

Просалова Вероника Сергеевна

Prosalovala Veronika Sergeevna

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

Vladivostok State University of Economics and Service

Доцент кафедры «Финансы и налоги»

Associate Professor of Department of Finance and Taxes

Кандидат экономических наук/Доцент

E-Mail: prosalova@mail.ru

Никитина Анастасия Александровна

Nikitina Anastasia Aleksandrovna

ККО «Владивосток-Приморский» ОАО «Альфа-Банк»

ККО «Vladivostok-Primorskiy» Plc «Alfa-Bank»

Ведущий специалист/Leading specialist

E-Mail: asya-nikitina@mail.ru

Понятие банковских инноваций и их классификация

Banking concept of innovation and their classification

Аннотация: В рамках данной статьи рассматриваются понятия банковских инноваций, дана авторская трактовка данного понятия. Авторы выявили основные причины необходимости использования инноваций в банках. Также представлена дополненная классификация банковских инноваций и их краткая характеристика.

The Abstract: Within this article the definitions of innovations in banks are considered, the authors gave the description of this definition. The authors identified the main causes of using innovations in banks. The author presented the supplemented classification of banking innovation and their brief descriptions are presented too.

Ключевые слова: Банковские инновации; классификация банковских инноваций.

Keywords: Innovations in banks; the classification of innovation in banks.

Спектр финансовых услуг ежегодно расширяется, на рынке постоянно появляются новые виды продуктов и услуг. Данный фактор служит обострением конкурентной борьбы между кредитными организациями за каждого клиента. Поэтому каждый банк строит свои отношения с клиентом, опираясь на принципы партнерства. Таким образом, кредитные организации не только заботятся о сохранении, но также и о приумножении капитала своих клиентов, путем постоянного предложения новых продуктов и услуг, которые способствуют развитию деловой активности населения. Под влиянием многих экономических и социальных факторов происходит эволюция банковских продуктов и услуг.

Рынок постоянно предъявляет новые требования к работе кредитных организаций, тем самым вынуждая банки осваивать новые операции, в которых заинтересован клиент. Но, несмотря на это, инновационная политика банков должна содержать допустимый уровень рисков и максимальную доходность. Именно поэтому стал актуален вопрос изучения инноваций.

Базисные инновации уже сформировали современный технологический уклад начала 21 века в наиболее развитых странах мира. В основе-микроэлектроника и информатика,

составляющие его ядро, которое, в свою очередь, образовали взаимосвязанные технологии производства.

Для того чтобы завоевать доверие клиентов, кредитным организациям недостаточно предоставлять им только традиционный спектр услуг. Необходимо менять формы и методы обслуживания, расширять сервисные возможности, предоставлять комплексный банковский сервис.

В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Данное утверждение вытекает из ряда предпосылок, характеризующих существующее на сегодняшний день положение экономики.

Во-первых, отношения банков с клиентами основаны на принципах партнерства. Это, в частности, означает, что банки проявляют постоянную заботу не только о сохранении, но и о приумножении капитала своих клиентов, предлагая им новые услуги, которые способствуют расширению финансово-хозяйственной деятельности, снижению издержек, развитию деловой активности и повышению ее доходности.

Второй причиной появления новых видов банковских услуг является конкуренция между банковскими институтами в условиях рыночных отношений. Для того чтобы выжить в условиях рынка необходима многовариантность и нестандартность деловых решений, неординарность хозяйственных операций, внедрение инноваций во всех сферах деятельности банка.

Третьей причиной является развитие новых дорогостоящих банковских технологий. Именно научно-технический прогресс, признанный во всем мире в качестве важнейшего фактора экономического развития, все чаще сейчас связывается с понятием инновационного процесса.

Однако, нововведения в банковской сфере включают в себя не только технические или технологические разработки, но и внедрение новых форм бизнеса, новых методов работы на рынке, новых продуктов и услуг, новых финансовых инструментов. Они характеризуются более высоким технологическим уровнем, более высокими потребительскими качествами товара или услуги по сравнению с предыдущим продуктом. Инновации являются важнейшим фактором конкурентоспособности банков и обеспечивают их экономический рост.

Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов, технологий или процессов.

Понятие «инновация» (от англ. «innovation») впервые появилось в научных исследованиях культурологов в 19 веке. Инновацией называли процесс адаптации новой формы культуры или адаптивную норму культуры. Технические нововведения стали изучать только в начале 20в [2].

В работе И.Т. Балабанова, автор в своем толковании понятия «банковская инновация» исходит из того, что банковская инновация представляет собой часть финансовых инноваций (инновации, функционирующие в финансовой сфере).

Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка [1].

В диссертации А.В. Муравьевой предлагается следующее определение банковских инноваций: банковская инновация как совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг – 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, содействующим клиентам в получении прибыли[7].

Банковские инновации – это доведенные до клиентов и принятые ими новые или кардинально видоизмененные услуги или продукты, внедренные в банковский процесс современные технологии, в том числе и инфокоммуникационные, позволяющие изучить экономический или социальный эффект [4]. К инновациям в последнее время относят также разработку и внедрение новых типов организационных структур кредитных организаций. Современные банки развиваются в условиях глобализации телекоммуникационных средств, развития сетевой формы организации различных форм бизнеса. На этом фоне центральное место занимает вопрос новых форм организации (структуры).

Проанализировав указанные выше работы, а также работы Кох Л.В[6]., Санто Б.[9], Березовской М. [2] нами был выделен общий признак, характеризующий банковские инновации. А именно то, что все авторы сходятся во мнении, что банковская инновация – это продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и, как правило, приносит банку, напрямую или опосредованно прибыль.

На наш взгляд, применительно к особенностям банковского сектора, об инновациях можно говорить как о создании банковского продукта или услуги, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее. Под инновациями можно понимать и создание качественно нового продукта или услуги, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии.

Изучив работы Охлопкова А.В.[8], Друкер П [4], В.С. Викулова[3], можно отметить, что термины «инновация» и «нововведения» не имеют четкого разграничения, многие ученые приравнивают эти понятия друг к другу. Мы придерживаемся точки зрения, что эти понятия близки в своем определении, но все же имеют определенные различия, а именно: инновация - по своей сути практическое применение нововведений. Не всякое нововведение является инновацией, так как инновация предполагает совершенствование в лучшую сторону. Но не всякое нововведение может быть положительным. То есть, инновация является результатом успешного внедрения и использования нововведения.

Проведение инновационной политики в кредитной организации не должно протекать стихийно. Только при условии изучения инноваций можно добиться положительно эффекта от их внедрения в деятельность кредитной организации. В первую очередь, необходимо различать инновации и видоизменения в продуктах и услугах кредитных организаций, технических и технологических процессах. Для того чтобы дать более точную оценку эффективности проводимых инновационных преобразований в кредитных организациях необходимо четко разграничивать виды инноваций. Для этого авторами дается подробная классификация банковских инноваций. Она позволяет различать и разграничивать такие понятия как «инновация» и «изменения в продуктах и услугах».

Разнообразие банковских инноваций в современном банковском деле отражает их классификация.

Таблица

Классификация банковских инноваций

Классификационный признак	Название	Краткая характеристика
1. По временному аспекту	А) сверхновые и новые; Б) оперативные (текущие, краткосрочные); В) перспективные (долгосрочные);	Сверхновые - применяются впервые в банковской сфере; новые-ранее уже применялись в других банках, но в конкретной кредитной организации используются впервые. Оперативные - разрабатываются конкретные формы реализации выбранной инновационной стратегии. Перспективные – направлены на получение конкретного результата в будущем.
2. По причинам зарождения	А) стратегические; Б) реактивные;	Стратегические инновации в основном направлены на упреждение необходимости инновационных преобразований, их основная цель — получение в перспективе определённых конкурентных преимуществ. Реактивные инновации относятся к проведению банком так называемой оборонительной стратегии, они направлены на выживание кредитной организации на рынке и являются в основном реакцией на инновацию банка-конкурента. В этом случае банк вынужден осуществлять инновационную деятельность для обеспечения своего выживания в конкурентной борьбе на рынке.
3. По объёму воздействия	А) точечные; Б) системные;	Точечные инновации имеют место в частном случае совершенствования технологии на отдельном участке работы. Системные инновации определяют изменение всей структуры производственных отношений.
4. В зависимости от сферы внедрения инноваций в банке	А) инфотехнологические; Б) продуктовые; В) организационные;	К инфотехнологическим относятся инновации, созданные с использованием современных методов получения, обработки, хранения и передачи информации: безналичные переводы денежных средств, банковские пластиковые карты, весь спектр услуг с использованием сети Интернет и др. Продуктовые инновации — новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями, так и с традиционными в период их развития и

		<p>трансформации. Так, традиционные магнитные банковские карты постепенно эволюционировали до «чиповых».</p> <p>Организационно-экономические инновации являются необходимой предпосылкой для внедрения самих инноваций, а также основой эффективного проведения инновационной политики в области создания новых банковских продуктов и технологий.</p>
5. По влиянию нового продукта на поведение потребителей	<p>А) Адаптивная; Б) Функциональная; В) Фундаментальная;</p>	<p>Адаптивная инновация. Предполагает минимум изменений в продукте или услуге для продления их жизненного цикла, при этом потребитель не изменяет своего поведения и предпочтений.</p> <p>Функциональная инновация предполагает сохранение функций продукта либо услуги, возможно изменение характера реализации. Способствует более полному удовлетворению потребностей клиентов. При этом потребитель изменяет свои предпочтения и привычки.</p> <p>Фундаментальная инновация. Предполагает реализацию совершенно новой идеи, бизнес – концепции, результатом чего становится появление новых, не известных ранее функциональных качеств. Способствует удовлетворению тех потребностей, которые не удовлетворялись в достаточной степени или ранее не удовлетворялись в силу их отсутствия. Примером является появление форфейтинга.</p>
6. Область применения	<p>А) Управленческие; Б) Организационные; В) Социальные;</p>	<p>Управленческие - повышают эффективность административной деятельности.</p> <p>Организационные инновации - это реализация нового метода в ведении бизнеса, организации рабочих мест или организации внешних связей.</p> <p>Социальные инновации нацелены на гармоничное, сбалансированное развитие человека и общества.</p>
7. Результат научно-исследовательских работ	<p>А) Научные; Б) Технические; В) Технологические; Г) Информационные;</p>	<p>Научная инновация- внедренный в работу кредитной организации продукт или услуга в результате проведенного научного исследования или сделанного открытия.</p> <p>Технические инновации – разновидность инноваций по областям и этапам НТП,</p>

		<p>обычно проявляются в виде предложения нового продукта или услуги.</p> <p>Технологические инновации - это материализация новых идей и знаний, открытий, изобретений и научно-технических разработок в процессе производства.</p> <p>Информационные инновации - решают задачи организации рационализации информационных потоков, повышают достоверность и оперативность получения информации.</p>
8. Темпы осуществления	<p>А) Быстрые;</p> <p>Б) Замедленные;</p> <p>В) Нарастающие;</p> <p>Г) Затухающие;</p> <p>Д) Равномерные;</p> <p>Е) Скачкообразные;</p>	<p>Характеризуют то, какими темпами инновационные процессы внедряются в деятельность кредитной организации.</p>
9. Результативность	<p>А) Высокая;</p> <p>Б) Низкая;</p> <p>В) Стабильная;</p>	<p>Определяется уровень реализации инновационных процессов в кредитной организации, то есть то какие результаты принесли те или иные изменения.</p>
10. Эффективность	<p>А) Экономическая;</p> <p>Б) Социальная;</p>	<p>Экономические инновации определяется сопоставлением экономических результатов с затратами на внедрение инноваций.</p> <p>Социальные инновации могут быть направлены на изменение условий труда, качество обслуживания клиентов, носит чаще всего социальный эффект.</p>
11. По глубине вносимых изменений	<p>А) Радикальные (базовые);</p> <p>Б) Улучшающие;</p> <p>В) Модификационные (частные).</p>	<p>Радикальные инновации основаны на исследованиях новых технологий, фундаментально отличаются от эволюционных улучшений существующих продуктов и услуг.</p> <p>Улучшающие инновации служат для повышения качества продуктов и услуг, обычно реализуют мелкие и средние инновации.</p> <p>Модификационные инновации направлены на частичное улучшение устаревших продуктов и услуг в кредитных организациях.</p>

Нами дана более полная, расширенная классификация банковских инноваций, которая создана на основе работ Охлопкова А.В[8]., Викулова В.С[3], Кох Л.В[5]. Она позволяет более точно на практике структурировать инновационные процессы в кредитной организации, дает более четкое понятие того, что именно подвергается изменениям, какой они носят характер и на что влияют, а также какой получится конечный результат. Подробная

классификация банковских инноваций необходима, так как инновационные процессы не должны протекать стихийно, с помощью классификации можно более точно рассчитать эффективность внедряемых изменений, а следовательно создать инновационную стратегию, которая необходима конкретной кредитной организации.

Кроме того, приведенная выше классификация банковских инноваций дает возможность выявить некоторые закономерности в возникновении и прохождении инновационных процессов в кредитных организациях. Дело в том, что преобладание того или иного типа инноваций определяет тип и направленность инновационной стратегии банка (т.е. возможно осуществить «привязку» определенных типов инноваций к определенным типам инновационных стратегий). В свою очередь, типология банковских инноваций позволяет конструировать соответствующие экономические и управленческие механизмы, поскольку они определяются именно типом внедряемых инноваций и выбранной инновационной стратегией. При этом любой банк в процессе реализации системного подхода к определению своей инновационной стратегии, рассматривая свою инновационную деятельность с учетом вышеописанной классификации, получает возможность точнее позиционироваться на рынке, определить формы продвижения и реализации своих разработок и продуктов на рынок, которые для разных типов инноваций различны.

Классификация банковских инноваций является более узкой в отличие от инноваций в производственной сфере, так как во втором случае она будет зависеть от многих факторов, например: от отраслевой и организационно-правовой специфики, от региональной принадлежности, от места новой разработки в системе предприятия.

Применительно к инновационной политике кредитных организаций, можно так же отметить, что в банковской сфере сложно создать абсолютно новый продукт или услугу, чаще всего происходит заимствование инновации из другой сферы либо модернизация уже существующих предложений, исходя из требований клиента и постоянно развивающегося рынка. Помимо этого, кредитные организации сталкиваются с еще одной проблемой при внедрении инноваций. Дело в том, что банковские услуги невозможно запатентовать, можно только создать торговую марку. Поэтому инновационные продукты и услуги, внедренные в работу кредитной организации быстро копируются конкурентами, в связи с чем продукт или услуга уже не являются инновационными и уникальными.

Помимо всего сказанного, сдерживающим фактором при внедрении инноваций в деятельность кредитной организации являются ограничения Центрального банка РФ. Это связано с тем, что ЦБ РФ стремится к стабильному, максимально безопасному функционированию банков. Так же деятельность кредитной организации затрагивает права клиентов (как физических так и юридических лиц), в связи с чем ЦБ РФ тщательно осуществляет контроль за их соблюдением, и как следствие инновационная политика кредитных организаций должна полностью соответствовать нормативным требованиям ЦБ РФ.

Внедрение инновационных процессов в деятельность кредитной организации – сложный и противоречивый процесс. Тем не менее, конкурентоспособность кредитной организации во многом зависит от внедрения нововведений в ее деятельность, так как они способствуют, ускорению, улучшению качества обслуживания клиентов, отлаживают внутреннюю работу банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. – СПб.; М.; Харьков, Минск, 2011. – 303 с.
2. Березовская М. Инновационный аспект экономического развития // Вопросы экономики. – 2007. – № 3. – С. 58–66.
3. Викулов В. С. Концептуальный подход к разработке инновационной стратегий коммерческого банка // Финансовый менеджмент. — 2010. — № 5. — С. 106.
4. Друкер П. Бизнес и инновации / Пер. с англ. – М.: ИД «Вильямс», 2009
5. Кох Л.В. Инновации в банковском бизнесе. /Л.В. Кох, Е.Н. Смольянинова, В.С. Просалова. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2009. – 49 с
6. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология. Монография. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2008. – С. 24
7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... к.э.н. – М., 2005. – С. 12.
8. Охлопков А.В. Инновации в сфере предоставления банковских услуг: автореферат дис. ... к.э.н. - Москва, 2011.- 19 с.
9. Санто Б. Инновация как средство экономического развития. — М.: Прогресс, 2010. – С. 95.

Рецензент: Смольянинова Елена Николаевна, доцент кафедры «Финансы и налоги, кандидат экономических наук, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса