

7. Мартыненко Н.Н. Банковские операции: учебник / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 612 с.

8. Обзор банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs\\_194.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf)

9. Ключевая ставка ЦБ РФ за период 2013 – 2019 годов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-na-tekushchiy-period>.

Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмен-  
та БГТУ

канд. экон. наук, доцент

***И.М. Лычева,***

магистрант

***А.Ю. Клименко***

Белгородский государственный

технологический университет

им. В.Г. Шухова

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Современный этап развития банковской системы России характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями.

К 2024 году Россия должна зарабатывать 100 миллиардов долларов ежегодно на экспорте услуг, в том числе и финансовых. На их продвижение за пять лет планируется потратить 5,8 миллиарда рублей. ПАСПОРТ федерального проекта. Экспорт услуг. 1. Основные положения. «Международная кооперация и экспорт» устанавливает основные прогнозы по экспорту финансовых услуг, представленные в табл.1.

**Показатели федерального проекта по экспорту  
финансовых услуг [6]**

Наименование показателя	Базовое значение		Период, год						
	Значение	дата	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Объем экспорта услуг (млрд. долл. США)	57,8	31.12.2017	64	70	76	82	88	94	100
В т.ч. Объем экспорта финансовых услуг (млрд. долл. США)	1,13	31.12.2017	1,24	1,36	1,49	1,64	1,80	1,97	2,10

Экспорт финансовых услуг, в первую очередь предполагает экспорт банковских услуг, который невозможен без инновационного развития последних.

В таких условиях существенное конкурентное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, разрабатывать альтернативные каналы обслуживания клиентов, то есть осуществлять инновационный процесс.

Одно из наиболее распространенных определений банковской инновации понимает их как «процесс модернизации деятельности банка, заключающийся в усовершенствовании предоставляемых продуктов, операций, услуг, бизнес-процессов или создании новых, направленный, с одной стороны на лучшее удовлетворение имеющихся потребностей клиентов или формирование новых, с другой – на расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг и получение дополнительной прибыли» [2].

Инновация является рыночной реализацией новой идеи. В банковской отрасли инновациями можно считать экономическую реализацию нового банковского продукта или услуги, значительное улучшение уже существующего, а также введение нового технологического, маркетингового, управленческого или организационного метода деловой практики ведения бизнеса. Инновации представляют собой результат интеллектуального труда и технологических разработок, которые направлены на совершенствование деятельности кредитной организации.

Необходимо отметить, что в России на рынке банковских услуг проблема совершенствования деятельности банка, его продуктов и услуг, требующих инновационных изменений, настолько актуальна, что руководство некоторых банков («Сбербанк России», «Альфа-банк» и др.) привлекает своих сотрудников для генерирования новых идей по следующим направлениям: разработка и внедрение новых продуктов и услуг, пользующихся спросом; совершенствование реализуемых продуктов и предоставляемых услуг; разработка планов вывода продукции на новые рынки; улучшение системы управления компанией и разработка новых моделей ведения бизнеса; повышение эффективности основных бизнес-процессов компании; увеличение производительности труда и сокращение производительности издержек [5].

Исследователи различают несколько ключевых типов банковских инноваций, которые также можно назвать универсальными для большинства отраслей экономики:

1. Продуктовая инновация. Реализация нового продукта на уже существующем рынке. В научных кругах принято выделять приоритетность продуктовой банковской инновации. Это обусловлено тем, что эффективность деятельности любого банка зависит в первую очередь от наличия устойчивого спроса со стороны клиентов на его продукты и услуги.

Все прочие типы инноваций имеют четкую рыночную направленность, зависят от окружающей среды и клиентских предпочтений.

2. Технологическая (процессная) инновация. Внедрение нового метода производства, технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек или уменьшения себестоимости товара, услуги.

3. Рыночная инновация. Создание принципиально нового рынка товаров и услуг. Так же к рыночным инновациям можно отнести нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.

4. Маркетинговая инновация. Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса.

5. Управленческая инновация. Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса.

В настоящий момент все большую популярность и развитие на мировом и российском рынках банковских услуг приобретают три инновационных направления, в частности [4]:

– развитие информационных и кибернетических технологий (как следствие, появление возможности усложнения расчетных рискованных и прогнозных моделей, развитие инструментов информационной безопасности и др.);

- внедрение клиентоориентированной модели ведения бизнеса;
- оптимизация собственных бизнес-процессов.

Иновации управления кредитными организациями направлены на повышение эффективности их деятельности как финансовых посредников, снижение операционных затрат и более эффективное управление традиционными банковскими активами и пассивами.

Стоит, однако, отметить, что развитие данных тенденций взаимообусловлено развитием первой обозначенной – прогрессом в сфере банковских информационных технологий.

Уже сейчас крупнейшие российские банки делают ставку на развитие удаленных сервисов, переводят бизнес в digital-сферу. Пользовательская суть диджитализации – это – скорость, – прозрачность процессов и – простота взаимодействия.

Это комфортно для клиентов, полезно и выгодно для банков, у которых сокращаются административно-хозяйственные расходы. Постепенно АТМ и терминалы будут уходить на периферию, отделения будут заниматься сложными продуктами или станут местом для проведения различных мероприятий с клиентами, всё меньше выполняя рутинные операции.

Именно digital-среда позволит расширить спектр предоставляемых услуг банка клиентам. Сейчас главное найти правильный путь для решения конкретных задач, разработать свой или применить, созданный и успешно апробированный другими технологический приём. Главным пониманием является то, что бизнес и IT необходимо соединять. Например, расходы Сбербанка на IT в 2017 году составили около 65 млрд. рублей, в 2018 году они уже за первые 6 месяцев работы выросли на треть [9].

Кредитные организации ищут для себя новые ниши. На данном этапе клиентами ценится комфорт. Биобраслеты, доставка денег курьером, идентификация по пульсу – ко всему этому люди в мире и, возможно, в России уже готовы, но важно, что все это должно предоставить человеку ощущение комфорта. Поэтому отечественному рынку, прежде всего, необходимо научиться быстро адаптироваться к потребностям клиента в части повышения удобства и простоты.

Таким образом, большинство возможных будущих инноваций в банковской сфере так или иначе разрабатываются на основе современных научных достижений, связанных с возможностью использования биопараметров человека, автоматизированного обслуживания и создания различных устройств для упрощения выполнения операций. Но все эти новшества лишь адаптируются и модифицируются под банковские услуги и не являются собственными разработками банка.

Так же на данном этапе развития банковской системы нашей страны, необходимо понимать насколько сильный разрыв жизненного уклада су-

ществует среди граждан, проживающих в мегаполисах и жителями отдаленных районов, деревенской глубинки. Там люди получают зарплату наличными, ими же и расплачиваются.

Конечно, интернет со временем придёт и туда, но человеческий менталитет изменить сложно. И этому сегменту населения ещё долго необходимо будет человеческое общение для проведения сделки. И получается, что для нашей страны, идущей вперёд к Digital-среде, придётся соединять в себе инновационные технологии и традиционные, для того чтобы приобрести новых клиентов и не потерять старых.

Но во многих странах уже существуют организации, как реальные, так и виртуальные, предлагающие аналогичные с банками услуги, имеющие перспективу занять нишу коммерческих банков на рынке.

Во многих странах технологический прогресс избавил людей от необходимости посещения кредитных организаций. Все операции могут выполняться через компьютер или мобильный телефон. Такие преобразования происходят и в России, но гораздо медленнее. Причиной является недоверие и неготовность людей взаимодействовать с подобными технологиями. Несмотря на все удобства, многие клиенты предпочитают лично посещать банк и общаться с сотрудниками. Поэтому относительно российских кредитных организаций нет уверенных прогнозов. Возможно, эти инновации будут внедрены, но позже, чем в других странах [3].

Отсюда можно сделать вывод, что основные черты инновационного банковского процесса в России определяются постановкой в центр качественных, количественных и структурных изменений; превращением в постоянно действующий фактор; высокой скорости изменения.

Это приводит как в России, так и в мировой банковской практике к таким инновационным изменениям, как расширение линейки банковских карт и сферы их использования и применение в банковской практике дистанционного обслуживания клиентов.

Но важно знать, что инновационная деятельность банка всегда сопряжена с высокими рисками и убытками. В настоящее время российские банки сталкиваются со значительным ростом числа мошенничеств. Так, на сегодняшний день существенно увеличилось число попыток несанкционированного доступа к счетам через системы дистанционного банковского обслуживания.

Кроме того, существуют технологические и кадровые риски инновационного банковского процесса в России. Стремительное развитие новых технологий и необходимость перехода порождает дефицит квалифицированных кадров для управления ими, а так же возникает проблема совместимости инновационных процессов с базовой информационной структурой.

Поэтому широкомасштабную инновационную деятельность сейчас ведут и могут себе позволить лишь крупнейшие государственные и частные банки, в то время как более мелкие кредитные организации ограничиваются точечным введением инновационных продуктов и услуг.

### Библиографический список

1. Актуальные проблемы и направления развития российской экономики и финансов (часть 2). Монография /под ред. Бухоновой С.М. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова. 2017. 67 с.
  2. Банковское дело. Управление и технологии: учебник/под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 671 с.
  3. Банковская система при переходе к цифровой экономике //Годовой доклад к съезду АРБ. 2018. М.,2018г. 68с.
  4. Касперская Н. Цифровые технологии. Угрозы финансово-банковской сферы и пути решения. М., 2018. 21с.
  5. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on\\_fintex\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/35816/on_fintex_2017.pdf).
  6. ПАСПОРТ федерального проекта. Экспорт услуг. 1. Основные положения. «Международная кооперация и экспорт» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://docplayer.ru/84902026-P-a-s-p-o-r-t-federalnogo-proekta-eksport-uslug-1-osnovnye-polozheniya-mezhdunarodnaya-kooperaciya-i-eksport.html>
  7. Скоробогатова О.Н. Цифровизация – драйвер развития российского финансового рынка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fintechru.org/documents>
  8. Цифровое развитие банков // Съезд Ассоциации российских банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://arb.ru/b2b/calendar/cherednoy\\_sezd\\_assotsiatsii\\_rossiyskikh\\_bankov-10176347](https://arb.ru/b2b/calendar/cherednoy_sezd_assotsiatsii_rossiyskikh_bankov-10176347)
  9. Mobile Banking Rank 2017. <http://markswebb.ru/e-finance/mobile-banking-rank-2017/>
- Рекомендовано кафедрой  
финансового менеджмента  
БГТУ