

Розділ 3

Інноваційний менеджмент

УДК 336.71

Карминский Александр Маркович,

*д-р экон. наук, д-р техн. наук, профессор
НИУ «Высшая школа экономики» (г. Москва, Россия);*

Жданова Оксана Рубеновна,

*аспирант факультета инженерного бизнеса
и менеджмента МГТУ им. Н.Э. Баумана (г. Москва, Россия)*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ

В статье рассмотрены основные аспекты морфологии банковских инноваций, приведена их подробная классификация, а также выделены основные современные тенденции развития инноваций в российском банковском секторе.

Ключевые слова: банковские инновации, российский банковский сектор, конкуренция, глобализация, технология, клиентоориентированная модель, диффузия.

Постановка проблемы и ее актуальность. Современный этап развития мировой банковской системы протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках. Одним из основных факторов успешного развития банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. В настоящее время инновации являются ключевым фактором стабильности, конкурентоспособности и устойчивого экономического роста банков.

Текущие реалии банковского бизнеса позволяют явно выделить три основных катализатора банковской инновационной деятельности: глобализацию мировых финансовых рынков и рынков банковских услуг, возрастающую конкуренцию со стороны банковского и небанковского секторов, мировой финансовый кризис [10, с. 688]. Описываемые явления оказывают значительное влияние на качественный и количественный состав игроков рынка банковских услуг и приводят к ключевым изменениям в поведении потребителей, таким образом оставляя банкам единственную возможность сохранить и увеличить свои конкурентные преимущества посредством внедрения инноваций, направление которых и определяет стратегию развития банковского сектора в среднесрочной перспективе [8, с. 108].

Проведение инновационной политики в кредитной организации не должно протекать стихийно. Положительного эффекта от внедрения инноваций можно добиться только при наличии возможности управления инновационным процессом, что не

представляется возможным без четко выделенной морфологии банковских инноваций, которая как минимум позволила бы различать инновации и видоизменения.

Анализ последних исследований и публикаций. Инновации как ключевой фактор стабильности и обеспечения конкурентоспособности в банковской сфере рассматривали в своих работах И.В. Бархатов [1], М. Березовская [2], В.С. Викулов [3], Л.В. Кох, Е.Н. Смольянинова, В.С. Просалова [4; 5], А.В. Муравьева [6] и др. Однако требуют большего внимания выявление сущности банковских инноваций и их классификация, а также исследование тенденций инновационного развития в банковском секторе, что обуславливает **цель данной статьи**.

В рамках поставленной цели в работе решается ряд задач, необходимых для более глубокого понимания сущности банковских инноваций, среди которых: определение понятия «инновация» в банковской сфере, выделение основных видов инноваций и их характерных черт, формирование подробной классификации инноваций.

Данная работа представляет агрегированные данные последних исследований применительно к морфологии инноваций в банковской отрасли с учетом выделения основных аттракторов развития в соответствии с каждым выявленным типом банковских инноваций и их возможными комбинациями.

Изложение основного материала. *Инновация* является рыночной реализацией новой идеи. В банковской отрасли инновациями можно считать экономическую реализацию нового банковского продукта или услуги, значительное улучшение уже существующего, а также введение нового технологического, маркетингового, управленческого или организационного метода деловой практики ведения бизнеса. Инновации представляют собой результат интеллектуального труда и технологических разработок, которые направлены на совершенствование деятельности кредитной организации [5, с. 2].

Не каждое нововведение можно по праву считать инновацией [3, с. 106]. Необходимо наличие ряда обязательных свойств, среди которых: определенная степень новизны, способность удовлетворить рыночный спрос и коммерческая реализуемость. Другими словами, инновационные банковские продукты и услуги должны обладать более высокими потребительскими качествами по сравнению с имеющимися аналогами, являться в большей степени привлекательными для клиентов банка и удовлетворять потенциальный спрос новых потребителей.

Также характерными чертами банковских инноваций являются их взаимообусловленность, двойственная природа и наличие определенного жизненного цикла. Инновационные технологии в банковской отрасли в значительной степени зависят от научно-технического прогресса в других индустриях экономики, в особенности в IT-сфере. Журнал «*The Banker*» ежегодно публикует рейтинг технологических инноваций в банковской области: примечательно, что среди победителей нет ни одного решения, которое не было бы ранее использовано в какой-либо другой индустрии. Двойственная природа банковских инноваций сопряжена со спецификой финансового рынка: внедрение принципиально новых финансовых продуктов не требует значительных капитальных вложений, что, однако, не отменяет значительных рисков их реализации и необходимости проведения предварительных масштабных маркетинговых исследований [9, с. 47].

Банковская инновация представляет собой результат инновационного процесса, то есть последовательной цепи действий и событий в рамках инновационной стратегии развития банка. Ведение инновационной политики и создание в ее результате

банковских инноваций направлены на достижение определенного положительного экономического или стратегического эффекта, к которому можно отнести: увеличение финансового дохода банка, привлечение новых клиентов, расширение рыночной доли банка, сокращение издержек работы кредитной организации и прочее [2, с. 59].

Исследователи различают несколько ключевых типов банковских инноваций, которые также можно назвать универсальными для большинства отраслей экономики:

1. Продуктовая инновация

Реализация нового продукта на уже существующем рынке. В научных кругах принято выделять приоритетность продуктовой банковской инновации. Это обусловлено тем, что эффективность деятельности любого банка зависит в первую очередь от наличия устойчивого спроса со стороны клиентов на его продукты и услуги. Все прочие типы инноваций имеют четкую рыночную направленность, зависят от окружающей среды и клиентских предпочтений.

2. Технологическая (процессная) инновация

Внедрение нового метода производства, технологии, операции или процесса с целью сокращения издержек или уменьшения себестоимости товара, услуги.

3. Рыночная инновация

Создание принципиально нового рынка товаров и услуг. Также к рыночным инновациям можно отнести нововведения, позволяющие открыть новые области применения уже существующих товаров и услуг.

4. Маркетинговая инновация

Освоение новых ресурсов, методов работы на рынке, новых форм бизнеса.

5. Управленческая инновация

Изменение структуры управления организацией или процессом для достижения большей эффективности бизнеса.

Дальнейшая систематизация всего разнообразия нововведений требует выделения классификационного признака [4, с. 3]. Множественностью классификационных признаков объясняется в том числе некоторое пересечение классификационных подмножеств между собой.

Во-первых, различают стратегические и реактивные инновации в зависимости от причины их зарождения. Основная цель стратегических инноваций заключается в получении конкурентных преимуществ с целью опережения рынка. Реактивные инновации, напротив, соответствуют оборонительной политике банков, иными словами, представляют собой реакции на действие других игроков рынка. Указанные инновации различаются характером затрат. При внедрении реактивных инноваций банк вынужден нести определенные расходы для достижения нового стандарта эффективности, заданного его конкурентами, в то время как при стратегических инновациях самостоятельно вводимого нового стандарта эффективности можно достичь при существенно меньших издержках.

Во-вторых, по глубине вносимых изменений инновации разделяют на радикальные, функциональные и модификационные (адаптивные). Радикальные инновации соответствуют введению на рынок качественно нового продукта, технологии или метода управления, новой бизнес-концепции, тогда как функциональные – лишь модифицируют характеристики уже имеющегося продукта или характер его реализации с целью максимально полного удовлетворения потребностей клиентов, или технологию его производства путем комбинирования и улучшения существующих. Модификационные инновации также меняют какие-либо свойства продукта, однако в

гораздо меньшей степени и при условии неизменности потребительского поведения и предпочтений, и зачастую направлены на увеличение жизненного цикла нововведения.

Особая важность функциональных и модификационных инноваций заключается в том, что они призваны вносить корректировки в уже имеющиеся продукты для достижения наибольшей эффективности их использования в динамично меняющейся рыночной среде. Радикальные инновации связаны с глобальными структурными изменениями в банковской системе или технологических прорывах в других отраслях экономики. Они являются весьма капиталоемкими и влекут за собой инновации других типов, зачастую – технологические или управленческие.

Говоря об инновациях, базирующихся на уже имеющихся продуктах, в первую очередь следует отметить их относительную дешевизну, а также низкие риски неудач ввиду уже имеющегося положительного опыта внедрения предшествующих продуктов или услуг. Хорошим примером является использование перекрестных продуктов, например факторинга или лизинга, являющихся вариантами обычного кредитования с дополнительными услугами. Такие инновации порой называют комбинаторными, подразумевая объединение различных технологий в единый комплексный пакет.

В-третьих, по степени рыночной новизны выделяют инновации на мировом рынке (трансконтинентальные, транснациональные), на национальном или локальном рынке (региональные), а также инновации, являющиеся таковыми для конкретной организации. Внедрение банком нового для себя продукта или внутреннего процесса является для данной конкретной организации инновацией, несмотря на существование рассматриваемой разработки на рынке. Нововведения могут внедряться в отдельном регионе, то есть на локальном рынке, или в обособленной банковской системе страны, другими словами, на национальном рынке. Высшая ступень представляет собой инновации на мировом рынке и подразумевает создание продукта, услуги или технологии, принципиально не имеющих аналогов во всем мире. Благодаря процессам глобализации и диффузии, большинство инновационных разработок, являющихся инновациями для национальных рынков, уже существуют в международной практике.

В-четвертых, в зависимости от механизма распространения инновации бывают единичными (исходными) и диффузными. Единичные инновации возникают самостоятельно и зачастую соответствуют стратегическим инновациям, впервые появившимся на мировом рынке, в то время как диффузные – являются реакцией на первый тип инноваций и распространяются посредством процесса диффузии и передачи опыта. Единичные инновации являются в своем роде инновациями-лидерами, которым присущи абсолютная новизна и крупные риски. Подобные нововведения могут дать банку неоспоримые конкурентные преимущества или, напротив, привести к значительным потерям. Инновации-последователи возникают в результате диффузии инноваций-лидеров с определенным временным лагом, обладают гораздо меньшими рисками и требуют меньших затрат на внедрение по сравнению с первыми. Инновации-последователи направлены на сохранение рыночной доли и являются аналогом реактивных инноваций.

В-пятых, по месту в производственном цикле банковские инновации разделяют на продуктовые, технологические (процессные) и сырьевые (ресурсные). Продуктовые инновации подразумевают внедрение новых банковских продуктов, которые могут быть связаны как с новыми операциями, так и с традиционными в период их развития и трансформации. Таким образом, к примеру, магнитные банковские карты постепенно трансформировались в чиповые. Технологические, или инфотехнологические,

банковские инновации связаны с использованием новых методов получения, обработки, хранения и обмена данными. К таким инновациям можно отнести безналичные переводы и большинство услуг с использованием информационных компонент и сети Интернет. В свою очередь, ресурсные банковские инновации являются необходимой предпосылкой внедрения всех прочих инноваций за счет нацеленности на формирование принципиально новой ресурсной базы.

В-шестых, по масштабу воздействия инновации можно разделить на два класса: точечные и системные. Точечные инновации направлены на совершенствование определенной сферы деятельности и не требуют крупных затрат, так как связаны с улучшением небольшого количества свойств и не оказывают значительного влияния на общее состояние банковской системы. Системные инновации нацелены на изменение структуры системы в целом. К примеру, подобной системной инновацией для банковской отрасли стали компьютеры и локальные вычислительные системы, что в корне изменило работу банков и принципы построения взаимоотношений между ними.

В-седьмых, по направленности на рынок инновации имеют основной целью удовлетворение потребностей уже имеющихся потребителей или, напротив, создание рынка новых клиентов. Четкая идентификация потребностей собственных клиентов побуждает банк улучшать и модифицировать уже имеющиеся у него продукты, разрабатывать новые возможности и улучшать технологию обслуживания клиентов. В то же время для стратегического развития и расширения необходимо формирование принципиально нового рынка и класса клиентов, возможно еще не понимающих своих потребностей, банк должен обладать определенным творческим и инвестиционным потенциалом – в совокупности, инновационным потенциалом. Несмотря на значительные затраты, серьезность проработки и масштабность проведения маркетинговых исследований, риски их внедрения на рынок весьма велики – недостаточность полноты данных исследования и неверное управленческое решение могут привести к краху всей инновационной стратегии.

В-восьмых, банковские инновации разделяют на непосредственно банковские и внешние для отрасли (заказные). Подобное разделение связано с тем, что в настоящее время даже инновационную деятельность можно отдать на аутсорсинг. Профессиональные фирмы предлагают свои услуги по анализу рынка и генерации идей создания новых банковских продуктов и услуг, внедрению новых бизнес-процессов. Более того, сильная взаимообусловленность банковских инноваций приводит к тому, что сопровождение большинства революционных IT-разработок в банковской среде производится компаниями из других секторов экономики, которые зачастую эти технологии первоначально и создавали.

Упомянутые категории инноваций не рассматривают такие их характеристики, как интенсивность воздействия и эффективность внедрения в банковскую отрасль, однако отражают наиболее существенные свойства банковских инноваций (рис. 1) и позволяют структурировать инновационные процессы с целью выделения объекта и характера изменений, прогнозирования возможного результата. В отличие от универсальной классификации инноваций применительно к любым отраслям экономики классификация банковских инноваций является более узкой, тем не менее она позволяет рассматривать определенные закономерности возникновения инновационной активности и внедрения инноваций в банках, выделяя направление инновационной стратегии в зависимости от преобладания определенного типа инноваций.



Рисунок 1 – Классификация банковских инноваций

Современные тенденции развития банковских инноваций

Опыт разработки новых банковских продуктов, услуг и технологий на российском рынке в основном опирается на мировую практику. Российский банковский сектор в своем развитии проходит все те же этапы, что и банковские системы развитых стран. Величина временного лага определяется характером диффузии инноваций. Стоит отметить, что ввиду отсутствия процедуры оформления патентов на банковские продукты и услуги любые виды банковских инноваций по прошествии достаточно небольшого периода времени инновациями в полной мере являться не будут, так как получат широкое распространение на рынке и в среде конкурентов [6, с. 12].

Примечателен тот факт, что российские банки перенимают не только успешные западные практики внедрения новых продуктовых линеек, но и информационные технологии, а также ключевые методические аспекты управления банком, технологические аспекты соответствующих бизнес-процессов. Тем не менее целесообразно начать рассмотрение именно с реорганизации банковской деятельности в отношении формирования принципиально новых видов продуктов и услуг, многие из которых повлекли за собой развитие новых рынков со своими типами потребителей.

Однако не всегда инновационные западные продукты и услуги получали в России столь же широкое распространение и демонстрировали бурные темпы роста и развития в силу определенных законодательных ограничений и психологических особенностей потребителей. Ввиду значительного различия банковских систем слепое следование

примеру внедрения инноваций на развитых рынках не всегда дает ожидаемый результат. Более того, методы, эффективные для Европы или США конца XX века, очевидно, не являются таковыми для России начала XXI века.

История становления и развития банковского сектора демонстрирует, что до 80-х гг. прошлого века норма прибыли при традиционном кредитовании оставалась на высоком уровне, тем не менее со временем ее значение стало стремительно снижаться. В попытках расширить базу прибыльности и выйти за рамки роли финансового посредника банки переключили свое внимание с маркетинга продукта на маркетинг потребителя и внедрили стратегию быстрого реагирования на любое изменение потребительского спроса, что привело к возникновению новых банковских продуктов, услуг и видов деятельности. Перераспределение ресурсов с традиционных видов деятельности и уход с рынка заемного капитала стали причинами того, что уже в конце 90-х гг. XX века ориентация на разработку нетрадиционных продуктов и услуг стала основой инновационного развития мировых банковских систем.

Таким образом, в мировом опыте создания новых банковских продуктов и услуг можно выделить несколько ключевых этапов.

Во-первых, поиски новых продуктовых и технологических решений на уже существующих рынках привели к возникновению таких нововведений, как депозитные и инвестиционные сертификаты, кредитные и депозитные инструменты с плавающими процентными ставками, различные виды облигаций (с глубоким дисконтом, серийных, облигаций участия), депозитные ячейки, финансовые операции с драгоценными металлами, практика поручительства при совершении ипотечных и иных кредитных сделок и многих других. Банки стали оказывать также информационно-консультационные услуги.

Во-вторых, в определенный момент кредитные организации стали выходить на принципиально новые сегменты рынка, открывая для себя страховой бизнес, финансовый лизинг, доверительное управление капиталом и инвестирование в недвижимость. Стоит отметить, что практика освоения новых рынков и новых продуктовых линеек российскими банками несколько отличалась от западной ввиду наличия различного рода законодательных ограничений, например, в страховой или лизинговой деятельности.

Отдельного внимания заслуживает развитие рынка производных финансовых инструментов, ознаменовавших принципиально новый этап в развитии мирового денежно-финансового рынка и ставших причиной одного из самых значительных финансовых кризисов последних лет. Несмотря на то, что отдельные упоминания о деривативах в виде «рисовых купонов» относятся к 50-м гг. XVII века, торговля опционами колл и пут прочно вошла в мировую практику лишь в 30-е гг. XIX века на Лондонской фондовой бирже. Широкое распространение опционы, свопы, форварды, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты приобрели только в 70-е гг. XX века и с того момента демонстрировали бурный рост по всему миру. В России эта практика была введена только в середине 2000-х гг. и долгое время не получала столь широкой поддержки.

Таким образом, подводя итоги развития продуктовых и рыночных банковских инноваций, отметим, что в мировой банковской практике принято выделять следующие группы банковских инноваций в зависимости от направления развития соответствующей продуктовой группы с целью удовлетворения определенных потребностей клиентов:

1. Інновації на нетрадиційних сегментах ринку (страховий бізнес, фінансовий лізинг, інвестиції в нерухомість, трастові операції).

2. Інновації грошово-фінансового ринку (ринок похідних фінансових інструментів).

3. Інновації традиційних сегментів ринку грошового капіталу (збільшення ефективності фінансового посередництва, депозитні сертифікати, облігації з плаваючою процентною ставкою і проче).

Вслід за своїми зарубіжними колегами російські банки стали розвиватися в лізинговій, страховій і інвестиційній діяльності, виходити на ринки цінних металів і похідних фінансових інструментів, виділяти в окремі напрями специфічні види діяльності, наприклад, колекторські послуги. В той же час російські, так і західні банки націлені на модернізацію технологій формування продуктів і послуг з метою зменшення їх собівартості і зміцнення своїх конкурентних переваг. Суперпозиція вказаних двох процесів – створення нової продуктової лінійки і вихід на нові ринки разом з тенденцією до удосконалення технологічних і ресурсних компонентів – і представляє собою теперішнє змінення і формування нової стратегії банківської діяльності.

Однак вище описана далеко не єдина ключова тенденція інноваційного розвитку ринку банківських послуг. З моменту початку бурного розвитку області інформаційних технологій банки звернули увагу на унікальну можливість використання результатів цього прогресу для надання покращених сервісів клієнтського обслуговування, оптимізації власних внутрішніх бізнес-процесів і др. Особливе вплив на змінення стратегії банківського розвитку мали інновації в управлінні грошовою наявністю, які дозволили не тільки збільшити швидкість і зручність проведення розрахункових операцій, але і розробити нові високотехнологічні платіжні інструменти з можливістю віддаленого доступу до рахунку. Одним з найбільш значущих результатів подібних розробок стало з'явлення на світових ринках в середині ХХ століття пластикових карток.

В даний момент всі більшу популярність і розвиток на світовому і російському ринках банківських послуг набувають три інноваційні напрями, в частині:

1. Розвиток інформаційних і кібернетических технологій (як наслідок, з'явлення можливості ускладнення розрахункових ризикових і прогнозних моделей, розвиток інструментів інформаційної безпеки і др.).

2. Впровадження клієнтоорієнтованої моделі ведення бізнесу.

3. Оптимізація власних бізнес-процесів.

Криза змусила банки перейти на клієнтоорієнтовану модель розвитку: щоб «остатися на плаву», потрібно максимально розвернутися до потреб клієнтів і переглянути існуючу практику бізнесу з метою збільшення ефективності діяльності.

В той же час нові технології управління кредитною організацією ознаменували з'явлення таких напрямів, як контролінг і інноваційний менеджмент. Сьогодні банки приходять до необхідності впровадження централізованих систем, передбачаючих єдину структуру управління, що дозволяють скоротити витрати і створити єдину лінійку продуктів з можливістю трансляції на всю філіальну мережу. Інновації управління кредитними організаціями направлені на

повышение эффективности их деятельности как финансовых посредников, снижение операционных затрат и более эффективное управление традиционными банковскими активами и пассивами.

Стоит, однако, отметить, что развитие данных тенденций взаимообусловлено развитием первой обозначенной – прогрессом в сфере банковских информационных технологий. Так, глобализация финансовых рынков нацеливает на необходимость функционирования в едином кибернетическом пространстве, обладая доступом к рынкам в режиме реального времени, что невозможно без развития IT-инноваций и их интеграции с банковской деятельностью. К примеру, на данный момент интернет-банкинг является одним из важнейших атрибутов, позволяющих банкам успешно конкурировать на международной арене. Благодаря широкой компьютеризации инструментов управления денежной наличностью, созданы новые продукты, основанные на полной интеграции текущих счетов, срочных депозитов, акций взаимных фондов и прочего.

Активное развитие получили технологии *CRM (Client Relationship Management)*. Банк должен владеть максимальным объемом информации о клиенте, уметь ее анализировать и использовать, в том числе для кросс-продаж дополнительных продуктов или повышения лояльности. Здесь нельзя обойти решения компании *Oracle*, например *SiebelCRM*, активно внедряемый не только банками, но также другими кредитными и финансовыми организациями, коллекторскими агентствами и прочими.

Клиентоориентированный подход к ведению бизнеса также приводит к появлению инновационных скоринговых моделей оценки клиентов. К примеру, с помощью второго поколения скоринговой модели *FICO Score* ежемесячно принимаются около миллиона кредитных решений. Данная система оценки кредитоспособности заемщика, основанная на статистических методах, представлена на российском рынке с 2008 года, а в США – на 10 лет раньше. Маркетинговые нововведения, позволяющие лучше анализировать потребности клиентов за счет более точного выделения сегментов целевой аудитории, также вошли в фокус инновационной стратегии многих банков. К примеру, в большинстве отделений Сбербанка с 2010 г. установлены камеры видеонаблюдения, фиксирующие, на рекламе каких продуктов и услуг клиент дольше задержал взгляд, и позволяющие впоследствии эту информацию обрабатывать [7, с. 27].

Мировой финансовый кризис показал также важность развития интегрированной системы управления рисками. Сегодня финансовые рынки представляют собой сложную и высокотехнологичную среду. Успешный риск-менеджмент является неотъемлемым условием достижения ликвидности и платежеспособности любого кредитного учреждения. В настоящее время большинство разрабатываемых новейших систем риск-менеджмента сводится к внедрению актуальных западных методик и их адаптации к специфике российского финансового рынка. Доминантой становится интегральный риск-менеджмент, способствующий выработке конкретных управленческих решений на основании рассчитанных показателей уровня риска, в частности, *VaR (Value at Risk)*, *RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital)* и других. Например, не так давно *Moody's* была внедрена модель оценки внутренних кредитных рейтингов контрагентов на базе их РСБУ-отчетности и отраслевой принадлежности компании – ее техническая реализация получила название *RiskAnalyst*. Разработанные модели требуют технического обеспечения аналитической платформой, максимально гибкой и удобной для использования, и соответствующего программного обеспечения.

Несмотря на то, что в банковской отрасли наблюдаются процессы, связанные с изменением приоритетных клиентских групп и их потребностей, например, активный вход на рынок корпоративного и синдицированного кредитования ввиду сосредоточения наибольших ресурсов в крупных организациях реального сектора, большая часть инновационных разработок подразумевает нацеленность на сферу розничного бизнеса, которая в настоящий момент заключается преимущественно в возможности удаленного обслуживания и самообслуживания клиентов. Потребности клиентов, особенно на массовом рынке с незначительным объемом единичной операции и ее низкой доходностью, требуют от банков новых технологических решений. Рентабельность может быть достигнута только в случае минимизации издержек на обслуживание каждой операции. Например, появившаяся пару лет назад инновационная система *Front Solutions* позволяет клиенту через терминал получить не только привычные услуги по оплате сотовой связи и ЖКХ, но и весь спектр банковских продуктов: денежные переводы, погашение кредитов, пополнение вкладов, операции с банковскими картами и другое. Развитие информационных технологий привело к тому, что в целях повышения эффективности работы большинство банков перешло от классической модели обслуживания клиентов к модели дистанционного банковского обслуживания (ДБО) посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, внешних сервисов (киоски, банкоматы), телефонного банкинга и системы «Банк-Клиент» и ряда других [1, с. 134].

В то же время появление таких революционных технологий, как торговая платформа *SaxoTrader*, включающая в себя широкий набор торговых инструментов и услуг, в числе которых *Forex*, акции, контракты, облигации и фьючерсы, с богатым набором возможностей по автоматическому фиксированию прибыли и управлению рисками позволяет вести работы с торговыми счетами более чем в 20 различных валютах, или *Wincor Nixdorf*, предлагающий новые решения в обороте наличности, или безбумажный документооборот для управления жизненным циклом контрактов и других корпоративных документов *Contract Lifecycle*, или появившееся на российском рынке только в этом году решение *Credit Scoring* от *SAS* для управления кредитными рисками в рамках Базеля-III, а также решения компании *Diasoft*, позволяющие оптимизировать управление административно-хозяйственной деятельностью банка, во многом определяют дальнейшее развитие банковской среды.

Важным направлением развития инноваций является повышение безопасности деятельности кредитных организаций. С учетом современных мировых тенденций развития ИТ, например, таких, как *SOA* или *Cloud Computing*, технологии защиты информации имеют большие перспективы роста. Все более высокие требования предъявляются к организации централизованных управляемых инфраструктур хранения данных, осуществлению сквозного управления всеми средствами ресурсов хранения и резервного копирования информации, увеличению емкости и производительности систем хранения и принципиально новым методам индексации и поиска. Например, внешним угрозам корпоративной информационной безопасности противостоят новые методы предотвращения утечки данных – *Data Leak Prevention*. Неотъемлемой частью общей безопасности банка является и защита персональных данных, основанная на инновационном процессно-ориентированном подходе.

Возвращаясь к вопросам развития инноваций в российском банковском секторе, нельзя обойти стороной особенности его законодательного регулирования. Российское законодательство в области регулирования деятельности банков в значительной

степени отстает от западного, что препятствует масштабному распространению новых финансовых продуктов и услуг на российском рынке, но в то же время открывает горизонт больших возможностей. С появлением отдельных прецедентов в российском банковском секторе развивается и его законодательная база. К примеру, на данный момент в первом чтении приняты законы о секьюритизации, о клиринге, о ликвидационном неттинге, позволяющие существенно снизить риски инвестиционных и финансовых компаний на российском рынке. Однако необходимо понимать, что в течение последних двух лет основное законодотворчество было сосредоточено на направлениях решения проблемы нехватки ликвидности, укрепления доверия вкладчиков и повышения капитализации банков – борьбе с последствиями мирового финансового кризиса. Следует отметить также такую особенность развития инноваций в российском банковском секторе, как удовлетворение требованиям ЦБ РФ – регулятора, чьей основной задачей является поддержание стабильности и безопасности функционирования отрасли.

Выводы. Таким образом, среди основных тенденций развития банковских инноваций необходимо в первую очередь отметить смещение акцента с ценовых и количественных характеристик финансовых продуктов на сервисные и качественные характеристики, такие, как индивидуальный подход к клиенту, скорость и качество его обслуживания. Основная масса запросов клиентов направлена на экстерриториальность и непрерывность работы систем, что заставляет банки фокусироваться на средствах управления вне зависимости от местонахождения и времени суток, общедоступности, множественности каналов доступа и интерактивности обслуживания, проведения операций в режиме реального времени и минимизации ручной обработки операций. Инновации в указанных областях обусловлены как меняющимся клиентским спросом, так и широким развитием информационных технологий. В настоящее время финансовый рынок и рынок IT-технологий тесно переплетены, и это взаимодействие носит двусторонний характер. С одной стороны, развитие новых информационных технологий предлагает инновационные решения для банковского бизнеса, позволяющие значительно увеличить эффективность работы финансовой организации и повысить качество предоставляемых клиентам услуг, что стимулирует появление определенных нововведений и в наборе предлагаемых банковских продуктов и услуг. В то же время и бурное развитие банковского сектора приводит к ускорению информационных разработок в других отраслях экономики, так как IT-компании стараются удовлетворить всевозрастающий спрос на инновационные решения со стороны финансовых организаций.

Перспективы дальнейших исследований заключаются в углубленном рассмотрении процесса диффузии банковских инноваций в зависимости от различных макроэкономических и микроэкономических факторов, а также применительно к характеру и ключевым свойствам инноваций в банковской отрасли в соответствии с их классификацией и типологией.

1. Бархатов И.В. Особенности инновационных банковских услуг / И.В. Бархатов // Вестник Челябинского государственного университета. – 2011. – № 34. – С. 130-135.
2. Березовская М. Инновационный аспект экономического развития / М. Березовская // Вопросы экономики. – 1997. – № 3. – С. 58–66.
3. Викулов В.С. Концептуальный подход к разработке инновационных стратегий коммерческого банка / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 5. – С. 106.

Розділ 3 Інноваційний менеджмент

4. Кох Л.В. Инновации в банковском бизнесе / Л.В. Кох, Е.Н. Смольянинова, В.С. Просалова. // СПб.: Изд-во Политехн. ун-та. – 2009. – 49 с.
5. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология . монография / Л.В. Кох // СПб. : Изд-во Политехн. ун-та. – 2008. – 24 с.
6. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика : дис. ... канд. экон. наук / А.В. Муравьева, 2005. – С. 12.
7. Орловский В. Инновации на вырост / В. Орловский // Банковские технологии. – 2010. – № 3. – С. 26-29.
8. Roberts P.W. The Dynamics of Innovative Activity and Competitive Advantage: The Case of Australian Retail Banking, 1981 to 1995 / P.W. Roberts, R. Amit // Organization Science. – 2003. – Vol. 14, № 2. – P. 107-122.
9. Bhatt V. Financial Innovations and Credit Market Evolution / V. Bhatt // Economic and Political Weekly. – 1987. – Vol. 22. – № 22.
10. Hannan T.H. Market Concentration and the Diffusion of New Technology in the Banking Industry / T.H. Hannan, J.M. McDowell // The Review of Economics and Statistics. – 1984. – Vol. 66, № 4. – P. 686-691.

О.М. Кармінський, д-р екон. наук, д-р техн. наук, професор НДУ «Вища школа економіки», (м. Москва, Росія);

О.Р. Жданова, аспірант факультету інженерного бізнесу і менеджменту МДТУ ім. Н.Е. Баумана (м. Москва, Росія)

Сучасні тенденції банківських інновацій

У статті досліджені основні аспекти морфології банківських інновацій, здійснена їх докладна класифікація, а також виокремлені основні сучасні тенденції розвитку інновацій у російському банківському секторі.

Ключові слова: банківські інновації, російський банківський сектор, конкуренція, глобалізація, технологія, клієнтоорієнтована модель, дифузія.

A.M. Karminskiy, Doctor of Economics, Doctor of Technical Sciences, Professor of NRU «Higher School of Economics» (Moscow, Russia);

O.R. Zhdanova, Post-graduate student of Faculty of Engineering and Business Management of Bauman Moscow State Technical University (Moscow, Russia)

Current trends of banking innovations

The current stage of the global banking system development takes place in an increasingly competitive environment and unstable financial markets. One of the key factors of bank's successful development is a policy of continuous innovative behavior. Nowadays innovation is a key factor of banking stability, competitiveness and sustainable growth.

The aim of the article. The main goal of this article is to examine key trends of banking innovations and innovative in Russia. Experience in the development of new banking products, services and technologies in the Russian market is mainly based on international practice. Noteworthy is the fact that Russian banks take over not only the successful practice of new product lines, but also information technology as well as key methodological aspects of bank management and the technological aspects related the business processes.

The results of the analysis. Innovative policy in the credit institution must not take place spontaneously. The positive effect of innovation can be achieved only if there is the possibility of managing the innovation process, which is not possible without a clearly highlighted definition and characteristics of banking innovation, which at least would allow distinguishing of innovation and modification. The paper describes the main aspects of the morphology of banking innovation with the detailed classification depended on the variety of attributes from its origin to the direction of action and highlights the major trends of current banking innovation, such as:

– development of information and cyber technology (and hence the possibility of the emergence of computational complexity and risk prediction models, the development of information security tools, etc.);

– implementation of customer-oriented model as the best practice;

– optimization of its own business processes.

The article shows a number of real examples of each kind of banking innovation including the innovations in the non-traditional market segments (business insurance, financial leasing, real estate investment, trust operations), innovations of the monetary and financial markets (derivatives market), innovations on traditional segments of capital market (increasing of the efficiency of financial intermediation, certificates of deposit, bonds with floating interest rates, etc.) and tries to explain the sufficient interdependence with the IT-Sector. The paper also considers such products as Siebel CRM, FICO Score, SaS, Diasoft, internet banking, etc.

Conclusions and directions of further researches. The classification and the main trends of innovations on Russian banking sector allow to see certain patterns of occurrence of innovation activity and highlights the direction of innovation strategy based on the predominance of a certain types of innovation. Further investigations will examine the diffusion process of different types of banking innovations.

Keywords: banking innovations, Russian banking sector, competition, globalization, technology, customer-oriented model, diffusion.

1. Barhatov, I. V. (2011). Osobennosti innovatsionnih bankovskih usluh [The key features of banking innovations]. *Vestnik Cheliabinskoho gosudarstvennogo universiteta – The regular magazine of the university of Cheliabinsk*. 34, 130-135.

2. Berezovskaia, M. (2007). Innovatsionnii aspekt ekonomicheskogo razvitiia [The economy of innovative growth]. *Voprosi Ekonomiki – Economic Questions*. 3, 58-66.

3. Vikulov, V. S. (2010). Kontseptualnii podhod k razrabotke innovatsionnoi stratiinii kommercheskoho banka [The methodology of commercial bank innovative strategy]. *Finansovii Management – Financial Management*. 5, 106.

4. Koh, L. V., Smolianinova, E. N., & Prosalova V. S. (2009). *Innovatsii v bankovsom bisnesse [Banking innovations]*. St. Petersburg: Politech.

5. Koh, L. V. (2008). *Effectivnist innovatsionnoi deiatelnosti banka: teoria i metodolohia. [The efficiency of banking innovation activity: the theory and methodology]*. St. Petersburg: Politech.

6. Muravieva, A. V. (2005). *Bankovskie innovatsii: mirovoi opyt i rossiiskaia praktika [Banking innovations: international experience and Russian practice]*.

7. Orlovski, V. (2010). Innovatsii na virost (Innovations for future). *Bankovskie tehnolohii – Banking Technologies*. 3, 26-29.

8. Roberts, P. W., & Amit R. (2003). The Dynamics of Innovative Activity and Competitive Advantage: The Case of Australian Retail Banking, 1981 to 1995. *Organization Science*. 14, 107-122.

9. Bhatt, V. (1987). *Financial Innovations and Credit Market Evolution. Economic and Political Weekly*. 22, 22. M45-M47+M49-M54.

10. Hannan, T. H., & McDowell J. M. (1984). Market Concentration and the Diffusion of New Technology in the Banking Industry. *The Review of Economics and Statistics*. 66, 4, 686-691.

Отримано 08.12.2012 р.