

Просалова Вероника Сергеевна, Никитина Анастасия Александровна

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток, Россия*

Понятие банковских инноваций и их классификация

Рассматривается понятие «банковские инновации». Выявлены основные причины необходимости использования инноваций в банках, также представлена классификация банковских инноваций и их краткая характеристика.

Ключевые слова и словосочетания: *банковские инновации, классификация банковских инноваций.*

В соответствии с динамично меняющимися условиями экономической деятельности инновации в банках стали условием успешного функционирования любого коммерческого банка. Являясь полноценным участником рынка, каждый банк вынужден меняться сам и инициировать внутриорганизационные инновационные процессы. Естественно, что течение данных процессов не должно быть стихийным, иначе говоря, регулировать их необходимо в рамках стратегии инновационного развития банка.

Базисные инновации уже сформировали современный технологический уклад начала XXI века в наиболее развитых странах мира. В основе – микроэлектроника и информатика, составляющие его ядро, которое, в свою очередь, образовали взаимосвязанные технологии производства.

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

В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Данное утверждение вытекает из ряда предпосылок, характеризующих существующее на сегодняшний день положение экономики [10].

Во-первых, отношения банков с клиентами основаны на принципах партнерства. Это, в частности, означает, что банки проявляют постоянную заботу не только о сохранении, но и о приумножении капитала своих клиентов, предлагая им новые услуги, которые способствуют расшире-

нию финансово-хозяйственной деятельности, снижению издержек, развитию деловой активности и повышению ее доходности.

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

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

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

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

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

Исследователь И.Т. Балабанова в своей работе толкует понятие «банковская инновация» исходя из того, что последняя представляет собой часть финансовых инноваций (инновации, функционирующие в финансовой сфере).

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

В диссертации А.В. Муравьевой предлагается следующее определение банковских инноваций: банковская инновация как совокупность принципиально новых банковских продуктов и услуг – это синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли [7].

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

Проанализировав указанные выше работы, а также работы Л.В. Кох [6], Б. Санто. [11], М. Березовской [2], мы выделили общий признак, характеризующий банковские инновации. А именно то, что все ученые сходятся во мнении, что банковская инновация – это продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и, как правило, приносит банку напрямую или опосредованно прибыль.

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

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

Разнообразие банковских инноваций в современном банковском деле отражает их классификация (табл. 1).

Таким образом, приведенная выше классификация банковских инноваций дает возможность выявить некоторые закономерности в возникновении и прохождении инновационных процессов в кредитных организациях [9]. Дело в том, что преобладание того или иного типа инноваций определяет тип и направленность инновационной стратегии банка (т.е. возможно осуществить «привязку» определенных типов инноваций

к определенным типам инновационных стратегий). В свою очередь, типология банковских инноваций позволяет конструировать соответствующие экономические и управленческие механизмы, поскольку они определяются именно типом внедряемых инноваций и выбранной инновационной стратегией. При этом любой банк в процессе реализации системного подхода к определению своей инновационной стратегии, рассматривая свою инновационную деятельность с учетом вышеописанной классификации, получает возможность точнее позиционироваться на рынке, определить формы продвижения и реализации своих разработок и продуктов на рынок, которые для разных типов инноваций различны.

Таблица 1

Классификация банковских инноваций

Классификационный признак	Название	Краткая характеристика
1	2	3
1. По временному аспекту	а) сверхновые и новые; б) оперативные (текущие, краткосрочные); в) перспективные (долгосрочные)	<i>Сверхновые</i> применяются впервые в банковской сфере; <i>новые</i> ранее уже применялись в других банках, но в конкретной кредитной организации используются впервые. <i>Оперативные</i> : разрабатываются конкретные формы реализации выбранной инновационной стратегии. <i>Перспективные</i> направлены на получение конкретного результата в будущем
2. По причинам зарождения	а) стратегические; б) реактивные	Стратегические инновации в основном направлены на упреждение необходимости инновационных преобразований, их основная цель – получение в перспективе определённых конкурентных преимуществ. Реактивные инновации относятся к проведению банком так называемой оборонительной стратегии, они направлены на выживание кредитной организации на рынке и являются в основном реакцией на инновацию банка-конкурента. В этом случае банк вынужден осуществлять инновационную деятельность для обеспечения своего выживания в конкурентной борьбе на рынке
3. По объёму воздействия	а) точечные; б) системные	Точечные инновации имеют место в частном случае совершенствования технологии на отдельном участке работы. Системные инновации определяют изменение всей структуры производственных отношений

1	2	3
<p>4. В зависимости от сферы внедрения инноваций в банке</p>	<p>а) инфотехнологические; б) продуктовые; в) организационные</p>	<p>К инфотехнологическим относятся инновации, созданные с использованием современных методов получения, обработки, хранения и передачи информации: безналичные переводы денежных средств, банковские пластиковые карты, весь спектр услуг с использованием сети Интернет и др.</p> <p>Продуктовые инновации – новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями, так и с традиционными в период их развития и трансформации. Так, традиционные магнитные банковские карты постепенно эволюционировали до «чиповых».</p> <p>Организационно-экономические инновации являются необходимой предпосылкой для внедрения самих инноваций, а также основой эффективного проведения инновационной политики в области создания новых банковских продуктов и технологий</p>
<p>5. По влиянию нового продукта на поведение потребителей</p>	<p>а) адаптивная; б) функциональная; в) фундаментальная</p>	<p><i>Адаптивная инновация</i> предполагает минимум изменений в продукте или услуге для продления их жизненного цикла, при этом потребитель не изменяет своего поведения и предпочтений.</p> <p><i>Функциональная инновация</i> предполагает сохранение функций продукта либо услуги, возможно изменение характера реализации. Способствует более полному удовлетворению потребностей клиентов. При этом потребитель изменяет свои предпочтения и привычки.</p> <p><i>Фундаментальная инновация</i>. Предполагает реализацию совершенно новой идеи, бизнес-концепции, результатом чего становится появление новых, не известных ранее функциональных качеств. Способствует удовлетворению тех потребностей, которые не удовлетворялись в достаточной степени или ранее не удовлетворялись в силу их отсутствия. Примером служит появление форфейтинга</p>

Источник: сост. по Охлопкова А.В. [8], Викулова В.С. [3], Кох Л.В. [5].

1. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент / И.Т. Балабанов. – СПб., 2011. – 303 с.
2. Березовская М. Инновационный аспект экономического развития / М. Березовская // Вопросы экономики. – 2007. – № 3. – С. 58 – 66.
3. Викулов В.С. Концептуальный подход к разработке инновационной стратегии коммерческого банка / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 5. – С. 106.
4. Друкер П. Бизнес и инновации / П. Друкер; пер. с англ. – М.: ИД «Вильямс», 2009.
5. Кох Л.В. Инновации в банковском бизнесе / Л.В. Кох, Е.Н. Смольянинова, В.С. Просалова. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2009. – 49 с.
6. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология: монография / Л.В. Кох. – СПб.: Изд-во Политех. ун-та, 2008. – С. 24.
7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... канд. экон. наук. / А.В. Муравьева. – М., 2005. – С. 12.
8. Охлопков А.В. Инновации в сфере предоставления банковских услуг: автореф. дис. ... канд. экон. наук / А.В. Охлопков. – М., 2011. – 19 с.
9. Просалова В.С. Понятие банковских инноваций и их классификация / В.С. Просалова, А.А. Никитина // Науковедение: электронный журнал. – 2013(14). – №1.
10. Просалова В.С. О необходимости расчета эффективности инноваций в банковской сфере / В.С. Просалова, А.А. Никитина // Материалы междунар. студенческой конф. «Студент и научно-технический прогресс». 16–20 апреля 2011 г. – Новосибирск: Новосиб. гос. ун-т, 2011.
11. Санто Б. Инновация как средство экономического развития / Б. Санто. – М.: Прогресс, 2010. – С. 95.