

# ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

**Ананьева Виктория Сергеевна<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика  
С.П. Королева, г. Самара

**Аннотация:** В статье проанализированы основные виды инновационной деятельности в банковской сфере. Выявлены возможности ее внедрения, а также в целях стимулирования спроса со стороны коммерческих банков на финансовые инновации предложены направления развития инновационной деятельности в банковской практике.

**Ключевые слова:** банк, банковская деятельность, банковская система, инновация, банковская инновация, финансовая инновация, инновационная деятельность.

В настоящее время финансовые рынки являются глобальными и полностью формируются под влиянием информационных и компьютерных технологий, как следствие, постоянно появляются новые формы и элементы финансовой инфраструктуры, в частности виртуальные банки, финансово-технические компании, международные системы электронных денег, рынок цифровых валют и тому подобное.

Вопрос внедрения инновационных и перспективных технологий в банковские учреждения приобрел особую значимость в связи с объективной необходимостью привлечения инвестиционных ресурсов и инновационных программ и проектов, ориентированных на приоритетные направления развития российской экономики.

Целью данной работы является определение сущности банковских инноваций и тенденций их развития.

Банковская система РФ сейчас находится на этапе развития и внедрения в свою деятельность инновационных продуктов. При условии соблюдения направления инновационного развития отечественные банковские учреждения получают возможность стать конкурентоспособными на международном рынке банковских услуг, значительно улучшить качество и скорость их предоставления и дифференцировать в соответствии с потребностями клиента, что окажет только положительное влияние на банковскую систему.

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса бакалавриата Социально-гуманитарного института Самарского университета. Научный руководитель: Анисимова В.Ю., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

Понятие «инновации» (нововведение) современная экономическая наука трактует как «конечный результат инновационной деятельности, который нашел воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, который использовался в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам»[2; 4]. Речь идет о создании банковского продукта, имеющего более привлекательные потребительские свойства, по сравнению с предлагаемыми ранее, или качественно нового продукта, способного удовлетворить неучтенные ранее потребности его потенциального покупателя, или использование более совершенной технологии создания банковского продукта.

Возникновение банковских инноваций обусловлено непрерывным движением предпринимательской мысли, стремлением обойти конкурентов, информацией, поступающей о банковских нововведениях зарубежных стран, а также периодически возникающими кризисами в банковской сфере (общими или частными), что является стимулом к усилению активности в области инноваций, направленной на повышение финансовой устойчивости банка [5]. Инновации в банковской сфере - это конечный результат инновационной деятельности банка, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного банковского продукта или услуги, которые внедрены в практическую деятельность [8; 9]. Таким образом, в современных условиях внедрения инноваций является одним из самых действенных инструментов в конкурентной борьбе.

В результате исследования установлено, что инновационные стратегии банков реализуются в условиях несколько отличных от других субъектов хозяйствования, что объясняется спецификой их экономического положения как финансовых посредников - высокой общественной ответственностью и рискованностью деятельности [1, 3].

Все вышеперечисленные признаки в полной мере соответствуют понятию нового банковского продукта, если он:

- самостоятельно разработанный банком для удовлетворения потребностей клиентов и не имеет аналогов на рынке;
- уже есть в спектре услуг банка и используется на одном из рынков, но выведен на другой;
- внедряется банком копия уже имеющегося на рынке продукта на основе анализа рынка и оценки коммерческой реализуемости.

Понятие «инновации» можно применять ко всем новшествам во всех сферах функционирования банка, которым присущ определенный положительный экономический или стратегический эффект, примером которого можно считать прирост клиентской базы банка, увеличение доли рынка, сокращение затрат на проведение любого вида операций и т.д., или который создает условия для вышеупомянутого [6; 3].

Инновационный процесс, то есть процесс, связанный с созданием, освоением и распространением инноваций, охватывает все стороны деятельности банка: от разработки концепции или идеи до ее практической реализации. Однако, банковской инновацией не могут считаться банковский продукт или операция, которые являются новыми только для данного банка, но уже давно реализуются в других банках.

Следует определить ряд причин, обуславливающих необходимость внедрения инноваций в банковской деятельности, в частности это:

- необходимость обеспечения прибыльной деятельности банка, причем не только в краткосрочной, но и в долгосрочной перспективе;

- способность банковского учреждения генерировать новые потоки доходов за счет внедрения инновационных продуктов, высокого качества обслуживания клиентов, которое обеспечивается именно реализацией инновационных решений, что отличает банк от его конкурентов;

- повышение операционной эффективности, в современных условиях уже не может быть результатом только экономии на ресурсах, а требует введения процессных инноваций, которые помогают снизить затраты на выполнение определенных операций с одновременным улучшением качества обслуживания;

- соблюдение банками требований государственного регулирования банковской деятельности, направленного на обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы путем контроля рисков, которые берут на себя коммерческие банки как финансовые посредники;

- желание банковских учреждений создать и поддерживать имидж современного динамичного института, который чувствителен к изменениям потребностей клиентов, заинтересован в решении их финансовых проблем, обеспечивает комфортное и доступное обслуживание;

- кардинальные сдвиги в структуре и характере потребностей потребителей финансовых услуг, которые происходят в последние десятилетия [2, 8; 9].

В результате анализа зарубежного опыта функционирования банковских учреждений выявлено, что происходят такие инновационные изменения как:

- «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов: самообслуживания, дистанционного обслуживания, использования Интернета, индивидуальных консультаций, телефонных центров;

- виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, безналичные расчеты, электронная подпись, заключение договоров, финансовые организации (биржи, банки);

- разветвления и организационное разделение банка на три элемента: распространение услуг, производственная часть и портфельный банк, оптимизация банковской сети: сегментация, изменения в филиалах и филиальной сети;

- комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга (клиент сам выбирает форму обслуживания);

- новые банковские продукты (услуги) на базе новых технологий, новые автоматы самообслуживания (Моно- и многофункциональные, информационные) [6; 7].

Для обеспечения более точного позиционирования банка на финансовом рынке в соответствии с выбранной стратегией развития инновации необходимо разделять на те, которые связаны с традиционной деятельностью банков как финансовых посредников (депозитной, кредитной, расчетной), и те, что отражают их проникновение в новые сферы финансовой деятельности.

Среди рыночных инноваций, кроме связанных с выводом товаров на новые рынки, следует, безусловно, выделять инновации в каналах сбыта и маркетинговых коммуникациях коммерческого банка, значение и динамичность изменений которых в последние годы существенно повысились.

Название последней группы инноваций - обеспечительные - отражает их роль в процессе банковского производства: совершенствовать условия и механизмы выполнения банками своей основной функции в обществе, в удовлетворении потребностей экономических субъектов в различных финансовых услугах [1]. Эта группа инноваций тоже требует конкретизации, поскольку она объединяет достаточно неоднородные по своему содержанию процессы. В ней целесообразно выделить:

- технологические инновации, связанные с развитием технических возможностей функционирования банка;

- собственно процессные инновации, отражающие усовершенствования банковских бизнес-процессов в рамках программ комплексного управления качеством -TQM (англ. Total Quality Management)

- сервисные инновации, которые заключаются в разработке новых подходов к обслуживанию клиентов;

- управленческие инновации, касающиеся изменений организационной структуры банка, механизмов планирования, контроля, стимулирования и т.д.;

- концептуальные инновации, которые заключаются в изменениях модели и стратегии ведения бизнеса [10; 2].

Очень часто перед отечественными банками встает проблема выбора между двумя вариантами получения информационных технологий: производить самостоятельно или использовать уже существующие как средство повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Как считают некоторые исследователи [8,9], наиболее перспективными инновационными услугами, которые должны внедряться российскими коммерческими банками, является Интернет-эквайринг, новые депозитные решения, Private Banking, хеджирование валютных рисков, мультивалютные вклады, эмиссия привилегированных пластиковых карт и т.д.

Интернет-эквайринг, как составляющая электронной коммерции, является деятельностью кредитной организации (банка эквайрера), включающая осуществление расчетов с организациями электронной коммерции по операциям, осуществляемым с использованием банковских карт в сети Интернет. На сегодняшний день в РФ большинство коммерческих банков могут предложить элементы этой услуги.

Private Banking - это система отношений между клиентом и банком, которую характеризует персональный подход к клиенту, комплексность услуг и высококлассное обслуживание. В основу идеологии Private Banking заложены принципы обеспечения клиенту максимальной конфиденциальности всех оказанных ему услуг (с точки зрения действующего законодательства страны), возможности доступа к высшему руководству банка, индивидуального подхода, высокого качества и уровня обслуживания, ориентации на длительную деловое сотрудничество, финансовое планирование, умение учитывать возможные запросы клиента.

В соответствии с принципами Private Banking, кроме классических услуг, банки предлагают еще и целый комплекс дополнительных.

Прежде всего, речь идет о формировании индивидуального инвестиционного портфеля и инвестиционной стратегии, а также доверительное управление: доверительное управление финансовыми ресурсами клиентов путем их размещения в долговых и долевыми ценными бумагами, а также в ценных бумагах институтов совместного инвестирования.

Особой популярностью пользуются консалтинговые услуги: комплекс услуг по налоговому, юридическому сопровождению и консультированию, разработке рекомендаций, направленных на минимизацию налогов и налоговое планирование.

Дополнительно банки могут предоставлять клиентам целый ряд услуг нефинансового характера.

Преимущественно это услуги, которые предоставляют клиенту дополнительный сервис, дополнительные привилегии (дисконтные программы, доступ в залы VIP-персон, частные деловые клубы и т.д.). Кроме этого, в рамках указанных услуг могут предлагаться различные программы инвестирования средств в нефинансовые активы: недвижимость, искусство, драгоценные металлы.

Private banking в России относительно молодой сегмент рынка, который находится в стадии становления. Элементы Private banking предоставляют всего несколько банков: Номос-Банк предлагает услуги инкассации. Газпромбанк — бесплатную возможность воспользоваться счетчиком банкнот и детектором для определения их подлинности. В банке «Открытие» страхуют покупки от повреждения, кражи или утери — функция «защита покупок» автоматически «включается» на срок 90 дней с момента совершения покупки на сумму более 50 долларов. В ВТБ24 клиентами предоставляют обзоры по культурным

и светским событиям Москвы и Санкт-Петербурга, помогают с организацией билетов на мероприятия. В Росбанке предлагают услуги по финансовому сопровождению отношений с домашним персоналом, в частности — выпуск зарплатных карт для прислуги и карт с лимитом для оплаты расходов на ведение домашнего хозяйства и содержание парка автомобилей. В Альфа-Банке клиенты private-banking могут открыть карту на детей от семи лет.

Привлекательным для внедрения может быть депозит с программой страхования, проценты по которым банк перечисляет страховой компании на накопительный счет по страхованию жизни или как оплата, например, туристической страховки или полиса КАСКО.

Вышеуказанное формирует основу для дальнейших научно-практических исследований по выявлению новых потребностей для новых клиентов, разработке принципиально новых банковских продуктов и научного обоснования целесообразности и экономической эффективности их внедрения, создание новых технологий интернет, теле-, видеобанкинга.

#### **Список использованных источников:**

1. Балабанов И. Т. Банки и банковская деятельность: [учеб. пособие] / И. Т. Балабанов. - СПб.: Питер, 2003. - 256 с.
2. Викулов В. С. Типология банковских инноваций / В. С. Викулов // Финансовый менеджмент. - 2018. - № 6. - С. 75-83.
3. Егорычева С. Б. Теоретические аспекты банковских инноваций / С. Б. Егорычева // Финансы и кредит - 2018. - № 8. - С. 84-95.
4. Лакосник Е. Банковские инновации на развивающихся рынках / Е. Лакосник // Банковская практика за рубежом. - 2016. - № 7. - С. 13-28.
5. Мостовенко Н. А. Особенности конкуренции на рынке банковских услуг / Н. А. Мостовенко [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.archive.nbu.gov>
6. Муравьева А.В. Банковские инновации: факторный и структурный анализ информационных технологий / А. В. Муравьева // Банковские услуги. - 2017. - № 9. - С. 2-37.
7. Полищук А. И. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации / А. И. Полищук [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.ifree.com/industry/articles/572>
8. Поповенко Н. С. Инновационные процессы в банковском деле / Н. С. Поповенко, Н. Б. Марченко // Экономическое пространство. - 2018. - № 15. - С. 99-104.
9. Об инновационной деятельности в РФ: ФЗ № 271376-5  
Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.eg-online.ru/document/law/82958/>.
10. Румянцев А. Private banking - эксклюзив для миллионеров / А. Румянцев // Финансовый директор. - 2017. - № 5. - С. 75-80.

11. Анисимова, В.Ю. Реинжиниринг бизнес-процессов как инструмент повышения эффективности деятельности промышленного предприятия / В.Ю. Анисимова, Т.Н. Шаталова // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2017. - №2. - С. 7-11.

12. Анисимова В.Ю. Анализ функционирования машиностроения Самарской области: состояние и динамика развития // Теоретико-методологические и практические проблемы интеграции, диверсификации и модернизации региональных промышленных комплексов: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под. общ. ред. Н.М.Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. С. 16-20.

## **АНАЛИЗ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ВОЗЗРЕНИЙ НА БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ И ЕЁ ЭФФЕКТИВНОСТЬ**

**Артюкова Анастасия Андреевна<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

**Аннотация:** рассматривается эффективность банковской системы. В частности анализируются подходы к понятию «эффективность» в разрезе банковской системы. Приводится роль банков в экономической теории.

**Ключевые слова:** банки, эффективность, риски, система, анализ, активы.

На современном этапе развития экономических отношений, когда кредитно-банковская система России претерпевает серьезные изменения, адаптируясь к условиям санкций, повсеместного внедрения требований базельских стандартов, ужесточения регулирования со стороны ЦБ и расширения квазигосударственных банков, происходит активизация вопросов роста и измерения эффективности банков. Только эффективно работающие банки смогут в дальнейшем работать на рынке, выдерживая ожесточающуюся конкуренцию в условиях стагнации доходов населения и бизнеса, при вполне вероятных перспективах дальнейшего ужесточения санкций. Это, в свою очередь, зависит от степени востребованности банковских услуг и уровня удовлетворенности ими со стороны клиентов и общества в целом.

Зарубежными финансовыми организациями в рассматриваемой области накоплен громадный опыт, однако слепо копировать их опыт нельзя хотя бы по

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.