

В. А. Кондрашов¹

аспирант кафедры банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Современный этап развития банковской системы России характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. В таких условиях существенное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, разрабатывать альтернативные каналы обслуживания клиентов, т. е. осуществлять инновационный процесс. В контексте этой ситуации актуальным представляется проследить тенденции, на основании которых происходило развитие инновационной деятельности банков в России, а также обозначить основные факторы, влиявшие на эффективность внедряемых инноваций.

Автором предложено разделение процесса развития инновационной деятельности банков в России на несколько этапов. Первый этап развития банковских инноваций в России приходится на период 1991—1997 гг., его можно охарактеризовать как период становления инновационной деятельности банков. В это время кредитные организации РФ преимущественно занимались операциями с иностранной валютой, осуществлением расчетных операций клиентов — юридических лиц, в том числе и в области внешнеэкономической деятельности. Существовавшая в России гиперинфляция и нестабильность экономики давали возможность банкам получать аномально высокую прибыль без существенных капиталовложений и развития инфраструктуры. Подобное положение дел не стимулировало кредитные организации к повышению клиентоориентированности, поэтому их инновационная деятельность заключалась преимущественно в разработке и внедрении продуктов и технологий, обслуживающих расчеты.

Из-за существенного отставания России от западных стран инновационная деятельность банков РФ носила «заимствующий» характер. В 1992—1993 гг. первые российские банки стали проявлять интерес к расчетным пластиковым картам Visa и EuroCard/Mastercard. В целях ускорения расчетов предприятий в 1995 г. банк «Северная казна» внедрил систему удаленного управления расчетным счетом «Клиент-банк». Для того чтобы повысить отдачу от обслуживания внешнеторговой деятельности юридических лиц, в 1996 г. банк «Российский кредит» первым стал предоставлять услуги факторинга (Емельянов, 2008).

В начальный период банки занимались и внедрением инновационных технологий. Так, первые международные банкоматы были установлены в Москве

¹ Эл. адрес: kondr21@land.ru

в 1994 г. банками Мост-банк и «Кредит-Москва» (Пашкова, 2009). С 1993 г. кредитные организации стали внедрять системы быстрых расчетов с контрагентами. Одновременно с этим началось развитие первых банковских АБС, работавших на отдельных ПК и СУБДПК на платформах Vtrieve, Clipper, Clarion, dBase.

Второй этап развития банковских инноваций в России приходится на 1998—2001 гг. Он стал переходным, поскольку пришелся на время масштабного внутрироссийского экономического кризиса и восстановления после него. Крах финансовых рынков, в первую очередь ГКО, резкое снижение доходности вынудили банки обратиться к другим направлениям деятельности для выживания, в том числе кредитованию реального сектора и работе с населением.

С 1998 г. банки предлагают своим клиентам зарплатные проекты, в 2000 г. на рынке появились первые кредитные карты. В течение 2000—2002 гг. к широкому выпуску кредитных карт приступили более 10 российских банков, в том числе «Русский стандарт» и «ХКФ-банк». В конце 1990-х гг. стала формироваться как публичная, так и не публичная часть VIP-обслуживания — private banking.

Одновременно с этим происходило развитие банковских технологий и процессов. В 1998 г. Автобанк первым в России запустил систему Интернет-банкинга «Интернет-сервис» (Пашкова, 2009). В начале 2000-х гг. начали внедряться первые системы управления отношениями с клиентами (CRM-системы компаний SalesLogix, SAP, Oracle, собственные разработки), призванные вывести на новый уровень работу с клиентской базой. В 2000 г. банки стали использовать инновационные процессы оценки кредитов и рыночных рисков по методологии Базель-2. Подобные изменения потребовали и организационных изменений, например, создания отдельных подразделений по управлению рисками.

Третий этап развития инновационной деятельности банков пришелся на период 2002—2007 гг. Его можно охарактеризовать как время интенсивного развития инноваций. В эти годы происходили уверенный рост российской экономики, повышение благосостояния населения, была стабильность на международных рынках. Многие банки в целях повышения доходности и диверсификации деятельности сделали ставку на развитие розничного направления.

На протяжении третьего этапа банки внедряли инновационные кредитные продукты, ориентированные на розницу. Агрессивно продвигались экспресс-кредиты, автокредиты с опциями buy-back и trade-in. Начали развиваться инновационные кобрендинговые продукты, такие как карты Visa, выпущенные банком МЕНАТЕП совместно с авиакомпанией «Трансаэро» или проект кобрендовой карты для женщин «Альфа-Банк — Cosmopolitan — Visa».

В 2005 г. «ХКФ-банк» провел секьюритизацию портфеля потребительских кредитов, выпустив на рынок соответствующие долговые бумаги. В 2007 г. было проведено первое публичное размещение акций банков в России (Сбербанк и ВТБ), в результате чего количество частных инвесторов в России достигло полумиллиона (Каурова, 2008).

Одновременно происходило внедрение новых процессов и технологий. В 2005 г. Альфа-Банк предложил частным клиентам услугу по управлению своим банковским счетом «Альфа-Мобайл», позволявшую осуществлять с помощью сотового телефона платежи. В 2002 г. Ситибанк установил первый банкомат с функцией приема денег cash-in. Начали внедряться информационные системы класса «клиент-сервер» и Workflow, способные поддерживать процессно ориентированный подход к управлению. В 2005 г. крупнейшие российские банки перешли на МСФО.

Четвертый этап развития банковской инновационной деятельности в России начался в 2008 г. и продолжается по настоящее время. Его можно назвать периодом преодоления последствий мирового финансового кризиса. Банковский

рынок России достиг определенного уровня зрелости, в том числе и в инновационном плане. Повышение конкурентной борьбы, рост финансовой грамотности клиентов и их «разборчивости» привели к тому, что инновационный процесс стал для банков не роскошью, а необходимостью.

В 2008 г. Альфа-банк, КБ Открытие и РосЕвроБанк связали свои банковские карты с платежной системой Яндекс.Деньги (Жаворонкова, 2011). В 2011 г. Альфа-Банк первым запустил приложение для смартфонов BlackBerry, позволяющее управлять финансами с помощью сервисов мобильного банка «Альфа-Мобайл». На рынок вышел новый продукт для расчетов в Интернете — виртуальная кредитная карта. В 2011 г. Альфа-банк начал выпуск карт Visa, оснащенных технологией для осуществления бесконтактных платежей payWave.

В 2009 г. ХКФ-банк опробовал новую технологию розничного обслуживания — формат «Быстрофис», представляющий собой сочетание банкомата с функцией cash-in и административного пункта в точке продаж. Ключевой технологической тенденцией последних лет стала модель непрерывного банкинга. В 2011 г. Банк Москвы представил полностью автоматизированный Digital Office, в состав которого входят информационные киоски, банкоматы с touch screen, POS-терминал, депозитор для ночной инкассации по карте), автоматизированные кассиры, видеостена.

Автор выделил ряд тенденций на современном этапе развития инноваций. В силу высокой конкуренции на российском рынке внедрение инноваций стало лишь средством остаться наравне с соперниками. Широкомасштабную инновационную деятельность сейчас ведут лишь крупнейшие государственные и частные банки, в то время как более мелкие кредитные организации ограничиваются точечными нововведениями.

В настоящее время российские банки сталкиваются со значительным ростом числа мошенничеств. Так, существенно увеличилось число попыток несанкционированного доступа к счетам через системы дистанционного банковского обслуживания. Банки рискуют понести серьезные убытки от преступников, которые превысят полученный от инновации доход.

Важная тенденция инновационного банковского процесса в России — высокие технологические и кадровые факторы риска. Стремительное развитие новых технологий и необходимость перехода как порождает дефицит квалифицированных кадров для управления ими, так и вызывает проблемы совместимости улучшенных процессов с базовой информационной инфраструктурой.

Рассмотрим наиболее важные риск-факторы, оказывавшие влияние на эффективность внедрения банковских инноваций на разных периодах развития инновационной деятельности в Российской Федерации. Изменчивость внешней среды, неразвитость инфраструктуры, гиперинфляция, имевшие место в экономике на протяжении первого этапа, обуславливали существенное значение макроэкономических факторов риска банковских инноваций. Малое число надлежащим образом подготовленных сотрудников приводило к тому, что нововведения могли быть как некорректно внедрены, так и неадекватно используются, что говорит о высокой роли кадровых факторов. Низкий уровень развития технологий в банках, а также несовершенная организационная структура препятствовали получению максимально полной отдачи от инноваций, это вывело на первый план и технологические факторы.

В ходе второго этапа банковский сектор России испытал сильные потрясения, откатившись на несколько лет назад, у многих кредитных организаций возникли существенные проблемы с финансированием их деятельности, в том числе и инновационной. В контексте этой ситуации на первое место вышли финансовые риск-факторы с сохранением важной роли экономического положения банков-

ской системы. Постепенно стала возрастать значимость конкурентных риск-факторов, поскольку по мере восстановления экономики РФ в нее начали интегрироваться западные банки с уже отработанными технологиями и процессами.

На протяжении третьего этапа бурного развития инновационной деятельности российских банков общеэкономические и финансовые факторы риска не оказывали существенного влияния на эффективность инноваций в силу стабильного положения в стране и уверенного развития кредитных организаций. В то же время повысилась роль управленческих факторов, таких как неверный выбор направлений инноваций и постановка неадекватных целей. Из-за роста конкуренции, развития филиальной сети крупных кредитных организаций многие банки вынуждены были искать свою нишу и своего клиента, чего зачастую можно было добиться только за счет правильного выбора комплекса инновационных решений и четкого распределения приоритетов инновационной политики.

Структура ключевых риск-факторов инновационной деятельности банков в России на протяжении четвертого, современного, этапа ее развития претерпела определенные изменения. Одним из наиболее значимых факторов выступила группа конкурентных рисков: зачастую кредитные организации оказываются вынужденными использовать нововведения, предложенные другими игроками, чтобы хотя бы сохранить свои позиции на рынке. Так, «обязательным номером программы» стало, например, наличие Интернет-банка или услуги систем моментальных платежей. Важную роль начали играть криминальные факторы риска. Широкое распространение электронных платежей и опережающее развитие информационных технологий по сравнению со средствами безопасности приводит к значительному росту мошенничеств. Если меры предосторожности не будут в достаточной мере соблюдены, банк рискует понести серьезные убытки, которые превысят полученный от инновации доход.

Обобщим выводы о наиболее значимых для России факторах риска банковских инноваций (табл.).

Таблица

Ключевые факторы риска банковских инноваций в России

Этап развития инновационной деятельности банков в России	Наиболее значимые факторы риска банковских инноваций
Первый этап — период первоначального развития инновационной деятельности	Макроэкономические (гиперинфляция, девальвация валюты, резкое изменение покупательной способности клиентов), кадровые (недостаток банковских специалистов всех профилей), технологические (низкий уровень автоматизации)
Второй этап — переходный период к интенсивной модели развития инновационной деятельности	Макроэкономические (крах финансового рынка, ухудшение покупательной способности клиентов, недоверие населения к банкам), финансовые (недофинансирование инновационных проектов, закрытие инновационных бюджетов), кадровые (нехватка сотрудников, знакомых с условиями кризиса)
Третий этап — период бурного развития инновационной деятельности	Управленческие (необходимость правильного выбора приоритетов инновационной политики, выбор стратегии продвижения инноваций), конкурентные (возрастающая плотность рынка, внедрение западных стандартов обслуживания), кадровые (нехватка сотрудников, работающих с «розницей»), технологические (интеграция новых электронных технологий со старыми информационными системами)
Четвертый этап — период преодоления последствий мирового финансового кризиса	Конкурентные (однотипность предлагаемых услуг, необходимость внедрять инновации конкурентов), криминальные (мошенничество в сфере электронных технологий), технологические (интеграция новых информационных технологий, организационных структур с накопленными базами данных и существующими бизнес-процессами), кадровые (недостаток риск-менеджеров, ИТ-специалистов)

Сформулируем основные тенденции развития инновационной деятельности банков в России. В целом она носит догоняющий характер по отношению к развитым западным странам. Темп и содержание инновационного процесса тесно связаны с макроэкономической ситуацией в стране и мире. В настоящее время основные усилия банков сосредоточены на совершенствовании процессов розничного обслуживания с применением Интернет-банкинга, мобильного банкинга, непрерывного обслуживания в формате 24×7 , а также оптимизации внутренних процессов под эти задачи. Ключевые факторы риска, влияющие на эффективность банковских инноваций в России:

- технологические (интеграция существующих и новых бизнес-решений);
- кадровые (дефицит квалифицированных сотрудников в области поддержки, продажи нововведений и оценки их эффективности);
- конкурентные (однотипность предлагаемых игроками продуктов и видов обслуживания, а также более низкий уровень развития российских банков по сравнению с зарубежными соперниками).

Источники

Емельянов В. Ю. О создании факторингового бизнеса. Мысли вслух // Факторинг и торговое финансирование. 2008. № 4.

Жаворонкова И. А. Жанр кризиса // Банковское обозрение. 2011. № 8.

Каурова Н. Н. Тенденции и перспективы секьюритизации активов в России // Банковский ритейл. 2008. № 1.

Пашкова А. В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // Банковский ритейл. 2009. № 2.

Семикова П. С. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. 2009. № 11.