

VII. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ. ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. БУХГАЛТЕР- СКИЙ УЧЁТ И СТАТИСТИКА

УДК 336.719

I.A. Soloveichik

INNOVATION AS A KEY GROWTH FAC- TOR AND COMPETITIVE ADVANTAGE OF THE BANK

In this article, a literature review of information sources on the topic of innovation in the banking sector is carried out, various approaches to the definition of the concept of banking innovation and their classifications are considered, and groups of innovative processes are presented. The description of the stages of development of innovative activities of banks in Russia and their characteristics are given. The factors restraining the growth of innovations, the paths of successful innovative development and the main promising areas for the development of banking innovative technologies in Russia for the near future are considered.

Keywords: banking innovation, innovative processes, innovative technologies, innovative activity, Global Innovation Index.

И.А. Соловейчик¹

ИННОВАЦИИ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР РОСТА И КОНКУРЕНТНОЕ ПРЕИМУЩЕ- СТВО БАНКА

В данной статье проведён литературный обзор информационных источников по теме инноваций в банковской сфере, рассмотрены различные подходы к определению понятия банковской инновации и их классификациям, а также представлены группы инновационных процессов. Дано описание этапов развития инновационной деятельности банков в России и их характеристика. Рассмотрены факторы, сдерживающие рост инноваций, пути успешного инновационного развития и основные перспективные направления развития банковских инновационных технологий в России на ближайший период времени.

Ключевые слова: банковская инновация, инновационные процессы, инновационные технологии, инновационная активность, Глобальный Инновационный Индекс.

DOI: 10.36807/2411-7269-2020-2-21-110-124

В современной инновационной сфере есть немало противоречий. С одной стороны, Россия выступает на мировом рынке как государство с высоким научно-техническим потенциалом и одновременно, с другой стороны, характеризуется как технологически отсталая страна. Так, по данным Федеральной службы государственной статистики, инновационная активность организаций по видам экономической деятельности в 2018 г. составляла лишь 8,5 % [1].

Отметим, что наука об инновациях является относительно молодой отраслью экономических знаний. Проблеме инновационного развития посвящены работы многих зарубежных и отечественных учёных. К наиболее известным и внесшим вклад в науку об инновациях, можно отнести Дж.Р. Брайна, П. Друкера, В. Кингстона, Б. Санто, Х. Фримена, М. Портера, С.Ю. Глазьева, А.А. Дагаева, В. Лынника, В.Г. Медынского, А.И. Пригожина, Э.А. Уткина, Р.А. Фатхутдинова. и др. Однако эти работы не всегда могут быть реализованы в современных условиях России.

Отдавая должное этим работам, следует подчеркнуть, что они посвящены фундаментальным проблемам научно-технологического управления. Однако в условиях

¹ Соловейчик И.А., старший преподаватель кафедры менеджмента и маркетинга, кандидат экономических наук; Санкт-Петербургский государственный технологический институт (технический университет), г. Санкт-Петербург

Soloveichik I.A., Senior Lecturer of the Department of Management and Marketing, PhD in Economics; St. Petersburg State Technological Institute (Technical University), St. Petersburg
E-mail: iriska64@mail.ru

нарастающего влияния новых технологий на конкурентоспособность предприятий, повышения нематериальных активов на экономический рост предприятий требуется решение прикладных вопросов инновационного развития. Сегодня необходимы дальнейшие исследования, в основе которых лежали бы пути, формы и методы, обеспечивающие повышение инновационной активности предприятий с учётом современных требований экономической среды [2]. Указанные обстоятельства предопределяют актуальность и важность рассматриваемой автором темы.

Далее в статье проводится литературный обзор информационных источников по теме инноваций в банковской деятельности.

Эффективность работы коммерческого банка и уровень его конкурентоспособности на рынке значительно зависят от качества и новизны банковских продуктов и технологий (процессов). Для того чтобы завоевать лояльность клиентов, финансово-кредитным организациям недостаточно предоставлять только традиционные услуги, жизненно необходимо менять сами формы предоставляемых услуг и технологии их предоставления, разрабатывать и внедрять новые типы организационных структур кредитных организаций, расширять сферу сервисного обслуживания, предлагать комплексные услуги.

Таким образом, наиболее существенным фактором успешной банковской деятельности является стратегия кредитного учреждения, направленная на постоянное обновление.

Банковская инновация, по мнению автора, имеет свои характерные черты, связанные со спецификой деятельности кредитных учреждений. В современной экономической литературе не существует единого подхода к понятию "банковская инновация". В российской практике выделяют четыре подхода к определению данного понятия и его роли в банковском деле.

В качестве первого подхода под инновацией понимаются новые банковские продукты/услуги. И.Т. Балабанов определяет банковские инновации как "реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка" [3]. Автор описывает жизненный цикл банковской инновации, приводит сводную характеристику видов банковских инноваций, причины их появления на российском рынке. Электронным новациям в банковском бизнесе посвящена отдельная самостоятельная глава, в которой И.Т. Балабановым рассматриваются электронные сети в экономике, системы виртуальных платежей, банки в интерактивном бизнесе и безопасность банковских систем. По мнению автора, "любые платежи и банковские услуги дома выгодны для клиентов и для банков, поскольку себестоимость электронных транзакций в несколько раз ниже обычных". Он также считает, что российские банки могут обрести известность и признание международного уровня благодаря их развитию.

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре под ред. А.Г. Грязновой финансовая инновация описывается как новый финансовый продукт или инструмент [4]. Кох Л.В. отмечала, что "банковская инновация – это не только создание и внедрение новых продуктов, но и расширение списка предлагаемых услуг, использование современных инфокоммуникационных технологий, которые открывают перед клиентами банка уникальные возможности получения банковских услуг" [5]. Эту же точку зрения разделяли Л.В. Зубченко [6], Н.В. Маренков [7], М.К. Спружевникова [8] и др.

Второй подход представляет финансовые инновации в качестве новых технологий по автоматизации и информатизации финансовых процессов, внедрение новых методов финансовых операций. Сегодня нельзя представить существование современного банка без использования широкого спектра информационных технологий. Назипов Д.А., подчёркивал важную роль слияния информационных и банковских технологий для повышения экономической эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса [9].

В качестве третьей версии подхода к банковским инновациям выделяют организацию инновационных бизнес-процессов финансово-кредитного учреждения. Однако, к сожалению, сейчас участие в большинстве отечественных проектов доступно только крупнейшим и российским банкам с государственным участием и отлично налаженной организацией бизнес-процессов.

Четвёртый подход рассматривает банковские инновации как новые институциональные формы организации банковского бизнеса: изменение организационной структуры и механизма управления банковской деятельностью, постепенный переход к сетевой организации, использование принципов аутсорсинга, слияние с промышленным (финансовым) капиталом.

Яковенко С.Н., Тимченко А.А. проанализировали подходы различных авторов к определению понятия банковские инновации. Современные трактовки понятия "финансовые (банковские) инновации" приведены в Табл. 1 [10].

Таблица 1 – Современные трактовки понятия "финансовые (банковские) инновации" с точки зрения банковской теории и практики

Автор	Трактовка
Викулов С.В.	Создание банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно нового продукта, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта [11].
Семикова П.	Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка [12].
Безделев В.А.	Поэтапное изменение, реализующее новые идеи, изобретения, методы, технологии, нацеленное на экономический и(или) социальный эффект, применяемое на рынке в условиях риска, неопределённости и конкурентной борьбы с целью внедрения и использования новых видов продуктов, услуг, рынков и(или) новых форм организации деятельности коммерческого банка [13].
Терновский Д.Н.	Результат деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов, отражённых как в материальном, так и в нематериальном виде, в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в сохранении капитала и его приумножении [14].
Иванова О.И.	Конечный результат инновационной деятельности, специфический вид финансовых инноваций, реализуемых банками на финансовых рынках или в собственной деятельности в форме нового или усовершенствованного банковского продукта, услуги, процесса, организационной формы или технологии с целью более эффективного формирования и размещения ресурсного потенциала коммерческого банка [15].
Большой экономический словарь	Методы, применяемые с целью осуществления сделок с новыми видами финансовых активов или в виде новых операций с действующими активами, что позволяет эффективнее использовать финансовые ресурсы компаний [16].
Яковенко С.Н., Тимченко А.А.	Методы институциональной организации банковских процессов и моделей их поведения в современном финансовом мире, находящие своё выражение в появлении новых банковских технологий, услуг, продуктов, нацеленных на рост эффективности деятельности коммерческого банка и её социальной составляющей.

Проанализировав указанные работы, а также труды А.В. Муравьевой [17], Л.В. Кох [18], Б. Санто [19], можно прийти к выводу, что инновации в банковской сфере – это форма услуги или технологии, которые приносят качественные изменения в сам процесс банковской деятельности, делают их более привлекательными для клиентов, создают конкурентные преимущества и, в итоге, повышают эффективность деятельности банка и приносят прибыль.

По мнению Семиковой П.В., постоянное развитие и появление новых банковских продуктов и операций на российском рынке непосредственно связано с тремя основными причинами, среди которых:

- непрерывное движение предпринимательской мысли и стремление обойти конкурентов;
- периодически возникающий кризис в банковской сфере, стимулирующий к усилению финансовой мысли и повышению финансовой устойчивости банка;
- функционирование финансового рынка в зарубежных странах, что даёт информацию о банковских нововведениях за рубежом [12].

Многие учёные-экономисты пытались структурировать и свести всё многообразие инноваций в единую систему. Так, например, Викулов В.С. предложил классифицировать банковские инновации по причинам зарождения, месту в деятельности банка, инновационному потенциалу, объёму воздействия, степени новизны, характеру удовлетворяемых потребностей [20]. Автор также приводит закономерности в возникновении и прохождении инновационных процессов в кредитных организациях на основе приведённой классификации, иллюстрирует взаимосвязь затрат и эффективности банковских инноваций, подкрепляя всю информацию реальными примерами. По его мнению, "типология банковских инноваций позволяет конструировать соответствующие экономические и управленческие механизмы, поскольку они определяются типом внедряемых инноваций и выбранной инновационной стратегией".

В статье Просаловой В.С., Никитиной А.А. [21] проанализированы классификации банковских инноваций, составленные Охлопковым А.В. [22], Викуловым В.С. [20], Кох Л.В. [23]. На Рис. 1 предложена обобщённая, структурированная и наиболее полная классификация банковских инноваций. Банковские инновации по классификационному признаку разделяются на пять больших групп: по временному аспекту, по причинам зарождения, по объёму воздействия, по сфере внедрения, по влиянию на потребителей.



Рис. 1 – Классификация банковских инноваций

В свою очередь, инновации по временному аспекту разделяются на сверхновые и новые, оперативные и перспективные. К сверхновым инновациям можно отнести инновации, впервые применяемые в банковской сфере; новые инновации – ранее уже применялись в других банках, но не использовались в конкретном финансовом учреждении. Оперативные (текущие, краткосрочные) инновации применяются при разработке конкретных форм внедрения выбранной инновационной стратегии. Перспективные инновации направлены на получение будущего результата.

По причинам зарождения инновации бывают стратегические и реактивные. Стратегические – направлены на получение конкурентных преимуществ в будущем, а реактивные – служат, как вынужденная мера для проведения оборонительных действий в ответ на нападки конкурентов. Примером стратегической инновации для российского рынка банковских услуг являлись разработки Сбербанка России. По словам Германа Грефа в интервью "Известиям", уже через 2-3 года клиентам банка станут не нужны пластиковые банковские карты. Новые технологии, которые уже готовятся к внедрению, позволят идентифицировать клиентов по биометрическим параметрам: по ладони, по голосу, по внешнему виду. Новые возможности идентификации, кроме удобств для клиентов и повышения их защищённости, позволят решать и новые функциональные задачи. В настоящий момент полное банковское сопровождение по карте возможно только в том отделении, где она была открыта. К примеру, чтобы закрыть карту или продлить её, необходимо прийти именно в то отделение, где она была выдана. Связано это с вопросами безопасности. Новые же технологии такие задачи позволяют решать удалённо. Однако в глобальном масштабе эта инновация относилась к реактивным, так как она была внедрена ранее в других странах. Внедрение стратегических инноваций доступно самым крупным

участникам российского банковского сектора, таким как "Сбербанк", "ВТБ", "Альфа-Банк", "Россельхозбанк", "Тинькофф" и т.д., поскольку требуют значительных средств на их разработку и продвижение. Разработка и внедрение банками данного типа инноваций позволяет им приобретать в будущем новые рычаги влияния на своих потребителей, конкурентные преимущества [24].

По объёму воздействия инновации подразделяются на точечные для совершенствования технологии на каком-то определённом участке и системные, которые подразумевают изменение всей структуры взаимодействий в банке. Примером точечной инновации может быть использование искусственного интеллекта. С 2018 г. в Сбербанке при принятии решения о выдаче кредита потенциальным заёмщикам используется система (платформа) искусственного интеллекта "Смарт-кредит". И она показала себя значительно эффективнее, по сравнению с сотрудниками банка, функции которых приняла на себя. Задолженность по кредитному портфелю Сбербанка сейчас составляет всего 170 млн руб. или 2,7 % – такого низкого процента просроченных кредитов нет ни у какого другого банка [24]. Примерами же системных инноваций могут быть использование локальных вычислительных сетей, которые в своё время полностью изменили работу банков, ускорили и удешевив расчёты, сократив затраты рабочего времени.

В зависимости от сферы внедрения инновации разделяют на инфотехнологические, продуктовые и организационные. К инфотехнологическим инновациям относится весь спектр услуг, предоставляемый банком с использованием сети Интернет: безналичные платежи и переводы, расчёты с помощью пластиковых карт, электронная коммерция и др. Продуктовые инновации – новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями, так и с традиционными, как, например, переход банковских карт на "чиповые".

Организационно-экономические инновации служат основой эффективного проведения инновационной политики. Примером таких инноваций является внедрение в банковскую деятельность CRM-систем в целях удовлетворения потребностей клиентов, а также сбора и обработки информации по ним.

По степени влияния на поведение потребителей инновации можно выделить на адаптивные, функциональные и фундаментальные. Адаптивная инновация рассчитана на минимум изменений, а потребитель не изменяет своего поведения и предпочтений. Внедрение системы LiqPAY российскими банками представляет такой вид инновации. Функциональная – сохраняет функций продукта/услуги, способствует наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов. При этом потребитель может менять свои предпочтения и привычки. В качестве примера функциональной инновации можно привести внедрение банковских автоматов. Фундаментальная инновация подразумевает абсолютно новую идею, результатом которой становится появление совершенно новых функциональных качеств услуг, которых ранее или не было, или они не удовлетворялись в полной мере. В своё время форфейтинг, т.е. схема финансирования, при которой компания-форфейтер приобретает дебиторскую задолженность предприятия-заёмщика перед кредитором, стала примером такой инновации [25].

Рубинштейн Т.Б. предложил свою авторскую классификацию инноваций в банковском секторе по целям, степени новизны, ориентации на прибыль и новизну процесса [26].

Ю.В. Иода и В.В. Подколзин приводят неперенные свойства, характерные инновациям, и делают акцент на то, что ввиду неоднозначности самого понятия инновационной деятельности банка необходимо отдельно обосновать понятие "новизны" применительно к внедрению именно новых банковских продуктов. Среди них авторы выделяют следующие критерии:

- продукт самостоятельно разработан банком для удовлетворения потребностей клиентов и не имеет более ранних аналогов на рынке;
- продукт, уже имеющийся в спектре услуг банка и используемый на одном из рынков, но выведенный на другой;
- продукт, внедряемый банком на основе анализа рынка и оценки коммерческой реализуемости создания копии уже имеющегося на рынке продукта [27].

Ю.В. Иода и В.В. Подколзин подразделили все банковские инновационные процессы на три группы. Группы инновационных процессов представлены на Рис. 2.

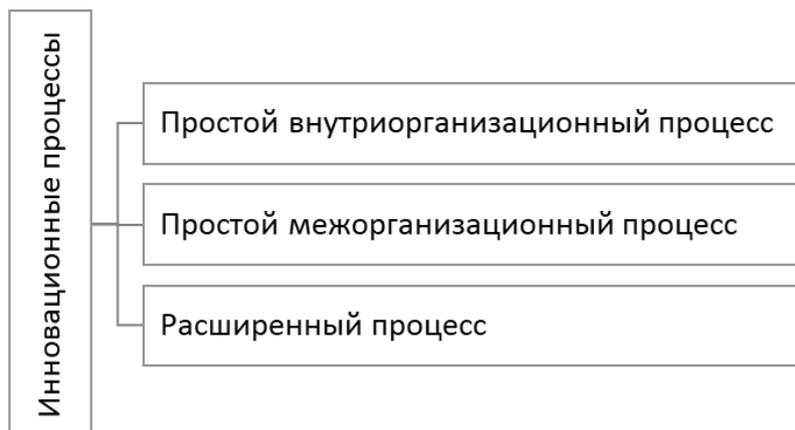


Рис. 2 – Группы инновационных процессов

Простой внутриорганизационный инновационный процесс предполагает создание и использование инновации в рамках одного и того же банка. В этом случае кредитная организация совершенствует технологию производства уже существующих продуктов/услуг, а инновация не принимает формы нового банковского продукта.

Простой межорганизационный процесс предусматривает создание нового банковского продукта.

Расширенный инновационный процесс связан с созданием комплексного продукта банка вместе с партнёрами. Примером такого процесса являются системы дистанционного управления счётом, пакетное предоставление страховых услуг, услуги автокредитования и т.д.

Авторами также рассматриваются стадии инновационного процесса, микро- и макроокружение банка, процесс выбора инновационной стратегии и другие.

Вопросы, связанные с управлением инновациями на уровнях компании, региона и национальной экономики в целом, рассматривают В.М. Аньшина и А.А. Дагаева. Авторы показывают не только методические, но и практические подходы к осуществлению инновационной деятельности, организации маркетинга инноваций, технологическому прогнозированию и т.д. Ими также рассмотрены основные тенденции мирового технологического развития, в работе уделяется внимание защите интеллектуальной собственности, а также зарубежному опыту организации инновационных процессов, в том числе на основе венчурного инвестирования. В книге реализован многоуровневый подход к рассмотрению вопросов управления инновациями. Он предполагает рассмотрение данного процесса на четырёх уровнях – макроуровне, региональном уровне, уровне групповых производственно-экономических систем и на уровне предприятия [28]. Кроме того, авторы отдельную главу посвящают маркетингу банковских инноваций, в частности в условиях конверсии научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), уделяя внимание его особенностям. В.М. Аньшина и А.А. Дагаева выражают мнение, что "инновационность как имманентное свойство предпринимателя на почве российских рыночных отношений ещё не реализовалась". Это говорит о наличии серьёзных недостатков в действующих экономических механизмах, прежде всего тех, которые касаются стимулирования и обеспечения инновационной деятельности. Сложившуюся ситуацию авторы связывают напрямую с низкой инновационной активностью, слабой восприимчивостью к новшествам российских предприятий в отличие от зарубежных конкурентов. Авторы обращают внимание и на то, что инновационный путь развития в современной экономике признан "единственно возможным для упрочения позиций в условиях истощения природных ресурсов и усиливающейся международной конкуренции".

О развитии национальной банковской системы на примере прошлого десятилетия пишет О.И. Лаврушин [29]. Автор провёл масштабный анализ основополагающих теоретических проблем устойчивого развития банковской системы, его принципов, критериев и показателей, а также её современного состояния. Также О.И. Лаврушин приводит анализ и тенденции развития банковских продуктов и банковских технологий в Российской Федерации.

Помимо прочего, автор демонстрирует направления устойчивого развития банковской системы Российской Федерации в современной экономике на основе обобщения фундаментальных представлений о содержании устойчивости банковских систем, анализа российской и зарубежной практики. Для этого им были выведены и сформулированы

приоритеты модернизации банковской системы России, определены направления развития банковского сектора Российской Федерации, в том числе повышение роли государственных банков и региональной сети коммерческих банков в устойчивом функционировании банковской системы России и т.д.

Этапы развития инновационной деятельности банков в России с 1991 г., рассмотренные В.А. Кондрашовым, представлены в Табл. 2 [30].

На основе проведённого им анализа, автор выделяет четыре основных этапа развития банковского сектора, а также даёт оценку современному этапу развития банковской системы в России и анализирует тенденции инновационного процесса.

По его мнению, в условиях высокого уровня насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами, а также интенсивной конкуренции между кредитными организациями, новейшие технологии, различные модернизации продуктового ряда и внедрение альтернативных каналов обслуживания клиентов способны предоставлять существенные преимущества тем организациям, которые способны осуществлять этот процесс.

Таблица 2 – Этапы развития инновационной деятельности банков в России

Этап развития	Характеристика этапа
1 этап 1991–1997 гг. Период становления инновационной деятельности банков	Инновационная деятельность заключалась в разработке и внедрении продуктов и технологий, обслуживающих расчёты, и носила "заимствующий" характер. В 1992–1993 гг. первые российские банки стали проявлять интерес к расчётным пластиковым картам Visa и EuroCard/Mastercard. С 1993 г. кредитные учреждения стали внедрять системы быстрых расчётов с контрагентами. В 1994 г. банки "Мост-банк" и "Кредит-Москва" установили международные банкоматы в Москве. В 1995 г. банк "Северная казна" впервые в России внедрил систему удалённого управления расчётным счётом "Клиент-банк". В 1996 г. банк "Российский кредит" первым стал предоставлять услуги факторинга.
2 этап 1998–2001 гг. Переходный период	Период пришёлся на время внутрироссийского экономического кризиса. Крах финансовых рынков, ГКО, снижение доходности заставили банки обратиться к кредитованию реального сектора и работе с физическими лицами. С 1998 г. – зарплатные проекты. В 1998 г. Автобанк первым в России запустил систему интернет-банкинга "Интернет-сервис". В 2000 г. появились первые кредитные карты. В течение 2000–2002 гг. к широкому выпуску кредитных карт приступили более 10 российских банков, впервые появилось VIP-обслуживание – private banking. В начале 2000-х гг. – первые системы управления отношениями с клиентами (CRM-системы). В 2000 г. банки запустили оценку кредитов и рыночных рисков по методологии Базель-2, что потребовало создания подразделений по управлению рисками.
3 этап 2002–2007 гг. Период интенсивного развития инноваций	Рост российской экономики, повышение благосостояния населения, стабильность на международных рынках. С 2002 г. внедрение инновационных кредитных продуктов, ориентированных на клиентов – физических лиц: экспресс-кредиты, автокредиты с опциями buy-back и trade-in. Развитие кобрендинговых продуктов: карты Visa "МЕНАТЕП" – авиакомпания "Трансаэро", карты для женщин "Альфа-Банк – Cosmopolitan – Visa". В 2002 г. Ситибанк установил первый банкомат с функцией приёма денег cash-in. В 2005 г. "ХКФ-банк" провёл секьюритизацию портфеля потребительских кредитов, выпустив на рынок соответствующие долговые бумаги. В 2005 г. крупнейшие российские банки перешли на МСФО. В 2005 г. внедрение услуги по управлению банковским счётом "Альфа-Мобайл", позволяющую осуществлять платежи с помощью сотового телефона. В 2007 г. – первое публичное размещение акций банков в России (Сбербанк и ВТБ).
4 этап 2008 г. – по настоящее время. Период преодоления последствий мирового финансового кризиса	Финансовый рынок России достиг уровня зрелости. Высокая конкуренция, рост финансовой грамотности клиентов сделали инновационный процесс жизненной необходимостью. В 2008 г. Альфа-банк, КБ Открытие и РосЕвроБанк привязали пластиковые карты к платёжной системе Яндекс.Деньги [39]. В 2009 г. ХКФ-банк ввёл технологию розничного обслуживания – "Быстрофис" – сочетание банкомата с функцией cash-in и административного пункта в точке продаж. В 2011 г. Альфа-Банк первым запустил приложение для смартфонов BlackBerry, позволяющее управлять финансами с помощью сервисов мобильного банка "Альфа-Мобайл", на рынок вышла виртуальная кредитная карта. В 2011 г. Альфа-банк выпустил карты Visa, оснащённые технологией бесконтактных платежей payWave. В 2011 г. Банк Москвы открыл полностью автоматизированный Digital Office.

В.А. Кондрашов считает, что наиболее "важная тенденция инновационного банковского процесса в России – высокие технологические и кадровые факторы риска". Автор резюмирует, что "основные усилия российских банков сосредоточены на совершенствовании процессов розничного обслуживания с использованием различных каналов дистанционного сервиса, а также на оптимизации внутренних процессов под эти задачи". Стремительное развитие новых технологий и необходимость перехода порождают как дефицит квалифицированных кадров для управления ими, так и вызывают проблемы совместимости улучшенных процессов с базовой информационной инфраструктурой, а также повышают риски серьёзных убытков от преступников, которые способны значительно превысить полученный от введения инноваций доход.

В работе С.В. Ануреева "Платёжные системы и их развитие в России" [31] рассмотрена новая парадигма развития коммерческих банков по вектору расчётно-кассовых операций, совершаемых на прибыльной основе для самих банков и объективно востребованных, удобных и экономичных для клиентов, с помощью совершенствования технологий платёжных систем. По мнению автора, с её помощью расчётный бизнес банков станет прибыльным и привлекательным, объективно востребованным клиентами, будет способствовать росту экономики и повышению её эффективности.

С.В. Ануреев также приводит теоретические основы платёжных систем, в частности, их характеристики с позиции эффективности, возможности снижения издержек платежа посредством электронных технологий. Помимо прочего, он представляет сравнительную характеристику организации различных платёжных систем, условия и тенденции российского рынка платёжных услуг и их развития. Автор уделяет особое внимание влиянию новых технологий платёжных систем на результаты деятельности банков. По его мнению, для того, чтобы платёжные системы стали эффективными в розничном денежном обороте, а государства смогли получить полноценный экономический эффект от их использования, необходим кардинальный пересмотр организации платёжных систем. Основу для полной автоматизации операционных процедур платежа в банках, учётных процедур на мероприятиях и обмена платёжными документами между субъектами платёжных систем могут создать электронные технологии.

По мнению Натальи Касперской, которая является президентом группы компаний InfoWatch и сооснователем "Лаборатории Касперского", в настоящий момент всё большую популярность и развитие на мировом и российском рынках банковских услуг приобретают три инновационных направления:

- развитие информационных и кибернетических технологий (как следствие, появление возможности усложнения расчётных рисков и прогнозных моделей, развитие инструментов информационной безопасности и др.);
- внедрение клиентоориентированной модели ведения бизнеса;
- оптимизация собственных бизнес-процессов [32].

Автор рассматривает ситуацию в Индии как пример влияния на общество "бегства в новые технологии". В стране было решено провести масштабную цифровизацию экономики. В результате из обращения было изъято 86 % наличных денежных средств, снижен лимит по операциям с наличностью, отменены комиссии по некоторым типам электронных платежей, внедрена национальная программа аутентификации личности. Однако власти недооценили неразвитость инфраструктуры, отсутствие нормативной базы, а также недостаточное количество платёжных терминалов, что, в конечном итоге, привело к спаду промышленного производства, торможению роста банковского кредитования, сокращению общей экономической активности, а также снижению ВВП страны более чем на 1 %. Автор также рассматривает угрозы в финансово-банковской сфере, связанные с инновациями, подкрепляя их реальными примерами и статистическими данными, разборами предпосылок кибератак, их сути и последствий. Интересны рекомендации, приведённые автором.

Говоря о развитии банковских инноваций в современном мире, особый интерес может представлять работа Е.А. Кальсиной [33]. Автором были разработаны и описаны теоретические положения и практические рекомендации по развитию инновационных банковских продуктов и активизации инновационной деятельности в банковской сфере в условиях глобализации. Особое внимание уделяется характеру влияния глобализации на динамику инновационных процессов в банковском секторе.

На Рис. 3 представлена модель активизации инновационной деятельности российских банков в условиях глобализации, основанная на необходимости формирования адекватной инновационной среды. Глобализация, с одной стороны, "предопределяет ин-

новационные изменения в банковском секторе вследствие взаимопроникновения банковских продуктов и услуг между банковскими системами различных стран, и регионов".

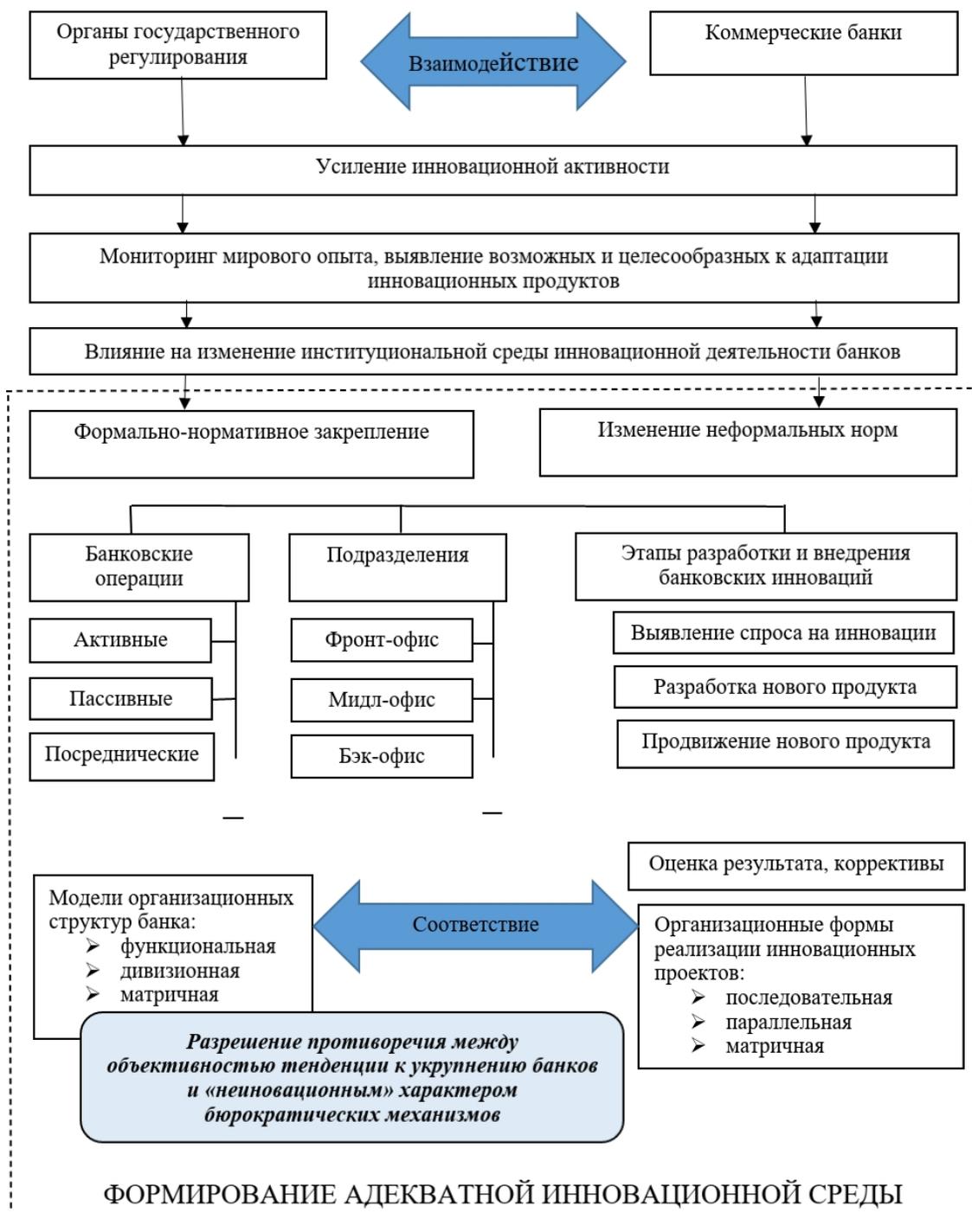


Рис. 3 – Модель активизации инновационной деятельности банков в условиях глобализации

С другой же стороны, "информационный характер банковских инноваций в значительной степени влияет на специфику реализации глобализационных тенденций применительно к конкретной национальной экономической системе и соответствующим финансовым рынкам".

Внедрение данной модели сможет разрешить противоречия, которые возникают в связи с глобальным укрупнением банков и отставанием механизмов управления стимулирования их инновационной деятельностью.

По мнению Е.А. Кальсиной, тенденция распространения банковских инноваций в России связана с постоянно увеличивающейся конкуренцией на корпоративном сегменте финансового рынка. При этом, как отмечает автор, в современных условиях распространение традиционных видов банковских услуг и внедрение новых банковских продуктов охватывает лишь крупные мегаполисы, в то время как более 20 % населения страны лишены возможности полноценного банковского обслуживания и доступа к банковским продуктам. В работе также отмечается, что "банковские инновации являются мощным инструментом социально-экономического развития общества".

О влиянии инноваций на развитие банковской сферы в России пишет К.В. Замышляева, менеджер по работе с корпоративными клиентами КМБ-банк, г. Санкт-Петербург. Автор считает технологические инновации одним из важнейших элементов изменений мировой финансовой системы. В рамках своего исследования под технологическими инновациями К.В. Замышляева имеет в виду "создание новых банковских продуктов с использованием современных компьютерных и Интернет-технологий, а также использование в банковской деятельности современного технологического оборудования в целях повышения эффективности и конкурентоспособности оказываемых услуг".

Автор, основываясь на мнении международных экспертов, отмечает, что Российская Федерация обладает достаточно мощным научно-техническим потенциалом, однако многие имеющиеся разработки во многих случаях остаются невостребованными российской экономикой. Процент их внедрения составляет не более 5, в то же время в США этот показатель составляет более 35 %. По мнению К.В. Замышляевой, основная роль инноваций при наличии конкуренции – это обеспечение организациям, осуществляющим инновационную деятельность, технологического доминирования на рынке и победу в конкурентной борьбе. Из-за этого всё больше российских банков внедряют в свою практику технологические инновации. Как отмечает автор, банки, в свою очередь, при этом сталкиваются с рядом проблем. Среди них: финансовые – отсутствие у большинства коммерческих банков достаточных ресурсов для приобретения необходимого объёма программных продуктов; технические – проблемы интеграции разрозненных банковских приложений, несовершенства инфраструктуры и обеспечения скоординированной работы систем, обеспечение бесперебойной работы процессинговых центров и т.д.; обеспечение конфиденциальности и защиты информации; психологические – так как в России большая часть населения предпочитает лично посетить банк, а не воспользоваться для получения услуг телефоном или Интернетом; стратегические. Немаловажно и то, что внедрение технологических инноваций оказывает существенное влияние на традиционные риски банка.

Основными тенденциями развития российской банковской сферы под влиянием технологических инноваций автор считает стандартизацию сервиса и услуг, формирование новых сфер банковского капитала, расширение доступа к наиболее перспективным индивидуальным клиентам с высоким уровнем доходов и образования, совершенствование методов систематического анализа массивов клиентских данных, разработку технических стандартов и законодательных актов, динамичного и эффективного управленческого надзора [34].

В отчёте об исследовании "Инновации в России – неисчерпаемый источник роста" Международной консалтинговой компании McKinsey&Company кратко изложены общемировые тенденции инновационного развития с более подробным изложением ситуации в России и её перспектив [35].

Согласно оценкам авторов, перед Россией стоят амбициозные цели по повышению темпов роста ВВП за счёт внедрения инноваций. Однако приведённые в отчёте данные о производительности труда в России по сравнению с ведущими странами говорят о значительном отставании. Так, по экономике в целом российская производительность составляет 44 % от лидера (США), по добыче полезных ископаемых – 75 % от лидера (Великобритания), по финансовой и страховой деятельности – 48 % (Швеция) и т.д. 80 % руководителей российских компаний считают необходимым внедрять инновации, однако не все из них уверены, что смогут их осуществить на деле.

Данные опроса, проведённого McKinsey&Company в 2013-2014 гг., представлены на Рис. 4, говорят о том, что дефицит финансирования, не всегда является основным препятствием к внедрению инноваций.



Рис. 4 – Факторы, препятствующие развитию инноваций

Более существенное влияние на инновационный процесс оказывают: несоответствующая корпоративная культура и мотивация и плохое понимание тенденций развития.

Между тем эксперты отметили позитивные сдвиги: в рейтинге глобальной конкурентоспособности по инновационному компоненту в 2017 г. Россия заняла 49 место (по сравнению с 2013 г. рост на 29 пунктов).

По мнению авторов исследования, ставка на инновации – это верный для современной России способ опережающего развития.

Одной из главных особенностей современного этапа является ускоренное внедрение новых изобретений на потребительском рынке.

На Рис. 5 проанализирован уровень проникновения технологий в жизнь домохозяйств на примере США.

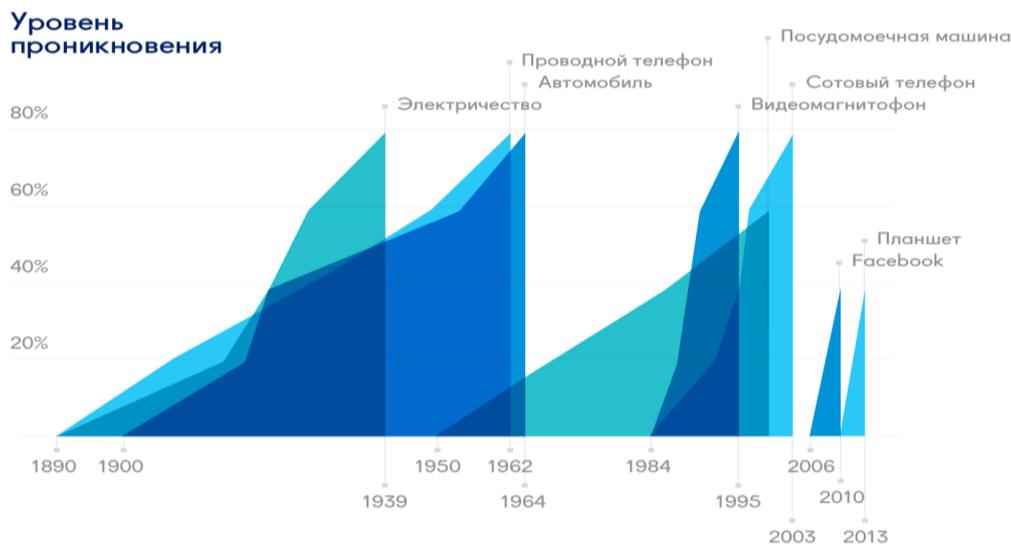


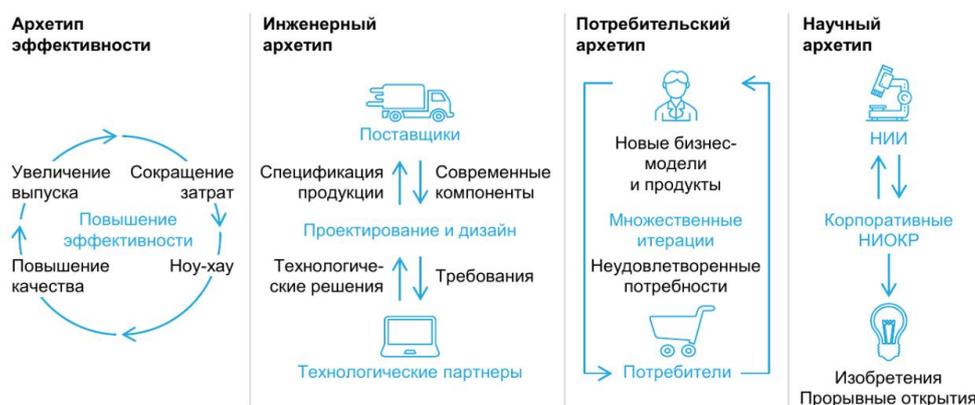
Рис. 5 –Уровень проникновения технологий в жизнь домохозяйств в США

Для сравнения: с момента изобретения автомобиля до его массового производства прошло более 50 лет, а планшет преодолел это расстояние за три года. Такое динамичное движение приводит к тому, что неопределённость и волатильность стали нормой жизни. Появляются товары и услуги, которые трудно было представить 10 лет назад – службы заказа такси, не имеющие автомобилей в собственности, службы доставки еды, банки, не имеющие оффлайн-офисов.

Таким образом, инновации становятся ключевой компетенцией и оказывают большое влияние на бизнес, государство и общество, повышая качество жизни граждан.

Более пристальное внимание исследователи уделили инновационному развитию в четырёх отраслях российской экономики – банковском секторе, машиностроении, чёрной металлургии и фармацевтике. На Рис. 6 приводится классификация инноваций, связанная с преобладающим, для определённой отрасли, архетипом инноваций. Источником инноваций могут служить:

- открытия, изобретения, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР) – научный архетип,
- технологические решения, современные компоненты, спецификация продукции – инженерный архетип,
- запросы со стороны потребителей – потребительский архетип,
- рост выпуска продукции, повышение её качества, снижение затрат на производство – архетип эффективности.



ИСТОЧНИК: Глобальный институт McKinsey (MGI)

Рис. 6 – Четыре архетипа отраслей по преобладающему типу инноваций

Банковский сектор – типичный пример потребительского архетипа. Спрос на инновации здесь в основном диктуется ключевыми потребностями потребителей, что связано с сокращением времени на совершение банковских операций, возможностью проведения в режиме online. В связи с сокращением времени жизненного цикла новинок увеличивается скорость появления новых идей и технологий, моделей организации бизнеса, банки вынуждены адаптироваться к современным условиям, чтобы оставаться конкурентоспособными и оказывать услуги быстро и качественно.

Важнейший общемировой тренд – цифровизация банковских процессов. Российский банковский сектор активно движется в том же направлении, внедряя машинное обучение, искусственный интеллект, P2P-кредитование и другие новейшие технологии.

В отчёте также отмечено, что Центральный банк РФ поддерживает развитие инноваций в финансовом секторе России и намерен продолжать этот курс в будущем. По мнению авторов исследования, у российской банковской системы есть все шансы и неисчерпаемый источник возможностей, чтобы стать одной из самых передовых в мире.

Информационное агентство БанкИнформСервис составило рейтинг технических банковских новинок по итогам 2019 г. [36].

Десятое место заняли "платёжные" кольца Россельхозбанка различного дизайна совместно с новым мобильным приложением "Лёгкий фронт", с помощью которого можно активировать кольцо в любом месте без посещения офиса.

Девятое место получил Газпромбанк за карты с дополненной реальностью, что позволит, по мнению экспертов, повысить лояльность к банку.

На восьмом месте оказались банкоматы Альфа-Банка, где можно снять деньги без карты, пользуясь телефоном и мобильным приложением. На АТМ вообще нет слота для карты и не печатаются бумажные чеки, что увеличивает скорость операции в 2 раза.

Новинка Сбербанка по оплате товаров и услуг по QR-коду заняла седьмое место в рейтинге.

На шестом месте – сервис VR-ипотеки от ВТБ. Надев виртуальные очки, человек может выбрать себе квартиру, варианты дизайна, расположение и инфраструктуру.

На пятом месте по версии агентства опять Сбербанк с новыми речевыми и биометрическими технологиями, которые он планирует использовать при пропускных системах в офисы банка. Четвёртое место разделили Сбербанк и Райффайзенбанк за предоставленную возможность для покупателей при оплате покупки картой дополнительно обналечить до 5000 руб.

Промсвязьбанк ввёл новую услугу – выдачу потребительских кредитов с помощью удалённой биометрической идентификации. Биометрические данные в Единую биомет-

рическую систему сейчас можно сдать практически в любом банковском офисе, а далее при необходимости оформить кредит удалённо без предъявления паспорта.

Второе место у системы быстрых платежей и оплаты товаров QR-кодом СКБ-банка. Для оплаты товара по QR-коду покупатель должен иметь телефон с мобильным приложением банка, подключённый к системе быстрых платежей. Необходимо включить камеру телефона, навести на QR-код, затем автоматически подгружается мобильное приложение, проставляется сумма и покупателю остаётся только нажать кнопку "оплатить".

Банк Русский стандарт по версии БанкИнформСервиса занял первое место в TOP-10 банковских инноваций за попытку соединить единую биометрическую систему и систему быстрых платежей. Клиент подходит к кассе с товаром, выбирает способ оплаты и взглядом в камеру подтверждает платёж.

Таким образом, одним из важнейших факторов опережающего экономического развития государства являются инновации. Наиболее полную картину инновационного статуса даёт Global Innovation Index – рейтинг стран, составленный по 80 параметрам. В Глобальном инновационном индексе-2018 лидерами признаны такие государства, как Швейцария, Швеция, Сингапур, Нидерланды, Великобритания. Россия в последние годы стабильно занимает позиции 43-49.

Аналитики McKinsey выделили пять направлений поддержки и успешного инновационного развития в России, в каждом из них главную роль играет государство [35]. Первый фактор успеха нововведений – это, прежде всего, спрос на новые технологии и продукты. Стимулом для инновационной деятельности НИИ и компаний будет государственный заказ на инновации. Также при поддержке государства должна быть создана инфраструктура для развития инноваций. Государство должно стать источником финансирования инновационных процессов, а также снизить уровень бюрократии и упростить процесс привлечения финансирования для развития инноваций. По прогнозам McKinsey, к 2030 г. по всему миру может быть автоматизировано от 10 млн до 800 млн рабочих мест. Поэтому важнейшей задачей государства должно стать создание системы профессиональной переподготовки и предоставление работникам возможностей для приобретения новых навыков, востребованных на рынке, создание новых компетенций. И, наконец, государству необходимо сыграть ключевую роль в развитии культуры предпринимательства и инноваций, развивая образовательные программы, помогая институтам, поощряя и популяризируя инновационную деятельность. Только при выполнении этих условий инновации в России станут неисчерпаемым источником роста и конкурентным преимуществом в банковской сфере.

Список использованных источников

1. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] // URL: <https://gks.ru/folder/14477> (Дата обращения: 04.05.2020).
2. Соловейчик И.А. Механизм инновационного управления технологически ориентированными предприятиями: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 СПб., 2006 – 201 с.
3. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: Питер, 2003. – 256 с. – (Серия "Краткий курс"). – С. 209.
4. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 306.
5. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология: монография / Л.В. Кох. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2008. – С. 24.
6. Зубченко Л.А. Новые тенденции в развитии банковского маркетинга // Маркетинг в России и за рубежом. 2000. № 1 // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cfin.ru/press/marketing/2000-1/14.shtml>. (Дата обращения: 04.05.2020).
7. Маренков Н.Л. Банковский маркетинг: учебное пособие / Н.Л. Маренков, Н.Н. Косаренко. – Москва: Московский психолого-социальный ин-т, 2006.
8. Спружевникова М.К. Моделирование процесса внедрения новых банковских продуктов на примере пластиковых карт // Финансы и кредит. – 2002. – № 22. – С. 51-59 // [Электронный ресурс]. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=9285969> (Дата обращения: 04.05.2020).
9. Назипов Д.А. От автоматизации к прибыли: информационные технологии как ключевой фактор повышения конкурентоспособности российских банков // Банковское кредитование. – 2007. – № 6.

10. Яковенко С.Н., Тимченко А.А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 2 // [Электронный ресурс]. URL: <https://science-education.ru/ru/article/view?id=8600> (Дата обращения: 04.05.2020).
11. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 1 // [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mevriz.ru/articles/2001/1/935.html> (Дата обращения: 04.05.2020).
12. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт / П. Семикова // Банковские технологии. – 2002. – № 11.
13. Безделев В.А. Развитие финансовых инноваций в российских коммерческих банках: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Ростов-на-Дону. – С. 13.
14. Терновский Д.Н. Инновационные банковские продукты в кредитовании малого и среднего бизнеса: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Йошкар-Ола, 2012. – С. 8.
15. Иванова О.И. Банковские инновации и направления их развития в РФ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. – Краснодар, 2011. – С. 11.
16. Большой экономический словарь // под ред. А.Б. Борисова. – М.: Книжный мир, 2003.
17. Муравьёва А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... канд. экон. наук. / А.В. Муравьёва. – М., 2005. – С. 12.
18. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – Иваново, 2010. – С. 21.
19. Санто Б. Инновация как средство экономического развития / Б. Санто. – М.: Прогресс, 2010. – С. 95.
20. Викулов В.С. Типология банковских инноваций / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент. – 2004. – № 6 // [Электронный ресурс]. URL: <http://www.finman.ru/articles/2004/6/3418.html> (Дата обращения: 04.05.2020).
21. Просалова В.С., Никитина А.А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Территория новых возможностей. – 2013. – № 1(19) // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-bankovskih-innovatsiy-i-ih-klassifikatsiya-1> (Дата обращения: 02.05.2020).
22. Охлопков А.В. Инновации в сфере предоставления банковских услуг: автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.В. Охлопков. – М., 2011. – 19 с.
23. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология: монография / Л.В. Кох. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2008. – С. 24.
24. Сбербанк и технологии прогресса // [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moneyinformer.ru/banks/sberbank/innovations.html> (Дата обращения: 04.05.2020).
25. Сурина И.В., Ковтун Т.С. Форфейтинг и его история возникновения в Российской Федерации / И.В. Сурина, Т.С. Ковтун // В сборнике: Будущее науки-2019 сборник научных статей 7-й Международной молодёжной научной конференции, 2019. – С. 387-390.
26. Рубинштейн Т.Б. Развитие банковской системы и инновационные банковские продукты (пластиковые карты) / Т.Б. Рубинштейн, О.Б. Мирошкина. – М.: Гелиос АРВ, 2002.
27. Иода Ю.В., Подколзин В.В. Инновационные процессы в банковской деятельности // Вестник ТГУ. – 2007. – № 3 // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-protsessy-v-bankovskoy-deyatelnosti> (Дата обращения: 03.05.2020).
28. Инновационный менеджмент: Концепции, многоуровневые стратегии и механизмы инновационного развития: Учеб. пособие / Под ред. В.М. Аньшина, А.А. Дагаева. – 3-е изд., перераб., доп. – М.: Дело, 2007. – 584 с.
29. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012 – 360 с.
30. Кондрашов В.А. Тенденции развития банковских инноваций в современной России // Российское предпринимательство. – 2012. – Том 13. – № 8. – С. 101-105 // [Электронный ресурс]. URL: [https:// creativeconomy.ru/lib/7450](https://creativeconomy.ru/lib/7450) (Дата обращения: 03.05.2020).
31. Ануреев С.В. Платёжные системы и их развитие в России / С.В. Ануреев. – М.: Финансы и статистика, 2004 (Великолук. гор. тип.). – 286 с.

32. Касперская Н. Цифровые технологии. Угрозы финансово-банковской сферы и пути решения. – М., 2018. – 21с. // [Электронный ресурс]. URL: https://ivan4.ru/news/society/digital_technology_threats_and_solutions_n_kasperskaya_thesis/ (Дата обращения: 03.05.2020).

33. Кальсина Е.А. Банковские инновации в условиях глобализации экономики: Москва, 2015. – 151 с. // [Электронный ресурс]. URL: <https://search.rsl.ru/ru/record/01005570266> (Дата обращения: 03.05.2020).

34. Замышляева К.В. Влияние технологических инноваций на развитие банковской сферы России / К.В. Замышляева // Финансы и кредит. – 2007. – № 2. – С. 22-30 // [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tehnologicheskikh-innovatsiy-na-razvitie-bankovskoy-sfery-rossii> (Дата обращения: 03.05.2020).

35. Инновации в России – неисчерпаемый источник роста. Центр по развитию инноваций McKinsey Innovation Practice. Июль 2018 // [Электронный ресурс]. URL: https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Innovations%20in%20Russia/Innovations-in-Russia_web_lq-1.ashx (Дата обращения: 03.05.2020).

36. ТОП-10 банковских инноваций 2019 года // [Электронный ресурс]. URL: <https://bankinform.ru/news/singlenews.aspx?newsid=102852> (Дата обращения: 04.05.2020)