

<sup>1</sup>Тумин В.М., д-р экон. наук, проф.,  
<sup>2</sup>Бухонова С.М., д-р экон. наук, проф.,  
<sup>2</sup>Кривцова В.А., магистрант

<sup>1</sup>Московский политехнический университет

<sup>2</sup>Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова

## ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*В настоящее время деятельность российских коммерческих банков часто приобретает четко выраженные инновационные характеристики. Важнейшие инновационные банковские продукты, актуальные для динамичного социально-экономического развития страны, в ряде случаев, внедряются в хозяйственную практику с участием коммерческих банков. В ходе исследования уточнены характеристики кибер-рисков при реализации инновационных банковских продуктов. Изучена существующая информация о цифровом банкинге. Обоснована необходимость разработки и внедрения методических подходов определения ядра операционной инфраструктуры банка в отечественном банковском секторе. Охарактеризованы перспективные направления реализации стратегии экстернализации банка, потенциала персонального менеджмента для развития корпоративной социальной ответственности.*

**Ключевые слова:** кибер-риск, цифровой банкинг, ядро операционной инфраструктуры банка, стратегия экстернализации банка, финансовые технологии, персональный менеджмент в банке, корпоративная социальная ответственность.

**Введение.** На протяжении 2018 года и в обозримом будущем российские коммерческие банки призваны бороться с многочисленными проблемами, связанными с устаревшими системами, разрушительными моделями и технологиями, новыми конкурентами и неустойчивой клиентской базой при разработке новых стратегий устойчивого роста. В то же время названные проблемы во многих случаях еще не решены, что требует их проработки на теоретическом уровне с последующим освоением результатов исследований банковской практикой. По нашему мнению, внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков следует осуществлять в плоскости пяти основных направлений банковского бизнеса - корпоративный банкинг, розничные банковские услуги, фондовые рынки, платежи и управление капиталом. В настоящее время проработка каждого из направлений активно ведется в рамках экономической науки. Так, например, вопросы корпоративного банкинга решаются через реализацию банковского менеджмента [1], проблемы совершенствования розничных банковских услуг и управления капиталом находятся в центре внимания финансового менеджмента [2] и т. д.

На наш взгляд решающее значение для долгосрочного роста банковского сектора имеют следующие сегменты, которые требуется изучить и усовершенствовать:

1. ориентированность на клиента;
2. управление технологиями;
3. снижение кибер-риска;

4. смена представления об использовании рабочей силы.

В последние годы резко выросло значение управления кибер-риском вследствие развития цифрового банкинга [3]. В то же время упор на все вышеназванные сегменты позволит обеспечить необходимое влияние на внедрение инновационных банковских продуктов в коммерческих банках независимо от их размера, собственного капитала, особенностей кредитной политики и других факторов.

**Методика.** Продвижение реформ банковского сектора России и обеспечение его долгосрочного устойчивого роста происходит на фоне совершенствования финансовой инфраструктуры страны в условиях глобализации [4]. В связи с этим возникла необходимость исследования механизмов переориентации от философии продаж продукта и одновременно формирования мышления менеджеров в направлении рационализации стратегической ориентации на клиентов и их потребности. При этом следует подчеркнуть, что, хотя банковская система, несомненно, улучшилась во многих отношениях в последние несколько десятилетий, большинство кредитных организаций пока еще не прошли через клиенто-ориентированную трансформацию. Анализ показывает, что многие банки, глобальные и локальные, большие и малые, изменили свои позиции на рынке и соответствующие потребительские стратегии после финансового кризиса, однако во многом их решения стали следствием реформ, проводимых Банком России. По данным РБК в

2018 году фокусирование банков на качество обслуживания клиентов не стало преобладающим и широко распространенным, как этого можно было бы ожидать [5]. В этой связи необходимо формулировать и уточнять научно-теоретические положения развития и распространения различных банковских технологий с целью снятия определенных опасений на рынке банковских услуг, что окажет положительное влияние на обслуживание клиентов и, тем самым, позволит банкам не только удовлетворять их потребности, но и в какой-то степени превзойти их ожидания.

**Основная часть.** Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков требует новых технологий. Но технологии, как правило, является лишь частью решения проблем. Важной задачей для большинства банков является достижение организационной маневренности и для этого они должны рассмотреть инновации в сфере управления человеческим капиталом, преследуя цели партнерства в рамках более широкой системы для производства и поставки решений для клиентов. Для того, чтобы помочь банкам стать более гибкими, банковским ИТ-директорам следует управлять своим портфелем технологических активов, чтобы подчеркнуть присутствие в них дифференциации банковских продуктов. При этом следует не забывать и об общих функциях с акцентом на оптимизацию затрат.

Технологическими ресурсами в большинстве банков становится трудно управлять, из-за переизбытка систем, платформ, программного обеспечения и инструментов, большая часть из которых пришла из старой инфраструктуры, а для обновления требуются значительные ресурсы и капиталы с тем, чтобы гарантировать корректное выполнение операций. Таким образом, модернизация ядра операционной инфраструктуры является безусловным приоритетом. Модернизация оценивается как наиболее важная ИТ-тенденция в версии почти четверти мировых банковских респондентов, что подтверждено опросом Ovum ICT Enterprise Insights 2017 года [6]. Для того чтобы «изменить банк» ИТ-директоры должны одновременно гарантировать, что новые решения получены из нескольких внешних источников, чтобы максимизировать создание стоимости, минимизируя при этом издержки.

Распространенность поставщиков технологий и платформ расширяет возможности банков в реализации инновационных банковских продуктов. Конечно, это не новая концепция для банков, но часто возникает необходимость значительной экстернализации, чтобы гарантировать, что учреждение остается конкурентоспособным на рынке. Технологические группы банков могут

играть ключевую роль в организации новой модели экстернализации, и гарантировать, чтобы эти усилия имели наибольшее влияние на бизнес. Управляемые услуги для критически важных видов банковской деятельности, требующих специальных технических талантов, предполагают ограниченные конкурентные преимущества для фирмы, одним из примеров здесь является экстернализация. Кроме того, внешние поставщики услуг помогают автоматизировать процессы минимизации ручного труда, однако сотрудники банка все же будут заниматься окончательной обработкой данных, анализом и составлением отчетности для поддержания соблюдения исполнения всех нормативных обязательств регулирующих органов.

Стратегия экстернализации также означает большую ответственность в выборе поставщиков технологий, с большим акцентом на высокое качество программного обеспечения активов и бизнес-опыт (например, в ипотечном обслуживании это обработка депозитных счетов). Многопрофильные кредитные учреждения предпочитают модели с веерной структурой, где каждый поставщик услуг отвечает за разные стороны отношений – контракты, управление рисками и практикой надзора. Важным моментом при внедрении инновационных банковских продуктов выступает применение модернизации в форме рационализации, изменение платформ, рефакторинг или переписывание кода, что обеспечивает большие изменения на пути к технологическому прорыву в подразделениях банков.

Следующим немаловажным изменением является смягчение кибер-рисков, поскольку вероятность возникновения кибер-рисков увеличивается в банковской системе. Быстрое внедрение новых технологий, а также сохранение зависимости от устаревшей инфраструктуры, предназначенной для другого уровня развития отрицательно влияют на защищенность данных. Эти проблемы, как правило, хорошо распознаются, ведь кибер-риск является приоритетной проблемой для финансовых услуг по управлению риском. Прогнозирование меняющихся потребностей бизнеса и устранение угрозы со стороны все более сложных игроков – главные задачи для руководителей. Этот уровень зрелости также находит свое отражение в том, как кибер-риски в настоящее время управляются во многих банках. В частности, финансирование кибербезопасности продолжает расти, и есть более тесное сотрудничество между банками, контрагентами и регулирующими органами, включая обмен информацией и передовой опыт. Кроме того, многие банки смогли завербовать специализированных

игроков в качестве их собственных единиц кибербезопасности.

Тем не менее, кибер-риск только становится сложным, и способы решения пока не понятны и не распознаны окончательно. С этого начинается построение прочной культуры, которая должна заботиться и обеспечивать кибер-безопасность кредитных учреждений в России, ведь кибер-безопасность является ключевым фактором в разработке бизнес-процессов, стратегии и инноваций. Так, например, компания Positive Technologies впервые провела исследование с целью выяснить, какой ущерб хакеры могут нанести кредитной организации за один день кибератаки. В опросе приняло участие 170 организаций. По итогам 2018 года оказалось, что большинство (38 %) оценили свои потери от действий кибермошенников в 0,5–2 млн. рублей, 30 % оценили потери в 50 млн. рублей, четверть банков – в 2–10 млн., а 7 % – в 10–50 млн. [7].

Так как преобразования ведутся во многих банках по средствам внутренних ресурсов, то можно сказать, что банки становятся технико-ориентированными, ведь они должны обеспечить безопасность всех частных данных и снизить кибер-риски, которые явно рассматриваются и управляются в каждом аспекте изменения, будь то капитальный ремонт устаревших систем или внедрение новых технологий. Такой акцент на кибер-риск в качестве важнейшего элемента в каждом аспекте бизнеса будет иметь множество преимуществ. Это включает в себя возможность улучшить скорость выхода на рынок и способность сделать кредитные организации более устойчивыми и реагировать на потребности рынка, что является характеристикой их маневренности. В итоге, кибер-риск должен быть основным фактором принятия решений во всех банках, начиная от производства внутренних трансформаций и заканчивая гибкостью на глобальном рынке банковских услуг.

Например, существенным сдвигом послужила автоматизация через роботизирование технологических (RPA) и когнитивных технологий, разработка протокола кибербезопасности [8]. Аналогичным образом, в банковской системе неизбежно происходят пересечения с приборами, напрямую связанными с интернетом (например, смарт-часы, устройства AI). Кибер-риск должен стать доминирующим компонентом в каждом решении. Открытые интерфейсы прикладного программирования (API) являются еще одним примером кибер-уязвимости, которые требуют особого внимания [9].

Финансовые технологии (fintechs) продолжают лидировать в инновациях в банковской от-

расли с основным ориентиром на качество обслуживания клиентов. К fintech чаще всего относят новые предприятия в сфере ИТ (стартапы), которые «встряивают» такие отрасли, как мобильные платежи, денежные перечисления, кредиты, сбор средств и даже управление активами. Стартапы пользуются технологиями, чтобы по выгодной цене предлагать уже имеющиеся финансовые услуги, а также новые, основанные на инновациях решения [10]. На данный момент банки сталкиваются с целым рядом вариантов. Можно повторить то, что «финтехи» делают, отвечая одинаково инновационными решениями, становясь более симбиотическими и менее конкурентоспособными, или комбинировать и использовать сочетания этих стратегий, которые будут соответствовать их уникальным возможностям и рыночным позициям.

Хотя «финтехи» бесспорно оставили свой след в банковской отрасли, многие согласны с тем, что они не смогли нарушить конкурентную среду. Это показывает, что пока преждевременно рассматривать «финтех» как отдельную сформированную единицу, которая способна существовать самостоятельно и заменить все банковские и небанковские инструменты. Доминирующее положение игроки «финтеха» смогут сохранить, скорее всего, при действии трех факторов, которые работают в их пользу:

- 1) нормативные барьеры для входа на рынок;
- 2) естественная инерция клиентов для переключения;
- 3) капитал для поглощения, возможность партнерства с «финтех».

Тем не менее, следует признать, что многие игроки «финтех» создали инновационные решения, которые устанавливают новые и более высокие уровни для пользователей. То есть, можно точно сказать, что инновационный прорыв, который сделали финансовые технологи, стали толчком к изменению всей банковской системы и теперь она обязана подстроиться и перестроиться.

Что касается преодоления нормативных барьеров и достижения требуемого уровня для естественного перехода людей с одной платформы на другую, то это может быть сложной задачей. Вместо этого, фирмы, вероятно, будут более успешными, если будут обслуживать и создавать партнерские отношения с банками, особенно в области источников данных, анализа данных и когнитивных технологий. Опыт «финтеха» и технологических компаний могут также помочь банкам пересмотреть свой конкурентный бенчмаркинг. Например, некоторые финансовые технологии небанковские игроки заимствуют у различных бизнес-направлений (кредитование, платежи, торговля, управление активами), это

может быть использовано для сравнения с теми, кого они считают лучшими в своем классе с точки зрения возможностей и решений, в том числе, на зарубежных рынках, где подобный уровень доверия финансовым инструментам уже давно выведен на высокий уровень. Также, этот экспансивный вид конкуренции может сделать их менее уязвимыми для будущих угроз. С этой точки зрения, банки могут разработать более тонкий подход к финансовым технологиям путем разделения их влияния на различные бизнес-функции, в том числе банковские операции с частными и корпоративными клиентами, финансы и маркетинг.

Исследования открытых API-интерфейсов может иметь также важное значение, т.к. открытая банковская система ускоряет интеграцию инструментов финансовых технологий в существующие системы [11]. Таким образом, важный побочный продукт всех этих усилий будет то, что традиционные банковские операторы становятся более искусными в разработке решений, в которых клиенты (существующие и перспективные) нуждаются.

Последним, но немаловажным является переосмысление подходов к работе с персоналом. Банки должны формировать новые подходы к своей кадровой стратегии, учитывая, как развивается работа – происходит рост автоматизации и, таким образом, появляется большее разнообразие в кадровом пуле. Несомненно, автоматизация быстро изменяет трудовую деятельность с учетом достижений в области технологий, например, таких, как квантовые вычисления, что ускоряет изменения. На первый взгляд это естественная реакция на автоматизацию процессов, ведь обсуждение проблемы уменьшения рабочих единиц не является новой в банковском секторе, но, на данный момент, это все еще не актуальная тема. Так банкоматы позволили банкам переориентировать операционных работников в области продаж на консультативные функции вместо транзакционной деятельности [12].

Будущая рабочая сила, как ожидается, также может быть более разнообразной и инновационной, чем сегодня. Ведь новые технологии порождают новые знания, а значит, и новые профессии, следовательно, новых специалистов на рынке труда. Помимо постоянных сотрудников и подрядчиков, уже сейчас к работе привлекаются фрилансеры, которые работают с несколькими банками, «финтеховцы», внедряющие новые методы в работе банковских инструментов, работчики, которые генерируют новые решения, и даже роботы, которые работают вместе с людьми. Заманчиво думать, что технический талант может быть всем, что банковской системе

действительно требуется, чтобы преуспеть в новом технологичном мире, но также было бы недальновидно игнорировать значение навыков человека. Банки должны продолжать согласовывать организацию более целенаправленно с ценностями сотрудников, как часть корпоративной социальной ответственности (КСО) и экологических, социальных и управленческих (ESG) усилий.

Одним из важных аспектов внедрения инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков выступает региональный аспект, что связано с особенностью региональных рынков банковских услуг [13]. Последние обусловлены региональной спецификой, проистекающей из объективно сложившегося территориального разделения труда, влияющего на отраслевые особенности экономики регионов, что в свою очередь формирует политику банков в части разработки и реализации банковских продуктов [14, 15]. Анализ показывает, что региональное управление инновационными продуктами рядами банков в целом способно реализовать ряд преимуществ по сравнению с управлением на федеральном уровне, к числу которых относятся близость к местным рынкам и приспособленность к запросам клиентуры, производство на основе привязки к производительным силам и ресурсам региона, исключение громоздких звеньев управления. При этом развитие региональных рынков инновационных банковских услуг способствует усилению региональной конкуренции, расширению потребительского сектора, насыщению рынков товарами и услугами и т. д. Однако в настоящее время докапитализация самостоятельных региональных банков затруднена объективными условиями, поэтому их число сокращается, следовательно, упор на внедрение инновационных банковских продуктов следует сделать на крупнейшие системообразующие банки федерального уровня, обладающие развитой филиальной сетью в субъектах федерации [16].

Таким образом, можно утверждать, что внедрение единичных инновационных банковских продуктов повлекло изменения в традиционных инфраструктурах, которые долгие годы не претерпевали существенных изменений. Важно отметить, что изменения происходят не только на внутреннем техническом уровне, но и на уровне управления активами, кадрами, технологиями, а главное, перестроением моделей на работу с потребностями клиентов на новом инновационном уровне. Российская банковская система обязана развить гибкость к изменениям, в противном случае, технологии опередят ее и она перестанет быть конкурентоспособной.

**Выводы.** Представляется, что внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков следует осуществлять следующим путем.

Во-первых, реализацией банковского и финансового менеджмента и финансового инжиниринга в кредитной организации.

Во-вторых, достижением организационной маневренности и внедрения инноваций в сфере управления человеческим капиталом, во имя партнерства для производства и решения задач для клиентов.

В-третьих, модернизацией ядра операционной инфраструктуры как наиболее важной ИТ-тенденции для того чтобы «изменить банк» и гарантировать новые решения, получаемые из нескольких внешних источников для максимизации создания стоимости и минимизации издержек.

В-четвертых, смягчением кибер-рисков, вероятность возникновения которых увеличивается в банковской системе вследствие быстрого внедрения новых технологий и сохранения зависимости от устаревшей инфраструктуры.

В-пятых, автоматизацией через роботизирование технологических и когнитивных технологий и разработка протокола кибербезопасности, при этом кибер-риск должен стать доминирующим компонентом в каждом решении.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг: учебное пособие. Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. 72 с.
2. Синки-мл. Джосеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. 1017 с.
3. Скиннер Крис. Цифровой банк; как создать цифровой банк или стать им. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. 309 с.
4. Алексеев В.Н. Финансовая инфраструктура России. Проблемы развития в условиях глобализации: монография. М.: Дашков и К, 2016. 218 с.
5. Сайт «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 01.06.2018).
6. Информационное агентство Ovum [Электронный ресурс]. URL: <https://ovum.informa.com/> (дата обращения 01.06.2018).
7. Сайт «Известия» [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/687793/anastasiia-alekseevskikh/banki-velichili-na-15-raskhody-na-kiber-bezopasnost> (дата обращения: 01.06.2018).
8. Греф Г. RPA-роботы и их значение в банковской системе [Электронный ресурс]. URL: <http://rparussia.ru/> (дата обращения: 01.06.2018).
9. AnalyticResearchGroup (ARG). Российский рынок инноваций в банковской сфере. Январь, 2018 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.analyticgroup.ru/> (дата обращения: 01.06.2018).
10. Юрьевс Т. Что такое отрасль FinTech и каково ее значение в современном мире [Электронный ресурс]. URL: <http://aiznemiasatbildigi.lv/ru/cto-takoe-otrasl-fintech-i-kakovo-ee-znachenie-v-sovremennom-mire/> (дата обращения: 02.06.2018).
11. Сайт «Fintech Russia» [Электронный ресурс]. URL: <https://fintechrussia.ru/> (дата обращения 02.06.2018).
12. Сайт ИД «Коммерсантъ» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3176361> (дата обращения: 02.06.2018).
13. Куницына Н.Н. Региональный рынок банковских услуг. Проблемы и показатели развития: монография. Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. 191 с.
14. Doroshenko Y.A., Bukhonova S.M., Somina I.V., Manin A.V. Modernization of model for initiation of investment projects as a factor of balanced maintenance of region's investment-innovation activity // Journal of Applied Engineering Science. 2014. Vol. 12. № 4. P. 265-272.
15. Doroshenko Y.A., Bukhonova S.M., Somina I.V., Manin A.V., Minaeva L.V. The assessment of the sector R&D potential: on the example of the Belgorod region // International Journal of Applied Engineering Research (IJAER). 2014. Vol. 9. № 22. P. 16871-16880.
16. Глаголев С.Н., Бухонова С.М., Сидорин Ю.М. Принципы финансирования региональных инвестиционных проектов с участием кредитных организаций // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2017. № 6. С. 182-188.

*Информация об авторах*

**Тумин Валерий Максимович**, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента.

E-mail: [vm@tumin.net](mailto:vm@tumin.net)

Московский политехнический университет.

Россия, 107023, Москва, ул. Большая Семеновская, д. 38.

**Бухонова София Мирославовна**, доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой финансового менеджмента.

E-mail: sofiahuh@mail.ru

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова.

Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д. 46.

**Кривцова Виктория Андреевна**, магистрант кафедры финансового менеджмента.

E-mail: krivtsovavictoria@gmail.com

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова.

Россия, 308012, Белгород, ул. Костюкова, д. 46.

Поступила в мае 2018 г.

©Тумин В.М., Бухонова С.М., Кривцова В.А., 2018

**V.M. Tumin, S.M. Bukhonova, V.A. Krivtsova**  
**THE INCULCATION OF INNOVATIVE BANK PRODUCTS INTO THE RUSSIAN**  
**CREDIT ORGANISATIONS ACTIVITY**

*Currently, the activities of Russian credit organizations often have taken expressive innovative features. The main innovative bank products of actual social and economical development of country have been inculcated into the business practice with credit organizations participation. The characteristic features for cyber-risks in innovative bank products have been specifying. The information about figures banking has been studied. The necessity for the development and introduction of methodic of definition for kernel of operation infrastructure for credit organizations in national bank sector has been substantiated. Some perspective generations for realization of strategy bank externalization, potential of personal management for development social corporative responsibility has been characterized.*

**Keywords:** *cyber- risks, figures banking, kernel of operation infrastructure for credit organizations, strategy bank externalization, financial technology, personal management in credit organizations, social corporative responsibility.*

**REFERENCES**

1. Kushu S.O. Banking Management and Marketing: A Training Manual. Krasnodar, Saratov: Southern Institute of Management, IPR Media, 2017. 72 p.
2. Sinkey Joseph F. Commercial Bank Financial Management in the Financial-services Industry. Moscow: Alpina Publisher, Alpina Business Books, 2016, 1017 p.
3. Skinner Chris. Digital Bank; How to create a digital bank or become it. M: Mann, Ivanov and Ferber, 2015, 309 p.
4. Alekseev V.N. Financial infrastructure of Russia. Problems of development in the conditions of globalization: monograph. Moscow: Dashkov and K, 2016, 218 p.
5. The site «RosBusinessConsulting (RBC)» [Electronic resource]. URL: <https://www.rbc.ru/> (date of circulation: 01.06.2018).
6. Information agency Ovum [Electronic resource]. URL: <https://ovum.informa.com/> (circulation date 01.06.2018).
7. The site «Izvestia» [Electronic resource]. URL: <https://iz.ru/687793/anastasiia-alekseevskikh/banki-velichili-na-15-raskhody-na-kiber-bezopasnost> (date of circulation: 01.06.2018).
8. Gref G. RPA-robots and their significance in the banking system [Electronic resource]. URL: <http://rparussia.ru/> (date of circulation: 01.06.2018).
9. AnalyticResearchGroup (ARG). The Russian market of innovations in the banking sector. January, 2018 [Electronic resource]. URL: <http://www.analyticgroup.ru/> (date of circulation: 01.06.2018).
10. Yurevs T. What is the FinTech industry and what is its significance in the modern world [Electronic resource]. URL: <http://aiznemiesatbildigi.lv/en/cto-takoe-otrasl-fintech-i-kakovo-ee-znachenie-v-sovremennom-mire/> (date of circulation: 02.06.2018).
11. The site «Fintech Russia» [Electronic resource]. URL: <https://fintechrussia.ru/> (circulation date 02.06.2018).
12. The site of the publishing house "Kommer-sant" [Electronic resource]. URL: <https://www.kommer-sant.ru/doc/3176361> (reference date: 02.06.2018).
13. Kunitsyna N.N. Regional market of banking services. Problems and development indicators: monograph. Stavropol: North-Caucasian Federal University, 2016. 191 p.
14. Doroshenko Y.A., Bukhonova S.M., Somina I.V., Manin A.V. Modernization of model for initiation of investment projects as a factor of balanced maintenance of region's investment-innovation activity. Journal of Applied Engineering Science, 2014, vol. 12, no. 4, pp. 265–272.

15. Doroshenko Y.A., Bukhonova S.M., Somina I.V., Manin A.V., Minaeva L.V. The assessment of the sector R&D potential: on the example of the Belgorod region. *International Journal of Applied Engineering Research (IJAER)*, 2014, vol. 9, no. 22, pp. 16871–16880.

16. Glagolev S.N., Bukhonova S.M., Sidorin Y.M. Principles of financing regional investment projects with the participation of credit institutions. *Bulletin of the Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov*, 2017, no. 6, pp. 182–188.

*Information about the author*

**Valeryj M. Tumin**, DSc, Professor.

E-mail: [vm@tumin.net](mailto:vm@tumin.net)

Moscow Polytechnic University.

Russia, 107023, Moscow, str. Bolshaya Semenovskaya, 38.

**Sofia M. Bukhonova**, DSc, Professor.

E-mail: [sofiabuh@mail.ru](mailto:sofiabuh@mail.ru)

Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.

Russia, 308012, Belgorod, st. Kostukova, 46.

**Victoria A. Krivtsova**, Master student.

E-mail: [krivtsovavictoria@gmail.com](mailto:krivtsovavictoria@gmail.com)

Belgorod State Technological University named after V.G. Shukhov.

Russia, 308012, Belgorod, st. Kostukova, 46.

---

*Received in May 2018*

**Для цитирования:**

Тумин В.М., Бухонова С.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2018. №8. С. 145–151. DOI: [10.12737/article\\_5b6d5879857a20.68055363](https://doi.org/10.12737/article_5b6d5879857a20.68055363)

**For citation:**

Tumin V.M., Bukhonova S.M., Krivtsova V.A. The inculcation of innovative bank products into the russian credit organisations activity. *Bulletin of BSTU named after V.G. Shukhov*, 2018, no. 8, pp. 145–151. DOI: [10.12737/article\\_5b6d5879857a20.68055363](https://doi.org/10.12737/article_5b6d5879857a20.68055363)