

# ИССЛЕДОВАНИЕ ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

**О.В. НИКУЛИНА, доктор экономических наук, профессор кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет**  
e-mail: [lolgafinans@mail.ru](mailto:lolgafinans@mail.ru)

**О.Э. ЧУЛАЕВСКИЙ, магистрант кафедры мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет**  
e-mail: [ochulaevskii@gmail.com](mailto:ochulaevskii@gmail.com)

## Аннотация

В статье раскрыты основные тенденции инновации банковского бизнеса в условиях цифровой трансформации мировой экономики. Анализ рейтинговых оценок позволил определить инновационное развитие и результативность цифровых сервисов коммерческих банков. Получен вывод о готовности ведущих российских банков активно разрабатывать и внедрять финансовые инновации, ориентируясь на передовые технологические решения и мировые тенденции.

**Ключевые слова:** финансовые инновации, банковский бизнес, цифровизация, банковская экосистема, финтехиндустрия.

**DOI:** [10.31429/2224042X\\_2023\\_70\\_77](https://doi.org/10.31429/2224042X_2023_70_77)

В эпоху развития инновационной экономики и перехода к цифровым технологиям в различных сферах экономической деятельности особую актуальность приобретает исследование перспектив разработки и внедрения финансовых инноваций в банковском бизнесе. На сегодняшний день в группу лидеров по созданию и выводу на рынок финансовых инноваций входят как финтех-компании (вендоры IT-услуг), так и традиционные финансовые организации (банковские, инвестиционные, страховые) таких стран, как США, Великобритания, Германия, Канада, Эстония, Украина и Россия.

В российской экономике финтехиндустрия активно развивается в сфере банковского бизнеса, где осуществляется активное внедрение новых технологий и решений в бизнес-процессы с целью обеспечения высокого уровня конкурентоспособности отечественных коммерческих банков как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Успешными примера-

ми могут служить созданный Альфа-Банком онлайн-сервис «Альфа Поток», предназначенный для кредитования частными инвесторами субъектов малого и среднего бизнеса, а также современная разработка Сбербанка совместно с *NVIDIA* по использованию алгоритмов искусственного интеллекта на основе созданного суперкомпьютера *Christofari* [1].

Следует отметить, что в российской экономике ключевые позиции в сфере финтехиндустрии занимают банки, при этом российский сектор финтех-компаний представлен следующими основными организациями [1]:

– группа компаний «Центр финансовых технологий» активно сотрудничает с банками, страховыми компаниями, предприятиями сетевого ритейла в вопросах поиска оптимальных решений и программного обеспечения цифровых платформ, онлайн-банкинга, формирования системы управления финансами, автоматизации страховой деятельности;

– IT-компания «СберТех» позволяет Сбербанку реализовывать самые смелые управленческие решения на основе созданной технологической платформы с использованием спектра цифровых технологий, что позволяет обрабатывать большой объем данных и выводить новые цифровые продукты на рынок.

Одним из ярких примеров интеграционного объединения предприятий в сфере финтехиндустрии является действующая в России с 2016 г. «Ассоциация ФинТех» [2]. В состав данной ассоциации вошли ВТБ, Сбербанк, Альфа-Банк, банк «Открытие», Газпромбанк, Киви Банк, Национальная система платежных карт. Основными сферами перспективного развития финтех-компаний в рамках данного объединения являются технические разработ-

ки по менеджменту цифровой идентичности, цифровые платформы для совершения быстрых платежей как физическими, так и юридическими лицами, финансовые инновации с использованием технологий распределенного реестра.

Российский финансовый рынок в период 2019—2021 гг. был подвержен влиянию макроэкономических, технологических, социальных факторов, особенно в период пандемии коронавируса, когда принимались ключевые решения в сфере денежно-кредитной политики ЦБ РФ и Правительства Российской Федерации. В указанный период сформировались такие тенденции, как экосистемная трансформация, цифровизация и повышенный интерес граждан, а следовательно, и приток на рынок капитала частных инвесторов. Коммерческие банки в России активно создают экосистемы и привлекают на рынок капитала новых частных инвесторов, создавая финансовые инновации и внедряя цифровые технологии [5].

В период пандемии *COVID-19* российский финансовый рынок вышел на новый уровень, не только обеспечив свою устойчивость, но и создав благоприятные условия для развития в условиях цифровой экономики. Во многом это определяется системными превентивными мерами ЦБ РФ, что на практике выразилось в сокращении неблагонадежных участников финансового рынка и формировании антикризисных мер по обеспечению устойчивости финансовых посредников к непредсказуемым экономическим ситуациям.

Банковские услуги получили новое развитие за счет активного внедрения цифровых решений, что позволило коммерческим банкам активно развивать онлайн-технологии и ускорить продвижение своих инновационных продуктов. В новых условиях приоритетное значение приобрели бесконтактные платежные технологии с использованием смартфонов, сканированием *QR*-кодов и осуществлением оплаты бесконтактно с устройствами. Российские банки стремятся соответствовать новым запросам своих клиентов и переходят на цифровизацию сво-

их сервисов, отмечая существенный рост розничного оборота. По данным одного из ведущих российских банков — банка ВТБ, произошло заметное увеличение доли безналичных платежей с 53 до 57 %. Аналогично банк МКБ отметил 20 % рост безналичных транзакций. Данный тренд является устойчивым в российской экономике и прибавляет ежегодно 5,6 %, что значительно опережает динамику в других странах, например, в США, Германии, Сингапуре и Дании всего 2,4 %, а в Швеции, Норвегии и Китае — 1 %. В постпандемийном первом полугодии 2021 г. МКБ было зафиксировано снижение операций с наличными на 7 % по сравнению с первым полугодием 2020 г. Развитию безналичного оборота способствовали, с одной стороны, пандемия, с другой — бурный рост онлайн-оплат в сфере электронной коммерции, на что быстро откликнулись банки со своими финансовыми инновациями. В табл. 1 представлены данные о совокупных затратах банков на финансирование НИОКР в 2021 г., что позволяет им активно развивать свою инновационную деятельность.

Таблица 1  
Финансирование НИОКР ведущими коммерческими банками в 2021 г. [1; 3]

Наименование банка	Затраты на финансирование НИОКР, млрд р.	Доля активных пользователей удаленных каналов среди всех активных пользователей, %
Сбер	107,9	64,3
Тинькофф	97,0	81,0
ВТБ	11,6	17,5
Альфа-Банк	9,3	80,0
Райффайзенбанк	4,7	38,6

На рынке финтехиндустрии ключевые позиции занимают ведущие российские банки, в числе которых следует выделить Сбер, ВТБ, Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Тинькофф. В 2021 г. банки — лидеры финтехиндустрии на-

Таблица 2

## Изменение прибыли банков в 2021 г. относительно 2018 г. [1; 3]

Банки	Сумма прибыли на 01.12.2018, тыс. р.	Сумма прибыли на 01.12.2021, тыс. р.	Изменение, тыс. р.	Изменение, %
Сбер	758 857 550	1 147 492 179	388 634 629	51,21
ВТБ	202 585 461	238 533 066	35 947 605	17,74
Альфа-Банк	89 770 198	124 916 029	35 145 831	36,15
Газпромбанк	26 842 454	121 134 417	94 291 963	351,28
ФК Открытие	3 290 528	82 282 927	78 992 399	2 400,60
Совкомбанк	17 552 961	46 982 822	29 429 861	167,66
Тинькофф	16 010 198	46 867 706	30 857 508	192,74
Траст	–124 120 307	39 624 536	163 744 843	131,92
Райффайзенбанк	22 236 908	34 634 947	12 398 039	55,75

правили на свою цифровую трансформацию в общем объеме 230,5 млрд р. совокупных затрат. При этом коммерческие банки продемонстрировали прирост прибыли в 2021 г. по сравнению с благополучным допандемийным 2018 г., что свидетельствует о реальной финансовой возможности банков наращивать свой инновационный потенциал и активно разрабатывать финансовые инновации (табл. 2).

Инновационность российских банков была оценена специалистами *Skolkovo FinTech Hub* по итогам 2021—2022 гг. на основе ряда критериев, что позволило составить специальный рейтинг [4], куда вошли ведущие коммерческие банки России, формирующие топ-30 банков.

Лидирующие позиции принадлежат банку ВТБ, в пятерку лидеров вошли Сбер, Тинькофф, Газпромбанк и Ак Барс. Лидером по объему чистых активов и количеству клиентов

является Сбер (табл. 3).

Рейтинг сформирован экспертами Фонда «Сколково» на основе исследования, проводимого с 2019 г. Результаты экспертных оценок сгруппированы в два тематических блока по базовым критериям: «инновационное развитие» и «цифровые сервисы» (табл. 4). В основу рейтинга «*data-driven*» положены проверенные данные, полученные из открытых источников. Данные по банкам, участвующим в тестировании «цифрового рубля» и использующим «цифровой профиль клиента», были предоставлены Ассоциацией финансовых технологий [2].

В 2022 г. эксперты ввели ряд новых критериев в рейтинг, которые в полной мере отражают современный тренд в финтехиндустрии в банковской сфере: наличие *PFM*-сервиса банка, сотрудничество банков с инновационными стартапами (коллаборации), количество проведенных хакатонов, участие банков

Таблица 3

## Чистые активы банков и количество клиентов физических лиц в 2022 г. [1; 3]

Банк	Активы на 01.02.2022, тыс. р.	Количество клиентов-физических лиц на 29.03.2022
ВТБ	19 825 106 187	14 300 000
Сбер	39 109 367 769	101 500 000
Тинькофф	1 269 767 136	13 700 000
Газпромбанк	8 934 718 940	5 000 000
Ак Барс	688 163 491	3 100 000
Совкомбанк	1 988 001 169	20 000 000
Райффайзенбанк	1 625 463 058	16 800 000
Альфа-Банк	6 141 402 076	22 000 000

Таблица 4

Сравнительный анализ ключевых параметров инновационного развития коммерческих банков в сфере финтехиндустрии за период 2021—2022 гг. [4]

Номер критерия	Критерий	Банк							
		ВТБ	Сбер	Тинькофф	Газпромбанк	Ак Барс	Совкомбанк	Райффайзенбанк	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Наличие в банке отдела инноваций / <i>Chief Innovation Officer</i>	да	да	да	да	да	да	да	да
	Баллы за 1-й критерий	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
2	Кол-во мероприятий по поиску технологических партнеров (скайтинг, конкурс)	1	2	0	0	1	0	1	0
	Баллы за 2-й критерий	6	8	0	0	6	0	6	0
3	Проведенное в 2021 г. мероприятие по поиску кадров (хакатон <sup>1</sup> )	да	да	да	да	нет	да	да	нет
	Количество баллов по 3-му критерию	5,5	5,5	5,5	5,5	0	5,5	5,5	0
4	Наличие фаст-трека <sup>2</sup> для пилотов	да	да	да	да	нет	нет	да	да
	Баллы за 4-й критерий	5,5	5,5	5,5	5,5	0	0	5,5	5,5
5	Проведенный в 2021 г. или активный на текущий момент собственный корпоративный акселератор <sup>3</sup>	да	да	нет	нет	да	нет	нет	нет
	Количество баллов по 5-му критерию	7	7	0	0	7	0	0	0
6	Наличие продуктовой фабрики	да	да	да	нет	да	нет	нет	да
	Количество баллов по 6-му критерию	6,5	6,5	6,5	0	6,5	0	0	6,5
7	Наличие инновационной лаборатории	да	да	да	да	да	да	нет	нет
	Баллы за 7-й критерий	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	0	0
8	Кол-во контрактов со стартапами «Сколково»	20	32	28	23	16	13	16	17
	Баллы за 8-й критерий	5	8	7	6	2,5	1	2,5	4
9	Коллаборации со стартапами	да	да	да	да	да	да	нет	да
	Баллы за 9-й критерий	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	0	5,5

<sup>1</sup>Хакатон — мероприятие длительностью от одного дня до нескольких недель для решения конкретных производственных кейсов, в котором участвуют отдельные люди или команды.

<sup>2</sup>Фаст-трек для пилотных проектов — структура внутри банка, предполагающая ускоренную процедуру одобрения бюджета и запуска пилотных проектов.

<sup>3</sup>Корпоративный акселератор — программа, целью которой является поиск и интеграция технологичных решений для нужд корпорации (банка) через интенсивное развитие стартапов посредством менторства, обучения, финансовой и экспертной поддержки.

Продолжение табл. 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Наличие собственного корпоративного венчурного фонда <sup>1</sup> в России	да	да	нет	да	нет	нет	нет	нет
	Количество баллов по 10-му критерию	7	7	0	7	0	0	0	0
11	Наличие собственной венчурной студии <sup>2</sup> в России	да	нет	нет	да	нет	нет	нет	нет
	Баллы за 11-й критерий	7,5	0	0	7,5	0	0	0	0
12	Количество венчурных / M&A сделок <sup>3</sup> за 2021 г.	5	8	0	2	0	5	2	1
	Баллы за 12-й критерий	6,5	8	0	4,5	0	6,5	4,5	3
13	Объем венчурных <sup>4</sup> инвестиций банков за 2021 г. (банки и фонды), млн дол. по данным <i>Dsight</i>	253,42	0	0	1,5	0	6	6,5	1
	Доля венчурных инвестиций банков от общего объема венчурных инвестиций за 2021 г.	25,04%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,59%	0,64%	0,10%
	Баллы за 13-й критерий	8	0	0	5	0	6	7	4
	Сумма баллов за блок «Иновационное развитие»	80	71	40	56,5	37,5	34,5	35,5	33
	Сравнительный анализ ключевых функциональных долей цифровых сервисов								
14	Собственное биометрическое решение или продукты на основе биометрии	да	да	да	да	да	да	да	да
	Количество баллов по 14-му критерию	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
15	PFM-сервис <sup>5</sup>	да	да	да	нет	да	да	да	нет
	Количество баллов по 15-му критерию	8	8	8	0	8	8	8	0
16	Приложения для детского банкинга	нет	да	да	нет	да	да	нет	нет
	Количество баллов по 16-му критерию	0	6,5	6,5	0	6,5	6,5	0	0

<sup>1</sup>Корпоративный венчурный фонд — фонд, сформированный за счёт средств корпорации (банка) в целях и интересах данной корпорации (банка).

<sup>2</sup>Венчурная студия — платформа с экспертизой, ресурсами и инфраструктурой, которая позволяет генерировать и проверять бизнес-идеи, а потом выводить их на рынок.

<sup>3</sup>Венчурная сделка — сделка, связанная с инвестициями в венчурные проекты — рискованные, технологичные и потенциально высокодоходные (проекты с целевой ожидаемой внутренней нормой доходности IRR не менее 15%) проекты. M&A сделка — особый тип сделки, в ходе которой компании объединяются с целью увеличения капитала и расширения бизнеса в целом.

<sup>4</sup>Объем венчурного рынка России за 2021 г. — 1 041 млн дол. Венчурные инвестиции — инвестиции на сумму до 150 млн дол. (по средневзвешенному курсу ЦБ для рублевых сделок, действующему в рассматриваемый период) в рискованные, технологичные и потенциально высокодоходные проекты. При этом под инвестицией понимается приобретение акционерного, уставного капитала непубличной компании-реципиента инвестиций и/или предоставление долгового финансирования с возможностью конвертации долей или акций, в том числе и с отлагательными условиями.

<sup>5</sup>PFM-сервис — сервис в мобильном приложении банка, позволяющий пользователю создавать категории расходов, планировать бюджет по каждой категории и контролировать его освоение, устанавливать лимит расходов по категориям.

Окончание табл. 4

<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>
17	Чат-бот в мобильном приложении	да	да	да	нет	да	да	да	да
	Количество баллов по 17-му критерию	5	5	5	0	5	5	5	5
18	Участники пилота «Цифровой рубль»	да	да	да	да	да	нет	нет	да
	Количество баллов по 18-му критерию	5,5	5,5	5,5	5,5	5,5	0	0	5,5
19	Использование цифрового профиля	да	да	да	да	нет	да	да	да
	Количество баллов по 19-му критерию	5	5	5	5	0	5	5	5
Сумма баллов за блок «Цифровые сервисы»		28	34,5	34,5	15	29,5	29	22,5	20
<i>Общая сумма баллов</i>		108	105,5	74,5	71,5	67	63,5	58	53
Место		1	2	3	4	5	6	7	8
Место в рейтинге в первом полугодии 2021 г.		2	1	3	7	4	5	6	8

в试点ном проекте по внедрению цифрового рубля, формирование цифрового профиля клиента.

Лидирующую позицию в рейтинге инновационности банков в 2021 г. занял ВТБ, набрав максимальное количество баллов по большинству критериев. Банк активно использует инструменты по работе с инновациями, сотрудничает со стартапами, осуществляет внедрение цифровых сервисов, а также является участником пилотирования проекта «Цифровой рубль».

В топ-5 лидеров рейтинга вошли Сбер, Тинькофф, Газпромбанк и Ак Барс. Газпромбанк поднялся на 4-е место рейтинга благодаря увеличению числа коммерческих контрактов с резидентами «Сколково», участию в试点ном проекте «Цифровой рубль», использованию цифрового профиля клиента при оказании банковских услуг. Кроме того, банк провел две венчурные и *M&A* сделки в 2021 г., что улучшило его позиции в рейтинге. Ак Барс завершает пятерку лидеров, немного уступив позиции по сравнению с прошлым рейтингом, но по-прежнему активно использует инструменты по работе с открытыми инновациями и создает совместные цифровые партнерства со стартапами.

В рейтинг 10 ведущих банков также вошли Совкомбанк, Альфа-Банк, Райффайзен, Россельхозбанк, Банк «Открытие». В табл. 4 представлены основные результаты исследования инновационности коммерческих банков в сфере финтехиндустрии за период 2021—2022 гг.

Традиционно первый блок рейтинга «Инновационное развитие» возглавляют ведущие российские банки Сбер, ВТБ и Газпромбанк (табл. 4). Банки регулярно устраивают питч-сессии, запускают акселерационные программы, активно сотрудничают со стартапами.

Второй блок исследования — «Цифровые сервисы» (табл. 4) — возглавили Сбер, Тинькофф и Ак Барс. Банки имеют собственные биометрические решения, разработки обучающих программ по финансовой грамотности для детей и подростков, а также участвуют в пилотировании проектов «Цифровой рубль» и создании «цифрового профиля» гражданина. Данные рейтинга цифровых технологий финансового сектора в России и в мире (табл. 5) показывают значимость цифровых технологий для инновационного развития и свидетельствуют о перспективах дальнейшего развития финансовой системы [5].

Таблица 5

Рейтинг цифровых технологий финансового сектора в России и мире за период 2021—2022 гг. [5]

Россия		Технология	Мир	
Ранг	Индекс значимости		Индекс значимости	Ранг
1	1	Блокчейн	1	1
2	0,41	Электронная коммерция	0,55	2
3	0,39	Кибербезопасность	0,29	4
4	0,22	Краудфандинг	0,14	5
5	0,17	Цифровая валюта	0,04	6
6	0,14	Биометрия	0,52	3
7	0,03	Платформизация	0,007	Ниже топ-10
8	0,02	Цифровая валюта центральных банков	0,01	9
9	0,01	Банк как услуга ( <i>BaaS</i> )	0,02	7
10	0,01	Устойчивое финансирование	0,02	8
Ниже топ-10	0,004	Регуляторные технологии	0,01	10

Данные, представленные в табл. 5, свидетельствуют, что наиболее значимыми технологиями, получившими наибольшее развитие в России и в мире, на сегодняшний день являются блокчейн и электронная коммерция. В России есть крупные финтехорганизации, а также кредитные организации, которые готовы активно разрабатывать и внедрять финансовые инновации, ориентируясь на передовые технологические решения и мировые тенденции. Период пандемии коронавируса образовал сильный толчок к тотальной цифровизации и инновационной реструктуризации, что актуализировало необходимость развития кибербезопасности. Технология кибербезопасности занимает 3-ю позицию в рейтинге для России и 4-ю позицию для мира, уступив при этом 3-е место биометрии. Представленные в табл. 5 цифровые технологии сегодня определяют вектор развития финансовых инноваций в банковском бизнесе.

По результатам исследования перспектив развития финансовых инноваций в банковском бизнесе получены следующие выводы:

1. В современной экономике цифровизация является не только глобальным трендом, но и основным драйвером развития финансовых инноваций в банковском бизнесе. В основном рынок финтехиндустрии сегодня

представлен специализированными *IT*-компаниями и коммерческими банками, активно разрабатывающими и внедряющими в свою деятельность финансовые инновации на основе цифровизации бизнес-процессов. Сегодня происходит сращивание и взаимопроникновение цифровых технологий и финансовых инноваций в банковском бизнесе на основе сотрудничества с *IT*-компаниями и приобретения нового функционала банками в сфере финтехиндустрии.

2. Влияние глобальных экономических и политических факторов развития финансовой системы ускорило процесс инноватизации и цифровой трансформации банковской деятельности. В российской экономике отмечено активное участие банков в создании цифровых экосистем, что позволило активизировать перенос финансовых услуг в онлайн-сферу и создать благоприятные условия для ускоренной цифровизации и экосистемной трансформации банковского бизнеса.

3. Наращивание банками затрат на финансирование НИОКР и рост прибыли за период 2021—2022 гг. свидетельствует об активизации инновационной деятельности и возможности дальнейшего цифрового развития. Анализ рейтинговых оценок позволил выделить пятерку лидеров — коммерческих банков, ак-

тивно наращивающих свой инновационный потенциал по двум ключевым направлениям: инновационное развитие и цифровые сервисы. Отмечено, что сегодня банки имеют собственные биометрические решения, а также участвуют в pilotировании проектов «Цифровой рубль» и создании «цифрового профиля» гражданина.

4. Сравнительный анализ значимости цифровых технологий для развития финансового сектора в России и в мире позволил выделить ключевые технологические решения для реализации перспективных направлений инновации банковской деятельности. В перспективе развитие финансовых инноваций будет осуществляться в банковском бизнесе на основе использования таких значимых технологий, как блокчейн, электронная коммерция, кибербезопасность, биометрия, платформизация и др. В России есть крупные финтехорганизации, а также кредитные организации,

которые готовы активно разрабатывать и внедрять финансовые инновации, ориентируясь на передовые технологические решения и мировые тенденции.

### Библиографический список

1. Ассоциация банков России. Аналитические материалы. URL: <https://asros.ru/analytics/>.
2. Ассоциация ФинТех. URL: <https://www.fintechru.org/>.
3. Банковский сектор. ЦБ РФ. URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/](https://www.cbr.ru/banking_sector/).
4. В «Сколково» составили рейтинг инновационности банков. URL: <https://plusworld.ru/daily/banki-i-mfo/v-skolkovo-sostavili-rejting-innovatsionnosti-bankov/#:~:text=Skolkovo%20FinTech>.
5. Исследование McKinsey «Инновации в России — неисчерпаемый источник роста». URL: [https://www.mckinsey.com/~/media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Innovations%20in%20Russia/Innovations-in-Russia\\_web\\_lq-1](https://www.mckinsey.com/~/media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Innovations%20in%20Russia/Innovations-in-Russia_web_lq-1).