

Теоретический подход к определению инновационного потенциала коммерческих банков

Еркова Н.С., магистрант, Кубанский государственный университет,
г. Краснодар

Ермоленко О.М., доцент, к.э.н. кафедры экономического анализа, статистики
и финансов, Кубанский государственный университет, г. Краснодар

Аннотация. В современных условиях инновационное управление рассматривается как составляющая часть стратегического управления, осуществляемого на высшем уровне коммерческого банка. Его целью является определение основных направлений экономической деятельности банка в таких сферах как разработка и внедрение новых продуктов и услуг, технологий, совершенствование существующих элементов продуктового портфеля и технологий, дальнейшее развитие традиционных продуктов и услуг. Условием осуществления инновационной деятельности организации является наличие определенного инновационного потенциала, имеющего определенную специфику для организаций банковской сферы. В статье проводится анализ понятия «инновационный потенциал», основанный на мнении ученых, которые в своих работах придерживаются различных подходов к определению понятия «инновационный потенциал», а также рассматриваются направления развития банковских инноваций.

Ключевые слова: коммерческий банк, инновация, инновационный потенциал, финансовый продукт, технологический прогресс.

Рассмотрим несколько подходов к определению инновационного потенциала коммерческого банка как хозяйствующего субъекта экономики.

Вопросы формирования и развития инновационного потенциала коммерческого банка как хозяйствующего субъекта находят широкое освещение в работах таких ученых как М.В. Герасимов, В.Д. Андрианов, С.Ю. Глазьев, Г.Я.

Гольдштейн, В.Ф. Гринев, Г.И. Жиц, П.Н. Завлин, В.Г. Матвейкин, О.П. Молчанова, А.И. Пригожин, А.А. Трифилова, Р.А. Фатхутдинов, Ю.В. Яковец и др.

М.В. Герасимов, Л.С. Минина рассматривают инновационный потенциал хозяйствующего субъекта как систему, включающую капитал, собственные инновации, заемные инновации и проекты, взаимодействие которых направлено на эффективное развитие техники и технологии внутри субъекта. Основной задачей инновационного потенциала, считают эти авторы, является формирование необходимой структуры инноваций, достаточной для обеспечения целенаправленного роста капитала, который реализуется технологией управления проектами. Согласно же определению изложенного в Федеральном законе от 02.12.1990г. № 395-1, главной целью коммерческого банка является не рост капитала, а извлечение прибыли. Соответственно и основной задачей инновационного потенциала самого банка должно быть извлечение прибыли за счет использования инноваций.

К.Б. Лисин, В.Н. Фридлянов полагают, что инновационный потенциал - это совокупность научно-технических, технологических, инфраструктурных, финансовых, правовых, социокультурных и иных возможностей, которая способна обеспечить восприятие и реализацию новшеств, то есть получение инноваций. Согласно мнению С. А. Трухина, под инновационным потенциалом понимается совокупность научно-технических, производственных, технологических, кадровых, инфраструктурных, финансовых, правовых и иных возможностей хозяйствующего субъекта обеспечивающая восприятие и диффузию инноваций. В данных определениях не до конца раскрыто понятие «возможность», что делает затруднительным понимание в полной мере определения инновационного потенциала. Переноса данные определения на коммерческий банк, нужно отметить, что для банка, как ключевого звена современной экономической системы, очень важна каждая вышеуказанная составляющая, в особенности финансовые и правовые. Тем не менее, в данных

определениях инновационный потенциал рассматривается как возможность восприятия инноваций из внешней среды, а не самостоятельной генерации их организацией, что мало соответствует современной инновационной деятельности банков.

Таким образом на основании рассмотренных выше подходов к определению инновационного потенциала на наш взгляд стоит представить авторскую концепцию. Инновационный потенциал представляет собой..... дать авторское определение

В условиях кризисных явлений на финансовых рынках протекает процесс постоянных нововведений в коммерческих банках.¹ Основным стимулом для эффективного развития и роста банковской деятельности выступает высокая конкуренция. Для банковских инноваций характерна взаимообусловленность, двойственная природа и наличие жизненного цикла. Инновационные технологии в банковской отрасли в значительной степени зависят от научно-технического прогресса в других областях экономики. Журнал «The Banker» ежегодно публикует рейтинг технологических инноваций в банковской сфере. Двойственную природу банковских инноваций можно определить так, что внедрение принципиально новых финансовых продуктов не требует значительных капитальных вложений и не отменяет значительных рисков их реализации и необходимости проведения предварительных глобальных маркетинговых исследований.

Прежде чем внедрять технологию необходимо проанализировать зависимость между реальным спросом на новый банковский продукт и потребностью клиентов. Одним из самых ярких примеров может быть индивидуальное обслуживание клиентов (Private banking) или дистанционное банковское обслуживание за пределами расчетно-кассового центра. Удаленное управление банковскими счетами включает в себя 3 компонента: мобильный

¹ Совершенствование управления производством. Инновации и инвестиции: материалы III межрегион. семинара / [под ред. В. В. Титова]. – Барнаул : Изд-во АлтГТУ, 2017. – 195 с.

банкинг (mobile banking), интернет банкинг (Internet banking), телебанкинг (telebanking).

Постоянная динамика социальной и экономической среды банковской сферы, смена образа жизни общества влекут за собой эволюцию банковского обслуживания в сторону дистанционной модели.²

Осуществляя банковскую политику, кредитная организация должна владеть максимальным количеством информации о клиентской базе, анализируя и используя ее для повышения лояльности или продажи новых банковских продуктов, что послужило появлению технологий CRM (Client Relationship Management). Модель FICO Score ежемесячно помогает принимать около миллиона кредитных решений. Данная система оценки кредитоспособности заемщика возникла в 2008 г. на рынке РФ и основана на статистических методах.³

Торговая платформа SaxoTrader относится к ряду революционных инноваций, включающая в себя огромный спектр торговых инструментов и услуг. К числу самых популярных относятся акции, облигации, фьючерсы, Forex, контракты, с широким набором возможностей по автоматическому фиксированию прибыли и управлению рисками. Отличительной особенностью данной платформы является работа с торговыми счетами более чем в 20 различных валютах. В безбумажном документообороте и обороте наличности предлагается технологическая платформа Wincor Nixdorf для управления жизненным циклом контрактов и других корпоративных документов Contract Lifecycle.

Важным направлением развития инноваций является повышение безопасности деятельности кредитных организаций. С учетом современных мировых тенденций развития IT, например, таких, как SOA или Cloud Computing. Все более высокие требования предъявляются к организации централизованных

2 Разработка и принятие решения в управлении инновациями / И. Л. Туккель. – СПб. : БХВ-Петербург, 2016. – 342 с.

3 Ахинов, Г. Государственное регулирование инновационной деятельности в социальной сфере / Г. Ахинов, Д. Камилов // Проблемы теории и практики управления. – 2016

управляемых инфраструктур хранения данных, осуществлению сквозного управления всеми средствами ресурсов хранения и резервного копирования информации, увеличению емкости и производительности систем хранения и принципиально новым методом индексации и поиска.

Беспроводная технология NFC (Near Field Communication) была разработана компаниями Phillips и Sony в 2002 г. и, представляет собой комбинацию технологии бесконтактной идентификации и коммуникационных технологий. Данную технологию внедрили для обеспеченности защиты, удобства и надежности передачи данных на короткие расстояния с помощью электронных устройств. В том случае, если мобильный телефон связан с банковской картой с помощью электронного банкинга, то его можно использовать вместо нее, идентифицируя личность владельца и считывая всю необходимую информацию. Главное преимущество данной технологии лежит в способности хранить данные нескольких банковских карт.⁴

Говоря о инновационной политике проведения научно-технического прогресса в банковском секторе на российском рынке, стоит затронуть особенности законодательной базы страны, которая не является совершенной по сравнению с европейскими странами. В целом это влияет на ограничения масштабов и скорость распространения новых финансовых продуктов и услуг. На данный момент приняты законы о секьюритизации, о клиринге, которые позволяют существенно снизить риски инвестиционных и финансовых компаний.⁵ Однако, в борьбе с последствиями мирового финансового кризиса законодательная база склонна к повышению капитализации банков и доверия вкладчиков.

4 Долженко, Р. А. Инновации в системе управления персоналом организации / Р. А. Долженко ; развитие персонала // АГАУ. Вестник Алтайского аграрного университета. – 2017. – № 1. – С. 149-153.

5 Дубинина, А. В. Особенности развития инновационной экономики в регионах России / А. В. Дубинина // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – № 15. – С. 31–38.

Таким образом для эффективного внедрения инновации необходима, в первую очередь, объективная оценка ее качественных и сервисных характеристик. С учетом специфики обслуживания клиента по индивидуальному подходу, а также качество и скорость обслуживания, а не делать ставку на быстроту получения прибыли. В процессе реализации инновационной политики можно выделить преимущества и недостатки. Преимущество заключается в том, что совершенно новые финансовые продукты позволяют эффективно развивать инновационные решения в банковском бизнесе, удовлетворяя запросы клиентской базы. Недостатком можно считать рост информационных разработок ИТ-компаниями в других отраслях экономики, в этом случае кредитные организации должны быстро реагировать на изменения в области ИТ-технологий.

Список использованных источников:

1. Совершенствование управления производством. Инновации и инвестиции: материалы III межрегион. семинара / [под ред. В. В. Титова]. – Барнаул : Изд-во АлтГТУ, 2017. – 195 с.
2. Разработка и принятие решения в управлении инновациями / И. Л. Туккель. – СПб. : БХВ-Петербург, 2016. – 342 с.
3. Ахинов, Г. Государственное регулирование инновационной деятельности в социальной сфере / Г. Ахинов, Д. Камиллов // Проблемы теории и практики управления. – 2016
4. Долженко, Р. А. Инновации в системе управления персоналом организации / Р. А. Долженко ; развитие персонала // АГАУ. Вестник Алтайского аграрного университета. – 2017. – № 1. – С. 149-153.
5. Дубинина, А. В. Особенности развития инновационной экономики в регионах России / А. В. Дубинина // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – № 15. – С. 31–38.