

2. Бухонова С.М. Инновационные подходы к формированию региональной инвестиционной стратегии в сфере альтернативной энергетики / С.М. Бухонова, Ю.В. Киреева // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2016. № 8. С. 189–194.

3. Дорошенко Ю.А. Модель инициирования инвестиционных проектов как инструмент активизации инвестиционно-инновационной деятельности региона / Ю. А. Дорошенко, И.О. Малыхина, А. Н. Брежнев // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2017. № 6. С. 178–181.

4. Официальный сайт Сбербанк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru>. (Дата обращения 02.06.2020).

5. Тумин В.М. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков / В.М. Тумин, С.М. Бухонова, В. А. Кривцова // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2018. № 8. С. 145–151.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

д-р экон. наук, профессор
И.В. Сомина,
Д.Р. Грязнов
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Банковская сфера является неотъемлемой частью экономики страны. Так как в наше время более важным считается фактор развития и устремленности государства в будущее, то и все составляющие экономики данного государства также должны безостановочно изменяться, создавая новшества и используя инновации.

Следует начать с анализа того, что именно позволяет банкам развиваться и становиться более сильными и способными агентами в экономике страны. Одними из главных целей развития банков являются привлечение большего количества клиентов и увеличение оборота деятельности самого банка. Данные цели могут коррелировать между собой, выполняя поставленные задачи с помощью меньшего количества действий.

По мнению экспертов, McKinsey, российская банковская система может стать одной из самых передовых в мире [1]. Данные эксперты выделяют несколько главных направлений развития в ближайшие годы:

1. Направление в сфере бизнеса. Один из главных инструментов сегодняшней российской банковской системы – цифровизация, и именно она позволяет сокращать расходы банков на 10-15% [1]. В данный момент функции и способности технологии Bigdata позволяют банку детально проверять клиента и на основании результата принимать решение о выдаче кредита. Также увеличивается доля дохода от предоставления небанковских услуг.

2. Направление в сфере контакта с клиентами. Банки смогут предоставлять не только финансовые услуги, но также розничные, телекоммуникационные и прочие.

3. Влияние деятельности банков на всю отрасль. В наше время банки можно назвать тем “поставщиком”, через которого инновации все активнее и активнее входят в нашу жизнь. Также не менее важная сфера деятельности банков направлена на подготовку квалифицированных кадров, которые направятся в другие отрасли. Здесь как раз и играет роль то, какой банк более сильный и адаптированный к изменениям, ведь в потоке масштабных перемен среды вокруг экономического агента небольшие банки займут более некомфортное место, чем развитые банки.

Для более полного раскрытия темы стоит описать ту среду, в которой банки Российской Федерации работают сегодня. На данный момент ситуация в банковском секторе является производной от явления стагнации 2015-2016 годов. Ситуация для банков еще усложнялась тем, что рынок в этот момент не стоял на месте, а искал пути выхода и реализации новых идей, что проявилось в единовременном появлении ряда новых агентов. Агентами, представляющими более высокую опасность для банков, являются: различные небанки; небанковские компании; компании, применяющие финансовые технологии [2]. Различия между ними кардинально меняли плоскость конкуренции, в которой старая банковская деятельность потеряла в своей доходности. Эти новые препятствия послужили для банков сигналом необходимости старта такого же эффективного поиска новых источников дохода. Сразу же можно отметить, что это привело к двум новым направлениям деятельности банков: создание новых банковских продуктов, которые отличаются от прежних своей привязкой к цифровым технологиям; расширение партнерства вместе со сторонними фирмами с помощью создания небанковских продуктов.

К цифровизации деятельности банков в Российской Федерации было несколько достаточно весомых предпосылок. Одной из них является факт того, что в России одна из самых передовых систем проникновения ин-

тернета, что подкрепляется его относительной дешевизной по сравнению к аналогам других стран. Кроме того, существовал спрос на цифровизацию банковских услуг у населения, так как все больший процент населения страны пользуется дистанционными каналами предоставления услуг. Так же этому способствовали рынки мобильных девайсов и мобильных приложений [3]. Данный сегмент развивался достаточно бурно, чего не могли не заметить и чем воспользовались ведущие банки. Сейчас каждый обладатель смартфона имеет доступ к большинству частых услуг банка прямо на своем гаджете. Стоит отметить, что количество данных услуг в два раза шире, чем у аналогов европейского рынка. По данным новостного портала РБК, в 2018 году Российская Федерация заняла свое место в топ-5 стран Европы по цифровизации банковского дела [1].

Стоит выделить новые виды затрат, которые появились у банков с ростом их профессиональных амбиций. Самой главной потребностью можно считать потребность в мощностях, которые смогут весь огромный массив данных анализировать, хранить, перераспределять, структурировать. Данная потребность решалась закупками новой аппаратуры, внедрением ИТ-технологий, приглашением более квалифицированных кадров. Данные инновации помогли усовершенствовать продуктовую линию, прибавив к ней достаточное количество сервисов, позволяющих управлять приобретенными товарами. Именно этот «крючок» и позволяет выполнять одну из главных целей банков, описанных выше, а именно: привлечение и удержание клиентов. Клиент, будучи полностью осведомленным и способным управлять купленными банковскими продуктами и сервисами с экрана телефона, проявит большую заинтересованность и будет и дальше пользоваться услугами данного банка.

Далее начинает проявляться еще один способ «заманивания» клиентов, который уже был упомянут. Им является предоставление небанковских продуктов, созданных в партнерстве с различными компаниями. В наше время все больше набирают популярность различные коллаборации банков и дистрибьюторов потребительских товаров, которые предлагают клиентам возврат некоего процента от уплаченной суммы денег. Данная инновация также помогает выигрывать в выборе клиента по сравнению с банками – конкурентами.

По итогам входа банков в цифровое пространство мы уже можем выделить некоторые факты, чтобы сравнить их работу до цифровизации и после. Стоит рассмотреть различие между цифровой трансформацией банков и их традиционное филиальное существование. По информации цифрового портала McKinsey, затраты на сервис, обслуживание и поддержание банковской деятельности за счет цифровизации можно сократить на 40-60%. Данный показатель «может сыграть на руку» не только бан-

кам, но и их клиентам, которые смогут приобретать товары по более низким ценам, что опять же привлечет более плотный поток клиентов к этому банку [4].

Не стоит забывать, что внедрение инноваций указанного типа не является простым делом. Чтобы запустить данный процесс в производство, нужно иметь базу высококвалифицированных специалистов, на чьи плечи и будет возложена ответственность за реализацию амбициозных проектов. Данные работники должны иметь четкую стратегию действий, которой они и будут придерживаться. Так же, как упоминалось ранее, в данной гонке больше шансов у наиболее развитых банков, которые уже имеют достаточное количество клиентов, увеличивающих их деловую репутацию [5]. Плюс ко всему этому, в большинстве случаев будет возникать потребность в дополнительных денежных вливаниях, что вызовет необходимость поиска инвесторов либо новых партнеров. Для бурно развивающихся банков сотрудничество со способной ИТ-компанией может сыграть решающую роль в конкурентной гонке. Если поиск хорошего варианта сотрудничества становится для банка проблематичной задачей, то следует отслеживать развитие на рынке молодых компаний, имеющих новые идеи и перспективы роста, чтобы в нужный момент купить данную компанию.

Контроль государства в сфере банковских инноваций был проблемой до 2017 года. Законодательство не позволяла выполнять ряд важнейших действий без наличия или присутствия определенных объектов или субъектов. Это сковывало более свободное мышление банковских работников, но в декабре 2017 года президент Российской Федерации подписал закон, который гласит, что гражданин может открывать счета и кредитные линии удаленно.

В данный момент формированием благоприятной почвы для осуществления инноваций в банковской сфере занимается Центробанк, прорабатывающий законодательные нормы. В частности, следует обратить внимание на инициативы ЦБ в 2016 году, ведь именно тогда была создана ассоциация «ФинТех». Данная ассоциация позволила разработать и внедрить Систему быстрых платежей, которая позволяет переводить средства между банковскими счетами, используя только номер мобильного телефона.

В сегодняшней ситуации на рынке, когда каждый банк является участником гонки за клиентами и их средствами, нужен некий арбитр, некий агент, который будет регулировать деятельность банков в сфере инноваций. Таковым агентом и выступает государство, косвенно или же напрямую влияющее на деятельность банков [6]. При этом важно сохранить адекватную скорость воплощения в жизнь различных инновацион-

ных решений, чтобы не привести к нарушению баланса внутри отрасли [7].

Рассматривая инновационную деятельность в банковской сфере Российской Федерации, можно подвести некий итог. Банковская отрасль очень сильно преобразилась за последние несколько лет. Эти изменения являются необходимыми как для самих банков, так и для их клиентов. Ведь сейчас управление банковским счетом стало осуществлять максимально просто, производить простые банковские операции не составляет труда, в то же время издержки банков заметно снизились, что не может не двигать вперед как банковскую отрасль, так и экономику страны в целом.

Библиографический список

1. Цхададзе Н.В. Инновации в банковской сфере [Электронный ресурс] // ИЦРОН URL: <http://izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-1-ekonomicheskaya-teoriya-spetsialnost-08-00-01/innovatsii-v-bankovskoy-sfere/>
2. Макаренко Г. Как инновации изменят банковскую отрасль России [Электронный ресурс] // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>
3. Алферов Ж.И. Развитие человечества идет благодаря смене технологий, а смена технологий рождается научными исследованиями и разработками / Ж. И. Алферов // Инновации. 2015. N 3. С. 12–16.
4. Балабанова Г.Г. Инновации и рост производительности труда / Г. Г. Балабанова // Актуальные проблемы экономического развития: междунар. науч.-практ. конф.: сб. докл. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2015. С. 37–42.
5. Глисин Ф. Ф. Оценка эффективности научной и инновационной деятельности в зарубежных странах и в России / Ф. Ф. Глисин, В.В. Калужный // Инновации. 2015. N 6. С. 32–36.
6. Гуртов, В. К. Наука России - основа для возрождения страны / В. К. Гуртов // Инновации. 2015. N 10. С. 3–7.
7. Дорошенко Ю.А. Управление инновациями: учеб. пособие / Ю.А. Дорошенко, И.В. Сомина. Белгород: Изд-во БГТУ, 2011. 148 с.

Рекомендовано кафедрой
стратегического управления
БГТУ