

Режим доступа: <https://www.statista.com/>

8. Global trends in renewable energy investment 2018 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fs-unep-centre.org/>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

д-р экон. наук, профессор

С.М. Бухонова,

магистрант

В.Л. Долгих,

магистрант

А.А. Конева

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РФ: ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ

На современном этапе функционирования экономики РФ инновационная деятельность и внедрение принципов инновационного развития выступают как ключевой приоритет государственной политики, который призван стимулировать экономический рост, повышать уровень конкурентоспособности и увеличивать инвестиционную активность. Особое внимание заслуживает банковский сектор, так как он является одним из основных драйверов, стимулирующих экономическое развитие.

В условиях конкурентной борьбы ключевым фактором развития коммерческих банков является повышение качества банковской деятельности, которое включает расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса. Таким образом, особую актуальность обретает рассмотрение роли, проблем и тенденций финансовых инноваций в банковском секторе.

Согласно аналитическому обзору McKinsey «Инновации в России – неисчерпаемый источник роста», российская банковская система может стать мировым лидером. Масштабная цифровизация позволяет сокращать расходы банков, проводить точный анализ потребностей клиентов, а также ускоряет процесс оценки кредитополучателя. Следует отметить, что

российские банки создают благоприятную для обслуживания клиентов экосистему, в рамках которой потребители получают не только финансовые услуги, но и телекоммуникационные, розничные и прочие, а также происходит ускорения получения любых услуг за счет внедрения прогрессивных технологий [1].

В настоящий момент банковская отрасль РФ уже выступает как локомотив внедрения инновационных продуктов, услуг и технологий, поставщик квалифицированных в области инноваций кадров для других отраслей. Многие финансовые компании переходят из статуса коммерческого банка в статус ИТ-компаний, создавая собственную инновационную экосистему не ограниченную спектром финансовых услуг и продуктов. Примером выступает ПАО Сбербанк, который проводит комплексную деятельность в области инноваций и это не ограничивается только финансированием.

Таким образом, эффективность работы коммерческого банка и высокий уровень его конкурентоспособности на рынке находятся в зависимости от внедрения инновационных банковских продуктов и технологий, а также успешного управления ими.

Банковские инновации в совокупности представляют собой продукты, услуги и технологии коммерческого банка.

Понятие «инновация» в экономике впервые появилось в научных исследованиях Й. Шумпетера в начале 20 в., он рассматривал инновацию как новую комбинацию производственных факторов, которая мотивирована предпринимательским духом [4].

Банковские инновации выступают как процесс, направленный на модернизацию банковской деятельности, который предусматривает усовершенствование операций, предоставляемых продуктов, бизнес-процессов, услуг и заключается в лучшем удовлетворении имеющихся потребностей клиентов или формировании новых, увеличении спектра предоставляемых услуг и продуктов и максимизации финансового результата [5].

В работе И.Т. Балабанова, понятие «банковская инновация» представляет собой часть финансовых инноваций (инновации, которые функционируют в финансовой сфере) [2].

Банковская инновация определяется как реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности коммерческого банка [5].

Банковские инновации – это доведенные до конечного потребителя и принятые ими новые или кардинально модернизированные услуги или продукты, технологии, которые были внедрены и адаптированы в банковский процесс, в том числе, и инфокоммуникационные, позволяющие изучить экономический или социальный эффект [3]. К инновациям в послед-

нее время относят также разработку и внедрение новых типов организационных структур кредитных организаций.

В обобщенном виде банковская инновационная деятельность представляет собой процесс внедрения инновационных продуктов, услуг или технологий и управление ими, что приводит к качественным и положительным изменениям в банковской деятельности и, впоследствии, приносит финансовый результат.

Проведение инновационной политики в банковских структурах не может выступать как хаотичный процесс.

Только при условии изучения инноваций можно добиться положительно эффекта от их внедрения в деятельность кредитной организации. В первую очередь, необходимо различать инновации и видоизменения в продуктах и услугах кредитных организаций, технических и технологических процессах. Для того чтобы дать более точную оценку эффективности проводимых инновационных преобразований в кредитных организациях необходимо четко разграничивать виды инноваций.

Классификация банковских инноваций менее широка при сравнении с инновациями производственной сферы. К видам инноваций банков относят:

1. По временному признаку: сверхновые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные).
2. По причине зарождения: стратегические, реактивные.
3. По сфере внедрения: инфотехнологические, продуктовые, организационные.
4. По результату научно-исследовательских разработок: научные, технические, технологические, информационные.
5. По эффективности: экономическая, социальная.
6. Другие [5].

Коммерческим банкам в силу специфики деятельности достаточно сложно создавать уникальный и новый продукт (услугу). Зачастую происходит заимствование инновационных технологий из других сфер, модернизация или модификация существующих технологий и продуктов, направленных на полное удовлетворение потребностей клиентов.

Одной из насущных проблем является отсутствие возможности патентования новой банковской услуги. Коммерческий банк может только создать торговую марку. Поэтому кредитные организации не могут защитить себя от мгновенного копирования новых продуктов конкурентами, поэтому банковских инноваций достаточно мало, и сохранять уникальность они не могут.

Главными причинами, которые сдерживают развитие банковских инноваций в РФ являются:

- низкий уровень развития технологий, что приводит к тому, что новые бизнес-решения не могут быть реализованы;
- отсутствие достаточного количества квалифицированных сотрудников в области инновационного менеджмента;
- высокая конкурентная борьба на банковском рынке, которая определяется однотипностью продуктов и услуг, предлагаемых финансовыми организациями, а также низкий уровень развития кредитных организаций РФ по сравнению с зарубежными [4].

На данный момент банковский сектор находится в стадии оживления после стагнации 2015-2016 гг. К основным тенденциям банковского рынка относят: появление финтех-компаний, небанков и небанковских компаний. Это изменило структуру конкуренции, снизило рентабельность банковской сферы, и, как следствие, является стимулом к поиску новых источников дохода [7].

В последнее время наиболее перспективными направлениями выступают внедрение цифровых технологий и интеграция в банковскую деятельность небанковских продуктов, сопровождаемых партнерскими организациями.

Банковская сфера РФ обладает расширенной базой для цифровой трансформации. Клиенты российских банков отличаются высокой степенью восприимчивости к новым продуктам и каналам управления банковскими счетами и получению других услуг дистанционно. В 2018 году РФ вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга [7].

Многие российские банки эффективно проводят цифровую трансформацию, в рамках которой были внедрены Agile-технологии, разработаны мобильные и онлайн-сервисы для клиентов и их поддержки, автоматизирована деятельность сотрудников отделений и бэк-офисов. «Впереди более сложная и дорогая задача – привести разработанные системы и сервисы в соответствие с едиными архитектурными подходами, интегрировав их на базе надежных и стабильных цифровых платформ, – отмечает главный редактор TAdviser Александр Левашов. В ходе этой деятельности банкам потребуются надежные и, в то же время, гибкие подрядчики и поставщики, которые способны трансформироваться вслед за меняющимися задачами клиентов. Надеемся, что карта поможет менеджерам банковской цифровизации подобрать подходящих контрагентов и с их помощью добиться поставленных целей» [10].

К основным трендам банковской сферы в последние годы относят:

1. Платформатизация;
2. Блокчейн;
3. Трансформация офисов обслуживания;
4. Новые направления деятельности;
5. Цифровая модернизация банков;

6. Развитие дистанционного банковского обслуживания;
7. Развитие систем идентификации;
8. Серьезное отношение к угрозам;
9. Прикладные инструменты для повышения эффективности работы с клиентами;
10. Автоматизация рутинных операций;
11. Обработка больших данных;
12. Фокусировка аналитики;
13. Аутсорсинг;
14. Изменение требований к банковским сетям и их ЦОДам;
15. Переход на решения All Flash [10].

Следует отметить, что банковский сектор имеет огромный потенциал для развития и уже существует множество тенденций, которые будут способствовать дальнейшей эффективной деятельности коммерческих банков. При этом существует множество барьеров и проблем на пути внедрения новых технологий и поддержания высокого уровня конкурентоспособности, решение которых позволит многократно улучшить качество банковских услуг.

Библиографический список

1. Аналитический обзор McKinsey. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.mckinsey.com/ru/our-insights>
2. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. СПб., М.: Харьков, Минск, 2011. 303 с.
3. Бухонова С.М., Дорошенко Ю.А., Табурчак П.П., Томилина Э.И., Кондрашова Е.А. IT-Инновации и эффективность бизнеса (научное издание), (монография) СПб.: Химиздат, 2006. 140 с.
4. Бухонова С.М., Тумин В.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков. Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2018. № 8. С. 145–151.
5. Друкер П. Бизнес и инновации / Пер. с англ. – М.: ИД «Вильямс», 2009.
6. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология. Монография. СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2008. С. 24.
7. Как инновации изменяют банковскую отрасль России. Как инновации изменяют банковскую отрасль России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>
8. Маховикова Г.А. Инновационный менеджмент / Г.А. Маховикова, Н.Ф. Ефимова. М.: Эксмо, 2017. 208 с.

9. Просалова В.С., Никитина А.А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Институт Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №1, 2013. Режим доступа:

<https://naukovedenie.ru/PDF/40evn113.pdf>

10. Тренды банковской информатизации. Государство. Бизнес. ИТ. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Тренды_банковской_информатизации

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

Е.Д. Чикина

магистранты

А.А. Ефименко

М.Е. Куйда

Т.В. Маматова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухов

АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Сложившаяся экономическая ситуация показывает, что банкам в условиях жесткой конкуренции необходимо находить способы удержания имеющихся клиентов и привлечения новых. Важную роль играет процесс внедрения инноваций. Инновации стали неотъемлемой частью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и банковской. Банковская инновация представляет собой процесс, который направлен на модернизацию банковской деятельности, а именно, усовершенствование операций, бизнес-продуктов и услуг, удовлетворение клиентских потребностей, максимизация прибыли, расширение спектра предоставляемых услуг и продуктов [4].

Инновационные исследования на современном этапе экономического развития особо актуальны. Со временем, использование инновационных процессов в банковской сфере становится практически необходимым, так как большинство коммерческих банков в своей деятельности используют