

*АФАНАСЬЕВА Полина Григорьевна*, студентка бакалавриата, группы Э4-1 факультета международных экономических отношений ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: p.afanasieva@yandex.ru.ru)

*ЧУМАКОВА Анастасия Тарасовна*, студентка бакалавриата, группы Э4-4 факультета международных экономических отношений ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: ach2101@mail.ru)

## **ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ<sup>1</sup>**

**Аннотация.** В наше время инновации применяются практически во всех сферах жизнедеятельности, в том числе и в экономической. Как один из основных элементов современной экономики, банковская отрасль не стала исключением. Данная статья включает в себя анализ становления, современного развития и будущих перспектив развития деятельности коммерческих банков Российской Федерации в области применения инновационных продуктов и технологий. В работе описаны такие понятия как “private banking” и “e-banking”, проанализированы шесть российский банков на предмет оказания услуг VIP клиентам, приведены данные рейтингов лучших банков для состоятельных клиентов, выделены основные проблемы private banking в Российской Федерации, а также обозначены достоинства и недостатки услуг онлайн банков. Путем рассмотрения теоретических аспектов данного явления, подробного изучения наиболее применяемых инновационных продуктов и технологий в России, были сформулированы основные выводы данной статьи.

**Предмет/тема.** Инновации в банковской деятельности в Российской Федерации

**Цели/задачи.** Целью проведения исследования является анализ степени развития инновационных технологий в деятельности российских коммерческих банков. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: изучение предлагаемых инновационных продуктов на рынке банковских услуг, анализ деятельности ряда российских банков, предлагающих клиентам подобные продукты, на практике а также оценка проблем и перспектив развития новейших технологий в данной сфере.

**Методология.** В процессе написания статьи применялись статистический и аналитический методы исследования, а также метод сравнения и выявления причинно-следственных связей.

**Вывод.** Представленная статья освещает степень развития и внедрения инновационных продуктов в деятельность российских коммерческих банков, дает представление о таких понятиях как private banking и online banking, описывает ситуацию на рынке российских банковских услуг,

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: Людмила Михайловна Куприянова, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономический анализ», заместитель заведующего кафедрой «Экономика интеллектуальной собственности» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: kuprianovalm@yandex.ru)

помогает оценить существующие проблемы и возможные перспективы развития данного сегмента рынка банковских услуг.

**Ключевые слова:** *банковская деятельность, инновационные продукты, технологии, private banking, онлайн банкинг.*

**JEL CLASSIFICATION:** O32

### Young scientist tribune

**Pauline G. Afanasieva**, 4th year undergraduate student, Faculty of International Economic Relations, Financial University under the Government of The Russian Federation, Moscow (E-mail: p.afanasieva@yandex.ru)

**Anastasia T. Chumakova**, 4th year undergraduate student, Faculty of International Economic Relations, Financial University under the Government of The Russian Federation, Moscow (E-mail: ach2101@mail.ru)

## INNOVATIONS IN COMMERCIAL BANKING SECTOR OF RUSSIA<sup>1</sup>

### Abstract

**Rationale** At the present time innovations are implemented almost in every sphere of our day-to-day life, including economics and the banking sector which appears to be one of the major components of the abovementioned there is not an exception. The present article deals with the analysis of the formation, modern development and future prospects of commercial banks' activity in Russia. In the article presented, such terms as «private banking» and «e-banking» have been defined as well as the services for VIP clients of six Russian banks and the rating of the best bank for wealthy customers have been outlined. Moreover, the advantages and disadvantages of private banking and services of online banks in Russia have been described. The main conclusions of the following article have been formulated by means of the theoretical aspects evaluation and detailed investigation of the most frequently used innovative products and technologies in Russia.

**Objective** The main goal of the work was to analyze a process of innovation technologies development in Russian commercial banks. The objectives were as follows: to investigate the innovative products available in this market sphere; to analyze the activity of a range of Russian banks; to define the problems and perspectives of the studied relations.

**Methodology** The statistical and analytical research methods as well as comparison, causation and incidence techniques have been employed during the conducted research.

**Conclusions and Relevance** The present work identifies the level of innovations' implementation in the banking activity, defines such terms as private banking and online banking, describes the modern conditions in the banking services market and allows to evaluate current problems and possible perspectives.

**Keywords:** *banking operations, innovative products, technology, private banking, e-banking.*

---

<sup>1</sup> Scientific adviser: Lyudmila M. Kupriyanova, Candidate of economic sciences, Associate Professor, Associate Professor of Department of economic analysis, Deputy Head of the Chair of "Economics of intellectual property" the Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: kuprianovalm@yandex.ru)

## **Введение.**

XXI век – время инноваций в области использования новых технологий практически во всех сферах жизнедеятельности человека. Многие институты экономики как никогда заинтересованы во внедрении новейшего инструментария в их функционирование. Следует отметить, что достаточно продолжительное время банковская деятельность оставалась консервативной в отношении данного вопроса. Однако, ко всеобщему удивлению, множество банков проявили интерес к возможности применения новых информационных технологий, ведь они помогут осуществлять доскональный и тщательный контроль за движением и хранением мировых денежных потоков, а также существенно облегчат регулирование важных банковских процессов.

Соответственно, современным коммерческим банкам, которые развиваются в рыночных условиях XXI века, следует четко и ясно представлять, что же такое инновации, инновационная политика, а также инновационная деятельность.

Абсолютное большинство инновационных банковских продуктов связано с использованием технологий, позволяющих обеспечивать дистанционное обслуживание клиента. Благодаря тому, что подобные продукты существенно облегчили жизнь огромного количества клиентов банков по всему миру, они пользуются заметным спросом. При сравнении деятельности российских коммерческих банков и таких же иностранных организаций, становится очевидным отставание первых. Более того, за рубежом (особенно в развитых странах) уже более 20 лет дистанционное банковское обслуживание является основной моделью развития банковского сектора. На основе вышеперечисленной информации можно легко сделать вывод о существующих в нашей стране проблемах, связанных с существенным отставанием отечественных банков от иностранных в области управления инновационными процессами. А такой разрыв в развитии, естественно, объясняет явное ослабление позиций российских банков в конкурентной борьбе на международном финансовом рынке.

В поисках четко сформулированного определения банковской инновации чаще всего можно встретить следующее: «Банковская инновация — это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка». Под банковским продуктом принято понимать материально оформленную часть банковской услуги<sup>1</sup>.

Еще 5-7 лет назад казалось, что банковская деятельность крайне консервативна и именно она менее всего нуждается в новациях в части применения новейших технологий (особенно информационных). Однако в

---

<sup>1</sup> Либерман С. В. «Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы», Международное публичное и частное право, 2014, № 5, стр. 5–10.

эпоху развития информационных технологий и инноваций, именно банки всего мира выразили заинтересованность в возможности внедрения и дальнейшего использования инноваций в своей непосредственной деятельности, ведь, к примеру, информационные технологии – это не только невероятно эффективное средство учета, мониторинга, контроля за движением и хранением денежных потоков, но и мощнейший инструмент воздействия на существование самой банковской системы, мощное и действенное средство защиты этой системы и ее участников, инструмент регулирования сложнейших банковских процессов.

В наше время, не вводя инновации в сферу обслуживания клиентов с той же скоростью, с которой потребители воспринимают эти новые технологии, банки попадают в крайне невыгодное положение, рискуя потерять клиентов, так как более активные посредники и третьи стороны получают преимущество.

Наиболее важной характеристикой современных инноваций в банковской сфере является внедрение в деятельность банков системы безналичных расчетов. Данное явление пользуется невероятным спросом, так как до его появления наличные деньги во многом сдерживали развитие экономики, потому что были просто неудобны и громоздки в обращении, особенно при платежах на большие расстояния.

### **Инновационные банковские продукты в Российской Федерации Private-banking**

Если говорить о наиболее популярных и действительно необходимых инновационных банковских продуктах, то одним из них по праву можно считать private banking. Чаще всего в качестве определения данного понятия можно встретить следующее: «Private banking (PB) - комплекс финансовых и нефинансовых услуг, который предлагается банками VIP-клиентам и включает в себя индивидуальную систему обслуживания»<sup>1</sup>. С каждым годом PB развивается все более успешно, став отдельным направлением бизнеса во многих мировых банках.

Если говорить об уровне развития PB в России, то следует отметить, что из-за того, что данное направление является достаточно новым, еще не были выработаны единые стандарты. Конечно, в этом мы уступаем зарубежным банкам, где за несколько десятилетий успешного функционирования private banking, уже успели сформироваться четкие стандарты. На практике данная проблема выражается в том, что в разных кредитных организациях установлен разный нижний порок, который позволит войти в состав VIP-клиентов и получить индивидуальное обслуживание наивысшего уровня. Если говорить о составе услуг private-banking, то чаще всего он включают в себя банковские, инвестиционные и консультационные услуги.

В таблице 1 приведены примеры того, как рождаются необходимые суммы для получения статуса VIP-клиента в 3х отечественных банках.

---

<sup>1</sup> [http://www.banki.ru/wikibank/private\\_banking/](http://www.banki.ru/wikibank/private_banking/)

Банковские услуги, которые предоставляются VIP-клиентам, подразумевают предоставление классического ассортимента банковских продуктов, но на высшем уровне, предусматривающем индивидуальный подход. Услуги, касающиеся инвестиционной сферы, подразумевают оказание помощи клиенту в размещении средств в ПИФы, общие фонды банковского управления, в разработке наиболее выигрышной стратегии инвестирования средств и т.д. Консультационные услуги охватывают юридические и инвестиционные вопросы, в т.ч. по инструментам международных рынков. Кроме того, банки оказывают помощь в оптимизации налогообложения, выборе страховых продуктов, помогают клиентам в открытии счетов и депозитов в зарубежных банках и т. д.<sup>1</sup> Более того, привилегированные клиенты могут воспользоваться такими услугами как брокерское обслуживание, доверительное управление, а также рядом дополнительных услуг.

Таблица 1

Сравнение суммы вклада VIP-клиентов

<i>Название банка</i>	<i>Нижний порог (минимальная сумма вклада)</i>
<b>Восточный Экспресс Банк</b>	1 млн. руб. и более
<b>Альфа банк</b>	Взнос на текущие счета и поддержание среднемесячного баланса не менее 50 тыс. дол США
<b>Московский Кредитный банк</b>	5 млн. руб. и более

Большинству клиентов бывает сложно разобраться во всех тонкостях обслуживания самостоятельно, именно поэтому большинство банков также предоставляет услуги персонального консультанта, который по совместительству выполняет функции персонального финансового менеджера. В качестве примера дополнительных услуг можно привести пользование расширенной программой страхования с большим страховым покрытием, пользование банковским сейфом, который сдан в аренду со скидкой, обмена валюты по наиболее выгодному курсу. Кроме того, во многих банках private banking также дает возможность получения скидок от партнеров банка, предоставление услуг консьерж-сервиса и многое другое.

В таблице 2 представлен широкий спектр дополнительных услуг, которые предлагают отечественные банки для привлечения обеспеченных и состоятельных клиентов.

Для рассмотрения ситуации, сложившейся в сфере обслуживания VIP-клиентов в Российской Федерации, важно изучить рейтинги лучших банков, которые предоставляют обслуживание для состоятельных клиентов. Больше всего меня заинтересовал рейтинг, составленный исследовательской компанией Frank Research Group. Исследование проводилось следующим образом: под видом доверенных лиц или родственников бизнесмена сотрудники Frank RG обращались в банки и

<sup>1</sup> [http://www.banki.ru/wikibank/private\\_banking/](http://www.banki.ru/wikibank/private_banking/)

узнавали возможные варианты по управлению активами. Для оценки каждого банка требовалось разное количество визитов. «Все зависело от того, как прошла первая встреча»<sup>1</sup>. Полученные результаты представлены ниже.

Таблица 2

Дополнительные услуги коммерческих банков

<i>Название банка</i>	<i>Описание услуги</i>
<b>Номос-банк</b>	Предоставление услуг инкассации
<b>Газпромбанк</b>	Бесплатное пользование счетчиком банкнот и детектором для определения их подлинности
<b>Банк «Открытие»</b>	Страхование покупки от повреждения, кражи или утери (функция «защиты покупок» автоматически включается на срок 90 дней с момента совершения покупки на сумму более 50\$)
<b>ВТБ 24</b>	Предоставление обзоров по культурным и светским мероприятиям Москвы и Северной Столицы, а также помощь в получении билетов на мероприятия
<b>Росбанк</b>	Услуги по финансовому сопровождению отношений с домашним персоналом
<b>Альфа-банк</b>	Возможность открыть карту на детей от 7ми лет

Главной проблемой private banking в Российской Федерации является тот факт, что отечественный РВ до сих пор строился по принципу не столько финансового, сколько нефинансового сопровождения: управление капиталом клиента и продемонстрированный при этом результат был, безусловно, важен, но не менее важно было продемонстрировать клиенту его статус. Поэтому продуктовый ряд private-а всегда наращивался за счет дополнительных услуг соответствующего направления, прежде всего lifestyle<sup>2</sup>.

### **Определение и основные черты интернет-банкинга**

Несмотря на то, что такое явление, как интернет-банкинг (e-banking) появилось в жизни современного человека совсем недавно, уже существует множество определений этого понятия. Некоторые определяют его как «управление банковскими счетами через интернет»<sup>3</sup>, другие утверждают, что это «общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в интернет»<sup>4</sup>. Исходя из приведенных определений, можно сделать вывод, что онлайн-банкинг называют услугой, которая предоставляет

<sup>1</sup><http://quote.rbc.ru/person/2015/03/19/34332061.html&ved=0CB4QFjAB&usg=AFQjCNFY9m3PAnDnPkHoS7XXFHPNLR0B7w>

<sup>2</sup> <http://www.plusworld.ru/journal/online/art171856/>

<sup>3</sup> Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков ; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова - 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011 – 320 с. (стр.5)

<sup>4</sup> <http://ru.wikipedia.org/wiki/%C8%ED%F2%E5%F0%ED%E5%F2-%E1%E0%ED%EA%E8%ED%E3>

пользователю возможность отслеживать данные своего банковского счета и управлять им без непосредственного присутствия в банке, а именно через интернет. Данный сервис относится к способам дистанционного обслуживания клиентов. Существует несколько способов осуществлять это обслуживание: используя персональные компьютеры, телефонные каналы, беспроводные каналы доступа и т.д.

В наше время ведется огромное количество споров на счет того, когда именно интернет-технологии стали использоваться в бизнесе. Это произошло в 1995 году, и первой страной, которая начала практиковать подобные инновации в бизнесе, была Америка. В свою очередь, первым банком, предоставляющим подобные услуги клиентам, был американский Security First Network Bank. Причиной появления данного сервиса было ограничение, введенное в США, на открытие банками филиалов в других штатах. Главным преимуществом такого решения стала возможность существенно сократить издержки, вкладывать меньшие количества средств, но при этом обслуживать гораздо более обширные территории и выплачивать процентную ставку, которая была значительно выше ставок в классических банках. Выделяют 3 основных вида онлайн-банкинга: коммуникационный, информационный и операционный.

Базовым уровнем интернет-банкинга является информационный банкинг, при использовании которого «банк дает маркетинговую информацию относительно банковских услуг и обслуживания на обособленном сервере»<sup>1</sup>. Данный вид банкинга подразумевает наличие корпоративного сайта, который, в свою очередь, выполняет ряд важных функций: помогает донести информацию до клиента напрямую без помощи каких-либо посредников; выступает в качестве своеобразного подтверждения солидности организации; поддерживает имидж компании; является «символом современности банка»; может быть средством распространения рекламы. «Это отличный источник официальной достоверной информации, адресованной, в том числе журналистам, которым нужна информация из первоисточников о банке»<sup>2</sup>. Однако, стоит отметить, что, несмотря на многочисленные преимущества корпоративных сайтов, существует и недостаток. Многие компании не учитывают тот факт, что сайт будет успешным и посещаемым только если продумать все детали при его создании, и, самое главное, - поддерживать его актуальность. Необходимо вовремя обновлять сайт, сообщать клиентам и партнерам компании о важнейших событиях, крупных заключенных контрактах, акциях и специальных предложениях. Если маркетинговая

---

<sup>1</sup> Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков ; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011 - 320 с. (стр.57)

<sup>2</sup> Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков ; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011 - 320 с. (стр.58)

политика компании банка будет тщательно продумана, то будут достигнуты основные цели и задачи корпоративного сайта (схема 1).

Следующий вид интернет-банкинга – это коммуникационный. Данный вид онлайн-банкинга отличается возможностью выполнять связь между определенным банком и клиентом посредством e-mail и других способов коммуникации. Преимуществом отдельных банков, пользующихся коммуникационным интернет-банкингом, является предложение своей клиентской базе помощи и различных консультаций по вопросу управления портфелем акций либо других ценных бумаг. Однако стоит отметить, что существует также и весомый недостаток. Выбирая данный вид интернет-систем банкинга, нужно помнить, что существует острая необходимость в серьезном контроле за системой, включающая в себя проверку на наличие вирусов, предотвращение несанкционированного доступа в систему и т.д.



Схема 1. Цели и задачи корпоративного сайта банка

Последний вид онлайн-банкинга – это операционный банкинг. Этот вид можно распознать по предоставлению клиентам возможности проводить транзакции. Одним из сходств с коммуникационным банкингом является потребность в создании надежной системы контроля за хранением информации, так как существует серьезный риск.

#### **Банковские операции, доступные в сфере онлайн-банкинга.**

Интернет-банкинг предоставляет своим клиентам широкий спектр услуг. К ним относятся:

- 1) возможность осуществлять коммунальные платежи, включая плату за газ, электроэнергию, телефон и т.д.;
- 2) открывать счета и переводить на них денежные средства;
- 3) пополнять пластиковую карту;
- 4) оплачивать счета за связь, включая как сотовую связь, так и интернет;
- 5) оплачивать обучение;
- 6) осуществлять покупку и продажу иностранной валюты;

- 7) оплачивать счета за различные товары, включая купленные в интернете товары либо услуги;
- 8) оплачивать спутниковое телевидение;
- 9) получать выписки о состоянии счета за определенный период в различных форматах;
- 10) контролировать осуществленные платежи;
- 11) осуществлять денежные переводы, как в национальной валюте, так и в иностранной.

Следует отметить, что некоторые банки также предлагают дополнительные услуги, такие как подписку на журналы и газеты, брокерское обслуживание и др.

### **Преимущества и недостатки онлайн-банкинга**

Использование систем онлайн-банкинга предполагает как наличие преимуществ, так и недостатков. К преимуществам системы относится, в первую очередь, существенная экономия времени. Это происходит благодаря возможности клиента контролировать свой личный счет, используя интернет, и благодаря отсутствию необходимости личного присутствия его в банке. Также клиент интернет-банка может осуществлять серьезный контроль над своими средствами, и в случае возникновения каких-либо отклонений или изменений на финансовых рынках, он сможет в любой момент закрыть вклад либо продать валюту. Системы онлайн-банкинга невероятно удобны для людей, которые пользуются кредитными картами, т.к. системы предоставляют клиентам выписки по счетам, в которых отслежены все операции, которые были проведены с использованием карты за какой-то отрезок времени

Главным плюсом данного явления для кредитных организаций является возможность существенно сократить расходы. Гораздо меньше средств выделяются на аренду помещений и зарплату персоналу (его численность также заметно уменьшается). Зачастую онлайн-банки предлагают более благоприятные условия для клиентов, чем классические банки. Это способствует увеличению клиентской базы банка.

Непосредственно для клиента достоинством онлайн-банкинга является, прежде всего, мобильность. Для пользования услугой интернет-банкинга не требуется специальное обеспечение. Более того, в большинстве случаев, клиент будут предложены более выгодные курсы конвертации валют и тарифы по депозитам.

Несмотря на многочисленные достоинства онлайн-банкинга, у данного явления существует и ряд недостатков. В первую очередь, не все банки предоставляют такую услугу, а если и предоставляют, то «стоимость подобного обслуживания выше стоимости стандартного банковского обслуживания»<sup>1</sup>. Во-вторых, пожалуй, самым главным недостатком интернет-банкинга является высокий риск хищения средств клиентов с помощью использования компьютерных технологий. Данный вид банка

---

<sup>1</sup> <http://pavlova-ksenia-fm.narod.ru/Internat-Finance3.htm>

также подразумевает под собой наличие ряда серьезных рисков: процентного, кредитного, валютного, фондового, стратегического, операционного, правового, репутационного, риска ликвидности и др. Самым серьезным из перечисленных видов риска является операционный, так как если банк не будет обеспечивать достаточную надежность и должный контроль при оказании услуг клиентам, это повлечет за собой существенное сокращение клиентской базы банка, а также нанесет серьезный урон его репутации.

### **Применение онлайн-банкинга на практике в Российской Федерации**

Так как онлайн-банкинг – это сравнительно новое явление в банковском функционировании, сейчас оно находится на стадии развития. В настоящее время около 50 отечественных банков предлагают своим клиентам услуги через интернет. Если сравнивать количество пользователей интернет-банкингом в 2008 году и в 2013, то их количество выросло более чем в два раза. Эксперты считают, что в скором времени темпы роста составят не менее 100% в год. Однако следует помнить о том, что важно не перенасытить рынок подобными предложениями.

Первым российским банком, который начал практиковать предложение интернет-услуг стал Автобанк в мае 1998 года. Финансовый кризис серьезно притормозил внедрение интернет-технологий в деятельность банка, однако уже в 2000 году клиентам был предложен полнофункциональный банковский сервис через интернет. В этом же году онлайн-банкинг на достаточно высоком уровне был предложен клиентам «Гута Банка» (современный ВТБ 24). Исходя из вышеперечисленных событий, именно 2000 год считается годом полноценного формирования банковских интернет-услуг.

Особенно высокий интерес, который проявляют клиенты к онлайн-банкингу, объясняется тем, что им предложены гораздо более выгодным условия, чем в классических банках. Например, отечественные банки существенно снизили тарифы по основным банковским операциям. Учитывая заинтересованность клиентов, некоторые банки создали усеченный вариант интернет-банкинга (например, только просмотр выписок по счету). В среднем рост клиентской базы составляет 40% в год и больше. Уже в 2008 году на Альфа-банк, Райффайзенбанк и Ситибанк приходилось более 300 тысяч пользователей.

В число самых востребованных услуг онлайн-банкинга входят платежи за интернет и ЖКХ, пополнение счета мобильного телефона, внешние переводы, а также пополнение электронных кошельков.

**Заключение.** Проведенный анализ становления, современного развития и будущих перспектив развития деятельности коммерческих банков Российской Федерации в области применения инновационных продуктов и технологий позволяет сделать ряд важных выводов:

1) Одним из главных способов, которые позволят банку успешно функционировать не только внутри страны, но и за ее пределами – это

проведение политики внедрения и развития инновационных продуктов и технологий;

2) Наиболее важной характеристикой современных инноваций в банковской сфере является внедрение в деятельность банков системы безналичных расчетов;

3) Основными проблемами развития private banking в РФ являются отсутствие четко сформулированных стандартов, а также проблема приоритета нефинансового сопровождения по сравнению с финансовым;

4) Интернет-банкинг – это услуга, которая предоставляет пользователю возможность отслеживать данные своего банковского счета и управлять им через интернет;

5) Существует коммуникационный, операционный и информационный онлайн-банкинг;

6) Главным преимуществом e-banking для кредитных организаций является возможность существенно сократить расходы за счет экономии на аренде помещений и зарплате персоналу. Непосредственно для клиента основным плюсом онлайн-банкинга является мобильность и более выгодные условия (высокая % ставка);

7) Самые востребованные интернет-услуги: платежи за интернет и ЖКХ, пополнение счета мобильного телефона и электронного кошелька, а также внешние переводы.

На основе проведенного анализа была определена роль инновационных продуктов и технологий в деятельности отечественных банков

В заключение хотелось бы отметить, что становление информационного общества в России является одной из приоритетных задач правительства, успешность решения которой во многом определит возможность повышения конкурентоспособности отечественной экономики и перехода ее к инновационному сценарию развития. Одним из основных способов ускоренного перехода к подобному сценарию развития является внедрение инноваций в различные сферы общественной жизни, в том числе банковскую. Как видно из работы, многие из уже внедренных нововведений (онлайн банкинг, private banking) оказали положительное влияние на функционирование отечественной экономики. Следовательно, необходимо делать все возможное для дальнейшего внедрения новейшего инструментария в деятельность российских банков.

#### **Список источников:**

1. Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие; предисл. чл.-корр. РАН А.С. Сигова - 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011 – 320 с.

2. Либерман С.В. «Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы», Международное публичное и частное право, 2014, № 5, стр. 5–10.

3. Интернет банкинг. Википедия: свободная энциклопедия. Режимдоступа:<http://ru.wikipedia.org/wiki/%C8%ED%F2%E5%F0%ED%E5>

%F2-%E1%E0%ED%EA%E8%ED%E3

4. Информационный портал Банки.ру. Словарь банковских терминов: Private banking. Режим доступа: [http://www.banki.ru/wikibank/private\\_banking/](http://www.banki.ru/wikibank/private_banking/)

5. Плас журнал. Private banking в России: ничего личного? Режим доступа: <http://www.plusworld.ru/journal/online/art171856/>

6. Преимущества и недостатки интернет банкинга. Режим доступа: <http://pavlova-ksenia-fm.narod.ru/Internat-Finance3.htm>

7. Росбизнесконсалтинг. Рейтинг: Лучшие банки для состоятельных клиентов по версии Frank RG. Режим доступа: <http://quote.rbc.ru/person/2015/03/19/34332061.html&ved=0CB4QFjAB&usg=AFQjCNFY9m3PAnDnPkHoS7>

#### References:

Yudakov, Tyisyachnikova, Sandalov, Ermakov (2011) – *Yudakov Y.N., Tyisyachnikova, N.A., Sandalov, I.V., Ermakov, S.L.* Internet technology in banking business: perspectives and risks [Internet-tehnologii v bankovskom biznese: perspektivy i riski] practical guide; preface RAN Sigova A.S. [uchebno-prakticheskoe posobie; predisl. chl.-korr. RAN A.S. Sigova] No 2, KNORUS, 2011 – p.320

Lieberman (2014) - *Lieberman S.* "Collection form of cashless payments: international law and national treatment" [Inkassovaya forma beznalichnyh raschetov: mezhdunarodno-pravovoy i nacional'nyj rezhimy], International Public and Private Law [Mezhdunarodnoe publichnoe i chastnoe pravo], 2014, No 5, pp. 5-10.

Internet banking. Wikipedia: free encyclopedia. [Internet banking. Wikipediya: svobodnaya entsiklopediya]. Retrieved from <http://ru.wikipedia.org/wiki/%C8%ED%F2%E5%F0%ED%E5%F2-%E1%E0%ED%EA%E8%ED%E3>

Informational portal Baki.ru. Dictionary of bank terms: Private banking. [Informatsionnyiy portal Banki.ru. Slovar bankovskih terminov: Private banking]. Retrieved from [http://www.banki.ru/wikibank/private\\_banking/](http://www.banki.ru/wikibank/private_banking/)

Plas magazine. Private banking in Russia: nothing extra? [Plas zhurnal. Private banking v Rossii: nichego lichnogo?] Retrieved from <http://www.plusworld.ru/journal/online/art171856/>

Advantages and disadvantages of internet banking. [Preimuschestva i nedostatki internet banking]. Retrieved from <http://pavlova-ksenia-fm.narod.ru/Internat-Finance3.htm>

Rosbusinessconsulting. Rating of the best bank for wealthy customers, according to Frank RG. [Rosbizneskonsalting. Reyting: Luchshie banki dlya sostoyatelnyih klientov po versii Frank RG]. Retrieved from <http://quote.rbc.ru/person/2015/03/19/34332061.html&ved=0CB4QFjAB&usg=AFQjCNFY9m3PAnDnPkHoS7>