вдохновение новшеством

роль финансовых инноваций в формировании конкурентных преимуществ коммерческих банков России

Аннотация

В статье дана характеристика банковского сектора России на современном этапе развития инновационной экономики, рассмотрены вопросы внедрения финансовых инноваций в деятельность коммерческих банков как конкурентного преимущества коммерческих банков в условиях рыночной конкуренции.

Ключевые слова: финансовые инновации, инновационная деятельность, коммерческие банки, банковские продукты, банковские услуги, конкурентоспособность, конкуренция, инвестиции

«Когда нет конкуренции, меньше стимулов для нововведений».
Акио Морита

Современный период развития банковского системы России характеризуется как период глубоких изменений в банковском деле, многочисленных новшеств в организации банков и методах управления ими, в формах обслуживания корпоративного сектора и различных групп населения. Национальная экономика страны все в большей степени приобретает черты инновационной экономики, такой, которая связана с разработкой, внедрением и использованием новшеств, а также с преобразованием организационно-экономического механизма хозяйствования.

Банковская система отражает финансово-экономическое состояние любой страны, вне зависимости от ее технологического уклада. Он выполняет функцию обслуживания денежных потоков, привлечения и инвестирования финансовых средств в производство, обеспечивает приток ресурсов, необходимых для постоянной технологической модернизации предприятий. Усиление инновационной активности в предпринимательском секторе требует привлечения масштабных финансовых ресурсов и использования всех финансовых механизмов: фондовых бирж, венчурного капитала и банков.

Гадисова Тамара Маликовна
научный сотрудник, Дагестанский государственный университет, Научно-образовательный центр «Инновационные технологии в менеджменте»
tamara-deza@mail.ru

Правильная стратегия

Эффективность современных финансово-кредитных институтов невозможна без стратегического управления всеми сферами их деятельности, в том числе и инновационной. Осуществление постоянного процесса разработки и внедрения инноваций в финансовой сфере, создание гибкой системы управления этим процессом, а также наличие творческого климата в коллективе могут стать залогом успешной работы банка на современном, жестко конкурентном, насыщенном участниками и продуктами финансовом рынке.

Конкуренция является ключевым фактором при формировании стратегий развития и деятельности коммерческих банков. Однако зачастую стремление к получению конкурентного преимущества дает противоположный эффект желаемому: вместо модернизации устаревшего производства, создания и развития принципиально новых производств, менеджеры сравнивают положение своей компании с конкурирующими фирмами, анализируя и оценивая их деятельность, пытаясь сделать то же самое, но лучшим образом. В результате это приводит к зависимости компании от деятельности ее конкурентов и бесконечному совершенствованию того, что уже есть, что является значительным препятствием внедрению инноваций.

В настоящее время главное внимание в стратегии развития коммерческие банки уделяют разработке новых или модернизации уже существующих банковских продуктов. Они расценивают это как важнейшее средство обеспечения стабильности своего функционирования, экономического роста и конкурентоспособности, так как эффективность деятельности банка зависит от его способности удовлетворять определенную потребность клиентов.

осуществление постоянного процесса разработки и внедрения инноваций в финансовой сфере, создание гибкой системы управления этим процессом, а также наличие творческого климата в коллективе могут стать залогом успешной работы банка

С. Дэвис в своей книге «Excellence in Banking» среди критериев успешной деятельности, влияющих на практическую политику ведущих банков, выделяет инновационную деятельность в виде разработки новых услуг: «Многие успешные банки стремятся инвестировать свои ресурсы и управленческие усилия в инновационные проекты, разрабатывать новые механизмы использования

Технологии совершенствования

пластиковых карт, системы электронных платежей» [4]. Для обеспечения потенциала хорошего роста в долгосрочной перспективе коммерческому банку необходимо пересмотреть свои стратегические приоритеты и стремиться к так называемому «value innovation», то есть к «стоимостному новаторству», «новому подходу к созданию стоимости».

для обеспечения потенциала хорошего роста в долгосрочной перспективе коммерческому банку необходимо пересмотреть свои стратегические приоритеты и стремиться к «стоимостному новаторству»

Инновации в финансовой сфере

Нововведения, функционирующие в финансовой сфере – в финансовых инструментах, банковских продуктах и технологиях, – представляют собой финансовые инновации. Финансовые инновации – это методы, применяемые с целью осуществления сделок с новыми видами финансовых активов или в виде новых операций с действующими активами, что позволяет эффективнее использовать финансовые ресурсы компаний [1]. Главное, чтобы новые продукты и услуги предоставляли потребителям определенные преимущества по сравнению со старыми.

В качестве примеров банковских инноваций на российском рынке можно выделить электронные денежные расчеты с применением пластиковых карт, банкомат как элемент электронной системы платежей, home banking, форфейтинговые операции банков, операции «своп», контокоррент с овердрафтом.

Благодаря организации нового перспективного направления деятельности в работе банка происходит оживление и модернизация всех прочих направлений, в результате чего происходит расширение клиентской базы – основного фактора повышения устойчивости банка. В условиях возрастающей конкуренции на рынке финансово-кредитных услуг повышение устойчивости банка стимулирует рост доверия со стороны существующих и потенциальных клиентов, что в свою очередь повышает доходность кредитной организации.

Создание и внедрение новых банковских продуктов и услуг является одним из направлений банковского маркетинга, который ориентирован на исследование рынка, разработку и реализацию соответствующей рыночной (конкурентной) стратегии.

инновационных финансовых продуктов в России пока еще недостаточно

Инновационная деятельность коммерческих банков проявляется в создании и внедрении принципиально новых услуг либо изменении таких параметров уже существующих услуг, которые приводят к изменениям в технологии обработки данных. В свою очередь технология обработки данных тесно связана с практикой предоставления услуг и является организующим фактором технологии обслуживания клиента. Более того, новейшие информационные технологии и электронные средства обработки данных содействуют этому. Например, появление электронных расчетов способствовало созданию системы обслуживания «Банк-Клиент», обеспечивающей клиентам круглосуточный доступ к своим счетам и возможность проводить весь спектр платежно-расчетных операций.

Использование в платежных системах современных стандартов и сервисов обмена информацией привело к появлению разнообразных систем электронного обмена, таких как: «телефонный банкинг», «интернет-банкинг» и «мобильный банкинг», которые объединены общим термином – дистанционное банковское обслуживание.

Инновационная деятельность банка подчинена достижению его главной цели – максимально полное удовлетворение требований потребителей количеству и качеству оказываемых услуг при минимально возможных затратах на их разработку, внедрение, предоставление и получение на этой основе прибыли [3].

Со временем, с приходом новых клиентов с новыми требованиями, банкам придется перестраивать свою работу и программы. Если на рынке есть реальная конкуренция, без инноваций не сохранить конкурентоспособность [2]. Таким образом, возникает устойчиво развивающаяся система: «банковская инновация – развитие традиционных и создание новых услуг – клиент – повышение эффективности – банковская инновация».

Качественные инновации не могут быть реализованы без высокоэффективных инвестиций, поскольку каждому этапу инновационного процесса требуется определенный объем вложений. Инвестиции выступают важнейшим ресурсом для успешного создания и освоения инноваций.

Содержание
Новшество

В конечном итоге, «инновации– инвестиции» – это единая взаимосвязанная система.

Вывод

Потенциал для финансовых инноваций на отечественном банковском рынке достаточно велик, но инновационных финансовых продуктов в России пока еще недостаточно. Их развитию препятствуют несовершенство законодательства и регулирования, а также технологическая отсталость отечественного финансового рынка от рынков стран Запада.

В современных условиях конкурентоспособность коммерческого банка определяется степенью его соответствия потребностям клиентов и высокими темпами роста его клиентской базы. Поэтому для кредитной организации внедрение в практику бизнеса новых продуктов и услуг – это возможность проникновения на новые рынки, их освоение, удовлетворение вновь появившихся пожеланий клиентов и получение на этой основе новых прибылей. Несмотря на высокие риски при внедрении инновационных технологий в банках, именно инновации в банковской сфере и в экономике в целом позволят повысить конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность России на современном этапе развития.

КЭ

Литература

1. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003.
2. Самсонова Е.К. Формирование и развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг России: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2007. – № 29.
3. Уткин Э.А., Морозова Г.И., Морозова Н.И. Нововведения в банковском бизнесе России. – М.: Финансы и статистика, 1998.
4. Davis. S. Excellence in Banking. – N.-Y., 1985.

Tamara M. Gadisova
Scientific Worker, Dagestan State University,
Scientific and Educational Center «Innovative Technologies in Management»

Role of financial innovations in formation of competitive advantages of commercial banks in Russia

The paper gives characteristics of bank sector in Russia on the modern stage of innovative economy development. The author considers issues of financial innovations implementation in activity of commercial banks as competitive advantage of commercial banks in conditions of market competition.

Keywords: financial innovations, innovative activity, commercial banks, bank products, bank services, competitiveness, competition, investment