ОБЗОР

УДК 336.01

**ИННОВАЦИИ КАК ОСНОВНОЙ ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ БАНКОВ
В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ****Корсунова Н.Н.***ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет» (РИНХ),
Ростов-на-Дону, e-mail: nadegdacorsunova2@gmail.com*

На современном этапе основным фактором успешной работы банков является политика нововведений, связанная с выходом банков на новый этап развития. Внедрение инноваций в работу банков обусловлено развитием цифровой экономики. Инновационный банковский процесс направлен на повышение качества обслуживания, развитие и совершенствование банковских технологий. Главной особенностью инноваций выступает процесс реализации нововведения в условиях конкурентной среды. Инновации могут быть классифицированы по различным классификационным признакам. Понятия инноваций и их классификация имеют ряд проблем, поскольку данное понятие является многоаспектным и может содержать несколько классификационных признаков. Становление процесса банковских инноваций прошло четыре этапа. В результате развития банковских инноваций производится реорганизация банковских бизнес-процессов. Развитие банковских инноваций обеспечивает смену парадигмы создания новых банковских технологий. Следовательно, банковские инновации представляют собой процесс создания новых технологических инструментов, направленных на удовлетворение потребностей корпоративных клиентов. В результате развития банковских инноваций возникает новая модель банковского обслуживания, которая отличается высокой скоростью и гибкостью обслуживания, возможностью круглосуточного доступа к необходимой услуге. В результате этого одной из ключевых мер банка является переход на качественно новый этап развития банковских технологий, который способен изменить привычные стандарты банковской деятельности, а также обеспечить переход на автоматизацию банковских операций.

Ключевые слова: инновации, банк, корпоративные клиенты, цифровизация экономики, результат**INNOVATION AS THE MAIN TOOL FOR THE DEVELOPMENT
OF BANKING IN THE DIGITAL ECONOMY****Korsunova N.N.***Rostov State economic University (RINH), Rostov-on-Don, e-mail: nadegdacorsunova2@gmail.com*

At the present stage, the main factor of successful operation of banks is the policy of innovations associated with the entry of banks to a new stage of development. The introduction of innovations in the work of banks is due to the development of the digital economy. The innovative banking process is aimed at improving the quality of service, development and improvement of banking technologies. The main feature of innovation is the process of implementing innovation in a competitive environment. Innovations can be classified according to various classification criteria. The concepts of innovation and their classification have a number of problems, since this concept is multidimensional and may contain several classification features. The development of the banking innovation process has gone through four stages. As a result of the development of banking innovations, the Bank's business processes are being reorganized. The development of banking innovations provides a paradigm shift in the creation of new banking technologies. Therefore, banking innovations are a process of creating new technological tools aimed at meeting the needs of corporate clients. As a result of development of Bank innovations, a new model of banking, which is characterized by high speed and flexibility of service, round-the-clock access to needed services. As a result, one of the key measures of the Bank is the transition to a qualitatively new stage of development of banking technologies, which can change the usual standards of banking activity, as well as ensure the transition to automation of banking operations.

Keywords: innovation, Bank, customers, digitalization of the economy, result

В настоящее время банковские инновации играют ключевую роль в развитии банковского обслуживания клиентов в условиях цифровой экономики. Цель исследования состоит в определении роли инноваций как ключевого направления развития банков в условиях цифровой экономики. Представлен обзор научных публикаций по заявленной тематике. Методы исследования: анализ, синтез и сравнение.

Термин «цифровая экономика» появился более двадцати лет назад. Автором данного термина является канадский пред-

приниматель Дон Тэпскотт. Он является автором книги, описывающей виртуальную хозяйственную систему. Данная книга была издана в 1994 г. «Годом позднее американский ученый Николас Негропonte из Массачусетского университета сформулировал концепцию электронной экономики. Он представил ее в форме перехода от движения атомов к движениям битов, характеризуя понятия веса, сырья и транспорта – недостатками прошлого, и ставя им в противовес понятия отсутствие веса товаров, виртуальность, мгновенное глобальное

перемещение – как преимущества будущего». В последние годы термин «цифровая экономика» стал исследоваться многими авторами, использоваться в научных докладах и статьях. Несмотря на достаточную изученность данного термина, его содержание остается достаточно размытым [1, с. 13].

Становление инновационных банковских процессов обусловлено появлением финансовых факторов [2, с. 1162].

В настоящее время главным направлением развития экономики нашей страны выступает внедрение инноваций [3, с. 43].

Ключевым фактором развития банковской деятельности является проведение государством инновационной политики [4, с. 76].

В своей работе банки начинают активно использовать новые банковские продукты и технологии [5, с. 1].

Развитие конкурентных преимуществ является главным стимулом работы банков на современном этапе [6, с. 128].

По мнению И.М. Подложенова, банки, которые перешли на онлайн-обслуживание клиентов, смогут выстоять в новой технологической революции [7, с. 382].

На современном этапе банки осваивают новые и банковские продукты, и технологии их предоставления с целью удержания клиентов [8, с. 154].

А.А. Тимченко отмечает, что инновационные банковские процессы обусловлены финансовыми факторами. От них зависят возможности банка привлекать и использовать дополнительные источники финансирования. В случае недостаточного внешнего финансирования могут возникнуть трудности в развитии новых банковских продуктов [2, с. 1162].

Развитие банковских инноваций в РФ прошло четыре этапа. На первом этапе (1991–1997 гг.) произошло формирование инновационной банковской среды. Второй этап (1998–2001 гг.) характеризовался как переходный. На данном этапе доминирующие позиции занимало кредитование. На третьем этапе (2002–2007 гг.) произошло бурное внедрение инноваций и инновационных технологий. Четвертый этап (с 2008 г. по настоящее время) можно охарактеризовать как выход из мирового финансово-экономического кризиса, адаптацию банковских технологий к новым реалиям [9, с. 18–19].

Как отмечает В.А. Кондрашов, первый этап становления банковских инноваций характеризуется проведением операций с иностранной валютой и расчетных операций юридических лиц. Вторым этапом пришелся на внутрироссийский экономический кризис и выход из него. В 1998 г. клиентам банков были предложены зарплатные проекты. На

банковском рынке, начиная с 2000 г., стали появляться кредитные карты. Третий этап характеризуется становлением и развитием банковских инноваций. Четвертым этапом стал переломный момент в развитии банковских инноваций, поскольку пришелся на волну мирового финансово-экономического кризиса [10, с. 101–104].

По мнению В.А. Альберт, первый этап развития банковских инноваций характеризовался воздействием макроэкономических факторов. На втором этапе внутренний экономический кризис стал причиной работы с населением и кредитования реального сектора экономики. На третьем этапе произошло внедрение инновационных кредитных продуктов, ориентированных на частных клиентов. Четвертым этапом развития банковских инноваций характеризуется увеличением конкуренции и развитием банковских инноваций [11, с. 357–360].

Процесс развития банковских инноваций неразрывно связан с ИТ-технологиями [9, с. 18].

В настоящее время инновации стали ключевым направлением развития экономики нашей страны, совершенствования работы банков [12, с. 266].

Кроме того, банки должны быть гибкими к новым изменениям [13, с. 443].

По мнению А.А. Шустова, появление новых продуктов и технологий может быть представлено как инновация [14, с. 269].

Рассмотрим понятие «инновация» с позиции различных авторов (табл. 1).

Анализ различных определений понятия «инновация» (табл. 1) показал, что наиболее обоснованной является точка зрения К.В. Названова, поскольку автором инновация определяется как конечный результат от реализации определенного новшества с целью изменения объекта управления, а также достижения определенного эффекта.

Исходя из проведенного анализа, автором была предложена собственная формулировка определения инновации. Под инновацией можно понимать результат технологических преобразований, который носит радикальный характер и основной целью которого является достижение конкурентных преимуществ.

По нашему мнению, понятие инновации можно рассматривать с двух подходов: процессного и результативного.

По данным табл. 2 понятие инноваций является многоаспектным. Инновации могут рассматриваться как результат и как процесс.

Согласно предметно-содержательной структуре инновации можно классифицировать по шести признакам (рис. 1).

Таблица 1

Определения понятия «инновация», предложенные различными авторами

А.В. Сурин, О.П. Молчанова	«инновация (нововведение) – это конечный результат реализации новых идей и знаний в целях их практического использования для удовлетворения определенных запросов потребителей»	в данном определении авторы хотят подчеркнуть, что инновация является конечным результатом новых идей и знаний
К.В. Названова	«инновации – это конечный результат деятельности (процесса) по внедрению новшества (идеи, продукта, технологии) в целях изменения качественных характеристик объекта управления для получения научно-технического, коммерческого или иного вида эффекта»	в данном определении автор хочет показать, что инновация является процессом по введению технологического новшества
Л.С. Бляхман	«инновации – целенаправленное изменение, сознательно внедряемое в процесс производства для обеспечения более эффективного удовлетворения имеющейся общественной потребности»	в данном определении автор отмечает, что внедрение инноваций связано с изменениями
А.С. Кулагин	«инновации – новая или улучшенная продукция, способ или технология, нововведение или усовершенствование в сфере экономики и организации производства, улучшающие потребительские свойства продукции»	в данном определении автор отмечает прогрессивный характер инноваций
В.Г. Медынский	«инновации – закономерный объективный процесс совершенствования общественного производства, обновления основных производственных фондов или производимой продукции путем внедрения достижений науки и техники»	в данном определении автор характеризует инновации как процесс совершенствования производства путем внедрения достижений науки и техники

Примечание. Составлено авторами по [15, с. 5; 16, с. 253, 255].

Таблица 2

Понятие инновации согласно процессному и результативному подходам

Автор	Название подхода
Б. Санто	Результативный
Й. Шумпетер	Процессный
Р. Фаткутдинов	Результативный
А.В. Сурин, О.П. Молчанова	Результативный
Д.И. Кокурин, В.С. Волков, Е.И. Сафиуллина и К.Н. Назин	Процессный
К.В. Названова	Результативный
Л.С. Бляхман	Процессный
Ф. Валента	Процессный
Л. Водачек, О. Водачкова	Процессный
Ю.В. Яковец	Процессный
Н.И. Лапин	Процессный
В.Г. Медынский	Процессный
Л.М. Гахберт	Результативный
Л.В. Канторович	Результативный
А.С. Кулагин	Процессный

Примечание. Составлено автором по материалам статьи [17, с. 255].

В данной классификации автор хочет показать технологический и социально ориентированный характер инноваций.

По мнению Ф.Ф. Бездудного, Г.А. Смирновой, О.Д. Нечаевой, инновации можно рассматривать согласно срокам их реализации: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные [18, с. 89].

По мнению И.Т. Балабанова, «банковская инновация представляет собой часть финансовых инноваций (инновации, функционирующие в финансовой сфере)». По мнению А.В. Муравьевой, термин «банковские инновации» можно понимать «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, содействующих клиентам в получении прибыли» [19, с. 169].

Л.В. Кох, Б. Санто, М. Березовская отмечают, что развитие банковских инноваций приводит к изменениям в работе банков и связано с получением прибыли [19, с. 170].

Исходя из вышеизложенного, автором была предложена собственная формулировка понятия «банковская инновация». Банковская инновация представляет собой завершённый процесс модернизации банковского обслуживания клиентов.

Рис. 1. Классификация инноваций со стороны их предметно-содержательной структуры, по А. Морозовой [18, с. 87]

Рис. 2. Классификация банковских инноваций в зависимости от сферы их внедрения в банке [19, с. 172]

Рис. 3. Ключевые банковские технологии [24; 25]

Инновации можно классифицировать в зависимости от сферы их внедрения в банке (рис. 2).

Согласно данным рис. 2 можно сделать вывод о том, что инновации оказывают воздействие на деятельность банка.

На современном этапе выделяют три уровня развития банков: рост инновационных технологий, расширение банковской продуктовой линейки, создание новых сегментов банковского рынка для совершенствования обслуживания клиентов [20, с. 20–22].

Развитие инноваций обуславливает переход к интернет-банкингу [21, с. 585].

В настоящее время процесс становления интернет-банкинга достаточно реализован в плане регулирования и носит организованный характер [22, с. 28].

Его развитие способствует автоматизации банковских бизнес-процессов, использованию банками новых технологий, повышению качества обслуживания [23, с. 5].

Развитие банковских инноваций способствует совершенствованию банковских технологий (рис. 3).

Рис. 4. Сущность понятия «банковская инновация» [26, с. 302]

Развитие банковских инноваций способствует модернизации банковского обслуживания, развитию конкурентных преимуществ, экономическому росту нашей страны [24].

Исходя из вышеизложенного, рассмотрим сущность понятия «банковская инновация» (рис. 4).

Согласно данным рис. 4 развитие банковских инноваций представляет собой процесс, направленный на совершенствование технологического развития банка.

Заключение

Таким образом, инновации выступают ключевым инструментом в работе банков. Понятие «инновация» является многоаспектным. По нашему мнению, инновация – это результат технологических преобразований, ключевой особенностью которого выступает радикальный характер преобразований с целью достижения конкурентных преимуществ. Инновации можно рассматривать со стороны процессного и результативного подходов. В ходе исследования нами было установлено, что инновации можно классифицировать по различным классификационным признакам. Автором была произведена классификация инноваций со стороны их предметно-содержательной структуры согласно срокам их реализации.

Было рассмотрено понятие банковских инноваций с позиции различных авторов. В ходе исследования автором была предложена собственная формулировка понятия банковской инновации, под которой понимается завершённый процесс модернизации банковского обслуживания клиентов. Автором была рассмотрена классификация банковских инноваций в зависимости от сферы их внедрения в банке. На современном этапе банковские инновации способствуют преобразованию банковской системы в области управления, их развитие позволяет совершенствовать процесс предоставления банковских продуктов и оказания банковских услуг. Банковские инновации на современном этапе обеспечивают создание инновационных банковских технологий.

Список литературы

1. Зайченко И.М., Смирнова А.М. Анализ инновационных стратегий в условиях цифровой трансформации бизнеса // Научный вестник ЮИМ. 2019. № 2. С. 12–17.
2. Флигинских Т.Н., Тарасова Т.Ю. Факторы, определяющие развитие инноваций в виде новых банковских продуктов // Креативная экономика. 2016. Т. 10. № 10. С. 1157–1168. DOI: 10.18334/ce.10.10.36906.
3. Яковенко С.Н. Генезис финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 5 (239). С. 42–52.
4. Зиновьева Н.М., Юрина Е.В. Банковские инновации в России на современном этапе развития // Территория науки. 2016. № 3. С. 76–80.
5. Родин Д.Я., Ткаченко Т.С. Позиционирование финансовых инноваций на рынке банковских услуг // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 133 (09). С. 1–21.
6. Гадисова Т.М. Роль финансовых инноваций в формировании конкурентных преимуществ коммерческих банков России // Креативная экономика. 2011. № 9. С. 127–131.
7. Подложенов И.М. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации // Известия Пензенского государственного педагогического университета им. В.Г. Белинского. 2011. № 24. С. 378–382.
8. Самородова И.А., Медведенко А.В. Инновационные технологии бесконтактных платежей как фактор роста конкурентного преимущества коммерческого банка // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. № 5 (57). С. 151–154.
9. Сериков С.Г. Банковские инновации и направления их развития в Российской Федерации // Economics. 2017. № 3 (24). С. 17–20.
10. Кондрашов В.А. Тенденции развития банковских инноваций в современной России // Российское предпринимательство. 2012. Т. 13. № 8. С. 101–105.
11. Альберт В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора // Фундаментальные исследования. 2015. № 5–2. С. 357–360.
12. Друзь В.К. Новые услуги и инновационные технологии коммуникации в банковском секторе // Известия Пензенского государственного педагогического университета им. В.Г. Белинского. 2011. № 24. С. 266–271.
13. Кудрявцева Ю.В. Рынок банковских услуг: от настоящего к будущему // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 4 (334). С. 435–448.
14. Шустов А.А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Электронные инновации // Молодой ученый. 2013. № 9. С. 269–275.
15. Круглов В.Н., Пауков С.А. Эволюция теории инноваций в зарубежной и отечественной науке // Региональная экономика: теория и практика. 2016. № 5. С. 4–22.
16. Названова К.В. Инновации как инструмент современной трансформации экономики: теоретический аспект // Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. Вып. 2. С. 251–259.

17. Составлено автором по материалам статьи Названовой К.В. Инновации как инструмент современной трансформации экономики: теоретический аспект // Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. Вып. 2. С. 251–259.
18. Полянский С.Н. Некоторые аспекты к вопросу классификации инноваций // Вестник ТГУ. 2013. Вып. 7 (123). С. 86–91.
19. Просалова В.С., Никитина А.А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Науковедение. 2013. № 1. С. 168–173.
20. Гриценко С.Е., Бурцева С.Г. Электронные банковские инновации // Инновации в науке. 2017. № 8 (69). С. 20–22.
21. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России // Russian Journal of Education and Psychology. 2015. № 6 (50). С. 584–591.
22. Кудряшов В.С., Загоскина Е.О. Интернет-банкинг в российской федерации: проблемы и перспективы развития // Juvenis scientia. 2017. № 4. С. 27–31.
23. Куликов Н.И., Кудрявцева Ю.В. Банки уходят в сеть интернета // Финансы и кредит. 2016. № 29 (701). С. 2–10.
24. Рычов И.Д. Применение инновационных технологий в банковской сфере // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. LXXXV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1 (85). [Электронный ресурс]. URL: [https://sibac.info/archive/economy/1\(85\).pdf](https://sibac.info/archive/economy/1(85).pdf) (дата обращения: 30.01.2020).
25. Казанская Е.А. Инновации в банковской сфере // Молодой ученый. 2016. № 15. С. 297–301.
26. Швырева О.В. Инновационная банковская конкуренция: сущность и особенности // Научный вестник НЛТУ Украины. 2014. Т. 24. № 3. С. 301–309.