

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2019, №5, Том 11 / 2019, No 5, Vol 11 <https://esj.today/issue-5-2019.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/66ECVN519.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Баско О.В. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики // Вестник Евразийской науки, 2019 №5, <https://esj.today/PDF/66ECVN519.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Basko O.V. (2019). Innovative products and technologies of Russian commercial banks in conditions of digital economy formation. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(11). Available at: <https://esj.today/PDF/66ECVN519.pdf> (in Russian)

УДК 33

**Баско Олег Викторович**

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», Ростов-на-Дону, Россия  
Доцент кафедры «Банковское дело»  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: [Basko\\_Oleg@mail.ru](mailto:Basko_Oleg@mail.ru)

## **Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики**

**Аннотация.** Статья посвящена инновационным продуктам и технологиям российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики. Автором сделан вывод о том, что действующие на сегодняшний день кредитные организации соответствуют нормативно-правовым и законодательным аспектам банковской индустрии. Представлен анализ передовых банковских продуктов и услуг. Отдельный аспект исследования посвящен blockchain-технологии, с помощью которой абсолютно прозрачно можно проводить различные виды банковских сделок, а также хранить информацию о правах собственности, транзакциях, и других банковских операциях. Особый упор в статье делается на необходимость предоставления клиентам реализации банковских услуг посредством удаленного доступа в формате 24:7, который в нашей стране пока недостаточно развит. Приводится опыт иностранных коммерческих банков и применение клиентами инновационных банковских технологий посредством удаленного доступа. Также рассматривается потребность осуществления интернет-банками спектра действий банковских услуг не только в кредитных организациях на территории РФ, но и в другие государства. Рассматриваются инновационные продукты дистанционного банковского обслуживания клиентов в России. Кроме того, автором отмечено, что передовые технологии российских коммерческих банков должны обеспечивать безопасность как клиентских данных, так и защиту информации всех банковских операций. В качестве перспективных направлений совершенствования инновационной деятельности коммерческих банков автором выделены мероприятия, касающиеся предоставления услуг банка за пределами РФ. При этом клиенту необходимо обеспечить возможность совершения всех необходимых операций посредством удаленного доступа. Также автором предложены дополнительные меры защиты, обеспечивающие безопасность входа в онлайн-систему коммерческого банка.

**Ключевые слова:** коммерческая организация; коммерческий банк; инновационные технологии; банковские продукты; банковские услуги; дистанционное банковское обслуживание

## Введение

В настоящее время индустрия российских коммерческих банков направлена на внедрение инновационных банковских продуктов, с целью получения прибыли в будущей деятельности. В условиях растущей конкуренции мировой финансовой системы банкам просто необходимо внедрение новейших технологий по управлению бизнес-процессами, а также автоматизированными система принятия решений. Такие банковские инновационные продукты являются мощным механизмом управления коммерческого банка при сохранении ведущих позиций на современном рынке. Таким образом, исследование описанного вопроса является достаточно актуальным, и ему должно быть уделено особое внимание.

Целью данной статьи является исследование инновационных продуктов и технологий российских коммерческих банков в условиях формирования цифровой экономики.

В рамках проводимого исследования решены следующие задачи:

- анализ передовых банковских продуктов и услуг;
- исследование современной банковской технологии blockchain;
- анализ дистанционных продуктов банковского обслуживания;
- определение перспективных направлений совершенствования инновационной деятельности коммерческих банков.

## Методы

Методологической основой исследования явились работы отечественных ученых, занимающихся ролью новейших банковских продуктов и услуг в цифровой экономике России.

Изучением проблем управления коммерческих банков в разные годы занимались такие отечественные ученые, как Швецов Ю.Г., Сунцова Н.В., Корешков В.Г. [1], Гришина Е.А. [2], Заборовская А.Е., Заборовский В.Е., Адамова Я.В. [3], Бровкина Н.Е. [4], Мазур Л.В., Шаталов М.А., Никерова И.А. [5] и др.

В ходе проведения исследования были использованы данные российских банков, а также данные аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report.

## Результаты и обсуждение

При проведении исследований, касающихся видов инновационных банковских услуг, хотелось бы отметить тенденцию уменьшения численности российских коммерческих банков. Так, например, в 2006 г. на территории Российской Федерации действовало порядка 1 200 банков, в то время как в 2019 г. их количество не превысило 454.<sup>1</sup>

Анализ причин отзыва лицензий показал возникновение финансовых трудностей и убытков организации, а соответственно, потери капитала и возможностей платежеспособности учреждения [1–5]. Именно данный факт является основным при лишении банка лицензии, и составляет порядка 40 % от общего количества кредитных организаций. Еще около 15 % финансово-кредитных организаций, лишенных лицензии, при предоставлении банковской отчетности не показывали действительного финансового состояния.

---

<sup>1</sup> Информация о банковской системе Российской Федерации / [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic/>.

Проведенный автором анализ требований к кредитным организациям показал, что действующие на сегодняшний день в России коммерческие банки должны соответствовать самым высоким стандартам нормативно-правовых и законодательных аспектов банковской индустрии [13–14].

При этом, однако, необходимо отметить жесткие условия конкурентоспособности на рынке банковских продуктов и услуг. Данное обстоятельство способствует необходимости развития и соответствия кредитных организаций передовым информационным продуктам и технологиям, распространившимся в настоящее время во всех крупных компаниях по всему миру.

Описанная необходимость, в свою очередь, неразрывно связана с потребностью успешного функционирования банковской деятельности, направленной на возможность осуществления длительных и взаимовыгодных условий сотрудничества со своими клиентами, а также привлечения и формирования новой, постоянно пополняющейся клиентской базы.

Наглядным примером совершенствования банковской системы деятельности, связанной со стремительным развитием цифровой экономики, является Центральный Банк РФ, который за последние несколько лет сделал упор на реализацию большинства своих платежей в форме безналичной оплаты.

Так, согласно официальным статистическим данным Банка России, в период с 01.01.2019 по 01.07.2019 более 90 % платежей составили безналичные операции, включающие как оплату товаров и услуг, так и денежные переводы между банковскими картами и счетами (вкладами).<sup>2</sup>

Осуществляемые таким образом переводы между физическими и юридическими лицами позволили кредитному предприятию получать колоссальные комиссионные доходы от банковских операций.

Проведенные исследования [1; 6; 7] показали преобладание следующих видов новейших банковских разработок в области техники и технологий:

1. образование программ под определенные банковские операции;
2. интернет-банкинг, представляющий собой метод дистанционного банковского обслуживания, заключающийся в доступе к счетам и операциям посредством любого электронного устройства, подключенного к сети Интернет;
3. применение при осуществлении кредитных услуг различных электронных помощников (в том числе чат-боты, электронные программы по общению с клиентами);
4. blockchain (блокчейн)-технология, представляющая собой один из видов хранения блоков данных по таким операциям, например, как проведенные сделки, права собственности, транзакции и т. д.

Проведенный анализ технологии blockchain [6; 7] показал возможность осуществления следующих банковских операций:

- создание криптовалюты, цифровой валюты, формирование различных баз данных, содержащих информацию о проведенных операциях и сделках;
- проведение операций в кратчайшие сроки;

---

<sup>2</sup> Безналичные платежи набирают обороты: статистика Банка России / [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://cbr.ru/Press/event/?id=3887>.

- прозрачность системы всех проводимых сделок, обусловленная, в первую очередь, предоставлением соответствующей информации обо всех физических или юридических лицах;
- отсутствие дополнительных затрат, связанных с проведением сделки. Такая возможность, в первую очередь, связана с высоким уровнем безопасности осуществляемых операций.

В настоящее время технология blockchain активно развивается в нашей стране. Первым банком, получившим опыт взаимодействия с такой системой, стал коммерческий банк «Альфа-Банк», совместно с компанией «S7 Airlines» разработавшие эффективный проект взаиморасчетов между двумя компаниями.

5. создание системы умных контрактов;
6. отображение предоставляемых банковских услуг в технологию, ориентированную на систему blockchain;
7. инновационные системы дистанционного банковского обслуживания клиентов.

Сфере банковских услуг, для внедрения инновационных продуктов и технологий, необходимы высококвалифицированные кадры управления высокотехнологичного программного обеспечения, главная цель которого – создание разнообразной системы банковских продуктов и услуг при помощи любого электронного устройства.

Постепенно уходит в прошлое и личное присутствие клиента банка для совершения той или иной операции или услуги.

Проведенные исследования рынка интернет-услуг с целью массового обеспечения платежей граждан [15–16] показали необходимость развития интернет-банкинга.

Для того, чтобы данное направление кредитной деятельности в России могло развиваться в соответствии с современными инновационными тенденциями, необходимо, чтобы банковский спектр услуг смог предоставить доступ клиенту в банк независимо от его географического положения и времени суток (формат 24:7). Данный вопрос является весьма актуальным, ведь для выполнения описываемой ситуации банку необходима надежная система идентификации и защиты персональных данных пользователя [15–16].

Для кредитных организаций предоставление такого формата действий не всегда возможно, однако уже на сегодняшний день в России существуют банки, активно принимающие участие в развитии таких инновационных технологий. В частности, Тинькофф Банк в полной мере отказался от банковских отделений, однако создал клиентскую базу порядка 4 миллионов человек.

Кроме того, важным аспектом инновационной деятельности финансово-кредитных организаций в России является применение программного обеспечения, позволяющего клиентам реализовывать все многообразие предоставляемых банковских интернет-услуг.

На сегодняшний день, по оценкам Marksw Webb Rank & Report, в нашей стране более 20 банков являются интернет-банками (табл. 1).<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> Internet Banking Rank 2019 / [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://marksw Webb.ru/report/internet-banking-rank-2019/#anchor-about>.

Таблица 1

Интернет-банки России

1	Тинькофф Банк
2	Банк Левобережный
3	Промсвязьбанк
4	АК Барс Банк
5	Сбербанк
6	Банк Казани
7	СКБ Банк
8	Райффайзенбанк
9	Альфа-Банк
10	Русский Стандарт
11	ВТБ
12	Почта Банк
13	МКБ
14	Восточный Банк
15	Россельхозбанк
16	Банк Открытие
17	Банк Уралсиб
18	Банк Санкт-Петербург
19	Хоум Кредит Банк
20	Совкомбанк

В настоящее время интернет-банки выполняют достаточно ограниченный объем электронных услуг (например, удаленная процедура регистрации, возможность оформления банковских продуктов в режиме онлайн).

Привлечение новой клиентской базы, расширение спектра банковских услуг и операций возможно с помощью дальнейшего совершенствования современных банковских интернет-продуктов, направленных на электронный документооборот в системе банк-клиент, закрытие услуг (вклады, счета, депозиты), а также расширение формата банковский услуг не только в кредитных организациях на территории РФ, но и в другие государства [15–16].

К слову, находясь на удаленном доступе, клиенту не представляется возможным приобрести банковский продукт через интернет-систему с целью открытия расчетного счета, пластиковой карты, получения займов/кредитов в любой стране за пределами России.

Кроме того, проведенный автором анализ [8–9] в области банковских интернет-услуг показал, что в настоящее время ни одна из электронных онлайн-систем для частных лиц не имеет возможности подключения клиента без непосредственного обращения в банк.

Войти в систему могут только лица, являющиеся клиентами банка и имеющие соответствующие банковскую карту. Таким образом, на сегодняшний день коммерческие банки не могут создать возможности полноценного удаленного доступа.

Согласно проведенным исследованиям [10–12], в настоящее время к современным инновационным продуктам дистанционного банковского обслуживания клиентов возможно отнести следующие банковские операции:

- программы мобильного банкинга (оплата мобильного телефона, переводы, платежи по номеру мобильного телефона, подключение услуги автоплатеж и многое другое);

- услуги интернет-банкинга (финансовые переводы между картами, счетами, вкладами, оплата кредитов, переводы денежных средств в электронные способы оплаты и т. д.);
- бизнес онлайн-услуги, представляющие собой комплекс банковских продуктов для реализации различных финансовых операций через интернет;
- системы банк-клиент. Например, в линейке продуктов Сбербанка данная система обеспечивает клиентов возможностью получать, отправлять финансовые документы об оплате, получать своевременную информацию о состоянии денежных средств и их движении на банковском рынке, а также контактировать с банковскими служащими с помощью сообщений.

Согласно данным аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report, в России к 2015 году более 35 миллионов человек использовали банковские услуги интернет-банкинга; при этом применение аналогичных услуг в 2014 году насчитывало не более 17 миллионов человек.<sup>4</sup>

Представленные данные позволяют говорить о развитии и эффективности действия инновационных банковских продуктов.

При этом, современные кредитные организации, понимающие степень важности воздействия цифровой экономики на сферу банковских услуг, постоянно увеличивают объем предложений в области своей деятельности, стремясь к максимальному банковскому обслуживанию клиентов удаленным образом, как правило посредством телефона либо компьютерных сетей. В данном случае банки предоставляют услуги чат-ботов, включающие в себя технологии интеллектуальных компьютерных программ.

При этом решение о выдаче/отказе кредитных займов зачастую принимается специальной программой на основании автоматически используемых данных. Данные обстоятельства являются причиной того, что нынешние кредитные институты обладают схожими чертами с компаниями, занимающимися информационными технологиями, деятельность которых основана исключительно на действиях мощных вычислительных систем.

Однако, инновационные продукты российских коммерческих банков в условиях развития цифровой экономики, должны обеспечивать сохранность как клиентских данных, так и защиту информации обо всех банковских операциях. Для выполнения этого условия банки реализуют условия коллективной безопасности с применением облаков. Если банк будет в одиночку обеспечивать безопасность своих систем, то он все равно не сможет точно сказать, каким образом будет подвергнут атакам злоумышленников.

Организованное объединение коммерческих банков по созданию средств безопасной защиты от нарушителей достаточно эффективны, так как проводимый анализ конфиденциальности информации друг друга позволяет выработать кредитным организациям наиболее действенные методы охраны своих данных.

### Результаты и их обсуждение

Подводя итоги проведенного исследования, хотелось бы отметить, что вследствие непрерывно развивающихся передовых технологий в сфере цифровой экономики, коммерческие банки все более стремятся к перемещению рынка банковских услуг из реального пространства в систему удаленного (дистанционного) банковского обслуживания. При этом

---

<sup>4</sup> Internet Banking Rank 2019 / [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://marksw Webb.ru/report/business-internet-banking-rank-2016/#anchor-about>.



рынок услуг также непрестанно меняется: привычные банковские операции уступают место новым финансовым подходам, инвестициям в развитие информационного и программного обеспечения, различным видам страхования и т. д.

Перспективными направлениями совершенствования инновационной деятельности коммерческих банков могут быть мероприятия, касающиеся предоставления услуг банков за пределами РФ. При этом клиенту предоставляется возможность совершения всех необходимых операций посредством удаленного доступа.

В качестве дополнительных мер, обеспечивающих безопасность входа в онлайн-систему коммерческого банка, можно использовать метод идентификации по сетчатке глаза. Согласно мировой статистике, данный метод является одним из самых надежных: в частности, индийский биометрический проект Aadhaar в 2017 году был признан лучшим в мире идентификационным аспектом в сфере банковских услуг.<sup>5</sup>

Такая мера является нововведением в банковскую сферу РФ, и применяется непосредственно в офисах нескольких российских банков (ВТБ, Бинбанк).

При этом хотелось бы отметить, что для осуществления процесса аутентификации в системе удаленного доступа банк-клиент, будет необходимо обеспечение клиента соответствующим программным обеспечением.

Кроме того, наблюдающаяся в настоящее время тенденция замены человеческого труда роботами и компьютерными машинами может способствовать уменьшению объемов кредитования коммерческих банков, ранее приносящих огромные финансовые доходы.

Высококласные специалисты, лишившиеся работы, будут вынуждены жить на государственные выплаты, размер которых в России ничтожно мал. Спрос на кредиты заметно ослабеет как среди частных лиц, так и в юридическом аспекте общества, поскольку сбыт продукции также будет лишен полноценного рынка конечного потребителя. Следовательно, услугам кредитования будет нанесен непоправимый урон.

Таким образом, несмотря на быстрые темпы развития и предоставления инновационных банковских продуктов, человеческий труд не должен быть заменен автоматизированными компьютерными системами.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Швецов Ю.Г., Сунцова Н.В., Корешков В.Г. Роль коммерческих банков в цифровой экономике // *Налоги и финансы*. 2018. № 4. С. 7–17.
2. Гришина Е.А. Банковские продукты и услуги: современное состояние и перспективы развития в России // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 39. С. 2346–2360.
3. Заборовская А.Е., Заборовский В.Е., Адамова Я.В. Банковская система России на современном этапе: показатели, технологии, инструменты // *Вестник евразийской науки*. 2018. № 4. С. 1–11.

---

<sup>5</sup> Ряд банков готовится к идентификации клиентов по сетчатке глаза / [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=9956731>.

4. Бровкина Н.Е. Направления инновационного развития кредитного рынка и его роль в содействии росту национальной экономики // Экономика. Налоги. Право. 2019. № 3. С. 59–67.
5. Мазур Л.В., Шаталов М.А., Никерова И.А. Создание новых видов банковских продуктов в системе обеспечения устойчивого развития коммерческого банка в регионе // Вестник НГИЭИ. 2018. № 9. С. 50–59.
6. Чельшев А.В., Овсийчук В.В. Перспективы применения технологии Blockchain в банковской сфере // Бизнес. 2018. № 1. С. 79–82.
7. Суханов Е.Э. Технология блокчейн: вызовы, ограничения, варианты совершенствования // Синергия Наук. 2017. № 14. С. 540–546.
8. Пак М.И. Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития // Вестник науки и образования. 2015.
9. Кешенкова Н.В. Развитие розничных банковских услуг в условиях формирования инновационной экономики: дисс. ... кандидата экономических наук – Москва, 2013. – 201 с.
10. Кудряшов В.С., Загоскина Е.О. Интернет-банкинг в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // Juvenis scientia. 2017. № 4. С. 27–31.
11. Черкашнев Р.Ю. Использование современных информационных технологий в дистанционном обслуживании клиентов коммерческого банка // Социально-экономические явления и процессы. 2014. Т. 9. № 10. С. 131–140.
12. Баранов А.М., Коротаева Н.В. Недостатки и преимущества систем дистанционного банковского обслуживания // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 5. С. 35–39.
13. Афанасьева О.Н., Марушкин Э.О. Новые направления регулирования банком России деятельности коммерческих банков // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2017. № 4. Т. 1. С. 1–5.
14. Софронова В.В. Регулирование банковского сектора России. Новые тенденции // Финансы и кредит. 2018. № 2. Т. 24. С. 335–350.
15. Кудрявцева Ю.В. Состояние интернет-банкинга в России сегодня: оценка, перспективы и возможности // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 47. С. 48–60.
16. Алонцева В.Р. Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2018. № 5–2. С. 82–87.



**Basko Oleg Viktorovich**

Rostov state university of economic, Rostov-on-Don, Russia  
E-mail: Basko\_Oleg@mail.ru

## **Innovative products and technologies of Russian commercial banks in conditions of digital economy formation**

**Abstract.** The article is devoted to innovative products and technologies of Russian commercial banks in conditions of formation of digital economy. The author concluded that the current credit institutions comply with the regulatory and legislative aspects of the banking industry. The analysis of advanced banking products and services is presented. A separate aspect of the study is devoted to blockchain-technology, with which it is absolutely transparent to carry out various types of banking transactions, as well as to store information about property rights, transactions, and other banking transactions. The article emphasizes the need to provide clients with banking services through 24:7 remote access, which is not yet sufficiently developed in our country. The experience of foreign commercial banks and application of innovative banking technologies by clients through remote access are presented. The need for Internet banks to carry out the spectrum of banking services not only in credit institutions in the territory of the Russian Federation, but also in other states is also considered. Innovative products of remote banking service of clients in Russia are considered. In addition, the author noted that advanced technologies of Russian commercial banks should ensure the security of both client data and the protection of information of all banking transactions. As promising directions to improve innovation activity of commercial banks, the author has identified measures related to the provision of services of the bank outside the Russian Federation. At the same time, the client must be able to perform all necessary operations through remote access. The author also proposes additional protection measures to ensure the safety of logging in to the online system of the commercial bank.

**Keywords:** commercial organization; commercial bank; innovative technologies; banking products; banking services; remote banking services