

Business performance banking innovation in Russia and their development

Lutsenko M. (Russian Federation)

Коммерческая эффективность банковских инноваций в Российской Федерации и пути их развития

Луценко М. А. (Российская Федерация)

*Луценко Мария Александровна / Lutsenko Maria – бакалавр,
кафедра финансов и кредита, факультет экономики,
Государственный университет имени С. А. Есенина, г. Москва*

Аннотация: для вступления России на траекторию стабильного развития необходим переход к инновационной экономике. Создание качественно новых услуг, товаров, идей, продуктов и пр. обеспечивает инновационное развитие экономики страны: технология и инновации трансформируют индустрию финансовых услуг. В настоящее время производство и развитие финансовых услуг изменяются под воздействием инновационных экономических моделей, которые создают новые продукты, технологии и новые направления в бизнесе. В настоящей статье предпринята попытка исследовать коммерческую эффективность банковских инноваций в Российской Федерации и пути их развития.

Abstract: in order to enter Russia on the path of sustainable development requires a transition to an innovative economy. . Creation of qualitatively new services, products, ideas, products, and so provide the innovative development of the country's economy: technology and innovation are transforming the financial services industry. At present, production and development of financial services change under the influence of innovative economic models that create new products, technology and new business direction. This article attempts to explore the commercial viability of banking innovation in the Russian Federation and the ways of their development.

Ключевые слова: стабильное развитие, коммерческая эффективность, банковские инновации, инновационная экономика, развитие финансовых услуг.

Keywords: sustainable development, commercial efficiency, banking innovations, innovative economy, the development of financial services.

Финансовые инновации имеют особую значимость для достижения запланированных целей и развития деятельности коммерческих банков и содействуют совершенствованию качества оказываемых банковских услуг. Активное использование финансовых инноваций позволяет коммерческому банку закрепить свое положение и нишу среди кредитных организаций на финансовом рынке.

Важным направлением инновационной экономики государства выступают финансовые инновации. «Инновации» являются объектом, внедренным в процесс производства организации и полученным путем научно-технических исследований, приводящих к более эффективному использованию ресурсов и удовлетворению потребностей, приносящих выгоду.

Результатом финансовой инновации выступает воплощенный в жизнь новый финансовый продукт или операция. «Финансовый продукт – это конкретный, готовый к продаже покупателю один из финансовых инструментов, существующих на рынке или вновь сконструированный».

К финансовым продуктам можно отнести следующий инструментарий: инструменты хеджирования, инструменты финансирования, инструменты кредитования, специальные финансовые инструменты, инструменты финансовых процессов, то есть такие составляющие, как: кредит, банковский депозит, договоры страхования, ценные фондовые бумаги и деривативы, монеты из драгоценных металлов и слитки, зарплатные или кредитные карты и др.

Потенциал развития финансовых инноваций на нашем рынке достаточно велик, но выход кредитных организаций за рамки традиционных функций посредничества, освоение новых инвестиционных операций, использование новых финансовых инструментов – все это в значительной степени повышает требования к банковскому риск-менеджменту.

Таким образом, современные процессы финансовой глобализации характеризуются высокой интенсивностью и динамичностью. Информационные технологии оказывают на это большое влияние.

Общепринято считать, что банковские инновации в коммерческих банках есть функция времени, и продолжительность ее функционирования определяется временем жизненного цикла новшества. К банковским инновациям относятся только новые банковские продукты, впервые появившийся на российском финансовом рынке в одном банке, новый банковский продукт, впервые использующийся на отечественном финансовом рынке, но давно известный на финансовых рынках других стран, и вновь разработанные финансовые операции. К банковским инновациям не относятся незначительные изменения, используемые в частном порядке в коммерческих банках и не меняющие содержания и сущности банковских услуги, продукта или операции¹.

¹ Тамаров П. А. Платёжные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. М.: КНОРУС, 2015 г. С. 113.

Инновацию можно квалифицировать как осуществление новой идеи, которая приносит и доход, и прибыль. В банковской сфере к инновациям относят использование нового банковского продукта или услугу, значительную модернизацию существующего продукта или применение новых методов ведения бизнеса маркетинговой, управленческой, организационной сфере.

Вместе с тем, в соответствии с международной практикой инновация должна удовлетворять следующим условиям и признакам²:

1) инновацией могут быть признаны: услуги, продукты, процессы, методы продаж или организационный метод, т.е. инновации бывают продуктовые, процессные, организационные и маркетинговые;

2) инновация не обязательно должна быть абсолютно новым объектом, она может предполагать и значительные улучшения.

Рассмотрим более подробно возможные ситуации с инновационными банковскими продуктами и услугами.

1) Адаптация инновационного продукта связана с решением проблем клиентов, которые обслуживаются в банке. Например, банковская услуга может иметь характер сопутствующей, и предназначается для клиентов, пользующихся системой дистанционного банковского обслуживания (оплата различных услуг, штрафов).

2) Основное предназначение продукта – привлечь новых клиентов. Для этого банк должен предложить что-то совершенно новое на данном сегменте либо интегрировать в один продукт ряд существующих.

3) Сотрудничество банка с компаниями из других кластеров экономики, приводящее к росту клиентской базы. Возможное увеличение клиентской базы связывается с предоставлением такой услуги, которая имеет не только новые качества банковских услуг, но и гарантирует более высокую степень защищенности от хищения средств с карты.

4) Использование инноваций большим кругом лиц либо, наоборот, адаптация «эксклюзивных» инновационных продуктов для заранее определенного круга лиц.

5) Возможность выйти за пределы региона проживания и производить расчеты онлайн.

6) Прекращение увеличения филиальной сети или открытие дополнительных офисов.

Однако, на наш взгляд, в наиболее общем случае целесообразность открытия дополнительных офисов и филиалов должна определяться количеством операций в среднем, и обязательно должна быть скорректирована на величину расходов, необходимых для открытия и обслуживания как классического дополнительного офиса, так и виртуального, учитывая величину транзакционных издержек.

Российские банкиры хорошо осознают, что на эффективность деятельности и каждого отдельного банка, и на эффективность развития всей банковской системы страны в целом огромное значение оказывает качество менеджмента. Именно его уровень определяет роль банков в экономическом развитии страны. Поэтому реформа системы менеджмента, которая в настоящее время проходит в большинстве банков страны, оправдана и призвана сформировать продуманную инновационную политику, которая позволит российской банковской системе отвечать требованиям мирового уровня³.

Так, Сбербанк стал первым банком в России, который внедрил у себя программу Leap или бережливое управление. Эта методика позволила избавиться от малопродуктивных действий, процессов, неэффективного использования времени сотрудниками. Высвобожденное у сотрудников время направляется на продвижение новых банковских продуктов, улучшение качества обслуживания.

Опираясь на опыт зарубежных банков, отечественным кредитным организациям целесообразно при разработке инновационной стратегии осуществлять мониторинг среды деятельности банка с целью определения потребностей перемен в его деятельности; разрабатывать стратегии и формировать программы перемен в деятельности банка как системы коллективных действий по достижению общей цели; поддерживать инновационные идеи и начинания персонала⁴.

Проблема отечественных банков заключается не столько в получении банковских инноваций, сколько в адаптации её в деятельность банка с наименьшими затратами времени и средств, другими словами, с требуемым уровнем эффективности. В современных условиях инновации позволяют банку, оказывая услуги клиентам, получать дополнительный доход на протяжении длительного периода времени. Но эффективность внедрения инновационных технологий не всегда можно оценить финансовыми показателями. Качественные изменения функционирования банка способствуют повышению его эффективности, что выражается через лояльность клиентов⁵.

Кроме того, в настоящее время почта рассматривается в роли прямого конкурента коммерческих банков. Она с давних пор предоставляет финансовые услуги, такие как перевод денежных средств – в некоторых странах даже принимает депозиты и оказывает страховые услуги. Таким образом, почта становится участником межотраслевой конкуренции на рынке финансовых услуг.

² Жданова О. Р., Карминский А. М. Современные тенденции банковских инноваций // XII Всероссийское совещание по проблемам управления. ВСПУ-2014. Москва 16-19 июня 2014 г.

³ Глисин Ф. Ф. Некоторые тенденции развития инновационной деятельности в России в условиях ограничения финансовых ресурсов // Иннова-тика и экспертиза, 2015. Выпуск 1 (14). С.57.

⁴ Попова Е. Ю. Применение инновационных технологий в дистанционном банковском обслуживании // Вестник Иркутского государственного технического университета, 2013. 5 (76). С. 58.

⁵ Мельников Р. М. Оценка эффективности общественно значимых инвестиционных проектов методом анализа издержек и выгод: учебное пособие. Москва: Прспект, 2016. С. 45.

Широкая сеть отделений по всей стране, отлаженная системная связь, развитая инфраструктура и высокий профессионализм обслуживающего персонала является основным конкурентным преимуществом почты. В течение последних нескольких лет большое количество розничных банков все более активно сотрудничают с почтой, реализуя через почтовые отделения свои услуги. Широкая сбытовая сеть почты стала работать на банковскую систему, а сама почта трансформировалась из конкурента в ценного партнера.

Следующим направлением инновационного симбиоза является сотрудничество банковского и страхового бизнеса – банкострахование. В российской финансовой науке и практике банкострахование, в настоящее время, получило теоретическое развитие и стало активно применяться на практике.

Таким образом, инновационные технологии уже сформировали концепцию банка будущего.

Литература

1. *Глисин Ф. Ф.* Некоторые тенденции развития инновационной деятельности в России в условиях ограничения финансовых ресурсов // *Инноватика и экспертиза*. 2015. Выпуск 1 (14). С. 57.
2. *Жданова О. Р., Карминский А. М.* Современные тенденции банковских инноваций // XII Всероссийское совещание по проблемам управления. ВСПУ-2014. Москва, 16-19 июня 2014 г.
3. *Мельников Р. М.* Оценка эффективности общественно значимых инвестиционных проектов методом анализа издержек и выгод: учебное пособие. Москва: Проспект, 2016. С. 45.
4. *Попова Е. Ю.* Применение инновационных технологий в дистанционном банковском обслуживании // *Вестник Иркутского государственного технического университета*, 2013. № 5 (76). С. 58.
5. *Тамаров П. А.* Платёжные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики: монография. М.: КНОРУС, 2015 г. С. 113.