

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol8-3>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/89EVN316.pdf>

Статья опубликована 03.06.2016.

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Коряков А.Г., Миранская Д.А. Повышение инновационной активности в банковском секторе города // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №3 (2016) <http://naukovedenie.ru/PDF/89EVN316.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 330, 332**

**Коряков Алексей Георгиевич**

ЧОУ ВО «Московский университет им. С.Ю. Витте», Россия, Москва<sup>1</sup>  
Заведующий кафедрой «Экономики городского хозяйства и сферы обслуживания»

Доктор экономических наук, доцент

E-mail: [ag@koryakov.biz](mailto:ag@koryakov.biz); [akoryakov@muiiv.ru](mailto:akoryakov@muiiv.ru)

РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=352756](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=352756)

**Миранская Дарья Александровна**

ЧОУ ВО «Московский университет им. С.Ю. Витте», Россия, Москва

Магистрант

E-mail: [Miranskayadasha@rambler.ru](mailto:Miranskayadasha@rambler.ru)

## **Повышение инновационной активности в банковском секторе города**

**Аннотация.** В статье рассмотрен банковский сектор, который является важнейшей составляющей обеспечивающей обслуживание хозяйственной деятельности градообслуживающих и градообразующих предприятий, домохозяйств, а также муниципальной экономики в виде организации денежного оборота между ними. Банковский сектор способствует развитию кредитования промышленности и сферы услуг в экономике городского хозяйства, а также обеспечивает аккумуляцию средств на своих счетах.

В условиях динамического развития экономики города для поддержания эффективной деятельности необходимо создавать новые конкурентоспособные технологии, товары и услуги. Инновационные технологии и новшества в банковском секторе в современных условиях являются основными факторами, которые влияют на его экономический рост, развитие и устойчивость городской экономики.

Внедрение новых банковских продуктов и услуг в деятельность кредитных организаций в основном направлено на удовлетворение потребностей клиентов банка и расширение своей клиентской базы в экономике городского хозяйства. Для упрощения взаимодействия кредитных организаций банковского сектора городского хозяйства с домохозяйствами, градообслуживающими и градообразующими предприятиями, а также муниципальными властями, в современных условиях, используются инновационные методы, связанные с интернетом. Также на основании интернет технологий происходит внедрение новых видов банковских продуктов, форм обслуживания клиентов. Это способствует

---

<sup>1</sup> 115432, Россия, Москва, 2-й кожуховский проезд, д. 12, стр. 1

увеличению деловой активности в экономике городского хозяйства и упрощению взаимодействия между банком и клиентами.

**Ключевые слова:** инновации; банковский сектор; городское хозяйство; экономика города; инновационная активность; технология; развитие; модернизация; социальное развитие; рынок банковских услуг

Актуальностью темы нашего исследования выступает то обстоятельство, что в современных условиях все сектора и отрасли экономики должны быть ориентированы на инновационный путь развития, поскольку именно таким образом может быть обеспечена конкурентоспособность как национальной экономики, так и экономики городского хозяйства. Это касается, в том числе, и банковского сектора, который является одним из важных элементов экономики городского хозяйства. Банковский сектор аккумулирует временно свободные денежные ресурсы с целью модификации их в кредиты реальному сектору экономики и населению в городах. Тем самым банковская система обеспечивает непрерывность воспроизводства, модернизацию производства, упорядочение и рационализацию денежного оборота, решение социальных задач, как в национальной экономике, так и экономике городского хозяйства.

Основной целью развития инновационной активности в банковском секторе города является его активное участие в модернизации и развитии промышленности и сферы услуг. Развитая, устойчивая банковская система является необходимым условием укрепления и повышения конкурентоспособности градообразующих и градообслуживающих предприятий города за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития. Усиление роли и инновационной активности банковского сектора в процессе развития экономики городского хозяйства осуществляется путем качественного улучшения условий банковского обслуживания за счет внедрения инновационных продуктов и услуг, новых функций в управлении [1].

Основное функциональное назначение банка в экономике города - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, от продавцов к покупателям и обратно.

Создание и функционирование коммерческих банков основывается на соответствующем банковском законодательстве, обеспечивающем регулирование различных аспектов его деятельности. Регулирование осуществляется федеральными органами власти.

Характер деятельности банка, его экономических отношений с клиентами в городской экономике определяются особенностями банка как хозяйствующего субъекта.

Можно выделить следующие направления деятельности банков в экономике городского хозяйства:

- обеспечение наличными денежными ресурсами в необходимом объеме субъектов экономики города;
- бесперебойное ведение безналичных расчетов и платежей субъектов экономики города;
- кредитная поддержка социально-экономического комплекса города;
- стимулирование привлечения средств граждан и мелких предпринимателей, а также эффективное их размещение;

- кредитование инновационно-инвестиционных проектов и социально-экономических программ города;
- развитие консалтинговых услуг и нетрадиционных банковских операций для субъектов экономики городского хозяйства.

Современное состояние инновационной сферы в России говорит о серьезных противоречиях в ее функционировании: достаточно высокий научно-технический потенциал страны в период экономических реформ оказался на грани распада. В условиях развивающейся рыночной экономики инновационное предпринимательство призвано не только закрепить успех рыночных реформ, но и обеспечить стране достойное место в мировой экономике, а ее народу — достойную жизнь. Для этого просто необходимо направить экономику России на инновационный путь развития [2].

Инновации, являясь источником развития конкурентоспособной экономики, создают основу для последующего экономического роста и повышения благосостояния населения региона. Формирование благоприятного инвестиционного климата, развитие высокотехнологичных производств, повышение уровня производительности труда являются необходимыми условиями повышения конкурентоспособности и инновационной активности организаций города.

Замедляющим фактором при внедрении инноваций в деятельность организации банковского сектора экономики являются ограничения Центрального банка Российской Федерации. Это обусловлено тем, что Центральный банк стремится к поддержанию стабильного, максимально безопасного функционирования банков.

**Таблица 1**

**Основные принципы организации инновационной деятельности в банке [3]**

<b>Название принципа</b>	<b>Краткое характеристика</b>
объективность	все предложения рассматриваются по единым правилам и наравне с остальными
прозрачность	используется единое информационное пространство для публикации, отбора и экспертизы предложений
свободный доступ и равные условия	участие предоставляется всем сотрудникам банка
свободу выбора	любой участник должен иметь возможность добровольно выразить намерение и участвовать в экспертизе и внедрении любого предложения
независимость и открытость суждений	каждый участник инновационной деятельности может открыто сообщить свое профессиональное мнение по любому вопросу деятельности банка и дать оценку любым предложениям других авторов
естественный рост	вне зависимости от степени начальной проработки и детализации любое предложение может быть подвергнуто доработке и дополнению для повышения его ценности для банка
ориентированность на результат	максимальная эффективность использования ресурсов и окупаемость инновационных проектов, предложение должно обязательно приводить к достижению результата

Название принципа	Краткое характеристика
приоритизацию	банк может устанавливать приоритеты при выборе предложений, а, исходя из интересов своего развития, также может задавать направления для подачи предложений, при этом предложения, которые отвечают приоритетным направлениям, рассматриваются в первоочередном порядке
ответственность за внедрение	для признанного целесообразным предложения должен быть определен ответственный за внедрение сотрудник или подразделение, а также должны быть найдены пути его реализации
ответственность за внедрение	для признанного целесообразным предложения должен быть определен ответственный за внедрение сотрудник или подразделение, а также должны быть найдены пути его реализации
возможность отказа от реализации	если невозможно достичь запланированных результатов внедрения предложения, банк может принять решение об остановке и прекращении проекта по его внедрению
индивидуальный подход при поощрении	для всех участников инновационной деятельности должны применяться механизмы материального и нематериального поощрения, которые учитывали бы их индивидуальный вклад в достижение конечного результата

Инновационные изменения банковских услуг и продуктов внедряются по следующим направлениям [4]:

- формируются новые банковские продукты/услуги на основе новых информационных технологий;
- создаются и внедряются новые виртуальные банковские и финансовые технологии, такие как: дистанционное управление банковскими счетами; возможность заключать договора, выпускать и блокировать платежные карты без посещения офисов банков; внедрение и использование клиентами электронной подписи, которая отвечает за достоверность электронного документа;
- осуществляется электронный и комплексный маркетинг с помощью использования комплекса новых коммуникационных и информационных технологий;
- изменяются квалификации работников: консультант, продукт-менеджер, специалист по транзакциям и консультациям;
- внедряются новые терминалы самообслуживания.

В системе организации инновационной деятельности персонала банка ее участникам могут быть присвоены следующие роли [2]:

- «агенты инноваций» - специально выделенные сотрудники от структурных и/или региональных подразделений банка, которые являются ответственными за работу с инновациями и предложениями сотрудников (осуществляют отбор, продвижение и организацию внедрения) по направлению, связанному с деятельностью структурного подразделения;
- «эксперты» - сотрудники профильных подразделений банка, которые осуществляют экспертизу поступающих предложений, в том числе и в составе рабочих групп;

- «независимые эксперты» - сотрудники банка, которые на добровольной основе участвуют в проведении экспертизы поступающих предложений.

Инновационную деятельность можно организовать двумя способами:

1. Улучшить отдельные аспекты работы (долгосрочное непрерывное улучшение, как правило, не затрагивает структурные изменения, оно проходит постепенно и не связано с сильными изменениями результатов деятельности банка);
2. Улучшить всю систему в целом (затрагивает обычно всю организационную структуру в целом, а также направления деятельности кредитной организации. Подобные перемены осуществляются в короткий период времени, так как основные причины резких перемен в банке могут быть: устаревание используемых технологий, значительное отставание от конкурентов и т.д.).

Так, например, к радикальным улучшениям в банковской деятельности можно отнести появление новой концепция "Dialog banking", так называемое "обслуживаемое самообслуживание". В качестве примера можно привести внедрение терминалов самообслуживания, которые освобождают сотрудников банка от рутинной работы, поскольку при этом сами сотрудники переориентируются на консультирование клиентов [4].

Инновации в банковском секторе должны удовлетворять потребности клиентов банка, улучшать конкурентоспособность банка по качеству обслуживания и помогать достигнуть устойчивости на рынке банковских услуг. Таким образом увеличится эффективность деятельности банка в экономике города.

Существует мнение, что практически все внедряемые в настоящее время банковские услуги и продукты представляют собой инновации. Так, считается, что новая розничная банковская услуга является комбинированной формой банковского обслуживания, которая появилась в результате определения потребностей конкретного регионального рынка посредством маркетинговых исследований [5], [6].

Поэтому понятие "новизны" как инновации по отношению к внедрению новых банковских розничных услуг обосновывается по следующим признакам:

- если любая розничная услуга самостоятельно разработана банком и уникальна на рынке;
- если розничная услуга, существующая в наборе услуг банка, используется на одном из рынков, выведена на другой розничный рынок;
- если любая розничная услуга внедряется кредитным учреждением путем создания аналогии с уже имеющейся на банковском рынке услугами на основе ее анализа и оценки ее практической реализуемости.

Банковские услуги должны постоянно обновляться, между кредитными организациями существует серьезная конкуренция, поэтому инновации должны внедряться во все сферы деятельности банков. Также банкам необходимо реализовывать принцип партнерства в отношении клиентов банка, чтобы не только сохранять, но и способствовать приумножению капитала клиентов, разрабатывая и предлагая им новые банковские продукты и услуги.

Инновационный процесс в банке распространяется на всю его деятельность от этапа разработки и предложения идеи до этапа ее реализации. При этом главной особенностью инноваций в банковском секторе экономики городского хозяйства является то, что они более взаимозависимы друг от друга, чем инновации в других сферах экономики, поскольку банковские инновации имеют цепной характер. Это обусловлено тем, что для более полного

удовлетворения потребностей клиентов одна инновация вызывает необходимость и возможность создания другой инновации [6].

Следует также отметить, что инновации в банковском секторе в экономике городского хозяйства сильно зависят от научно-технического прогресса в других сферах экономики, от развития IT-сферы, поскольку очень быстро совершенствуются компьютерные и информационные технологии. При этом банковская система становится более зависимой от новейших технологий и разработок в других сферах, но в первую очередь, от информационной сферы [7], [8].

По экономическим и финансовым показателям, не всегда получается определить результаты внедрения новых банковских продуктов и услуг, так как, часто их внедрение приводит к качественному изменению самого банка. Такое качественное изменение способствует лояльности клиентов по отношению к банку. Это способствует расширению клиентской базы за счет появления новых клиентов и общему экономическому эффекту развития деловой активности в экономике города.

Инновационная деятельность является основой развития банковского сектора города. Она требует организованного воздействия со стороны банковского менеджмента, банкам необходимо менять формы и методы обслуживания, предоставлять своим клиентам комплексный банковский сервис и расширять сервисные возможности.

Вследствие чего необходимо, чтобы банки были заинтересованы в [9]:

- Сокращении операционных расходов;
- Сокращении административных и прочих расходов;
- Ориентации на оптимизацию бизнес-процессов;
- Приобретении дополнительных конкурентных преимуществ;
- Сохранении наиболее продуктивных клиентских связей.

В инновационных стратегиях банков главный акцент должен быть сделан именно на организационные инновации (см. рис. 1), в настоящее время большинство которых направлено на расширение и укрепление клиентской базы. Организационно-экономические инновации осуществляются в области повышения качества банковских продуктов и услуг, разработки и внедрения клиентоориентированных технологий, применения современных методов продаж банковских продуктов клиентам банка, финансового менеджмента (финансовое прогнозирование, бюджетирование), в области мотивации персонала [10].

Принято выделять три основных направления осуществления организационно-экономических инноваций применительно к банковскому сектору экономики (см. рис. 1) [11]. Это реинжиниринг бизнес-процессов, использование CRM-технологий, а также внедрение программ лояльности как по отношению к клиентам банков, так и по отношению к своим работникам. В условиях осуществления банковским регулятором курса на повышение устойчивости банковской системы страны, такое деление организационно-экономических инноваций представляется более чем востребованным. Более того, отсутствие данных инноваций очень часто является основной причиной ухудшения финансовой устойчивости коммерческих банков, за которой следует вмешательство регулятора и, что сейчас не редкость – отзыв лицензии на банковскую деятельность [12], [13].

Важно отметить, что организационно-экономические инновации, внедряемые на протяжении нескольких лет в управленческую практику многих российских банков приводят к накопительному, кумулятивному эффекту за счет выстраивания более конкурентоспособной

бизнес-модели, адаптированной под быстроменяющуюся реальность отечественной экономики [14].



**Рисунок 1.** Организационно-экономические инновации

В заключение отметим, что поскольку современные российские банки ориентированы, в основном, на решение текущих экономических задач, то имеет место возможность принятия ими решений, которые не только не дадут ожидаемых результатов, но также могут привести к организационно-экономическим диспропорциям в банке [15]. Это обстоятельство может отразиться на всем банковском секторе страны. В таком случае, как на уровне общенационального регулятора, так и на уровне банковского сообщества следует составлять прогнозы развития как для банковского сектора экономики города в целом, так и для отдельной кредитно-банковской единицы.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Балдин К.В. и др. Инновационный менеджмент. Под ред. Барышевой А.В. – М.: ИТК Дашков и Ко, 2014. – 384 с.
2. Долженко, Р.А. Организация инновационной деятельности персонала в коммерческом банке [Текст] / Р.А. Долженко // Труд и социальные отношения. – 2012. – №10. – с. 164.
3. Коряков А.Г. Теоретические предпосылки развития российских регионов в контексте концепции устойчивого развития // Теория и практика общественного развития. 2012. №6. С. 186-191.
4. Зверев, О.А. Инновационная политика коммерческих банков [Текст]: Автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10, 08.00.05 / О.А. Зверев. – Москва, 2008. – с. 44.
5. Муравьева, А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика [Текст]: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.14 / А.В. Муравьева. – Москва, 2005 – с. 137.
6. Дедегкаев, В.Е. Особенности инноваций в банковском бизнесе. [Электронный ресурс] / В.Е. Дедегкаев // Креативная экономика. – 2008. – №9 (21). – с. 75-78. – Режим доступа: [www.creativeconomy.ru/articles/2473/](http://www.creativeconomy.ru/articles/2473/).
7. Коряков А.Г. Тенденции социо-эколого-экономического развития России в условиях необходимости обеспечения устойчивого развития // Экономические науки. 2012. №90. С. 24-27.
8. Сурина, И.В. Инновации как основное направление развития деятельности банков [Электронный ресурс] / И.В. Сурина // Сфера услуг: инновации и качество. – 2012. Режим доступа: [www.journal.kfrgteu.ru/files/1/2012\\_09\\_18.pdf](http://www.journal.kfrgteu.ru/files/1/2012_09_18.pdf).
9. Карминский, А.М. Современные тенденции банковских инноваций [Текст] / А.М. Карминский, О.Р. Жданова // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2013. – №2. – с. 106-118.
10. Геронина, Н.Р. Актуальные вопросы банковского менеджмента [Текст]: монография / Н.Р. Геронина, О.А. Зверев. – М.: МБИ, 2009. – 165 с.
11. Коряков А.Г. Тенденции социо-эколого-экономического развития России в условиях необходимости обеспечения устойчивого развития // Экономические науки. 2012. №90. С. 24-27.
12. Басалов С.Г. Совершенствование оценки и реализации инновационной политики на предприятии [Текст] / Диссертация на соискание ученой степени канд. экон. наук. Москва. 2000. С. 158.
13. Антонов Г.Д., Иванова О.П., Тумин В.М. Управление рисками организации. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М. 2015. С. 153.
14. Лабзунов П.П. Принципы управления современной экономикой // Экономика и предпринимательство. 2015. №12-2 (65-2). С. 1112-1115.
15. Руденко Л.Г. Институциональные аспекты регулирования системы инфраструктурной поддержки малого предпринимательства // Транспортное дело России. 2015. №3. С. 3-5.



**Koryakov Alexey Georgievich**

Moscow university named by S.U. Vitte, Russia, Moscow  
E-mail: [ag@koryakov.biz](mailto:ag@koryakov.biz); [akoryakov@muiv.ru](mailto:akoryakov@muiv.ru)

**Miranskaya Daria Aleksandrovna**

Moscow university named by S.U. Vitte, Russia, Moscow  
E-mail: [Miranskayadasha@rambler.ru](mailto:Miranskayadasha@rambler.ru)

## **The increasing of innovation activity for bank's sector of the city**

**Abstract.** The article is concerned with a banking sector, which is a major component providing economic activity of city-servicing and city-forming enterprises, households and municipal economy by organizing of money circulation between them. The banking sector encourages the development of industry and service industry crediting within urban economy and provides the accumulation of funds on its accounts.

Under the circumstances of dynamic development of urban economy for maintaining of effective activity there is a need for new competitive technologies, goods and services. In modern conditions, innovation technologies and novelties in the banking sector are main factors, which affect economic growth, development and sustainability of urban economy.

Introduction of new banking products and services in the work of lending institutions is mainly focusing on the demands of bank customers and expansion of their customer base within urban economy. In the modern circumstances innovation methods concerned with the Internet are used for simplification of interaction between lending institutions of banking sector of urban economy and households, city-servicing and city-forming enterprises and municipal authorities. Introduction of new banking products and forms of client servicing also occurs on the basis of Internet technologies. It stimulates the increasing of business activity in urban economy and simplifies interaction between bank and customers.

**Keywords:** innovations; bank's sector; municipal services; city's economy; innovation activity; technology; development; upgrading; social development; market of banking service

## REFERENCES

1. Baldin K.V. i dr. Innovatsionnyy menedzhment. Pod red. Baryshevoy A.V. – M.: ITK Dashkov i Ko, 2014. – 384 s.
2. Dolzhenko, R.A. Organizatsiya innovatsionnoy deyatel'nosti personala v kommercheskom banke [Tekst] / R.A. Dolzhenko // Trud i sotsial'nye otnosheniya. – 2012. – №10. – s. 164.
3. Koryakov A.G. Teoreticheskie predposylki razvitiya rossiyskikh regionov v kontekste kontseptsii ustoychivogo razvitiya // Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya. 2012. №6. S. 186-191.
4. Zverev, O.A. Innovatsionnaya politika kommercheskikh bankov [Tekst]: Avtoref. dis. ... dokt. ekon. nauk: 08.00.10, 08.00.05 / O.A. Zverev. – Moskva, 2008. – s. 44.
5. Murav'eva, A.V. Bankovskie innovatsii: mirovoy opyt i rossiyskaya praktika [Tekst]: diss. ... kand. ekon. nauk: 08.00.14 / A.V. Murav'eva. – Moskva, 2005 – s. 137.
6. Dedegkaev, V.E. Osobennosti innovatsiy v bankovskom biznese. [Elektronnyy resurs] / V.E. Dedegkaev // Kreativnaya ekonomika. – 2008. – №9 (21). – с. 75-78. – Rezhim dostupa: [www.creativeconomy.ru/articles/2473/](http://www.creativeconomy.ru/articles/2473/).
7. Koryakov A.G. Tendentsii sotsio-ekologo-ekonomicheskogo razvitiya Rossii v usloviyakh neobkhodimosti obespecheniya ustoychivogo razvitiya // Ekonomicheskie nauki. 2012. №90. S. 24-27.
8. Surina, I.V. Innovatsii kak osnovnoe napravlenie razvitiya deyatel'nosti bankov [Elektronnyy resurs] / I.V. Surina // Sfera uslug: innovatsii i kachestvo. – 2012. Rezhim dostupa: [www.journal.kfrgteu.ru/files/1/2012\\_09\\_18.pdf](http://www.journal.kfrgteu.ru/files/1/2012_09_18.pdf).
9. Karminskiy, A.M. Sovremennye tendentsii bankovskikh innovatsiy [Tekst] / A.M. Karminskiy, O.R. Zhdanova // Marketing i menedzhment innovatsiy. – 2013. – №2. – s. 106-118.
10. Geronina, N.R. Aktual'nye voprosy bankovskogo menedzhmenta [Tekst]: monografiya / N.R. Geronina, O.A. Zverev. – M.: MBI, 2009. – 165 s.
11. Koryakov A.G. Tendentsii sotsio-ekologo-ekonomicheskogo razvitiya Rossii v usloviyakh neobkhodimosti obespecheniya ustoychivogo razvitiya // Ekonomicheskie nauki. 2012. №90. S. 24-27.
12. Basalov S.G. Sovershenstvovanie otsenki i realizatsii innovatsionnoy politiki na predpriyatii [Tekst] / Dissertatsiya na soiskanie uchenoy stepeni kand. ekon. nauk. Moskva. 2000. S. 158.
13. Antonov G.D., Ivanova O.P., Tumin V.M. Upravlenie riskami organizatsii. Uchebnoe posobie. M.: INFRA-M. 2015. S. 153.
14. Labzunov P.P. Printsipy upravleniya sovremennoy ekonomikoy // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2015. №12-2 (65-2). S. 1112-1115.
15. Rudenko L.G. Institutsional'nye aspekty regulirovaniya sistemy infrastrukturnoy podderzhki malogo predprinimatel'stva // Transportnoe delo Rossii. 2015. №3. S. 3-5.