

РИСКИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ СПЕЦИФИКА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Ю.С.Герасимова

Научный руководитель Е.Н. Кононова

На современном этапе экономического развития банкам необходимо не только удерживать уже имеющихся потребителей, но и расширить клиентскую базу, привлечь новых. Важную роль при реализации данной стратегии играет оптимизация внутренних процессов, в том числе с помощью инноваций, которые направлены на сокращение издержек.

Инновацией считается нововведение, для которого характерно выполнение ряда условий, например, определённая степень новизны, способность удовлетворить рыночный спрос, коммерческая реализуемость. То есть инновационные продукты и услуги в банковской сфере должны обладать более высокими потребительскими качествами по сравнению с теми, которые представлены на рынке, удовлетворять спрос и быть привлекательными для потребителей.

Ведение инновационной политики и создание с её помощью банковских инноваций, которые направлены на достижение определённого экономического или стратегического эффекта, необходимо современным банкам. Например, в целях увеличения дохода, привлечения новых клиентов, расширения рыночной доли, сокращения издержек работы и т.д. Современные инновационные технологии в банковской сфере зависят от научно-технического прогресса, особенно от развития ИТ-сферы (от англ. Information Technology – информационные технологии). Поскольку инновации в настоящее время являются не только тем явлением, которое определяет экономический рост и совершенствование, но и сутью современного развития банковской сферы, исследователи выделяют несколько типов банковских инноваций. В статье Ждановой О.Р., Карминского А.М. рассмотрены типы инноваций, которые считаются универсальными для большинства отраслей [2,

стр. 112]. Они представлены в таблице 1. Для каждого типа инновации были приведены практические примеры и возможные риски.

Таблица 1. Типы инноваций

Тип инновации	Описание	Пример	Сопутствующие виды рисков
Продуктовая	Реализация нового проекта (продукта) на существующем рынке	Магнитные пластиковые карты, финансовые операции с драгоценными металлами	Процентный, рыночный, валютный, кредитный, риск ликвидности, риск неплатежеспособности
Технологическая	Внедрение нового метода производства, технологии, операции, процесса с целью сокращения издержек и уменьшения себестоимости	Безналичные переводы, перевод информационных баз и обслуживание банковских операций в современные программные комплексы, новые способы аутентификации клиентов	Операционный, правовой, стратегический, репутационный, риск ликвидности
Рыночная	Создание нового рынка товаров и услуг	Финансовый лизинг, страхование, трастовые услуги	Правовой, страновой, региональный риски
Маркетинговая	Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса	Интернет-банкинг	Ошибочный выбор целевого сегмента рынка, неэффективная стратегия продаж
Управленческая	Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса	Изменения в организационной структуре кредитной организации	Повышение требований к структурной мобильности коммерческого банка и к квалификации персонала

Эффективный риск-менеджмент в банке позволяет не только выявить риски, но и количественно их измерить. Для этого используется анализ показателей риска согласно с требованиями Банка России. В качестве одного из способов анализа и оценки риска инноваций используется метод статистического наблюдения. Он позволяет спрогнозировать опасные для банка процессы, которые могут произойти в ближайшем будущем. Для этого вырабатываются критерии, позволяющие оценить и ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Важной частью данной работы является сбор и накопление соответствующей статистики по

всем операциям за максимально длительный временной период, а также предварительный анализ полученной информации. Рассмотрим некоторые наиболее известные инновационные услуги и продукты более подробно, в том числе с позиции возможных рисков.

Например, современные банки активно развивают систему удалённых сервисов. Её смысл заключается в том, чтобы увеличить скорость обработки запросов, улучшить прозрачность процессов и взаимодействия между клиентом и банком. Предполагается, что терминалы и банкоматы утратят свою актуальность, а банковские отделения будут заниматься только сложными операциями или будут использоваться как место проведения различных мероприятий для клиентов (привычные операции будут упразднены). Однако перевод клиентов на систему удалённых сервисов связан с рядом рисков: банки будут кардинально менять многие бизнес-процессы, возрастут требования к кадрам, значительно увеличатся инвестиции в IT-сектор, возникнет конкуренция между традиционными и удалёнными каналами, а также повысятся требования к качеству обслуживания клиентов. Увеличатся риски кибермошенничества, потребители уже сейчас сталкиваются с недостаточно разработанными интерфейсами программ и приложений, запутанностью пользовательских сценариев. Возникновение технических сбоев будет напрямую влиять на доступность банковских сервисов.

В 2016 году крупнейшие российские банки предоставили возможность клиентам оплачивать товары или услуги с помощью технологии NFC (от англ. – Near Field Communication – «коммуникация ближнего поля»). Существует два способа использования данной инновации. Во-первых, с помощью банковских карт с бесконтактной оплатой. Во-вторых, с помощью мобильных устройств, поддерживающих Pay-сервисы.

Преимуществами данной инновации является удобство использования, высокая скорость оплаты, отсутствие дополнительных операций. Однако присутствуют различные риски, например, без введения пин-кода мобильные терминалы способны списывать до 1000 рублей на расстоянии 10 сантиметров.

Были выявлены случаи мошенничества в местах большого скопления людей (например, в метро), когда с банковских карт были похищены значительные суммы. Однако использование для оплаты мобильных телефонов, усложняет эту задачу, поскольку если смартфон заблокирован, снять деньги с помощью этой услуги невозможно. Внедрение данной инновации связано со следующими рисками: кредитный риск (банк несёт убытки, если мошенникам удалось использовать денежные средства клиентов); риск недостаточной защиты потребителей и их данных.

Особое внимание всегда уделялось безопасности банковских операций. Финансовые организации продолжают искать способы повышения уровня безопасности различных действий своих клиентов, связанных с оплатой, денежными переводами и т.д. Согласно прогнозам международной исследовательской консалтинговой компании (International Data Corporation–IDC) в ближайшие годы, расходы на внедрение методов аутентификации следующего поколения вырастут на 20% [3]. Основная задача – завоевать «информационное» доверие своих клиентов. Для этого, например, развивается система аутентификации платежей на смартфонах с помощью отпечатка пальца. Далее предполагается расширить возможности данной защиты с помощью образца голоса, распознавания лица, сканирования сетчатки глаза и т.д. Биометрическая аутентификация упростит процедуру проверки личности, поскольку клиентам не придётся запоминать бесконечное количество паролей. При реализации этой инновации банки могут столкнуться со следующими рисками: операционный (ошибки в распознавании, технические сбои, мошеннические атаки); репутационный (переход клиента в другой банк), кредитный (вероятность понести убытки от реализации данного проекта).

Российские банки совершили цифровую революцию, многие из них превратились в технологические компании. На данном этапе присутствует масштабная инновационная битва за клиента, интенсивная конкуренция в банковской сфере. Необходимо отметить, что в долгосрочной перспективе неизбежно внедрение искусственного интеллекта, что приведёт не только к

дополнительным конкурентным преимуществам, но и к соответствующим рискам. Поэтому всё большее количество банков создают технологические подразделения, занимающиеся внедрением и анализом потенциальных инновационных проектов. Например, Сбербанк-технологии – дочерняя компания Сбербанка. Другой вариант – реализация стартапов (ВТБ отбирает наиболее интересные и перспективные технологические решения для последующей интеграции в бизнес-процессы банка). Создание технологических центров позволит снизить риски в инновационной сфере банка. Развитие информационных технологий предполагает не только реализацию инновационных решений участниками банковского бизнеса, но и наличие различных рисков. Но именно эффективность инновационной работы кредитной организации стимулирует появление определённых нововведений и перспективных банковских проектов и услуг.

Список использованных источников

1. Буряк Д.Э., Буйная Е.В. Оценка рисков и возможностей, связанных с внедрением искусственного интеллекта в банковскую сферу, на примере технологических инноваций в финансовых услугах // Инновационные подходы в современной науке: материалы международной научно-практической конференции, под общей редакцией А.И. Вострецова. Издательство: Научно-исследовательский «Мир науки», 23 декабря 2017 г. – С. 163-169.
2. Жданова О.Р., Карминский А.М. Современные тенденции банковских инноваций // XXII Всероссийское совещание по проблемам управления ВСПУ–2014. – М., 16–19 июня 2014 г. С. 106-118.
3. 5 главных тенденций банковских технологий в 2018 году [электронный ресурс]. URL: <https://www.plusworld.ru/daily/cat-analytics/5-tendentsij-v-bankovskih-tehnologiyah-v-2018-godu-2/>.