

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Сулейманова А.М., Хасбулатова Б.М. Понятие и сущность инноваций в банковской деятельности // Human Progress. 2024. Том 10, Вып. 8. С. 15. URL: [http://progress-human.com/images/2024/Tom10\\_8/Suleymanova.pdf](http://progress-human.com/images/2024/Tom10_8/Suleymanova.pdf) DOI 10.46320/2073-4506-2024-8a-5.

## **ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Сулейманова Аминат Мусаевна**

кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин,  
Дагестанский государственный университет  
г. Избербаш, Российская Федерация

**Хасбулатова Барият Меджидовна**

кандидат экономических наук,  
старший преподаватель,  
кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин  
Дагестанский государственный университет  
г. Избербаш, Российская Федерация

**Аннотации.** Инновационная деятельность банков оказывает существенное влияние на развитие всего банковского сектора. Банковский сектор в России и мире быстро меняется под влиянием цифровизации, появления новых финтех-компаний и изменения клиентских предпочтений. Для сохранения лидирующих позиций коммерческим необходимо активно внедрять инновационные технологии и продукты.

Многие российские банки стратегически нацелены на цифровую трансформацию. Сбербанк объявил курс на становление технологической компании, что предполагает масштабные инвестиции в разработку и внедрение инновационных решений. Изучение этого процесса представляет большой научный и практический интерес.

Авторы отмечают, что инновации могут возникать как модернизация и улучшение существующих продуктов и услуг в виде совершенствования интерфейсов и пользовательского опыта, внедрения новых функций и возможностей в уже существующие банковские продукты и адаптации предложений под меняющиеся потребности клиентов.

**Ключевые слова:** банковские инновации, кредиты, депозиты, платежные инструменты, процессные инновации, дистанционное банковское обслуживание.

Инновации в банковской деятельности - это новые или значительно улучшенные продукты, услуги, процессы, организационные и маркетинговые методы, внедряемые банком с целью повышения эффективности, конкурентоспособности и удовлетворенности клиентов.

Основными характеристиками инноваций в банковской сфере являются:

- новизна. Инновации должны быть новыми или существенно улучшенными по сравнению с имеющимися аналогами на рынке.

- практическая реализация. Инновации должны быть внедрены и применяться в практической деятельности банка, а не оставаться на стадии идеи или разработки.

- ориентация на потребности клиентов. Инновации должны быть направлены на удовлетворение актуальных потребностей и запросов клиентов банка.

- повышение эффективности. Внедрение инноваций должно приводить к улучшению ключевых показателей деятельности банка: рост доходов, снижение издержек, повышение производительности и т.д.

- конкурентное преимущество. Инновации должны обеспечивать банку конкурентные преимущества на рынке банковских услуг.

Таким образом, инновации в банковской сфере - это комплекс новых или усовершенствованных решений, направленных на повышение эффективности, конкурентоспособности и клиентоориентированности банковской деятельности.

Теоретической основой работы по изучению инноваций в банковской деятельности могут выступать следующие концепции и теории:

1. Теория инноваций. Фундаментальные работы Й. Шумпетера, П. Друкера, К. Фримена и других ученых, раскрывающие сущность, виды, движущие силы и закономерности инновационных процессов.

2. Теория организационных изменений. Теории, рассматривающие механизмы и факторы организационных трансформаций, в том числе под влиянием инноваций (работы М. Хаммера, Дж. Чампи, Дж. Коттера и др.).

3. Теория стратегического управления. Концепции стратегического планирования, конкурентных стратегий, управления изменениями, применимые к инновационному развитию банков (труды М. Портера, Г. Минцберга, А. Томпсона и др.).

4. Теория управления инновационными процессами. Модели и подходы к управлению жизненным циклом инноваций, организации НИОКР, коммерциализации новшеств (разработки Р. Купера, Э. Мэнсфилда, Г. Менша и др.).

5. Теория информационных систем и технологий. Концепции, раскрывающие роль информационных технологий в инновационном развитии банков (работы Дж. Хартли, Э. Турбана, К. Laudon и др.).

6. Теория маркетинга инноваций. Подходы к продвижению и позиционированию инновационных банковских продуктов и услуг (труды Ф. Котлера, Г. Армстронга, Ж.-Ж. Ламбена и др.).

Комплексное использование данных теоретических концепций позволяет сформировать целостное представление об инновационных процессах в банковской сфере. Термины «инновация» и «нововведения» не имеют четкого разграничения, многие ученые приравнивают эти понятия друг к другу. Мы придерживаемся точки зрения, что инновация и нововведение - это близкие, но не тождественные понятия. Между ними есть как сходство, так и отличие:

Сходство в том, что оба термина подразумевают что-то новое, ранее не существовавшее. Они связаны с внедрением, применением, реализацией чего-то нового. Инновации и нововведения направлены на улучшение, повышение эффективности, конкурентоспособности.

Отличия касаются того, что инновация - более широкое понятие, включающее в себя нововведение. А нововведение - это конкретный результат, новшество, которое внедряется в практику. Если инновация - это весь процесс от зарождения идеи до ее коммерческой реализации и распространения, то нововведение - это отдельный элемент, часть инновационного процесса.

Если инновация подразумевает получение определенного эффекта (экономического, социального, технологического и т.д.), то нововведение - просто внедрение новшества. При этом инновация носит более глобальный, системный характер, в то время как нововведение - более локальное, частное.

Таким образом, можно сказать, что нововведение - это конкретное воплощение инновации, ее практическая реализация. Инновация - более широкое понятие, включающее в себя весь процесс от возникновения идеи до ее распространения и получения эффекта. Нововведение является неотъемлемой частью инновационного процесса.

Согласно исследованию В.С. Викулова, понятие "инновация" в банковской сфере можно трактовать следующим образом: «инновация - это новый или значительно улучшенный банковский продукт, услуга, процесс, организационная или маркетинговая практика, внедренные в деятельность банка. Инновация должна обеспечивать получение банком

конкурентных преимуществ, повышение эффективности его деятельности и удовлетворение потребностей клиентов» [3].

Инновация предполагает наличие элементов новизны, которые могут быть связаны с использованием новых технологий, методов, материалов, а также с новыми способами организации и управления. Инновация в банковской сфере может быть связана как с разработкой ранее не существовавших продуктов и услуг, так и с совершенствованием существующих. Они могут быть направлены на повышение качества обслуживания клиентов, снижение издержек, повышение эффективности бизнес-процессов, расширение клиентской базы и др.

Таким образом, по мнению В.С. Викулова, инновация в банковской деятельности представляет собой внедрение новых или значительно улучшенных элементов, обеспечивающих конкурентные преимущества и повышение эффективности банка.

Согласно позиции И.Т. Балабанова, понятие "банковская инновация" следует рассматривать в контексте более широкого понятия "финансовые инновации". Согласно мнению Балабанова И.Т. банковские инновации - подвид большего вида или рода финансовых инноваций, используемых в финансовой сфере. Понятно, что банковские инновации следует анализировать и изучать в рамках общей теории финансовых инноваций, учитывая их специфику как инноваций, реализуемых в банковском секторе.

Точка зрения Балабанова заключается в том, что банковские инновации следует рассматривать как частный случай финансовых инноваций, что позволяет исследовать их в более широком контексте финансовой системы.[1]

А.В. Муравьевой предлагается следующее определение банковских инноваций: «банковская инновация как совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг – это комплексное 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» [6].

Подчеркивается, что банковские инновации должны быть именно новыми, а не просто улучшенными или модифицированными. Определение рассматривает банковские инновации как «синтетическое понятие», что указывает на комплексный, многогранный характер данного явления, включающий в себя цели, результаты и процессы деятельности банка.

Так как банк коммерческая структура, то и инновации должны приносить деньги. Определение также указывает на "внедрение нововведений", что подчеркивает практическую реализацию инноваций, а не только их разработку. С нашей точки зрения, коммерческая

направленность инновационной деятельности банков отражается в том, что есть стремление к повышению эффективности и прибыльности банковских операций. Инновации в банковской сфере направлены на оптимизацию внутренних процессов, снижение издержек и увеличение доходов.

Присутствует ориентация на удовлетворение потребностей клиентов. Банки внедряют новые продукты и услуги, чтобы привлечь и удержать клиентов, повысить их лояльность и конкурентоспособность на рынке.

Инновации позволяют банкам выделиться среди конкурентов, предложить уникальные решения и занять более выгодные рыночные позиции. Инновационные технологии дают возможность банкам охватывать новые сегменты рынка и выходить на новые территории. Инновации в области риск-менеджмента помогают банкам более эффективно идентифицировать, оценивать и минимизировать различные виды рисков.

Таким образом, коммерческая направленность инновационной деятельности банков проявляется в их стремлении к повышению доходности, конкурентоспособности и эффективности бизнеса.

Еще одна ключевая характеристика – «содействие клиентам в получении прибыли». Это демонстрирует клиентоориентированный подход банков к инновациям.

В целом, данное определение охватывает многие важные аспекты банковских инноваций, включая их новизну, комплексность, коммерческую направленность, практическую реализацию и ориентацию на потребности клиентов. Это комплексный подход к пониманию сущности банковских инноваций.

Питер Друкер считает, что «банковские инновации – это доведенные до клиентов и принятые ими новые или кардинально видоизмененные услуги или продукты, внедренные в банковский процесс современные технологии, в том числе и инфокоммуникационные, позволяющие изучить экономический или социальный эффект» [4].

Он подчеркивает важность реального внедрения инноваций и их восприятия клиентами, а не только разработку новшеств. Для него важно включение не только "новых", но и "кардинально видоизмененных" услуг/продуктов. Это расширяет понимание инноваций, выходя за рамки только абсолютно новых разработок.

Упоминание П. Друкером «современных технологий, в том числе инфокоммуникационных» отражает ключевую роль технологических инноваций в банковской сфере. Также для него важен акцент на «изучении экономического или социального эффекта» внедренных инноваций. Это значимо для оценки результативности и целесообразности инновационной деятельности банков.

В целом, определение Друкера фокусируется на практической реализации банковских инноваций, их восприятии клиентами, а также на необходимости оценки их эффекта. Это дополняет определение Муравьевой, делая акцент на практических аспектах внедрения инноваций. Оба определения подчеркивают ключевые характеристики банковских инноваций, такие как новизна, технологичность, клиентоориентированность и коммерческая направленность. В совокупности они предлагают комплексное понимание этого явления.

Кох Л.В.[5], Санто Б.[7], Березовская М.[2] выделяют следующие общие признаки, характеризующие банковские инновации.

- банковская инновация представляет собой новый продукт, услугу или технологию, внедряемую в банковскую деятельность.
- внедрение такой инновации приводит к качественным изменениям в работе банка.
- как правило, внедрение банковской инновации приносит банку прямую или косвенную прибыль.

Другими словами, авторы сходятся во мнении, что банковская инновация - это нововведение в виде продукта, услуги или технологии, которое трансформирует банковскую деятельность и, как правило, обеспечивает финансовую выгоду для кредитной организации.

Проанализировав определения банковских инноваций, предложенные Питером Друкером и Муравьевой, можно предложить следующее определение:

Банковские инновации - это новые или существенно улучшенные банковские продукты, услуги, процессы и бизнес-модели, внедренные в деятельность кредитных организаций с целью повышения их конкурентоспособности, эффективности и клиентоориентированности.

Новизна или существенное улучшение - инновации могут быть как абсолютно новыми разработками, так и значительными модификациями существующих решений.

Охват - инновации могут затрагивать продукты, услуги, процессы и даже бизнес-модели банков. Внедрение в деятельность - важно, чтобы инновации были реально реализованы, а не оставались на стадии идей или разработок. Цели - повышение конкурентоспособности, эффективности и клиентоориентированности банков, что отражает практическую направленность инноваций.

Данное определение, на наш взгляд, обобщает и дополняет ключевые аспекты, отраженные в определениях Друкера и Муравьевой, предлагая более комплексное и современное понимание банковских инноваций.

Банковские инновации можно классифицировать по различным критериям:

1. По сфере применения: продуктовые инновации (новые банковские продукты и услуги), процессные инновации (новые технологии и методы организации банковских процессов), управленческие инновации (новые методы управления банком);
2. По степени новизны: радикальные (принципиально новые для банковской сферы), улучшающие (совершенствование существующих продуктов, услуг, технологий);
3. По охвату: локальные (внедряются в одном или нескольких подразделениях банка), системные (внедряются во всей организации);
4. По источнику возникновения: внутренние (разработанные самим банком), внешние (заимствованные из других отраслей или у конкурентов);
5. По характеру воздействия: технологические (связанные с использованием новых технологий), организационные (новые методы управления, структуры, бизнес-процессы), маркетинговые (новые подходы к продвижению и продажам);
6. По степени риска: высокорисковые, низкорисковые.

Таким образом, банковские инновации могут быть классифицированы по различным признакам, что позволяет более детально анализировать и управлять инновационной деятельностью в банковской сфере.

Классификация банковских инноваций не является более узкой по сравнению с классификацией производственных инноваций. В целом, подходы к классификации инноваций в банковской и производственной сферах имеют много общего. Основные критерии классификации инноваций, применяемые как в банковской, так и в производственной сферах, имеют одни и те же основания.

Более того, можно классифицировать еще более узко: инновации в банковских продуктах и услугах (новые кредиты, депозиты, платежные инструменты и т.д.), инновации в банковских технологиях (дистанционное банковское обслуживание, мобильный банкинг и т.д.), инновации в организационной структуре и управлении банком, инновации в маркетинге и продажах банковских продуктов. Таким образом, классификация банковских инноваций не является чем то особенным, а скорее более приспособленной к особенностям банковской среды.

Банкам сложно что-то придумать без помощи других отраслей науки и техники. Чаще всего они используют технологии, такие как мобильный банкинг, искусственный интеллект, блокчейн и т.д. Также происходит адаптация инновационных бизнес-моделей, например, модели "финтех-стартапов".

Инновации могут возникать как модернизация и улучшение существующих продуктов и услуг в виде совершенствования интерфейсов и пользовательского опыта, внедрения новых

функций и возможностей в уже существующие банковские продукты и адаптации предложений под меняющиеся потребности клиентов.

Это связано с тем, что банковская деятельность регулируется жесткими нормативными требованиями, а также консервативностью самой отрасли. Поэтому банки чаще всего сосредотачивают внимание на том, что уже есть из продуктов и технологий, как их можно применить в новых технологиях, а не на создании принципиально новых продуктов.

Таким образом, инновационная политика кредитных организаций действительно в большей степени основана на заимствовании и адаптации инноваций из других сфер, а также на постепенной модернизации и улучшении своих текущих предложений.

### Список литературы

1. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. СПб.; М.; Харьков, Минск, 2011. 303 с.
2. Березовская М. Инновационный аспект экономического развития // Вопросы экономики. 2007. № 3. С. 58–66.
3. Викулов В.С. Концептуальный подход к разработке инновационной стратегий коммерческого банка // Финансовый менеджмент. 2010. № 5. С. 106.
4. Друкер П. Бизнес и инновации / Пер. с англ. М.: ИД «Вильямс», 2009.
5. Кох Л.В. Инновации в банковском бизнесе. /Л.В. Кох, Е.Н. Смольянинова, В.С. Просалова. СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2009. 49 с.
6. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... к.э.н. М., 2005. С. 12.
7. Санто Б. Инновация как средство экономического развития. М.: Прогресс, 2010. С. 95.

## THE CONCEPT AND ESSENCE OF INNOVATION IN BANKING

**Suleymanova Aminat Musaevna**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Economic and General Education Disciplines,  
Dagestan State University  
Izberbash, Russian Federation

**Khasbulatova Bariyat Medzhidovna**

PhD in Economics, Senior Lecturer,  
Department of Economic and General Education Disciplines,  
Dagestan State University  
Izberbash, Russian Federation

**Annotations.** The innovative activity of banks has a significant impact on the development of the entire banking sector. The banking sector in Russia and the world is changing rapidly under the influence of digitalization, the emergence of new fintech companies and changing customer preferences. In order to maintain a leading position, commercial companies need to actively introduce innovative technologies and products.

Many Russian banks are strategically focused on digital transformation. Sberbank has announced a course to become a technology company, which involves large-scale investments in the development and implementation of innovative solutions. The study of this process is of great scientific and practical interest.

The authors note that innovations can arise as modernization and improvement of existing products and services in the form of improving interfaces and user experience, introducing new functions and features into existing banking products and adapting offers to changing customer needs.

**Keywords.** Banking innovations, loans, deposits, payment instruments, process innovations, remote banking services.

### References

1. Balabanov I.T. Innovation management. – St. Petersburg.; M.; Kharkov, Minsk, 2011. 303 p.
2. Berezovskaya M. Innovative aspect of economic development // Economic issues. 2007. № 3. P. 58-66.
3. Vikulov V. S. Conceptual approach to the development of innovative strategies of a commercial bank // Financial management. 2010. № 5. P. 106.
4. Drucker P. Business and innovation / Translated from English. Moscow: Williams Publishing House, 2009
5. Koh L.V. Innovations in the banking business. /L.V. Koch, E.N. Smolyaninova, V.S. Prosalova. – St. Petersburg: Polytech Publishing House. University, 2009. 49 p.
6. Muravyeva A.V. Banking innovations: world experience and Russian practice: PhD in Economics. Moscow, 2005. P. 12.
7. Santo B. Innovation as a means of economic development. Moscow: Progress Publ., 2010, p. 95.