечный результат инновационной деятельности, специфический вид финансовых инноваций, реализуемых банками на финансовых рынках или в собственной деятельности в форме нового или усовершенствованного банковского продукта, услуги, процесса, организационной формы или технологии с целью более эффективного формирования и размещения ресурсного потенциала коммерческого банка»	<i>Особенности определения:</i> в роли банковской инновации выступает банковский продукт, услуга, процесс, организационная форма или технология. <i>Недостатки определения:</i> очевидное разграничение относится к инновациям, которые можно воплотить в собственной деятельности, и инновациям, которые можно реализовать на финансовых рынках. Все инновации, которые применяет банк, являются системными, взаимосвязанными и объединенными общей целью.

Источник: составлено авторами на основе источника [7, с. 42-43].

4. Система оплаты по биометрии в России используется для различных целей, включая идентификацию личности, авторизацию платежей и доступ к услугам. Некоторые банки предлагают своим клиентам

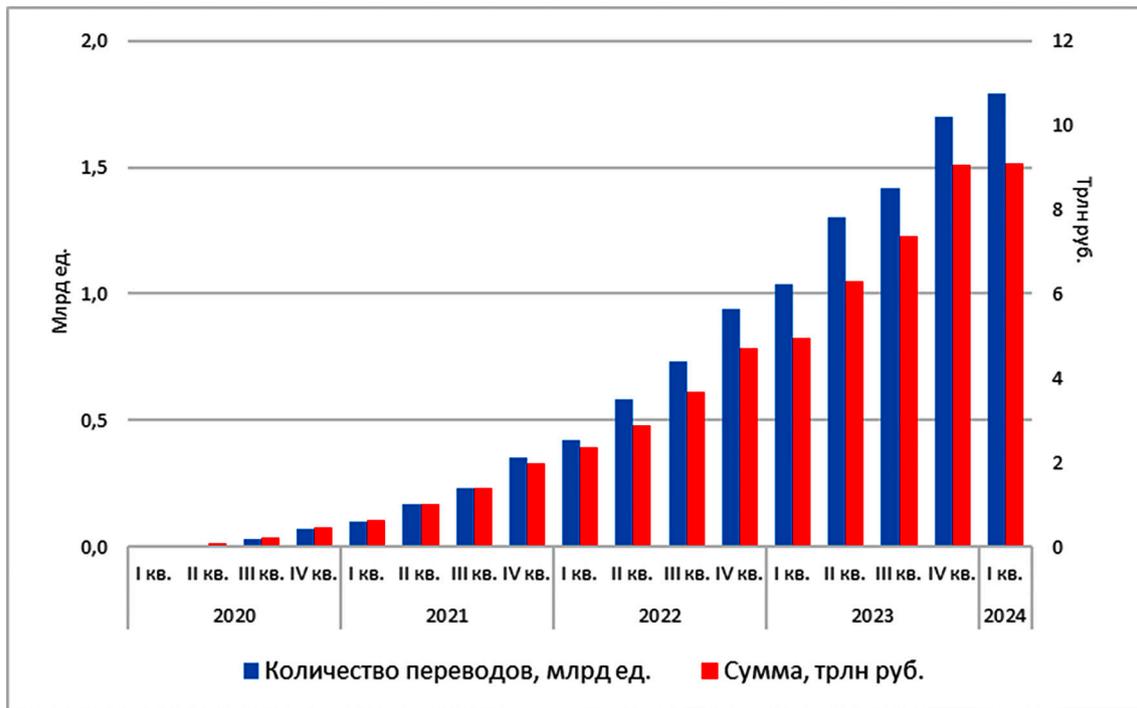
возможность использовать отпечаток пальца или сканирование лица для подтверждения транзакций. Также биометрическая идентификация используется при получении визы или пропуска на территорию предприятия.

Таблица 2

Примеры инновационных банковских продуктов

Инновационный банковский продукт	Конкурентное преимущество	Банк
1. Цифровая ипотека	Обеспечивает более удобный и быстрый процесс оформления ипотечного кредита, уменьшает бюрократию, позволяет отслеживать статус заявки онлайн и снижает риск ошибок в процессе	Банк Открытие, Банк ДОМ.РФ
2. Предоставление потребительских кредитов с использованием удаленной биометрической идентификации	Дает возможность получать потребительский кредит удаленно	Газэнергобанк, банк Уралсиб
3. Платёжное кольцо	Удобное средство для бесконтактной оплаты, кольцо всегда «под рукой»	Московский кредитный банк, Альфа-Банк, Транскапиталбанк, Россельхозбанк
4. Оплата по биометрии	Упрощение процесса оплаты и снижение рисков мошенничества и несанкционированных операций	Тинькофф Банк, Почта Банк
5. Бесконтактный банкомат	Банковская операция проводится быстро	Райффайзенбанк, Сбербанк
6. Оплата QR-кодом. Система быстрых платежей (СБП)	Доступный и безопасный способ оплаты. Облегчает работу мелким торговым точкам и их клиентам	ВТБ, Тинькофф Банк

Источник: составлено авторами.



Количество переводов в СБП (млрд ед.) и сумма (трлн руб.)
 Источник: Составлено авторами на основе данных Банка России [18]

7% россиян, по результатам исследования сервиса SuperJob на 03.07.2023, готовы использовать биометрию, в частности, улыбнуться в камеру для оплаты товаров,

в то время как 81% пока не готовы к такому способу оплаты [15].

По данным Центра биометрических технологий, количество зарегистрированных

пользователей в Единой биометрической системе за 2023 превысило общее число пользователей за период с 2018, когда она была создана, до 2023.

5. Внешне бесконтактный банкомат выглядит так же, как обычный банкомат. Его основное отличие заключается в том, что для проведения операций, таких как снятие наличных, не требуется вставлять карту в картоприемник. Достаточно приложить карту или смартфон к специальному считывателю, ввести пин-код и выбрать нужную услугу на экране банкомата.

Бесконтактные банкоматы становятся все более распространенными в России. Они предоставляют удобство и безопасность для клиентов, особенно в условиях, когда важно сохранять гигиеничность и минимизировать контакт с поверхностями в периоды пандемий или для тех, кто ценит своё время.

6. СБП позволяет переводить деньги другим людям по номеру телефона, а оплачивать товары и услуги – по QR-коду.

Популярность СБП сервисов продолжает расти среди пользователей. В отчетном квартале каждый второй россиянин воспользовался переводами через СБП, а каждый третий оплатил товары и услуги. В среднем, в II квартале 2024 г., каждый гражданин совершил 24 перевода и оплатил 14 покупок через СБП.

В I квартале 2024 г. в СБП было совершено 1,8 млрд переводов на сумму 9,1 трлн руб. (рисунок).

Инновации в банковской сфере России имеют проблемы и перспективы. Некоторые из них можно выделить на основе результатов исследований и анализа рынка.

Проблемы:

– *Недостаточная готовность клиентов к использованию новых технологий и услуг.* В России наблюдается нехватка готовности клиентов к использованию новых технологий и услуг в банковской сфере по нескольким причинам. Во-первых, многие клиенты предпочитают традиционные способы обслуживания, такие как посещение физических отделений банков или использование банкоматов, и могут испытывать опасения по поводу безопасности цифровых платформ. Во-вторых, отсутствие финансовой грамотности у некоторых клиентов или их нежелание приспосабливаться к новым системам.

– *Необходимость больших инвестиций для разработки и внедрении инноваций.* Это

связано с тем, что разработка и внедрение новых технологий, таких как цифровые платформы, системы онлайн-банкинга, киберзащиты и другие инновационные решения, требует значительных инвестиций в оборудование, программное обеспечение, обучение персонала и маркетинг.

– *Недостаточная подготовка кадров в области финтех.* Финансовые технологии – отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями в лице банков и посредников на рынке финансовых услуг [9, с. 85]. Эта отрасль требует специфических знаний и навыков, которыми многие традиционные банковские специалисты могут не обладать в полной мере, а также не иметь опыта работы с инновациями в финансовой сфере. Это создает проблему в доступе к квалифицированным специалистам, способным реализовать инновационные проекты в банковской сфере.

– *Необходимость регулирования и контроля со стороны государства.* Например, строгие нормативы и законы о безопасности данных могут замедлить внедрение новых технологий в банковском секторе из-за необходимости соблюдения специфических требований безопасности. Усиленный надзор со стороны государства также может ограничить гибкость банков и их способность к инновациям.

Пути решения вышеперечисленных проблем:

– Для повышения уровня использования новых банковских продуктов и услуг необходимо проводить обучающие программы или семинары для клиентов, объясняющие преимущества и возможности новых технологий. Важно активно проводить информационную работу и делать акцент на преимуществах, которые предоставляют инновации.

Например, образовательная программа «Финансовые технологии и инновации в платежах», к участию в первой части программы которой приглашаются все желающие, направлена на повышение финтех-грамотности, формирование представления о функционировании национальной платежной системы и навыков создания концепции инновационных финансовых сервисов. Организаторы – Финтех Хаб Банка России, Национальная система платежных карт, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского [17].

Решением данной проблемы является также введение уроков финансовой грамотности в школах, что делает будущее поколение более информированными и уверенными в области финансов.

– Для быстрого роста затрат на банковские инновации необходимо увеличение поддержки со стороны государства на разработки, связанные с новыми технологиями и материалами. Так, в 2022 затраты на инновационную деятельность российских организаций, согласно данным Росстата, выросли до 2,7 трлн руб., для сравнения в 2021 – 2,4 трлн руб. [12]. Это связано с новыми государственными мерами поддержки организаций.

Вложения средств в инновации несет в себе также перспективы. В частности, цифровая трансформация позволит банкам уменьшить расходы на 10–15% [14].

– Для решения проблемы недостаточной подготовки кадров в области финтех, необходимо организовать систему ДПО (Дополнительного профессионального образования) в учебных заведениях или на платформах онлайн-образования.

Приведем несколько примеров курсов ДПО при вузах.

В Финансовом университете при Правительстве РФ на базовой кафедре ВТБ стартовал курс дополнительного профессионального образования – «Финансовый анализ и управление рисками» (ФАУР) [10].

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова проводит образовательную программу «Инновационные банковские стратегии и технологии». Акцент поставлен на инновации в банковской сфере; подготовка специалистов на комплексной основе с практической направленностью; результат реализации программы: магистр в области инновационного развития банковского бизнеса [11].

Московский государственный институт международных отношений проводит курс

«Банки и банковский бизнес в условиях Четвертой промышленной революции», который состоит из 5 тем: Банки и банковский бизнес: новые тренды и перспективы в условиях цифровой трансформации экономики (1); банковские инновации и финансовый инжиниринг (2); цифровая трансформация и искусственный интеллект в банках (3); искусственный интеллект в банковской сфере: теоретические подходы (4); SWOT-анализ применения искусственного интеллекта в банковской сфере (5) [13].

– Чтобы решить проблемы ограничения гибкости и способности к инновациям в банковской сфере, вызванной усиленным надзором со стороны государства, можно создать механизмы поощрения инноваций в банковской сфере.

Заключение

Внедрение инновации в банковской сфере России представляет собой сложную и многогранную задачу, которая имеет как проблемные моменты, так и перспективы для развития. С одной стороны, недостаточная готовность клиентов к использованию инновационных технологий и услуг, значительные капиталовложения для разработки и внедрения инноваций [2], недостаток квалифицированных специалистов и государственное регулирование могут затруднять процесс инноваций. С другой стороны, рост интереса к технологиям финтех, а также давление конкуренции заставляют банки и финансовые учреждения искать новые подходы к обслуживанию клиентов и оптимизации своих процессов.

С учетом этих факторов, можно отметить, что перспективы инноваций в банковской сфере России являются обещающими. Однако необходимо создать благоприятные условия для внедрения новых технологий, а также проводить обучение специалистов. Только тогда возможно достичь успеха в развитии инноваций в банковской сфере.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 21.07.2011 № 254-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О науке и государственной научно-технической политике»» [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_117193/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/ (дата обращения: 16.07.2024).
2. Булатова А.И. Инновационные модели развития банковского сектора как фактор повышения конкурентоспособности в современных условиях // Евразийский юридический журнал. 2016. № 10(101). С. 303-304.

3. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник евразийской науки. 2020. Т. 12, № 1. URL: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf> (дата обращения: 16.07.2024).
4. Мишина А.А. Финансовые инновации: классификация и виды // Государственный аудит. Право. Экономика. 2017. № 2. С. 68-71.
5. Просалова В. С, Никитина А. А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2013. № 1(19). С. 168-173.
6. Яковенко С.Н., Тимченко А.А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты // Современные проблемы науки и образования. 2013. № 2. URL: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=8600> (дата обращения: 16.07.2024).
7. Коновалова А.В. Управление рисками инновационных проектов в кредитных организациях: дис. ... канд. эк. наук. Ярославль, 2014. 213 с.
8. Лопухова Е.А. Банковские инноваций и их значение для развития банковского бизнеса // Сборник материалов VIII Всероссийской, научно-практической конференции молодых ученых с международным участием «Россия молодая» (Кемерово, 19–22 апреля 2016 г.). Кемерово: Издательство Кузбасского государственного технического университета им. Т.Ф. Горбачева, 2016. 539 с.
9. Шейка М.В., Удод М.Г., Косова Г.Ф. Современная финтех-индустрия // Актуальные вопросы экономики и педагогики в современных условиях цифровой трансформации: материалы I Всероссийской междисциплинарной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных (Севастополь, 20-21 декабря 2018 г.). Севастополь: Издательство Севастопольского филиала «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова», 2018. С. 84-89.
10. Базовая кафедра «ВТБ: современная практика и технологии банковского бизнеса»: Открытие программы дополнительного профессионального образования «Финансовый анализ и управление рисками». М.: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2023. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fa.ru/org/chair/vtb/News/2023-10-19-startdpo.aspx> (дата обращения: 15.07.2024).
11. Инновационные банковские стратегии и технологии. Москва: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rea.ru/ru/org/faculties/finfak/Pages/innovacionnie-bankovskie-strategii-i-technologie.aspx> (дата обращения: 12.07.2024).
12. Ипполитова А. Оценены российские затраты на внедрение исследований и разработок // Газета. Ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gazeta.ru/business/news/2023/10/03/21414307.shtml> (дата обращения: 18.07.2024).
13. Курс «Банки и банковский бизнес в условиях Четвертой промышленной революции» от МГИМО // Академика. [Электронный ресурс]. URL: <https://academika.ru/course/mgimo-banksbusiness/?ysclid=lqirhi bi99504737581> (дата обращения: 16.07.2024).
14. Макаренко Г. Как инновации меняют банковскую отрасль России // РБК Тренды. [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90> (дата обращения: 12.07.2024).
15. Опрос: большинство россиян выступает против оплаты товаров по биометрии // РИА Новости. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20230703/biometriya-1881812080.html?ysclid=lqip9oz3ri954845068> (дата обращения: 14.07.2024).
16. Правительство России официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://government.ru/> (дата обращения: 16.07.2024).
17. Финансовые технологии и инновации в платежах (г. НН). [Электронный ресурс]. URL: <https://365.finopolis.ru/fintechhub/ftiip/?ysclid=m0b7p5qiyl521263671> (дата обращения: 26.07.2024).
18. Центральный банк Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 16.07.2024).