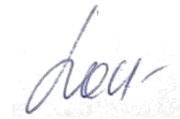


На правах рукописи



ТИМКИНА ТАТЬЯНА АЛЕКСЕЕВНА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
С УЧЕТОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ**

Специальность
08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(управление инновациями)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2021

Работа выполнена на кафедре экономики федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Вятский государственный университет»

Научный руководитель:	кандидат экономических наук, доцент Савельева Надежда Константиновна
Официальные оппоненты:	Цхададзе Нелли Викторовна, доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента экономической теории федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
	Серебрякова Надежда Александровна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры теории экономики и учетной политики ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет инженерных технологий»
Ведущая организация:	Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого» (ФГАОУ ВО «СПБПУ»)

Защита диссертации состоится «04» марта 2022 года в 11 час. 30 мин. на заседании диссертационного совета Д 999.239.03, созданного на базе ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых», ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева», ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» в ауд. 281 по адресу: 603950, г. Нижний Новгород, ул. Нестерова, д. 5.

С диссертацией можно ознакомиться в научно-технической библиотеке ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта», а также на сайте ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта» <http://www.vsuwt.ru/nauka/zashchita-dissertatsiy/obyavleniya/>, на сайте ФГБОУ ВО «Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева» <https://www.nntu.ru/structure/view/podrazdeleniya/fpsvk/obyavleniya-ozashhitah>, на сайте ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет им. Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» <http://diss.vlsu.ru/index.php?id=12>.

Автореферат разослан «___» февраля 2022 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
к.э.н., доцент



О.В. Почекаева

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Процессы глобализации и интернетизации перестраивают привычные принципы ведения бизнеса. IT-технологии пронизывают все сферы общества, исключением не стала и банковская система. Введение в 2020 году карантинных ограничений, социальной дистанции и удаленной работы, сформировали новые виды бизнес-процессов. Удаленный формат обслуживания основан на интернет-технологиях и IT-программировании. В свою очередь, наличие новых видов банковских продуктов и услуг формируют конкурентные преимущества участников банковского сектора.

С учетом возможности дистанционного обслуживания стираются границы между потребителем и банком, поэтому увеличивается количество кредитно-финансовых учреждений, которые оказывают услуги независимо от территориального расположения офисного центра банка. С ростом игроков рынка увеличивается уровень конкуренции банковского сектора, что формирует финансовую стабильность. Тренд на интернет-банкинг сформировался задолго до кризисных явлений 2020 года, но его активное практическое использование началось в период пандемии COVID-19. Инновационное развитие банковского сектора в настоящее время характеризуется высоким уровнем интернет-технологий, цифровыми продуктами и масштабностью дистанционного обслуживания.

Наличие инновационных цифровых банковских продуктов, безусловно, является конкурентным преимуществом. Доверие населения к интернет-обслуживанию возросло в силу отсутствия возможности посещать офисы банков в период ограничений пандемии и самоизоляции в 2020 году, тем самым увеличился спрос на онлайн-услуги. Банки стремительно трансформируют привычные операции, формируя инновационные продукты, основой которых являются интернет-технологии.

Оценка эффективности применяемых рыночных инструментов банка традиционно строилась на финансовом анализе и качественных критериях. Качественные показатели основаны на оценке времени работы банка, количестве офисных центров, местоположении, режиме работы банка и т.д. В настоящее же время эти критерии становятся вторичными, так как инновационные продукты и услуги предоставляются клиенту независимо от территориальных границ и времени работы. При этом прерогативой Центрального банка является анализ финансовых показателей, ликвидности, рентабельности и устойчивости, что обуславливает необходимость более пристального внимания к оценке инновационных инструментов банковской деятельности с учетом современных трендов, обусловленных цифровой трансформацией банковского сектора.

С ростом интернет-обслуживания коммерческие банки стремятся расширить границы деятельности, их функционал существенно увеличивается посредством диверсификации за счет введения небанковских услуг, формирования экосистем банка. На данный момент традиционный банк с привычным видом обслуживания и отсутствием цифровых сервисов не является конкурентоспособным. Вектор ориентации на осуществление финансовых операций смещается в сторону многопрофильного банка с большим функционалом, как банковских продуктов, так и небанковских услуг. Значимость интернет-технологий при реализации инновационных продуктов настолько велика, то данный аспект деятельности

нельзя не рассматривать при современной оценке эффективности работы банка.

Формирование инструментария анализа эффективности деятельности коммерческого банка позволит не только оценить рациональность и масштабность введения инновационных продуктов, но и оценить эффективность деятельности как самого банка, так и конкурентов. Такой подход обеспечивает возможность определения сильных и слабых сторон кредитно-финансовой организации, формирования грамотной стратегии развития.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что разработка методических подходов к оценке эффективности инновационной деятельности коммерческих банков в условиях повсеместного распространения интернет-технологий является актуальной и важной задачей для построения значимых конкурентных преимуществ кредитно-финансовой организации, что обуславливает необходимость систематизации актуальных критериев оценки с учетом современных инновационных банковских продуктов и услуг.

Степень научной разработанности проблемы. Научная разработка проблем анализа эффективности инновационной деятельности коммерческого банка рассматривается множеством российских и зарубежных авторов. Однако, в силу стремительного роста цифровой трансформации, основанной на вынужденных преобразованиях 2020 года, фундаментальных трудов по анализу инновационных инструментов банковской деятельности пока недостаточно.

Теоретические положения инновационной деятельности коммерческих банков рассматривались такими учеными, как И.Т. Балобанов, А.В. Варзунов, К.В. Екимова, В.А. Кондрапов, Л.А. Логинов, О.И. Лаврушина, М.С. Марамыгин, О.В. Мирошкова, А.А. Никатина, А.И. Полищук, В.С. Просалова, Б.А. Райзберг, Т.Б. Рубинштейн, М.Р. Согов, С.Н. Яковенков и др.

Методологические вопросы оценки инновационной деятельности исследуются в работах российских и зарубежных ученых Г.А. Акелрофа, И. Ансоффа, Р. Аднера, Т.А. Батырова, В.А. Бобыль, Ю.А. Васильевой, Н.В. Геран, К.П. Глушенко, А.М. Губернаторова, О.В. Деревянко, П.Н. Захарова, О.В. Иваниловой, А.М. Карминских, К.Э. Павлова, И.В. Рыжова, Н.К. Савельевой, Е.В. Семенычева, А.А. Сенкова, Э.А. Фроловой, Р.Дж. Шиллера.

Анализ современных процессов инновационного развития в период цифровизации рассматривали такие авторы, как Т.Б. Брэкет, С.Д. Валентей, А.А. Войлуков, А.В. Ивлев, Д.Н. Лапаев, О.И. Митякова, И.Б. Тесленко, Д.Ю. Фраймович, Ч. Чен.

Несмотря на большой объем научных исследований, суть которых заключается как в теоретическом анализе современных процессов цифровизации банковского сектора, так и в разработке методического обеспечения инновационной деятельности коммерческого банка с учетом использования интернет-технологий, процесс оценки инновационных продуктов как объектов инновационной деятельности рассмотрен недостаточно. Значимость, степень разработанности и актуальность инновационной деятельности при цифровой трансформации банковского сектора определили выбор темы исследования, его цели и задачи.

Целью диссертационной работы является разработка методических подходов к оценке инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий.

Для достижения указанной цели диссертации поставлены следующие

задачи:

1. Уточнить понятийный аппарат оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков, включающий определение банковской инновации, классификацию рисков ввода инновационного продукта, структурную схему институтов цифрового обслуживания и обмена информацией, а также инструментарий для реализации инновационных продуктов.

2. Исследовать интеграционные процессы инновационной деятельности в сфере банковских и небанковских услуг на основе современных трендов и рисков их реализации для обоснования методических рекомендаций по повышению эффективности применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора.

3. На основе оценки инновационного потенциала и инновационной составляющей российского банковского сектора в сравнении с кредитно-финансовыми учреждениями мировых лидеров финансового рынка, предложить модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента.

4. Определить направления развития и эффективность реализации инновационной деятельности с учетом существующего инфраструктурного обеспечения банковского сектора и на данной основе разработать методику оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка посредством учета динамики его финансовых показателей как фундамента инновационного развития, а также мониторинга ценовых характеристик банковских продуктов.

Объектом диссертационного исследования является инновационная деятельность коммерческих банков в условиях распространения интернет-технологий.

Предметом диссертационной работы выступают организационно-управленческие отношения, возникающие в процессе методического обеспечения оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка на основе анализа банковских продуктов и услуг, предоставляемых посредством мобильных приложений, интернет-банкинга и программного обеспечения.

Область исследования. Исследование проведено в соответствии с п. 2.2 «Разработка методологии и методов оценки, анализа, моделирования и прогнозирования инновационной деятельности в экономических системах» и п. 2.13 «Разработка и совершенствование институциональных форм, структур и систем управления инновационной деятельностью. Оценка эффективности инновационной деятельности» паспорта специальности ВАК Минобрнауки России 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (управление инновациями)».

Теоретико-методологическую базу исследования составляют труды российских и западных ученых, включающие анализ прикладных и фундаментальных вопросов оценки инновационной деятельности коммерческого банка. При решении поставленных задач, формировании понятийного аппарата в работе использовались методы индукции, дедукции и синтеза совокупности используемых дефиниций, при анализе методик оценки деятельности банка с учетом инновационного развития применялся метод компаративного анализа. При изучении современных условий реализации инновационных продуктов на банковских рынках применялся метод статистического анализа и причинно-следственных связей. При разработке рекомендаций по совершенствованию оценки эффективности реализации инновационных продуктов банка

использовались методы оптимизации и формализации. Совокупность методов, применяемых в ходе исследования, позволила в полном объеме проанализировать вопросы рассматриваемой проблематики.

Информационная база диссертации включает официальные статистические отчеты Центрального банка, базы данных «Статистика», рейтинги и обзоры национального и зарубежного рынка банковских услуг, данные бухгалтерских отчетов и аудиторские заключения коммерческих банков; материалы сети «Интернет»; аналитические отчеты ведущих экспертных агентств, а также собственные расчеты и аналитические материалы.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке методических подходов, направленных на оценку эффективности инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий на основе разработки системы индикаторов, определяющих уровень цифрового развития кредитно-финансовых организаций.

Положения диссертации, содержащие элементы научного знания и выносимые на защиту, состоят в том, что автором:

1. *Уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора с учетом цифровой трансформации и использования интернет-технологий*, что обусловило введение авторского определения банковской инновации, *отличающегося от традиционных* обоснованием необходимости учета расширения функционала на основе банковских и небанковских услуг, обоснованием рисков на каждом этапе введения инновационного продукта от зарождения идеи модернизации до запуска проекта на основе реализуемых этапов развития облачных систем как цифровых платформ интернет-банкинга. Уточнение понятийного аппарата *позволило* определить функциональный инструментарий дистанционного обслуживания и обмена информацией в банковском секторе и реализации банковских инновационных продуктов на основе анализа цифровых платформ.

2. *Обоснованы методические рекомендации по повышению эффективности применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора, реализуемых на основе единой цифровой платформы*, таких как маркетплейс, блокчейн, трансграничные переводы, QR-код, функционал мобильных приложений, идентификация по биометрии, искусственный интеллект, сервисы экосистем банка, что *позволило* на основе комплексного анализа международных переводов и иных инновационных цифровых продуктов банковского сектора сформулировать термин «трансграничная банковская услуга», обосновывающий необходимость применения инновационных продуктов в банковской сфере с учетом использования интернет-технологий и цифровой трансформации.

3. На основе оценки инновационного потенциала и инновационной составляющей российского банковского сектора в сравнении с кредитно-финансовыми учреждениями мировых лидеров финансового рынка, *предложена модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента, отличительной особенностью которой* выступает направленность на максимизацию ценности каждого взаимодействия между банком и клиентом, что в целом *позволило* выявить позитивную динамику развития инновационных инструментов отечественных банков, превышающую показатели ряда западных стран по росту финансирования коммерческими банками стратегических

направлений осуществления цифровой трансформации, конкурентные преимущества российского банковского сектора по ряду цифровых сервисов, а также возрастающую активность национального банкинга, обусловленную повышенным спросом на инновационные продукты в силу увеличения доверия клиентов к цифровым сервисам и интернет-технологиям.

4. На основе компаративного анализа современного методического обеспечения оценки деятельности банков и их инновационного развития, *разработана методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка с учетом использования интернет-технологий, отличающаяся* учетом максимально полной совокупности критериев для комплексной оценки эффективности использования инновационных банковских продуктов и инструментов. Разработанная методика на основе анализа активов банка, количества клиентов и динамики чистой прибыли, расчета коэффициента ценовой характеристики предоставляемых банковских цифровых продуктов *позволяет* вычислить единый коэффициент, обеспечивающий возможность ранжирования коммерческих банков, позволяющий выявить сильные и слабые стороны их функционирования, связанные с осуществлением инновационной деятельности с учетом использования интернет-технологий.

Научно-теоретическая и практическая значимость работы.

Теоретическая значимость результатов работы заключается в том, что представленные методические подходы к оценке применения цифровых инновационных технологий для развития конкуренции в банковском секторе дополняет и развивает существующее методическое обеспечение оценки инновационной деятельности коммерческих банковских организаций. В процессе исследования сформулированы новые определения ранее используемых понятий, а также выдвинуты термины, ранее не используемые в экономическом понятийном аппарате. Научная ценность диссертационного исследования подтверждается тем, что предложенная автором методика расчета индикаторов эффективности инновационной деятельности коммерческого банка может быть использована на финансовых рынках с учетом современных тенденций глобализации, цифровизации и использования интернет-технологий.

Практическая значимость результатов исследования обусловлена применением методического подхода к оценке инновационных инструментов для оперативного мониторинга эффективности конкурентной борьбы между игроками финансового рынка, своевременного анализа тенденций развития конкурентных преимуществ, который позволяет оценить не только работу компании с учетом уровня и качества цифровых и инновационных продуктов банка, но и работу лидеров рынка, что позволит увеличить качество применения инновационных инструментов и продуктов в целом по банковскому сектору страны.

Достоверность и обоснованность основных результатов и выводов исследования обеспечивается методологическими и теоретическими предпосылками исследования теорий и методов оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков; опорой на достижения современных экономических наук, использованием методов и методик, адекватных предмету и задачам исследования; корректным применением методов и механизмов использования инновационных инструментов и продуктов в процессе функционирования кредитно-финансовых учреждений.

Апробация и внедрение результатов работы. Разработанный в диссертации методический инструментарий, практические результаты исследования были использованы в деятельности федеральных банков: ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк» и регионального банка Кировской области АО «Банк Хлынов»; при подготовке научно-исследовательских работ в ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет».

Основные выводы диссертации используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» при проведении занятий по дисциплинам, связанным с анализом инновационной деятельности хозяйствующих субъектов.

Теоретико-методические аспекты диссертационного исследования были представлены и одобрены на научно-практических конференциях в 2017-2021 гг., в числе которых I Международная научно-практическая конференция, посвященная 100-летию ФГБОУ ВО «ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова» «Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты» (Грозный, 2017), IV Международная научно-практическая конференция «Экономика города в период структурных преобразований: теория, методология, практика» (Москва, 2017), Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция «Общество. Наука. Инновации» (Киров, 2017), II Всероссийская научно-практическая конференция «Экономика и общество: перспективы развития» (Киров, 2018), IV Международная научная конференция «Философские и методологические проблемы исследования российского общества» (Москва, 2020), X Международная научно-практическая конференция «Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах» (Москва, 2021), XVII Международная научная конференция «Развитие современного общества: вызовы и возможности» (Москва, 2021), XVIII Национальная научно-практическая конференция «Интеграционные механизмы развития современной экономики: Россия и мир» (Нижний Новгород, 2021).

Публикации. По теме исследования опубликовано 19 научных статей (авторских – 7), из них 1 статья входит в международную базу цитирования Scopus, 6 статей размещены в рецензируемых научных журналах ВАК, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней кандидата наук. Общий объем публикаций по теме диссертации составляет 12,9 п.л., из них лично автора – 8,6 п.л.

Структура и содержание диссертации.

Структура диссертации отражает цель и задачи исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы (130 источников) и приложений, включает 35 рисунков и 28 таблиц. Объем работы – 161 страница.

Содержание работы определено целью и задачами исследования.

В первой главе **«Теоретико-методические основы инновационной деятельности коммерческого банка»** инновационная деятельность рассмотрена в качестве объекта исследования, выявлены роль и задачи управления основными элементами инновационных процессов в банковской сфере, проанализированы методики оценки инновационной деятельности коммерческого банка.

Во второй главе **«Научно-методические аспекты обеспечения инновационного развития банковской отрасли с учетом развития интернет-технологий»** осуществлен компаративный анализ зарубежного и отечественного опыта обеспечения эффективности инновационной деятельности банка,

обоснована модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента, определены показатели комплексной оценки эффективности инновационных инструментов банковского сектора.

В третьей главе **«Рекомендации по оценке эффективности инновационной деятельности коммерческого банка в условиях цифровых трансформаций»** осуществлен анализ существующих методик оценки инновационной эффективности коммерческого банка, разработана методика оценки инновационной деятельности коммерческого банка, дана оценка эффективности инновационных инструментов банковской отрасли.

2. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ И СОДЕРЖАЩИЕ ЭЛЕМЕНТЫ НАУЧНОЙ НОВИЗНЫ

1. Уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора с учетом цифровой трансформации и использования интернет-технологий, введено авторское определение банковской инновации.

В работе отмечено, что процесс инновационной деятельности в банковском секторе, начиная с середины XX столетия, строится на основе новых продуктов и услуг, которые вводятся в деятельность коммерческого банка. Анализ этапов развития инноваций в коммерческих банках определен преемственностью западных трендов и разработок на национальных рынках. Следует отметить, что развитие отечественных банковских инноваций начинается значительно позже, чем в европейских странах.

Формирование понятийного аппарата современной инновационной деятельности банковского сектора начинается с систематизации термина «банковская инновация», который следует понимать как результат инновационной деятельности, новый или усовершенствованный продукт, созданный в результате инновационной деятельности на основе цифровых площадок, с применением программного продукта и сети Интернет для совершенствования работы коммерческого банка, формирования конкурентных преимуществ банковской системы с целью максимизации прибыли, наращивания клиентской базы и сокращения издержек.

На основе уточнения понятийного аппарата и обеспечения целевой направленности банковских инновационных инструментов была сформирована современная классификация банковских инноваций, в основу которой положена идея разграничения двух стратегий развития коммерческого банка. Традиционное поведение коммерческого банка выражается в достижении главной цели – получении прибыли. Такой вид деятельности в меньшей степени предполагает инновационное развитие, осуществление глобальных разработок и переустройства системы. Инновационные продукты если и применяются в работе такого банка, то зачастую вводятся только самые необходимые продукты и с заметной задержкой. Второй вид предполагает стратегию развития с учетом современных преобразований, при таком подходе коммерческий банк создает инновационные направления, новые конкурентные преимущества, а не перенимает их.

Выбор стратегии современного коммерческого банка основан на формировании рисков с учетом внутренней ситуации, которая включает анализ кадрового потенциала, уровня технической оснащенности, финансового

положения, продуктов системы безопасности, способных справиться с растущим потоком информации. Экзогенные риски коммерческого банка связаны с ситуациями, на которые банк не в состоянии повлиять. К ним относятся изменения в нормативных правовых документах, регламентирующие деятельность банка, политическая ситуация, уровень инфляции и стабильности национальной валюты. Характеристика рисков на каждом этапе инновационной деятельности представлена на рисунке 1.

Инновационная деятельность коммерческих банков имеет ряд ограничений и барьеров. Поддержание ликвидности, лицензирование новых разработок в производственный процесс и четкая регламентация деятельности формирует у ряда банков применение сдерживающей политики ведения бизнеса. Структура, представленная на рисунке 1, характеризует специфику рисков инновационной банковской деятельности. Этапы создания инновационного продукта не имеют отличительных черт от инноваций в целом. На каждом из этапов у банка возникают риски, которые зависят от деятельности самого банка. При этом не только наличие рисков способно снизить инновационную активность банковского сектора, но и внешние эффекты.

Инновации являются условием конкурентоспособности коммерческого банка и появляются в том случае, когда традиционное ведение бизнеса на основе устоявшихся моделей поведения не обеспечивает должного уровня предоставления услуг. Успешное ведение банковской деятельности напрямую зависит от полноты и единства предоставляемой информации. Анализ видов банковских инноваций позволяет разграничить не только различные виды деятельности, но и определить возможности применяемых инструментов при формировании инновационной модели банковской деятельности. Инновации в традиционной модели могут использоваться, но носят поверхностный характер, так как в данном случае инновации – это вынужденная необходимость, а не вектор развития банка.



Рисунок 1 – Риски внедрения банковских инноваций с учетом внутренних и внешних изменений

2. Обоснованы методические рекомендации по повышению эффективности применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора, реализуемых на основе единой цифровой платформы.

Инновационная деятельность банковского сектора строится на новейших разработках для создания эффективной работы внутри банка, либо внешнего взаимодействия с клиентами. Конкурентоспособность коммерческого банка зависит от эффективных внешних взаимодействий, это могут быть как частные инновационные инструменты, так и готовые продукты.

Инфраструктура облачных технологий создает мост между коммерческими банками, организациями и различными сферами экономики. В рамках диссертационного исследования проведен анализ внутреннего наполнения современных облачных систем: IaaS, PaaS, SaaS, BaaS.

Функциональность каждой модели, ее эффективность и масштабность отражается в перечне услуг, которые предоставляются потребителю на основе программных продуктов (рисунок 2). На рисунке показаны основные инновационные продукты, которые предоставляются в настоящее время клиенту на основе цифровых площадок, облачных систем и облачной интеграции (открытые API, коммерческие API, инфраструктурные API, регулятивные API).

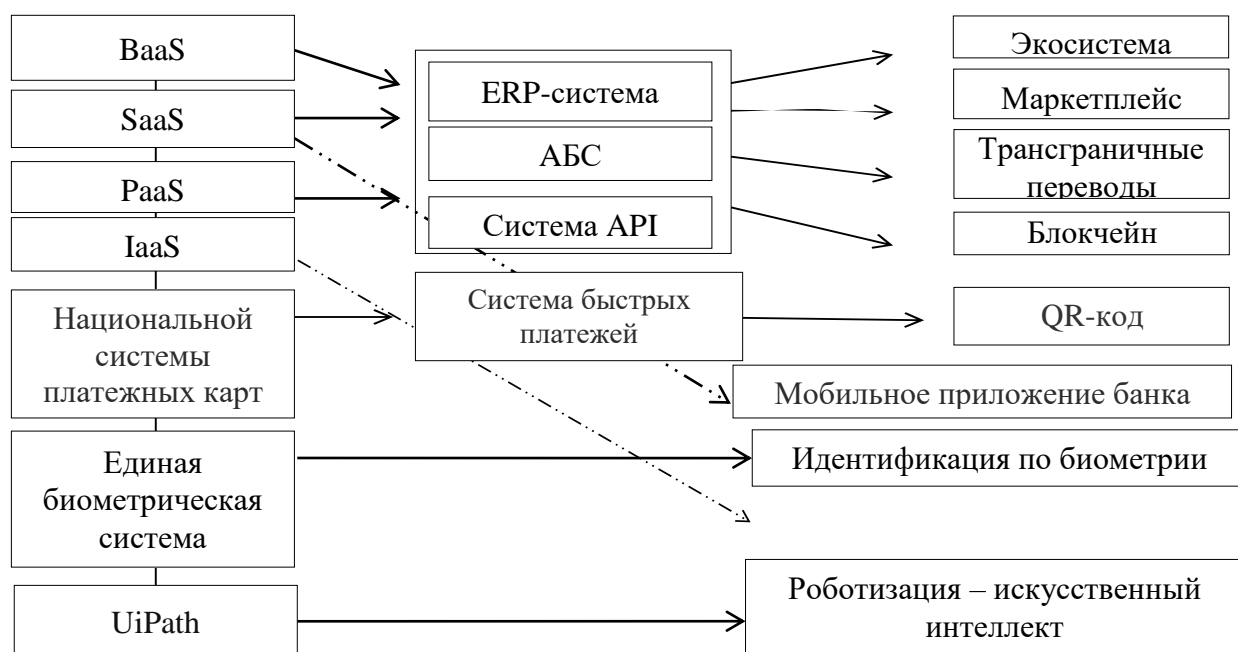


Рисунок 2 – Программное обеспечение реализации банковских инноваций

В диссертации проведен анализ каждого из инновационных продуктов, выделены их достоинства и недостатки. После всестороннего изучения современных моделей и сервисов проведен анализ современных инновационных продуктов, количество и качество которых определяет уровень банковской деятельности, что позволило сформулировать методические рекомендации по использованию в деятельности коммерческих банков тех или иных инновационных услуг, основанных на применении интернет-технологий.

В работе отмечено, что наличие экосистем в банковском секторе является новой формой организации деятельности на основе базы данных, которая, в свою очередь, обеспечивает клиентскую базу и, как следствие, рост доли рынка

применительно к конкретному банку. Биометрическая идентификация является новой формой подтверждения личности, упрощающей процессы получения финансовых услуг, и способна снизить риски кибер-мошенничества, создать единую цифровую клиентскую базу. Наличие сервиса для упрощенного перевода денежных средств между странами означает, что коммерческий банк предоставляет трансграничные банковские услуги. Проблемы в сложности международных переводов способна решить развивающаяся платформа блокчейн, характеризующаяся простотой осуществления переводов. Нахождение банка в системе быстрых платежей упрощает перевод денежных средств в масштабе страны, поскольку с помощью данного сервиса можно без комиссии осуществлять переводы между разными банками, в том числе используя QR-код для переводов юридическим лицам. Все перечисленные сервисы, системы, цифровые платформы характеризуют новые критерии оценки деятельности коммерческого банка, обуславливающие формирование их конкурентных преимуществ на основе использования интернет-технологий.

3. На основе оценки инновационного потенциала и инновационной составляющей российского банковского сектора в сравнении с кредитно-финансовыми учреждениями мировых лидеров финансового рынка, предложена модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента.

Актуальность выбранной для исследования проблематики подтверждается динамикой российского банковского сектора относительно мировых трендов. Анализ мировых исследовательских агентств позволил сделать ряд выводов. Доклад «Boston Consulting Group» опубликовал данные о лицах, впервые использовавших интернет-банкинг для осуществления личных операций. Проникновение цифровых каналов взаимодействия с потребителем стало масштабнее на 8%. На основе данных, опубликованных в феврале 2021 года в журнале «The Front-to-Back Digital Retail Bank», можно сделать ряд выводов о современных взаимоотношениях между коммерческим банком и клиентом. Оцифровка информации позволяет формировать целостную картину о клиенте. Виртуальное общение должно обладать той же функциональностью, что и непосредственное присутствие в филиалах. Данные исследовательского центра «EY Building a better working world», опубликованные в 2021 году, сформировали портрет компаний, готовых к цифровизации посредством использования интернет-технологий. Показатели подтверждают теоретические положения об актуальности применения искусственного интеллекта, мобильных приложений и аутсорсинга для снижения издержек и т.д.

Прогрессивное взаимодействие потребителей через цифровые и нецифровые каналы строится на точных данных клиента с привязкой «здесь и сейчас». Формирование работы в реальном времени формирует потребность в высокоскоростных технических инструментах, пронизывающих все сферы работы коммерческого банка. Очевидным отличием от привычных систем является наличие и массовое применение коммерческим банком облачных технологий, выполненных в рамках стандартизированного прикладного программирования, что обуславливает необходимость формирования модели организации каналов управления данными, которые позволяют максимизировать ценность каждого взаимодействия между банком и клиентом (рисунок 3).

В соответствии с предлагаемой моделью, функционал коммерческого банка

определяется изначально его приоритетами развития: желанием применять инновационную деятельность или негативным отношением к ней, наличием необходимых финансовых и иных ресурсов. Основной целью, в данном случае, является решение проблемы клиента. Для функционирования на рынке необходимо иметь современные инструменты, в настоящее время обязательным условием работы является такой продукт инновационной деятельности коммерческого банка, как мобильные приложения, интернет-банкинг, онлайн платформы, сервисы экосистем и т.д. Таким образом, чтобы оценить деятельность банка, необходимо анализировать эффективность инструментария для осуществления инновационной деятельности.

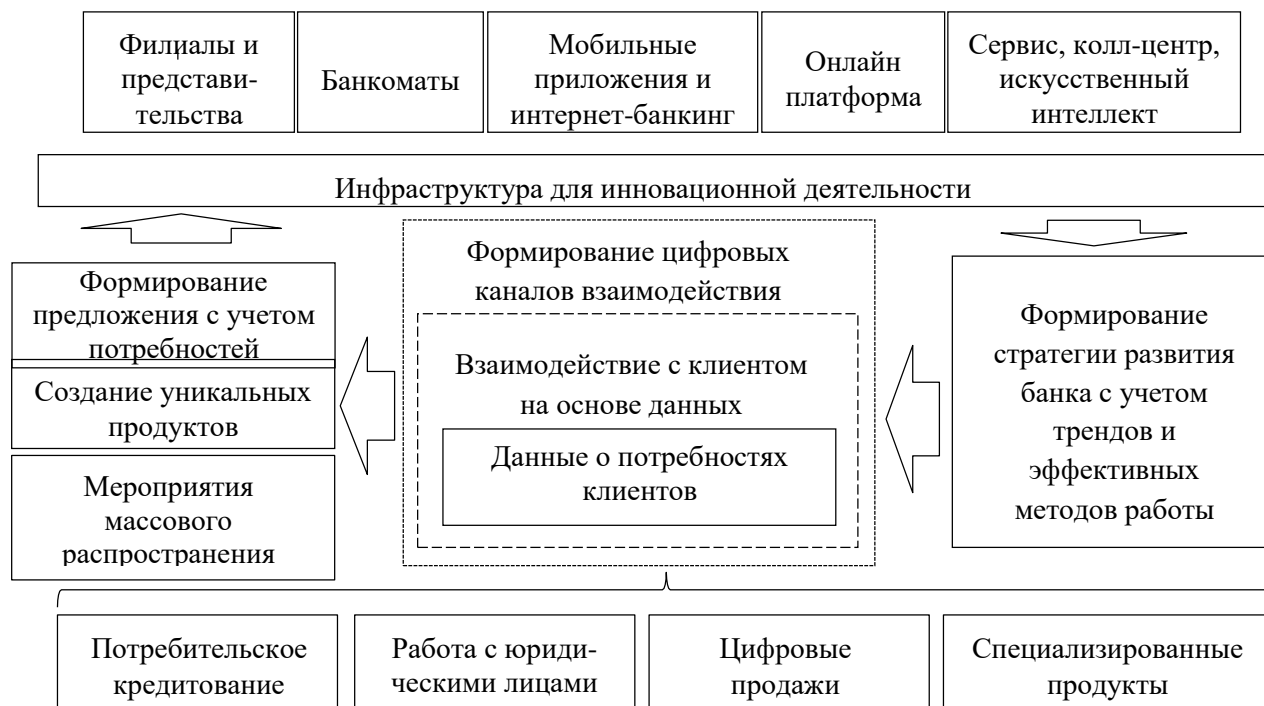


Рисунок 3 – Модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента на основе инновационных продуктов

Потребности клиента строятся на современных реалиях, требованиях, темпе и качестве жизни. В соответствии с перечисленными критериями клиента интересует максимально выгодный продукт и услуга, с учетом скорости реализации, простоты использования, других преимуществ. Именно этими причинами обусловлено развитие экосистем банка, ориентированных на расширение сферы услуг путем удовлетворения потребностей клиента в базовых продуктах и услугах с помощью цифровых сервисов (например, заказ еды, медицинские услуги и прочее). В данном случае смещается вектор развития с привлечения клиента выгодными ценами к высокому уровню цифровых сервисов и продуктов.

4. На основе компаративного анализа современного методического обеспечения оценки деятельности банков и их инновационного развития, разработана методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка с учетом использования интернет-технологий.

Дистанционное обслуживание формирует сегодня новые требования к банковской деятельности, а, следовательно, и новые показатели оценки. Инновационные инструменты, которые применяются в работе банка, являются

показателем его эффективности. Традиционно для анализа деятельности банка используют три блока, первый из которых анализирует ликвидность, рентабельность, устойчивость к рискам и называется финансовым анализом. Второй блок индикаторов строится на оценке количественных показателей, состоящих из анализа ценовых условий банковских продуктов, процентов по вкладам, кредитов, обменного курса и т.д. Качественные показатели, которые составляют третий блок, оценивают внутренний сервис и качество менеджмента, например, время работы, компетентность персонала, количество офисов и т.д.

Интернетизация, условия самоизоляции в период пандемии COVID-19 перестроили процессы всей коммерческой деятельности, включая и деятельность банков. В данных условиях потребности потребителя стали другими: возникли новые приоритеты и спрос на инновационные продукты. С ростом конкуренции банк стремится расширить список предоставляемых услуг путем введения дополнительных сервисов, зачастую даже не связанных напрямую с финансовыми операциями. Банк становится многофункциональным центром для осуществления товарно-денежных отношений, финансовых услуг и продуктов для удовлетворения базовых потребностей (еда, отдых, развлечения, покупка медицинских препаратов и т.д.).

Деятельность банков меняется, происходит смена вектора развития на инновационные процессы ведения бизнеса, как внутри банка (инструменты реализации продуктов), так и внешние (инновационные сервисы и продукты). Если традиционный банкинг уже не является таковым, смена приоритетов дает основание полагать, что существующие методики не в состоянии оценить в полном объеме эффективность банковской деятельности. Все существующие методики оценивают узкие блоки деятельности, например, оценку финансового состояния, оценку качественных показателей или оценку цифровой эффективности деятельности (рисунок 4).

Стремительный рост инновационных сервисов и расширение перечня услуг формируют сегодня конкурентные преимущества банка. При анализе эффективности рыночных инструментов в целом или инновационных продуктов в частности необходимо всесторонне оценивать деятельность банка, при этом нельзя исключить финансовый анализ, так как он является показателем стабильного развития банка и наличия у него ресурсов для инновационного развития. Анализ ценового сегмента предоставляемых услуг формирует точки роста и акценты при осуществлении маркетинговой стратегии банка. Смена приоритетов относительно первоочередной ориентации только по ценовому принципу становится вторичной, но при этом цена услуги имеет одно из важных значений при выборе банка.

Таким образом, необходимо комплексно подходить к оценке инновационной составляющей банка с учетом анализа его финансовых результатов в динамике, ценовых характеристик предоставляемых продуктов и непосредственно самих инновационных инструментов.

На основании изученного теоретического и практического материала была разработана методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков, на взгляд автора, максимально удовлетворяющая современным потребностям рынка с учетом опыта тех исследователей, чьи работы составляют базу при анализе банковской деятельности. Отличительными особенностями предлагаемой методики являются следующие:

- анализ финансовых показателей строится на основе темпов роста текущего

периода к базисному, таким образом, анализируется собственно банк, его качественные и количественные изменения: прирост показателей и структурное развитие за определенный период;



Рисунок 4 – Современные методики оценки деятельности коммерческого банка

- при оценке сознательно не используются показатели ликвидности, надежности, то есть то, что напрямую относится к отчетности Центрального Банка;
- зачастую при сравнительном анализе финансовых показателей региональные банки «выпадают» из рейтинга из-за низких результатов деятельности, так как априори не могут конкурировать с лидерами рынка. Авторская методика ликвидирует данную неточность и предполагает ранжирование как малых, так и федеральных банков (лидеров отрасли) и позволяет адекватно оценивать эффективность их инновационной деятельности;
- сравнительный анализ существующих методик эффективности инновационных инструментов показал узкий перечень критериев оценки; автором предложен максимально полный спектр инструментов, которые используются банками в настоящее время;
- методика позволяет сравнивать деятельность банков независимо от занимаемой ими доли рынка на определенной территории, по результатам анализа создается итоговая карта эффективности использования инновационных

инструментов коммерческими банками.

Остановимся подробнее на основных составляющих предлагаемой методики. Анализ традиционно следует начинать с финансового блока критериев. В данном случае финансовые показатели оценивают наличие ресурсной базы для осуществления инновационной деятельности. Инновации являются дорогостоящим процессом, таким образом, необходимо выяснить является ли коммерческий банк стабильным с финансовой точки зрения. В качестве основных индикаторов оценки финансового состояния принято использовать рост активов, рост чистой прибыли, количество привлеченных клиентов, их качественную составляющую, рентабельность активов. В разработанной методике присутствует данный перечень, но с точки зрения его роста в течение определенного периода. В связи с тем, что значения оценки всех критериев имеют разные величины измерения, итоговые результаты выводятся в балльные оценки (таблица 1).

Таблица 1 – Методика расчета финансовых индикаторов эффективности деятельности коммерческого банка

Показатель	Методика расчета	Ранжирование значений индикатора
1	2	3
Общий денежный объем платежей ($I_{\text{НИ}}$)	$I_{\text{НИ}} = \text{НИ}_n / (\text{НИ}_{n-1})$, где НИ_n – чистый процентный доход банка за отчетный период; НИ_{n-1} – чистый процентный доход банк за базисный период.	если $(I_{\text{НИ}} - 1) > 0,10$, то начисляется 100 баллов – банк с большой долей рынка; если $0,01 \leq (I_{\text{НИ}} - 1) \leq 0,09$, то начисляется 50 баллов – банк с удовлетворительной долей рынка; если $(I_{\text{НИ}} - 1) < 0,01$, ставим значение 0 – банк с минимальной долей рынка
Динамика прибыли на рынке ($I_{\text{НИ}}$)	$I_{\text{НИ}} = \text{НИ}_n / (\text{НИ}_{n-1})$, где НИ_n – объем чистой прибыли в отчетном году, НИ_{n-1} – объем чистой прибыли в базисном году.	если $(I_{\text{НИ}} - 1) > 0,3$, то начисляется 100 баллов – банк с большой долей рынка; если $0,03 \leq (I_{\text{НИ}} - 1) \leq 0,2$, то начисляется 50 баллов – банк с удовлетворительной долей рынка; если $ I_{\text{НИ}} - 1 < 0,02$, то ставим значение 0 – банк с минимальной долей рынка
Динамика количества клиентов ($I_{\text{С}}$)	$I_{\text{С}} = \text{РР}_n / (\text{РР}_{n-1}) + \text{СМ}_n / (\text{СМ}_{n-1})$ где $\text{РР}_n / \text{РР}_{n-1}$ – количество физических лиц за отчетный / базисный периоды, $\text{СМ}_n / \text{СМ}_{n-1}$ – количество юридических лиц за отчетный / базисный периоды,	если $(I_{\text{С}} - 1) > 0,15$, то начисляется 100 баллов – банк с сильной конкуренцией; если $0,01 \leq (I_{\text{С}} - 1) \leq 0,15$, то начисляется 50 баллов – банк с удовлетворительной конкуренцией; если $ I_{\text{С}} - 1 < 0,01$, то ставим значение 0 – банк со слабой конкуренцией.
Динамика соотношения изменения чистой прибыли количества участников показывает ($I_{\text{к}}$)	$I_{\text{к}} = \text{НИ}_n / (\text{РР}_n + \text{СМ}_n) / (\text{НИ}_{n-1}) / (\text{РР}_{n-1} + \text{СМ}_{n-1})$, где $\text{НИ}_n / \text{НИ}_{n-1}$ – чистая прибыль за отчетный / базисный период; $\text{РР}_n / \text{РР}_{n-1}$ – количество физических лиц за отчетный / базисный период; $\text{СМ}_n / \text{СМ}_{n-1}$ – количество юридических лиц за отчетный / базисный период.	если $(I_{\text{к}} - 1) > 0,1$, то начисляется 100 баллов – банк качественным клиентским портфелем; если $1 \leq (I_{\text{к}} - 1) \leq 0,1$, то начисляется 50 баллов – банк с удовлетворительным клиентским портфелем; если $ I_{\text{к}} - 1 < 0,01$, ставим значение 0 – банк со слабым клиентским портфелем.

1	2	3
Масштаб коммерческого банка - индексом Герфиндаля - Гиршмана (НИ)	НИ = D2i1+ D2i2+... D2in, где D2i1 – чистая прибыль игроков банковского рынка.	если НИ > 2000, то начисляется 100 баллов – банк с сильной концентрацией; если 1000 < НИ < 2000, то начисляется 50 баллов – банк с удовлетворительной концентрацией; если НИ < 1000, ставим значение 0 – банк со слабой концентрацией и занимает незначительную долю рынка.
Динамика рентабельности и работающих активов (Rn)	$R_n = \frac{N_n}{A_n} ; R_{n-1} = \frac{N_{n-1}}{A_{n-1}}$ $I_r = R_n / (R_{n-1})$ I _r – индекс рентабельности; R _n / R _{n-1} – рентабельность банка за отчетный / базисный период; N _n / N _{n-1} – чистая прибыль отчетного / базисного года; A _n / A _{n-1} – чистые доходы за отчетного / базисного года	если I _r -1 > 1,10, то начисляется 100 баллов – высокая рентабельность; если 0,02 ≤ I _r -1 ≤ 1,0, то начисляется 50 баллов – умеренная рентабельность; если I _r -1 < 0,2, то ставим значение 0 – низкая рентабельность.

По первому блоку индикаторов выводится суммарный показатель K1:

$$K1 = I_{НИ} + I_{NI} + I_C + I_k + НИ + R_n \quad (1)$$

Итоговые показатели ранжируются следующим образом:

если $K1 \geq 400$ баллов, коммерческий банк характеризуется эффективными инструментами деятельности;

если $200 \leq K \leq 400$ баллов, банк характеризуется умеренной эффективностью деятельности;

если $K < 200$ баллов, банк со слабой эффективностью инструментов.

Качественные показатели, такие как расположение коммерческого банка, время работы, количество терминалов, отзывчивость персонала, в настоящее время уже не считают конкурентными преимуществами. В связи с этим в методике представлена оценка конкурентоспособности непосредственно банковских услуг, то есть в данном случае идет пересечение ценовых и неценовых критериев. Показатели конкурентоспособности банковских услуг состоят из 16 индикаторов, сгруппированных в 8 блоков.

Индикаторы оценки банковских услуг предполагают разные исходные данные по каждому из критериев оценки, поэтому необходимо проводить анализ с учетом территориальной принадлежности, то есть принимать во внимание разные интервальные значения. Ранжирование коммерческих банков осуществляется на основании средних величин, отклонение от средних показателей характеризует балльные оценки высоко конкурентных и низко конкурентных банков (рисунок 5).

Первый этап анализа банковских продуктов с ценовой позиции является сбор данных. На основании полученных данных рассчитывается среднее значение по всем банкам. Уровень отклонения от средних величин отображается с помощью формулы (Рисунок 6).



Рисунок 5 – Анализ ценовой характеристики банковских продуктов

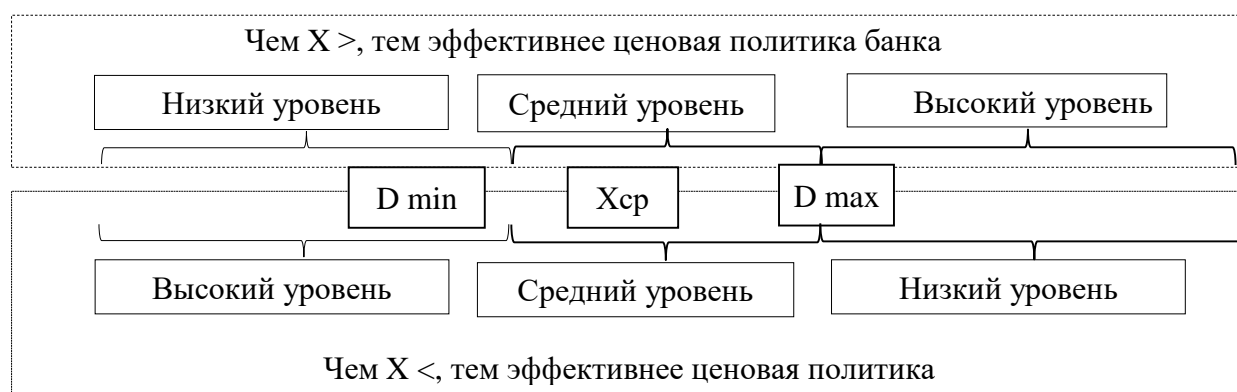


Рисунок 6 – Ранжирование итоговых показателей оценки инновационной деятельности банка на основе анализа банковских услуг

$D = (\text{Показатель банка}_1 - \text{Среднее значение по отрасли}) + \dots + (\text{Показатель банка}_{15} - \text{Среднее значение по отрасли}) / \text{количество банков} \quad (2)$

Уровень отклонения определяет интервальные границы для ранжирования показателей банков, которые имеют вид:

верхняя граница – « $X <$ средняя величина отрасли + $|D|$ »;

нижняя граница – « $X >$ средняя величина отрасли – $|D|$ »;

средний интервал – «средняя величина отрасли – $|D| \leq X \leq$ средняя величина отрасли + $|D|$ ».

Особенность анализа банковских услуг заключается в двойственности показателей. Например, если мы говорим о кредитных продуктах, то в данном случае, чем они меньше, тем эффективнее стратегия коммерческого банка, но в то же время, если говорить о депозитных продуктах, то процент по вкладам должен быть выше, поэтому необходимо брать зеркальные показатели с сохранением минимальных и максимальных границ. Полученные значения суммируются по 16 индексам и выводится суммарный показатель K2.

$$K2 = \sum I_1 + I_2 + \dots + I_{16} \quad (3)$$

Анализ инновационных банковских инструментов строится на 21 индикаторе, максимум можно набрать 320 баллов. На основе метода весовых коэффициентов были определены уровни значимости каждого фактора в сравнении с рядом других.

Таблица 2 – Весовые коэффициенты индикаторов оценки инновационных банковских инструментов

№	Показатели	Итоговый коэффициент
1.	Наличие чат-ботов 24/7	0,046
2.	Поддержка современных платежных систем	0,061
3.	Формирование биометрических данных клиента	0,034
4.	Возможность онлайн-заявки	0,059
5.	Возможность онлайн-оформления услуги	0,061
6.	Распоряжение счетами удаленно	0,064
7.	Закрытие счета онлайн	0,056
8.	Макретплейс	0,038
9.	Участник Системы быстрых платежей	0,067
10.	Возможность взаимодействия с государственными организациями	0,035
11.	Оформление выписок и справок онлайн	0,046
12.	Оформление электронных банковских карт	0,059
13.	Сервис для самозанятых	0,034
14.	Открытие счетов для юридических лиц	0,043
15.	Скорость решения вопроса удаленно	0,053
16.	Открытие вклада онлайн	0,039
17.	Инвестиционные продукты	0,032
18.	Страхование	0,037
19.	Регистрация ИП или ООО	0,037
20.	Связь с порталом Госуслуги	0,042
21.	Международные переводы	0,058

Итоговые коэффициенты необходимы для ранжирования значимости каждого критерия. Так как анализ дистанционных услуг строится по принципу «да/нет», за наличие каждого критерия ставится 320 баллов, с учетом весовых коэффициентов значимость критерия либо возрастает, либо снижается.

$$K3 = \sum I_1 * k + I_2 * k + \dots + I_{21} * k \quad (4)$$

Ранжирование суммарного показателя K3 строиться по принципу:

Если $K3 \geq 212$ баллов - высокий уровень использования инновационных продуктов;

Если $106 \leq K3 \leq 212$ баллов - банк с умеренным уровнем использования инновационных продуктов;

$K3 < 106$ баллов – банк со слабым уровнем использования инновационных продуктов.

Итоговый коэффициент эффективности инновационной деятельности

коммерческого банка на основе индикаторов финансового анализа, банковских услуг, дистанционного обслуживания выглядит так:

$$K = K1 + K2 + K3, \text{ где} \quad (5)$$

$K1$ – итоговое значение эффективности финансовых показателей коммерческого банка;

$K2$ – итоговое значение эффективности ценовой политики банковских продуктов, реализуемых с помощью инновационных цифровых сервисов;

$K3$ – итоговое значение эффективности инновационных цифровых сервисов.

Максимальный балл, который можно получить при суммировании трех блоков – 1080. Устанавливаем интервалы в соответствии со средней величиной (540), а также максимальных и минимальных значений, $1/3$ максимального балла составляет 360, таким образом, интервальные значения имеют вид:

если, $K > 720$ баллов, инновационная деятельность банка является эффективной, банк формирует новые конкурентные преимущества;

если, $360 \leq K \leq 720$ баллов, инновационная деятельность банка является стабильной с точками зрения роста, банк сохраняет конкурентные преимущества;

если, $K < 360$ баллов, то инновационная деятельность банка низкая, банк теряет конкурентные преимущества, необходима смена вектора развития.

Разработанная методика расчета индикаторов эффективности инновационной деятельности коммерческого банка с учетом использования интернет-технологий позволяет:

1. Оценить финансовое состояние банка в динамике, сравнить данные с конкурентами на определенной территории;

2. Оценить конкурентоспособность банковских услуг с учетом территориальных границ и сравнить с другими участниками банковского рынка;

3. Интервальные значения позволяют сравнить региональные и федеральные коммерческие банки без дискриминации и завышенных данных;

4. Методика ставит на один уровень с количественными и качественными показателями оценку дистанционного обслуживания, что дает возможность интернет-банкингу дополнить конкурентные преимущества банка, не имеющего филиалов во всех городах страны;

5. Перевод в балльные значения позволяет обобщать различные числовые значения без вреда для итогового показателя;

6. Методика может быть применена для сравнения конкурентных преимуществ национальных и иностранных банков как в целом, так и филиалов зарубежных банков, осуществляющих деятельность на территории России;

7. Разделение индикаторов на блоки дает возможность провести анализ всей деятельности, а также проанализировать данные на любом этапе оценки;

8. Простота расчета и доступность исходных данных позволяет в минимальные сроки провести оценку на любом уровне рынка, региона, страны.

Апробация методики проводилась на базе 15 федеральных банков, которые, по мнению Банка России, имеют определяющее значение для банковской отрасли России. (ПАО Сбербанк, АО «Тинькофф Банк», ПАО ВТБ, АО «Россельхозбанк», АО «Газпромбанк», АО «АльфаБанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «Совкомбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Почта Банк», ПАО «РосБанк», ООО «ХКФ Банк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МТС-Банк», ПАО «Банк «Санкт-Петербург») и 3 региональных банков Кировской области (АО «Первый Дортрансбанк», АО КБ «Хлынов», ПАО «Норвик Банк»). На основании расчетов была построена единая

матрица эффективности инновационной деятельности. Для подтверждения тезиса, что методика позволяет равноценно оценивать банки независимо от занимаемой ими доли рынка и территориального положения, были включены 3 региональных банка Кировской области.

Итоговые показатели сводятся в единую конкурентную карту с цветовым обозначением сильных и слабых сторон, выявленных в процессе анализа. Методика разграничила все банки на три группы: высокий уровень инновационного развития, банки с положительной динамикой и достаточным объемом цифровых инструментов и банки с низким уровнем инновационной деятельности.

Разработанная методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка может применяться как для мониторинга состояния отдельного коммерческого банка, так и отрасли в целом, в том числе и с учетом региона в отдельности, а именно со стороны региональных отделений, входящих в структуру банка, например, Центрального Банка РФ. Так, разработанная методика вошла в ряд показателей мониторинга финансовой доступности в Волго-Вятском отделении Центрального Банка РФ.

3. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Проведенное исследование направлено на формирование методических подходов к оценке инновационной деятельности коммерческих банков с учетом использования интернет-технологий. В результате научного анализа был сделан ряд выводов, подтверждающих достижение поставленной цели.

1. Уточнен понятийный аппарат современной инновационной деятельности банковского сектора с учетом цифровой трансформации и использования интернет-технологий, что обусловило введение авторского определения банковской инновации с учетом расширения ее функционала на основе банковских и небанковских услуг. Определены риски на каждом этапе введения инновационного продукта от зарождения идеи модернизации до запуска проекта на основе этапов развития облачных систем как цифровых платформ интернет-банкинга. Обоснован функционал инструментов дистанционного обслуживания и обмена информацией; на основе анализа цифровых платформ разработан инструментарий для реализации банковских инновационных продуктов.

2. Проведен анализ современных инновационных продуктов, реализуемых на основе единой цифровой платформы, с помощью таких инструментов, как маркетплейс, блокчейн, трансграничные переводы, QR-код, функционал мобильных приложений, идентификация по биометрии, искусственный интеллект, сервисы экосистем коммерческого банка, что позволило сформулировать ряд методических рекомендаций по повышению эффективности применения ранее не использовавшихся инновационных продуктов в рамках банковского сектора. В результате анализа международных переводов сформирован термин, ранее не использовавшийся в национальной и западной литературе – трансграничная банковская услуга.

3. Определены ключевые составляющие инновационной деятельности коммерческого банка с учетом внутренней стратегии развития и внешних эффектов на основе этапов и структурных элементов данного процесса, составные части которого отражают эффективность деятельности коммерческого банка и формируют основные блоки для всестороннего анализа эффективности

деятельности банка. На данной основе предложена модель организации каналов управления данными с учетом потребностей клиента, направленная на максимизацию ценности каждого взаимодействия между банком и клиентом.

4. Разработана методика оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка, за основу которой были взяты три блока. Первым блоком анализа является оценка роста активов банка, количество клиентов и динамика чистой прибыли. Данные показатели необходимы для оценки финансовой основы при трансформации банковской деятельности. Вторым блоком стал анализ ценовых характеристик предоставляемых банковских продуктов вне зависимости от формата реализации в силу важности преимуществ для клиента. Третий блок представляет собой анализ инновационных цифровых сервисов как основного показателя эффективности деятельности банка. В методике представлен обширный перечень критериев с учетом весовых коэффициентов, наличие или отсутствие которых определяет уровень цифровой трансформации коммерческого банка. Итоговые показатели суммируются в единый коэффициент, после чего можно ранжировать анализируемые коммерческие банки, выявлять их сильные и слабые стороны в зависимости от территориальной принадлежности. Методика апробирована на показателях 15 федеральных банков и 3 региональных банков.

4. СПИСОК ТРУДОВ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК РФ:

1. Савельева Н. К., Тимкина Т. А. Формирование системы экономической информации о деятельности коммерческих банков на основе количественных и качественных параметров /Н. К. Савельева, Т. А. Тимкина // Вестник НГИЭИ. 2019. №4 (95). С. 49-58 – 1,05 п.л. (в т.ч. авт. – 0,525 п.л.).

2. Тимкина Т.А. Современное состояние и перспективы развития дистанционного обслуживания в банковской отрасли/ Т.А. Тимкина // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право, – 2020. - №1. –С. 38-43 – 0,58 п.л. (в т.ч. 0,3).

3. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Формирование методики оценки эффективности инновационной деятельности коммерческого банка с учетом каналов управления данными и потребностями клиента/Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Индустриальная экономика. № 5. 2021. С.6-11.– 0,8 п.л. (в т.ч. авт. – 0,4 п.л.).

4. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Конкуренция транснациональных банков: основные тенденции и пути развития/ Савельева Н.К., Т.А. Тимкина// Вестник тверского государственного университета.-Серия: Экономика и управление.- 2021.- №1(53). С. 151-157 – 1,03 п.л. (в т.ч. авт. – 0,61 п.л.).

5. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Биометрия в банковской деятельности, как новый этап инновационных инструментов/ Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева// Инновационное развитие экономики. 2021. №4(64). С.173-178 – 0,58 п.л. (в т.ч. авт.– 0,4).

6. Тимкина Т.А., Савельева Н.К. Инновационная деятельность банковского сектора с учетом интернет-технологий /Т.А. Тимкина, Н.К. Савельева // Индустриальная экономика. №5. 2021.С. 12-21.– 1,3 п.л. (в т.ч. авт. – 0,8 п.л.)

Статьи в рецензируемых научных изданиях, индексируемых Scopus и Web of Science:

7. Savelyeva, N. K. "Smart Technologies" as a Mechanism for Regulating Bank Competition in Cross-Border Markets / N. K. Savelyeva, T. A. Timkina // Lecture Notes in Networks and Systems. – 2021. – Vol. 155. – P. 1322-1330. – DOI 10.1007/978-3-030-59126-7_145. – 1,2 п.л. (в т.ч. авт. – 0,6 п.л.)

Статьи в научных журналах, сборниках научных трудов и материалах конференций:

8. Тимкина, Т. А. Теоретические аспекты экономической эффективности деятельности банковского сектора Российской Федерации / Т. А. Тимкина // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты : Материалы I Международной научно-практической конференции, посвященной 100-летию ФГБОУ ВО «ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова»: в 2 томах, Грозный, 02–04 ноября 2017 года / ФГБОУ ВО «Грозненский государственный нефтяной технический университет имени академика М.Д. Миллионщикова». – Грозный: ФГУП "Издательско-полиграфический комплекс "Грозненский рабочий", 2017. – С. 399-402. – 0,2 п.л.

9. Тимкина, Т. А. Особенности развития банковской отрасли и пути ее улучшения / Т. А. Тимкина, Н. К. Савельева // Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции: в 4 частях, Пермь, 09 ноября 2017 года. – Пермь: Общество с ограниченной ответственностью "Агентство международных исследований", 2017. – С. 214-216. – 0,2 п.л. (в т.ч. авт. – 0,1 п.л.).

10. Тимкина, Т. А. Межбанковская конкуренция: значение и критерии оценки / Т. А. Тимкина, Н. К. Савельева // Экономика города в период структурных преобразований: теория, методология, практика : Материалы IV Международной научно-практической конференции, Москва, 30 ноября 2017 года / Под редакцией Ю.С. Руденко, М.Я. Парфеновой, Л.Г. Руденко. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2017. – С. 602-605. – 0,4 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.).

11. Тимкина, Т. А. Сравнительная оценка банковских услуг на территории Кировской области / Т. А. Тимкина, Н. К. Савельева // Экономика и общество: перспективы развития : Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции, Сызрань, 09 апреля 2018 года / Ответственный за выпуск Т.С. Бобкова. – Сызрань: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2018. – С. 86-90. – 0,4 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.).

12. Тимкина, Т. А. Систематизация понятия "банковская деятельность" / Т. А. Тимкина, Н. К. Савельева // Вектор экономики. – 2017. – № 10(16). – С.28-33. – 0,6 п.л. (в т.ч. авт. – 0,3 п.л.).

13. Тимкина, Т.А. Анализ экономического состояния банков / Т.А. Тимкина // Вектор экономики, - 2018. - №11(29). – С.88-93. – 0,6 п.л.

14. Тимкина, Т. А. Предпосылки возникновения и сущность глобализации в масштабе трансграничности / Т. А. Тимкина // Философские и методологические проблемы исследования российского общества : Сборник трудов Четвёртой Международной научной конференции, Москва, 20 ноября 2020 года / Под общей редакцией Г.В. Бариновой, Л.В. Блонского, С.Н. Климова. – Москва: Российский университет транспорта, 2020. – С. 354-358. – 0,4 п.л.

15. Pirogova O., Savelyeva N.K., Timkina T.A. Digitalization trend, what awaits the business? [Electronic resource] / O. Pirogova, N.K Savelyeva., T.A Timkina // E3s

web of conferences. Topical Problems of Green Architecture, Civil and Environmental Engineering 2021, pp/ 1-8, 2021 – 0,9 п.л. (в т.ч. авт. – 0,3 п.л.)

16. Тимкина, Т. А. Процессы финансовой глобализации в современном обществе / Т. А. Тимкина // Развитие современного общества: вызовы и возможности : материалы XVII международной научной конференции, Москва, 02 апреля 2021 года. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2021. – С. 197-202. – 0,3 п.л.

17. Тимкина, Т. А. Электронные платежные системы, как фактор конкурентоспособности / Т. А. Тимкина, Н. К. Савельева // Новая экономическая реальность: концептуальные контуры бытия и обновления : материалы конференции, Москва, 18 декабря 2020 года / Финансовый университет при Правительстве РФ. – Краснодар: НИИ экономики ЮФО, 2021. – С. 153-158.. – 0,4 п.л. (в т.ч. авт. – 0,2 п.л.).

18. Тимкина, Т.А. Анализ банковского сектора на основе конкурентных карт / Т.А. Тимкина // Вектор экономики. - 2021. - №9. С. 1-10 – 1,2 п.л.

19. Тимкина, Т.А. Основные качественные показатели оценки банковских услуг / Т.А. Тимкина // Вектор экономики. - 2021. - №11. С.1-7. – 0,8 п.л.