

УДК 332.1

*Сурина И.В.*

*к.э.н., доцент*

*кафедры финансов и кредита Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова*

*Зинков Д.Е.*

*магистрант*

*кафедры административного и финансового права Северо-Кавказский филиал РГУП,*

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ** **ELECTRONIC INNNNOVATIONS IN THE BANKING SECTOR**

**Аннотация:** предложенная статья посвящена изучению понятия и разновидностей электронных инноваций в банковской сфере, выделены факторы формирования банковских инноваций.

**Abstract:** The proposed article is devoted to the study of the concept and types of electronic innovations in the banking sector, highlighting the factors behind the formation of banking innovations.

**Ключевые слова:** банковские инновации, дистанционное банковское обслуживание, инновации, инновационная банковская система, электронные инновации.

**Keywords:** banking innovations, remote banking services, innovations, innovative banking system, electronic innovations.

Эволюция банковской системы на современном этапе предполагает активное использование в процессе деятельности кредитных организаций большого числа инновационных технологий. Необходимость их применения позволит не только оптимизировать функционирование самих банков, но и совершенствовать деятельность остальных участников кредитного рынка. Выделяя возникающую потребность в разработке и внедрении инновационных продуктов и услуг, определим, прежде всего, направления оптимизации банковских бизнес-процессов.

Имеющаяся практика деятельности отечественных кредитных организаций и опыт накопленный зарубежными банками, позволяет выделить наиболее перспективные направления использования инновационных технологий. По нашему мнению, таким

сегментом рынка банковских услуг можно считать дистанционные технологии, использующие электронные инновации.

Внедрение дистанционных сервисов является общим трендом современной банковской деятельности. Именно с этим связана необходимость их тщательной оценки, с позиций эффективности финансирования разработок. Инновации в банковском бизнесе призваны не только усовершенствовать технологию проведения операций и сократить издержки, но и предоставить кредитным организациям определенные конкурентные преимущества.

Особую актуальность выявленная нами проблема приобретает в настоящий момент времени, когда отечественный банковский сектор переживает последствия тяжёлого финансового кризиса, и деятельность российских банков затруднена имеющимися экономическими санкциями, введенными правительством США и европейских стран.

Проблема использования банками инновационных продуктов и услуг затрагивает не только экономическую и финансовую сторону вопроса. Мы считаем, что отечественное законодательство не содержит четкой и недвусмысленной трактовки сущности «инновации». Данная проблема нашла отражение в трудах различных ученых, например, Лухманова Г.К., Блеутаева К.Б., Менделян А. С., Березина М.П. [5,6,2]

Наиболее перспективными направлениями использования инноваций можно считать следующие типы инноваций (таб. 1).

Таблица 1- Классификация инноваций

Тип инновации	Описание, пример
Продуктовая	Реализация нового продукта на уже существующем рынке
Процессная (технологическая)	Внедрение нового метода производства, технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек либо уменьшения себестоимости
Рыночная	Создание принципиально нового рынка товаров или услуг
Маркетинговая	Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса
Управленческая	Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса

Актуальность выбранной темы объясняется тем, что инновационные продукты и услуги в банках РФ это одно из ключевых направлений банковской деятельности, а также и рычаг, позволяющий расширить клиентскую базу, выйти на новый сегмент банковского рынка, и как следствие, нарастить объем доходов.

Современные банки осуществляют свои операции в постоянно меняющейся внешней среде. С одной стороны, эти изменения вызваны деятельностью конкурентов, с другой – меняющимися предпочтениями потребителей банковских услуг. Развитие информационных технологий дает возможность отказаться от классического обслуживания клиентов в офисе. Это связано с тем, что большинство клиентов банка предпочитает пользоваться дистанционными сервисами. В свою очередь банки, вынуждены меняться быстрее и генерировать инновации самостоятельно (учитывая возникающие запросы клиентов).

Эффективное развитие экономики страны не возможно без функционирования коммерческих банков, именно они обеспечивают и создают большинство новых услуг и продуктов - инноваций.

Оценивая формирующиеся тенденции развития существующих на сегодняшний день сегментов рынка банковских услуг, необходимо отметить, что особую актуальность приобретают процессы информатизации финансового сектора, распространение и введение в эксплуатацию различных платформ автоматизации, систем телекоммуникации, ЭВМ (электронно-вычислительных машин), баз данных для хранения, обработки и анализа информации по банковским платежам.

Современный бизнес в России не может функционировать без использования информационных технологий, которые стали его неотъемлемой частью. Это легко увидеть, ведь объемы инвестиций в развитие и создание новых информационно–аналитических платформ колоссальны. Интенсивный поток информатизации привёл к созданию огромного количества продуктов отличающихся высокой рентабельностью, многими из которых пользуется огромное количество людей. Примеры таких продуктов окружают нас каждый день: это и дистанционное банковское обслуживание, и электронная коммерция, и даже пластиковые карты.

Однако, необходимо помнить о том, что внедряемые банками электронные инновации чувствительны к влиянию различных рисков. Следовательно, с целью их минимизации, целесообразно определить наиболее существенные риски, влияющие на банковские инновации. На каждом этапе развития инновационной деятельности банков в РФ они являются различными. Однако, возможно их классифицировать.

Первую группу составляют макроэкономические (гиперинфляция, девальвация валюты, изменение покупательной способности клиентов, крах финансового рынка, недоверие к банкам), кадровые (недостаток банковских специалистов всех профилей, нехватка сотрудников для «розницы», недостаток риск-менеджеров, ИТ-специалистов).

В состав второй группы рисков, от влияния которых зависят инновации кредитных организаций, отнесем технологические риски (низкая автоматизация, интеграция новейших электронных технологий с более устаревшими информационными системами, интеграцию новых организационных структур с накопленными базами данных и бизнес-процессами), финансовые (недофинансирование инновационных проектов, закрытие бюджетов), управленческие (делегирование приоритетов инновационной политики и методов стратегии продвижения инноваций), конкурентные (возрастающая насыщенность рынка, опыт западных стандартов обслуживания, однотипность предлагаемых услуг, реакция на инновации конкурентов), криминальные (мошенничество в сфере инновационных технологий).

Деятельность как российских, так и зарубежных банков испытывает на себе влияние последствий глобального финансового кризиса, поэтому проект ускоренного развития национальной банковской системы требует серьезного анализа относительно имеющихся рыночных условий. Следовательно, необходимо разработать научно-методологический инструментарий, который позволит обосновать параметры развития отечественного банковского сектора на перспективу. Именно это сможет обеспечить позитивную динамику как качественных, так и количественных изменений основных показателей деятельности отечественных кредитных организаций.

Перестройка функционирования финансового сектора в условиях санкций, и выхода из экономического кризиса создает предпосылки для актуализации финансового инструментария для управления банковскими инновациями.

Международные финансовые рынки тщательно и динамично развиваются, процессы глобализации экономики претерпевают множество изменений, идёт постепенное реформирование финансово-банковского сектора. Именно это основная причина, по которой необходимо развивать новую концепцию финансовых институтов управления российской банковской системой.

В банковской деятельности инновации отличаются целенаправленным развитием как банковской системы в целом, так и новых продуктов, и услуг. Социально-экономическая значимость инноваций проявляется так же в обеспечении инвестиционными ресурсами организаций, находящихся в реальном секторе экономики, а также конкретных индивидов. Для того чтобы понять, что же такое инновация будет неверным рассматривать её только в качестве новшества, усовершенствованного продукта или исключительно вложение финансовых средств в разработку и создание новой технологии либо техники.

Инновация выступает в качестве институциональной категории, и создаётся в результате сложнейшего взаимодействия между организациями и индивидами. Инновация также сильно подвержена влиянию внутренних и внешних факторов. В качестве основы инновационного развития имеется большое количество нормативно-правовых и законодательных актов, региональные и федеральные программы, у которых целевая направленность, различные инновационные фонды, которые создаются для того что имелась возможность финансирования наукоёмких технологий.

Если проанализировать в целом рынок банковских инноваций можно выделить ряд его существенных характеристик. Менделян А.С. указывает в частности, что он является свободным, деформированным, регулируемым, развивающимся, монопольным. Рынок банковских инноваций именно развивающийся, так как его ориентация направлена на финансовые запросы и потребности обширной сети клиентов [5]. Данный фактор приводит к значительному увеличению возможных банковских услуг и продуктов.

Конечно же, банковские продукты испытывают на сегодняшний день значительную конкуренцию, которая продолжает постоянно усиливаться. Создание (разработка) и внедрение банковских инноваций для коммерческих банков, это уже стандартная и привычная деятельность. В данной деятельности можно обозначить четыре основных этапа (таб. 2).

Итак, результат деятельности банка, который занимается созданием интеллектуального продукта и реализацией оригинальных идей в форме банковских услуг на рынке и есть инновация в банковской сфере.

Таблица 2 - Этапы разработки и внедрения банковских инноваций

Этап разработки	Отличительные особенности
-----------------	---------------------------

Сбор и дальнейшая обработка имеющейся информации о состоянии рынка	Информация собирается с помощью различных методов, затем происходит ее обработка
Разработка инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг	Это прежде всего подготовка документов, разработка технологии банковских операций, обучение сотрудников, определение способов внедрения продукта (услуг) в рыночную среду, испытание качества продукта среди клиентов
Организация по продвижению инновационного продукта (услуги), его продажа клиентам	Самый важный и основной этап, определяющий дальнейшую судьбу продукта
Оценка результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии	Делается вывод о допустимости дальнейшей реализации продукта

Институциональная рыночная структура национального банковского рынка слишком стремительно развивалась, что привело к определённым противоречиям, крупные институциональные изменения происходят довольно медленными темпами, исходя из того, что институты являются результатом исторических перемен, которые формируют индивидуальное поведение людей, их групп и обществ.

Институциональные основы банковской системы в Российской Федерации приобрели хорошо взвешенный и цивилизованный характер только в течении 90-х годов 20 века. Необходимо отметить две главные группы причин трансформации роли банковских институтов [10].

Первая группа причин внутренние они являются следствием тех экономических процессов которые объективно происходят вокруг нас. В качестве примеров можно выделить вступление России в международные экономические отношения с другими государствами в мире, условия совершаемых экспортно-импортных сделок, снятие препятствий в движении инвестиций и инноваций, ссудного капитала, ценных бумаг, мобильности населения, экономические санкции, направленные против Российской Федерации.

Вторую группу причин составляют факторы происходящие вне территории государства, внешние. В качестве примера можно привести такой фактор как политическая, идеологическая, военная, экономическая экспансия других стран, возрастающее их влияние, в том числе и через международные организации.

Сегодня участники рынка имеют привычку переоценивать свои активы прежде всего с точки зрения рисков, так как кризис денежной ликвидности снижает

инвестиционные возможности большинства субъектов рынка. Многие банки, как и хозяйствующие субъекты в условиях кризиса финансово ограничено в стандартных формах финансирования своей непосредственной деятельности.

Соинвесторы новых банковских продуктов могут использовать как человеческий, так и финансовый капитал. Именно данный симбиоз многие экономисты и определяют, как венчурный капитал, который в состоянии обеспечить эффективное использование инноваций. Данный капитал помимо прочего учитывает и характерные потребности инновационных процессов [3].

Так как в деятельности банка всегда присутствует инновационная составляющая, вся система банковского менеджмента должна направляться на эффективное управление банковскими инновациями. Это служит цели повышения качества услуг, и должного продвижения новых банковских продуктов. Обязательно должны учитываться детали, например, проработанность законодательных норм, связанных со сделками с новыми инструментами, жизненный цикл созданного банковского продукта и многие другие.

Можно выделить три типа основных электронных инноваций на сегодняшний день: прорывные инновации, то есть создание и внедрение новых для отрасли или рынка продуктов, услуг, процессов или технологий; стратегические инновации, то есть изменения, предусматривающие значимые улучшения текущей бизнес-модели, значительную модификацию существующих процессов, продуктов услуг или технологий. И наконец последний тип составляют текущие инновации (kaizen) – модификации существующих продуктов, услуг, процессов или подходов, позволяющие увеличить оборот или достичь экономии. У любого нового продукта можно выделить примерный цикл его «жизни», считает М.П. Березина [2]. Первая стадия создания и начала роста, далее идёт быстрый рост, замедление роста, зрелость, стабилизация; увядание, старение, не востребованность рынком.

Однако эта линия может быть самой разнообразной, включая все выделенные стадии, либо их определённой части. Это вызвано тем что далеко не каждый банковский продукт становится востребованным. Соответственно, его цикл будет прекращён ещё до выделенных стадий роста.

Крайне важной является информация о возможных рисках и последствиях наступивших рисков, которые оказывает существенное влияние на внедрение и

дальнейшее объективное продвижение инноваций на рынке и в целом на ценовую политику. На таком этапе как формирование инновационного портфеля стратегических инноваций банк должен определить параметры избранной конкурентной стратегии. Сравнительный анализ эффективности инновационных проектов является сравнением проектов между собой для принятия решения о выборе конкретного проекта, с позиции сравнения показателей конкретного проекта с плановыми показателями, рассчитанными на стадии проектирования инновации [2].

Сейчас банки во всем мире вынуждены внедрять интернет-продукты и услуги, иначе рискуют потерять свою долю рынка. Конкурентоспособность инновационного проекта является выступает в качестве одного из важнейших факторов условия сопоставимости с позиции качественных характеристик проекта, области их применения, затратности и рентабельности проекта. Иначе говоря, применение сравнительного анализа на этапе отбора инновационных проектов в сочетании с прогнозным анализом его доходности позволяет создать в системе инновационного банковского менеджмента единую основу для комплексной оценки эффективности банковских инноваций.

Как итог хотелось бы процитировать из основных законов экономики, который ясно гласит: «Спрос порождает предложение», но в случае с электронными инновациями, намного актуальнее будет закон, давно сформулированный таким видным экономистом, как Жан-Батист Сэй: «Предложение рождает спрос» [7]. Иначе говоря, классическая формула Адама Смита на сегодняшний день актуальна по отношению не ко всем рынкам, ведь при отсутствии предложения инноваций спрос к ним будет отсутствовать либо будет неявным и не выявленным, соответственно будет отсутствовать прогресс, а там, где нет прогресса, там регресс.

Поэтому мы считаем, что для совершенствования банковской сферы необходим комплексный подход как к предложению, так и к спросу, учёт особенностей человеческой природы является необходимым условием.

Таким образом, можно заключить, что инновации в банковском бизнесе представляют собой наиболее актуальное направление деятельности кредитных организаций. Использование инновационных продуктов и услуг позволит отечественным банками приобретать необходимые конкурентные преимущества, и как следствие финансовую стабильность и необходимый уровень дохода.



## Список литературы

1. Аникин А. В. Адам Смит / А.В. Аникин. — М.: ЭКСМО, 2012. — 256 с.
2. Березина М.П. «Современные тенденции развития платежной системы России» / М.П. Березина // Банковское дело. - 2015. - № 8. - С. 16-22
3. Гаврюшина Д.Б. Риски банковских инноваций и их учёт в предупреждении банковских кризисов/ Д.Б. Гаврюшина // Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента: сб. ст. по матер. V междунар. науч.-практ. конф. № 5(3). — Новосибирск: СибАК, 2017. — С. 6-10.
4. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. Учебник под ред. д.э.н., проф. О. И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КноРус. 2014- 432 с.
5. Лухманова Г.К., Блеутаева К.Б., Абдыкалык С.Е., Жаканов Ж. Инновационные продукты и услуги в банках второго уровня Республики Казахстан/ Г.К. Лухманова, Блеутаева К.Б., Абдыкалык С.Е., Жаканов Ж.// Молодой ученый. — 2017. — №11. — С. 234-236. — URL <https://moluch.ru/archive/145/40779/> (дата обращения: 25.10.2018).
6. Менделян А. С. Электронные инновации: недоверие населения как точка роста в банковской сфере/ А.С Менделян // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 396-398. — URL <https://moluch.ru/archive/58/8155/> (дата обращения: 25.10.2018).
7. Макконнелл К. Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика/ К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю — М.: Республика, 2016. — Т. 1. — С. 73—75. — 399 с.
8. Сурина И.В. Инновации как основное направление развития деятельности банков /И.В. Сурина// Сфера услуг: инновации и качество. -2012.-№9. – С.18-30
9. Сурина И.В., Сереженко А.Г. Современное состояние банковского сектора Краснодарского края и перспективы его развития/ И.В. Сурина, А.Г. Сереженко//Аллея науки. -2018. -№ 6(22). – С.382-389.
10. Шустов А. А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Электронные инновации/ А.А. Шустов // Молодой ученый. — 2015. — №9. — С. 269-275 -URL <https://moluch.ru/archive/56/7733/> (дата обращения: 29.10.2018).