

# РОССИЙСКИЙ РЫНОК ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

**Рамзаева Екатерина Петровна<sup>1</sup>**

Самарский университет государственного управления (Международный институт рынка), г. Самара

Самарский государственный экономический университет, г. Самара

DOI: 10.18287/978-5-6045610-1-0-84-87

**Аннотация.** Разработка и активное использование финансовых и информационных инноваций является одним из способов повышения эффективности работы банковских институтов. В статье оценивается уровень цифровизации российского банковского сектора и рассмотрены основные инновационные продукты в банковском секторе. Эффективная работа банка и его конкурентоспособность на банковском рынке в огромной степени зависят от внедрения новых банковских технологий.

**Ключевые слова:** банковские продукты, инновационная деятельность, финансовые услуги, банковские инновации.

## RUSSIAN MARKET OF INNOVATIVE BANKING PRODUCTS

**Ramzaeva E. P.**

International Market Institute, Samara

Samara State Economic University, Samara

**Abstract.** The development and use of financial and informational innovations is one of the ways to increase the efficiency of banking institutions. The article assesses the level of the Russian banking sector digitalization and considers the main innovative products in the banking sector. The effectiveness of a bank and its competitiveness in the banking market largely depend on the introduction of new banking technologies

**Keywords:** banking products, innovation activity, financial services, banking innovations.

---

<sup>1</sup>Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики и кадастра» Самарского университета государственного управления, доцент кафедры «Мировой экономики» Самарского государственного экономического университета

## **Введение**

На современном этапе развития коммерческие банки перестали быть просто банками в классическом понимании. Помимо стандартных (базовых) услуг, таких как операции кредитования, привлечение на расчетные счета средств юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов коммерческие банки активно расширяют спектр актуальных услуг. До недавнего времени с трудом можно было представить себе как можно получить ту или иную банковскую услуги, не посещая отделения банка. На данный момент с повсеместным развитием системы дистанционного банковского обслуживания это не является проблемой.

Огромную роль в развитии российской системы дистанционного банковского обслуживания, которая по уровню цифровизации обходит множество передовых западных стран, сыграло принятие в 2017 году программы «Цифровая экономика»[1]. Главной целью данной программы является повсеместное развитие финансовой системы, интеграцию всех участников рынка с целью создания единого информационного пространства. Отдельное внимание направлено так же на разработку инновационных технологий и инновационных банковских продуктов.

## **Ход исследования**

Что же на сегодняшний момент инновационного могут предложить российские коммерческие банки и могут ли данные продукты удерживать клиентов? Итоги 2019 года показали высокую «инновационность» банковской сферы. Одним из инновационных продуктов стали платежные кольца, сами по себе они не являются передовой новинкой, но разработка Россельхозбанка позволяет с помощью мобильного приложения «Легкий фронт» активизировать его в любой точке земного шара и проводить операции без посещения офисов.

До недавнего времени невозможно было снять денежные средства в банкомате без использования пластиковой карты, теперь это доступно благодаря специальному NFC ридеру, внедренному в банкомат и наличию мобильного приложения в смартфоне. В 2019 году Альфа-банк шагнул еще дальше в этом направлении и отказался от печатания чеков по операциям, что дало возможность сократить скорость операций почти в два раза.

Окунуться на 100% в виртуальную реальность позволяют инновации банка ВТБ. Банк разработал уникальный продукт- виртуальная ипотека, позволяющий с помощью специальных очков просмотреть все возможные варианты квартир с их точным расположением на карте города. При этом, консультантом банка будет предложены оптимальные варианты ипотечного кредитования. Подобная инновация ставит под удар деятельность

риэлторских компаний, чьи финансовые возможности гораздо более скромны.

В скором времени лидер и практически монополист российского банковского сектора ПАО «Сбербанк» обещает в скором времени встречать своих клиентов обращаясь к ним по имени. Это будет возможно благодаря встроенным на входе в банк сканер, считывающим ваш биометрический образ, передавая данные о вас. Технология, однозначно, уникальна, но понравится ли она клиентам и не будет ли оценена как вмешательство в частную жизнь, еще предстоит выяснить.

В современных реалиях снять биометрические данные (голос и лицо) может любой клиент во множестве банков, однако получить банковский продукт без личного посещения банка и процедуры идентификации клиента можно далеко не везде[2]. Пандемия 2020 года показала особую актуальность продуктов и услуг, которые можно получить не выходя из дома. К таким услугам относится получение кредита. Промсвязьбанк с конца 2019 года разработал два продукта: потребительский кредит и накопительный счет, которые можно открыть без паспорта.

Лидером инноваций является сервис банка Русский стандарт, разработавший систему оплаты товаров с помощью биометрического платежа. Разработка поможет оплачивать товары на кассах магазинов значительно быстрее, при этом использование банковских карт не потребуется. Однако, первым этапом внедрения в жизнь подобной услуги станет наличие у клиента карты того банка, который установил подобный вариант оплаты в торговой точке. Продукт банка Русский стандарт по факту является гибридом биометрических данных и системы быстрых платежей.

#### **Полученные результаты и выводы (Заключение)**

Рассмотрев основные продукты инновационной деятельности банков сложно сделать вывод о том, будут ли они все успешно приняты рынком или нет.

Однозначно, можно оценить, как инновации повлияют на банковскую отрасль. Иностранные аналитики единогласно оценивают банковскую отрасль России как неисчерпаемый источник инноваций. Крупнейшие банки станут центрами финансовых систем и прямыми поставщиками кадров в сферы деятельности ИТ компаний. Региональные банки будут занимать позицию нишевых игроков[3].

Притоку клиентов будет способствовать предоставление банками широкого спектра небанковских услуг. Время проведения операций сократится до минимума, а многие операции вовсе будут занимать доли секунд на проведение. Биометрия позволит заранее изучить клиента, что поможет операторам предлагать только персонализированные предложения

клиентам, которые будут полностью удовлетворять потребности клиента в момент обращения. Клиенту больше не придется тратить время на речь оператора о продуктах и услугах, что имеются в банке, ему будут предлагать только то, что ему реально нужно в данный момент времени.

Переход коммерческих банков от их классического формата подразумевает усиление их внимания к потребителям и их реальным запросам. Коммерческим банкам придется развивать долгосрочные и перспективные отношения с компаниями-партнерами, однако, стоит помнить, что партнерское сотрудничество через некоторое время может обернуться рисками.

Цифровизация сможет снизить банковские издержки минимум на 10% благодаря сокращению времени на проверку клиента и принятия решения по выдаче кредита, учитывая, что весомую долю доходов будут приносить небанковские услуги.

Напоследок, стоит сказать, что огромная роль в развитии инновационного банкинга принадлежит Банку России. Совместно с участниками финансового рынка Центробанк создает мощную платформу для развития инноваций, совершенствуя законодательную базу. Тесное сотрудничество всех участников рынка будет способствовать развитию банковских инноваций и существенно снизить риски данной отрасли.

#### **Список использованных источников**

1. Колезнева А.В. Технологии биометрической идентификации в банковских системах // ПРО-Экономика. – 2018. – № 3. – С. 6.
2. Пашковская И.В. Тенденции развития цифрового банкинга // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2019. – № 3 (22). – С. 46-52.
3. Якубенко В. В. Финансовые технологии в обеспечении эффективности банковской деятельности // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 1 (131). – С. 72- 76.

#### **References**

1. Kolezneva A.V. Tekhnologii biometricheskoj identifikacii v bankovskih sistemah // PRO-Ekonomika. – 2018. – № 3. – pp. 6. (In Russ.)
2. Pashkovskaya I.V. Tendencii razvitiya cifrovogo bankinga // Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossijskij i zarubezhnyj opyt. – 2019. – № 3 (22). – pp. 46-52. (In Russ.)
3. YAkubenko V. V. Finansovye tekhnologii v obespechenii effektivnosti bankovskoj deyatel'nosti // Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya. – 2019. – № 1 (131). – pp. 72- 76. (In Russ.)