

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Василий Георгиевич Закшевский, член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор, директор

Ангелина Олеговна Пашута, доктор экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник отдела налогов и финансово-кредитных отношений

Научно-исследовательский институт экономики и организации агропромышленного комплекса
Центрально-Черноземного района Российской Федерации

Исследуются процессы внедрения инновационных продуктов в банковскую сферу России, поскольку современный этап развития банковской системы характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. В таких условиях существенное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, то есть осуществлять инновационный процесс. Одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Исследуются возможности создания новых банковских продуктов и внедрения инновационных услуг. Определяются этапы разработки и внедрения банковских инноваций для коммерческих банков, включающие: сбор и обработку информации о состоянии рынка, анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах; разработку инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг; организацию по продвижению инновационного продукта (услуги), его продажи клиентам; оценку результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии. Разрабатывается алгоритм создания и внедрения на рынок инновационных банковских продуктов, основанный на принципах банковского инжиниринга. В настоящее время российские банки успешно внедряют Интернет-банкинг, мобильный банкинг, беспроводные технологии, видеобанкинг, банковские карты. Обосновывается вывод о том, что в условиях глобализации инновации в банках просто необходимы. Чтобы выстоять в глобальной конкуренции, российские банки должны ориентироваться только на передовые продукты и технологии. В ближайшее десятилетие развитые страны перейдут к формированию новой технологической базы экономических систем, основанной на использовании новейших достижений в области биотехнологий, информатики и нанотехнологий.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: российские кредитные организации, банковский продукт, банковская инновация, глобализация, конкурентоспособность и эффективность деятельности.

The authors study the processes of implementing innovative products in the banking sector in Russia, because the current stage of development of the banking system is characterized by high level of market saturation with financial products and services and the resulting intense competition between credit institutions. In such circumstances a significant advantage is given to those credit institutions that are able to develop and introduce new technologies and to up-date their product range, i.e. to carry out the innovation process. One of the key factors for successful banking business is the policy of constant innovations. The authors study the possibility of creating new banking products and introducing innovative services, as well as define the stages of development and implementation of banking innovations for commercial banks, which include collecting and processing of information on current market conditions, analyzing potential needs in new banking products and services; developing an innovative strategy of a credit institution, new product concepts and technologies for their introduction to the market of banking services; organizing promotion of an innovative product (service), its sales to customers; assessing the results of realization of innovative products (services) and the analysis of the selected innovation strategy. The authors are developing an algorithm for creating and introducing innovative banking products to the market on the basis of principles of banking engineering. At present Russian banks are successfully implementing Internet banking, mobile banking, wireless technologies, videobanking and banking cards. The study allows for the conclusion that in the context of globalization innovations are essential for banks. To survive in the global competition Russian banks have to focus solely on cutting-edge products and technologies. In the next decade developed countries will move to creating new technological basis of economic systems based on the latest achievements in the field of biotechnology, informatics and nanotechnology.

KEY WORDS: Russian credit organizations, banking product, bank innovation, globalization, competitiveness and performance efficiency.

Современный этап развития банковской системы России характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. В таких условиях существенное конкурентное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, разрабатывать альтернативные каналы обслуживания клиентов, то есть осуществлять инновационный процесс.

Сегодня российский рынок банковских услуг характеризуется возросшей конкуренцией. Коммерческие банки стремятся переманить друг у друга клиентов, приносящих наибольшую прибыль, предлагая различные виды кредитных продуктов. В такой ситуации необходимо перестраивать технологии обслуживания клиентов.

Мировой финансовый кризис 2007-2009 гг., будучи реальным стресс-тестом эффективности российской банковской системы, позволил выявить ее слабые места и существенно изменил ландшафт рынка кредитования в пользу тех банков, которые в своей кредитной политике последовательно придерживаются принципов клиентоориентированности на базе взаимовыгодного партнерства с клиентами.

Большинство исследователей, рассматривающих проблему разработки новых кредитных продуктов, по нашему мнению, не совсем правомерно акцентируют внимание на стратегической цели, полагая в качестве таковой простое увеличение прибыли банка. Все-таки в современных посткризисных условиях для банков более значимым является не достижение максимума прибыли (доходности), а повышение надежности за счет разумного ограничения процентной прибыли и кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля за счет разработки и продвижения новых кредитных продуктов также преследует иную цель, нежели увеличение доходности кредитования, а именно: увеличение рыночного влияния банка за счет повышения его устойчивости и «клиентоориентированности» [4].

Развитие экономики всегда строилось на основе внедрения новых технологий, но в течение длительного периода этот процесс проходил крайне медленно. В условиях современной технологической революции и, особенно, в самое последнее время, когда развитые страны переходят к постиндустриальному обществу, экономическое развитие приобрело качественно новый характер.

Определяющие его черты представляются следующими:

- во-первых, постановка инновационного процесса как процесса создания, распространения и использования инноваций в центр качественных, количественных и структурных изменений;
- во-вторых, превращение инновационного процесса в постоянно действующий фактор;
- в-третьих, скорость изменений беспрецедентно высокая [2, 3].

В качестве стратегической цели развития российской экономики Правительством РФ определено повсеместное и широкое внедрение инновационных технологий и продуктов, созданных на их основе [5]. Это в полной мере соответствует тенденциям современного развития наиболее развитых в экономическом отношении государств. Инновации стали сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле. Этот процесс существенным образом затронул банковскую сферу и как область приложения (объект) инноваций, и как фактор, способствующий их внедрению в экономику в целом. Понятие «инновации» можно рассматривать в широком и в узком определении. В широком определении банковская инновация применима ко всем нововведениям во всех сферах функционирования банка. В сфере интересов данного исследования лежит инновационная банковская деятельность в узком определении, которая представляет

собой осуществление банковских операций и сделок, основанных на коммуникационных и Интернет-технологиях. Наиболее распространенные на сегодняшний день инновационные банковские продукты, явившиеся результатом использования коммуникационных и Интернет-технологий, относятся к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО).

Таким образом, научное исследование вопросов развития инновационной банковской деятельности, в частности, инновационных банковских продуктов в целях повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности российских банков, обеспечения доступности и качества банковских услуг является объективно необходимым и актуальным.

Инновации представляют собой внедренные в производство или в сферу услуг новшества в форме объектов, технологий, продуктов, являющихся результатом научных исследований, изобретений и открытий, которые качественно отличаются от своих аналогов (или не имеют аналогов). А инновационный продукт есть результат процесса создания новых потребительных стоимостей. Новизна потребительных свойств товара (продукта) является определяющим признаком инновации.

Банковский продукт представляет собой относительно замкнутый (пакетный) цикл последовательных бизнес-транзакций (операций), сущность которых состоит в предложении клиенту заранее определенной (структурированной) группы услуг, что во времени сводится к последовательности: производство – продажа – потребление [4].

Новый банковский продукт – комбинированная либо нетрадиционная форма банковского обслуживания, создаваемая на основе маркетинговых исследований потребностей рынка.

В основе создания новых банковских продуктов и внедрения инновационных услуг лежат следующие теоретико-методологические предпосылки:

- формируется новая парадигма инновационного развития экономики;
- банковские инновации составляют часть общего потока инноваций, которые стали типичными для современной экономики;
- банковские инновации подразделяются на продуктовые и технологические; ядром продуктовой стратегии является текущий счет/дебетовая карта;
- информационные технологии стали всеобщей средой банковского бизнеса;
- дистанционное банковское обслуживание клиентов на основе Интернет-технологий, вне всяких сомнений, должно стать одной из основных форм банковских услуг.

С точки зрения социально-экономической значимости существуют следующие цели развития кредитных продуктов:

- максимизация прибыли банка;
- обеспечение ликвидности активов банка;
- максимизация степени удовлетворения потребителей;
- максимизация качества и количества решаемых задач для финансирования бизнеса клиента [4].

Деятельность кредитных организаций на рынке банковских услуг обеспечивает расширение спроса и предложения на банковские продукты в рамках традиционных и инновационных технологий их проведения.

В современном понимании новая банковская услуга – это результат деятельности коллектива банка по оказанию помощи или содействия клиенту в получении прибыли, способный приносить основной операционный и дополнительный комиссионный чистый доход на протяжении достаточно длительного периода времени.

Последние десятилетия были периодом внедрения новых компьютерных технологий, кредитных карт и важных инноваций денежно-финансового рынка. В их числе инструменты хеджирования банковских рисков, кредитные деривативы, Интернет, смарт-карты.

Изучив сущность термина «инновация» для экономических систем и проанализировав имеющиеся различные точки зрения, было сформулировано авторское понимание банковской инновации с учётом тех изменений, которые произошли в банковском бизнесе. Банковские инновации – это доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинально изменённые банковские продукты, новые банковские услуги и услуги более качественного уровня, предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, внедрённые в банковский процесс организационные и информационные технологии, позволяющие банку напрямую или опосредованно получать экономический или социальный эффект [3].

Можно охарактеризовать инновации в банковской сфере как результат инновационной деятельности банка, совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг. Банковские инновации – это синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.

Разработка и внедрение банковских инноваций для коммерческих банков стали уже привычным видом их деятельности, в которой можно выделить четыре основных этапа:

1-й этап – сбор и обработка информации о состоянии рынка, анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах;

2-й этап – разработка инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг (подготовка документов, разработка технологии банковских операций, обучение сотрудников, определение способов внедрения продукта (услуг) в рыночную среду, испытание качества продукта среди клиентов);

3-й этап – организация по продвижению инновационного продукта (услуги), его продажа клиентам. Ключевыми факторами успеха на данном этапе являются: правильный выбор политики ценообразования, определение каналов товародвижения, учет жизненного цикла банковского продукта (стадия внедрения, стадия зрелости, стадия спада);

4-й этап – оценка результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии.

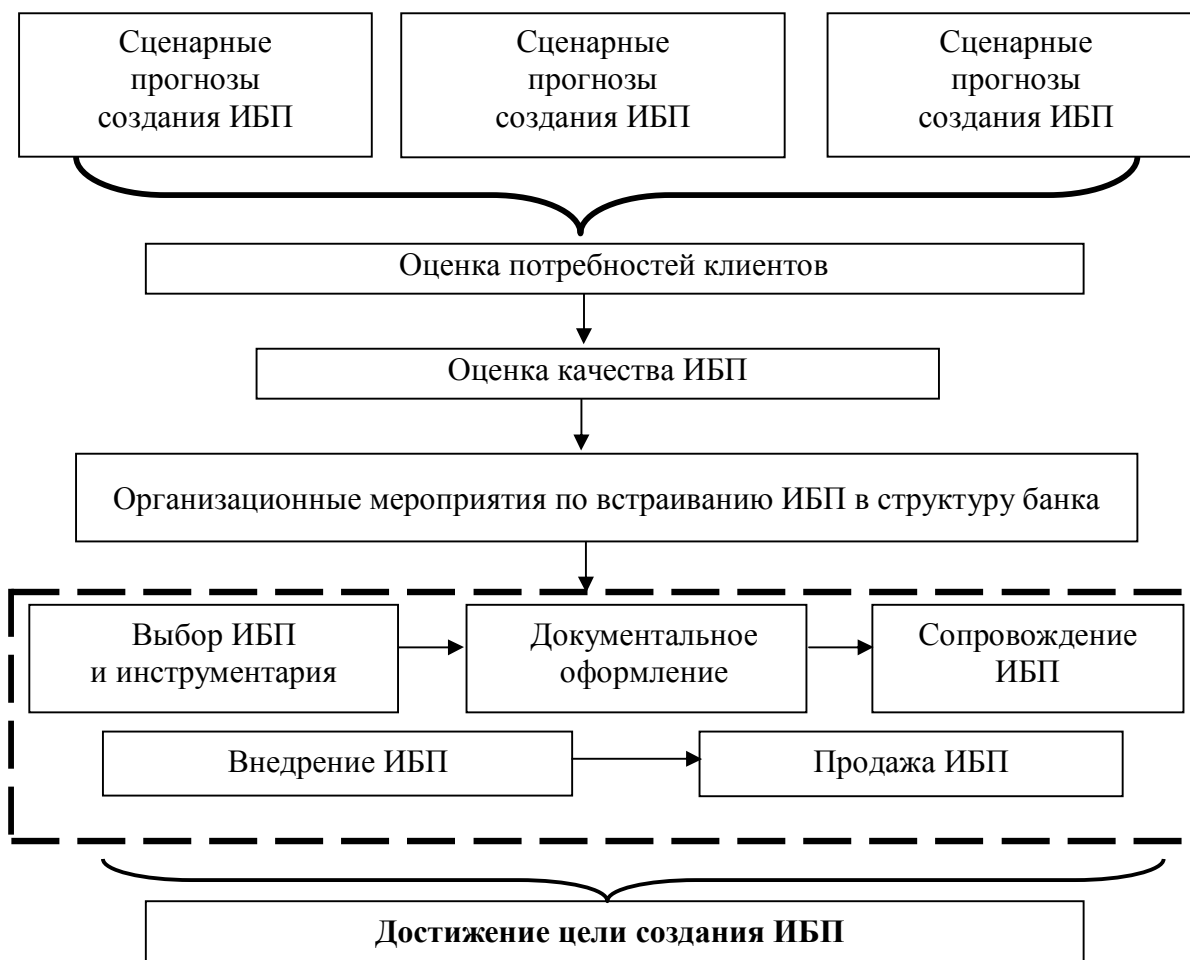
Банковские инновации в зависимости от их целевого использования приобретают новые характеристики. Это позволяет систематизировать классификационные виды банковских инноваций, выделив среди них: технологические, научные, организационные, информационные, коммуникационные, маркетинговые, социальные, психологические, сервисные и другие. Вся совокупность банковских продуктов и услуг, характеризующих инновации, обусловлена взаимодействием субъектов рынка, продвигающих, реализующих и потребляющих инновации, что еще раз подчеркивает их институциональную основу.

Следовательно, инновационный банковский продукт – это конечный результат инновационной деятельности в виде новых или модифицированных продуктов и технологий их реализации на рынке; инновационная деятельность – это процесс создания новых и модифицированных продуктов и/или технологических процессов их реализации на рынке. В результате изучения и систематизации различных подходов предложена следующая классификация инновационных банковских продуктов (см. табл.).

Изучение, систематизация и обобщение методологических основ и сложившейся практики создания инновационных банковских продуктов в РФ и за рубежом легли в основу выделения наиболее характерных этапов создания и продвижения инновационного банковского продукта. Нами предлагается алгоритм создания и внедрения на рынок инновационных банковских продуктов, основанный на принципах банковского инжиниринга (см. рис.).

Классификация инновационных банковских продуктов

Критерии классификации	Виды банковских инноваций
1. По цели развития банка	- реактивные; - стратегические
2. По функциональному назначению	- основные; - обеспечивающие
3. По степени новизны	- радикальные (или базовые); - комбинаторные; - модифицирующие
4. По степени воздействия на деятельность банка	- точечные; - системные
5. По отношению к разработчику	- нововведения, разработанные собственными силами; - нововведения, приобретенные у стороннего разработчика
6. По распространенности на рынке	- лимитированные; - нелимитированные
7. По экономическому содержанию	- технологические; - продуктовые



Алгоритм создания и внедрения на рынок инновационных банковских продуктов

В условиях возрастающих потребностей к коммерческим банкам, прежде всего к размеру капитала, обострения конкуренции в банках усиливается потребность в развитии и внедрении инновационных продуктов и технологий, генерирующих дополнительные доходы и прибыль.

К сожалению, в этой сфере российские коммерческие банки пока еще существенно не продвинулись.

На пути внедрения инновационных продуктов и технологий банками имеются определенные препятствия. В то же время ряд российских банков успешно внедряют интернет-банкинг, мобильный банкинг, беспроводные технологии, видеобанкинг, банковские карты.

На инновационный характер реформирования банковской сферы и страны в целом указывается в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и в разрабатываемой Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период 2011-2015 гг., где подчеркивается, что «для России трансформация мировой экономики создает новые возможности для развития, внешнеэкономической интеграции, укрепления и расширения позиций на мировых рынках, импорта технологий и капитала. Ожидается новая волна технологических изменений, усиливающая роль инноваций в социально-экономическом развитии и снижающая влияние многих традиционных факторов роста.

В ближайшее десятилетие развитые страны перейдут к формированию новой технологической базы экономических систем, основанной на использовании новейших достижений в области биотехнологий, информатики и нанотехнологий, в том числе в сельском хозяйстве и других сферах. Несомненно, эти конкурентные преимущества могут быть созданы главным образом за счет эффективной политики банков по внедрению технологических, финансовых и организационных инноваций [6].

Очевидно, что развитие глобализации на рынках банковских услуг приводит к усилению конкуренции на банковских рынках, при этом скорость внедрения инноваций в банковском секторе еще более обостряет экономическую и технологическую конкуренцию. Дополнительной выгодой для банков при внедрении инновационных технологий является активизация конкуренции, повышение качества банковских услуг, их диверсификация, возможность значительного увеличения объемов операций.

Основными препятствиями на пути развития банковских технологий и продуктов являются: отсутствие поддержки и регулирующей роли государства, слабая законодательная база. В Российской Федерации законов, регулирующих деятельность кредитных организаций по внедрению и использованию банковских технологий, явно недостаточно. Кроме того, многие существующие законы нуждаются в доработке.

В настоящее время система информационной безопасности при использовании технологии электронного банкинга слабо развита, поэтому кредитным организациям необходимо разрабатывать и внедрять более совершенные механизмы защиты своих клиентов от мошенников.

Разработка и внедрение новых технологий связаны с большими издержками, и не всегда эти затраты могут оправдаться. В кризисный период многие банки снизили затраты в этом направлении и в результате потеряли свои ниши на рынке. По мнению авторов, в кризисные периоды ни в коем случае нельзя экономить на инновационных технологиях, поскольку именно они могут помочь банку сохранить свою долю на рынке и усилить свои конкурентные преимущества [1].

Основными направлениями решения этих проблем могут быть:

- совершенствование отечественного законодательства;
- создание конкурентной среды;
- повышение финансовой грамотности населения;

- повышение квалификации кадров;
- повышение финансовой устойчивости банков;
- создание специальных резервов в банках, которые бы использовались для разработки и внедрения инновационных технологий и продуктов.

Внедрение технологических инноваций в банках является перспективным по многим причинам:

- эффективность – внедрение высоких технологий увеличивает доходность банков и эффективность их работы;
- увеличение спроса на решения по максимально быстрому и качественному обслуживанию частного вкладчика;
- снижение издержек;
- расширение географического охвата бизнеса – с помощью технологических инноваций банки смогут осваивать новые регионы, не прибегая к открытию в них филиалов.

Таким образом, в условиях глобализации инновации в банках просто необходимы. Чтобы выстоять в глобальной конкуренции, российские банки должны ориентироваться только на передовые продукты и технологии.

В заключение необходимо отметить, что банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов. Естественно, что данные процессы не должны протекать стихийно – их необходимо осуществлять системно в рамках разработанной инновационной стратегии, являющейся частью общей стратегии развития банка. Выбор любой стратегии, как и инновационной, всегда подразумевает построение индивидуального организационно-хозяйственного механизма, обеспечивающего ее осуществление.

Список литературы

1. Закшевский В.Г. Управление инновационной деятельностью в аграрном секторе / В.Г. Закшевский // АПК: экономика, управление. – 2010. – № 7. – С. 19-24.
2. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 / Кох Лариса Вячеславовна. – Иваново, 2010. – 42 с.
3. Семагин И.А. Управление инновациями в банковской сфере / И.А. Семагин // Инновационное развитие экономики. – 2011. – № 1. – С. 4-8.
4. Суходоева Л.Ф. Банковский и кредитный продукт как инновационный термин, фокусирующий клиентоориентированный подход к его экономическому содержанию / Л.Ф. Суходоева, А.А. Мудрак // Креативная экономика. – 2011. – № 3 (51). – С. 133-138.
5. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция от 20.04.2015) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2008) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения: 30.01.2015).
6. Хицков А.И. Организационно-экономическая оценка системы кредитования сельского хозяйства / А.И. Хицков, А.О. Черникова // АПК: экономика, управление. – 2013. – № 6. – С. 68-72.