Кондрашов Владимир Александрович
аспирант финансово-кредитного факультета,
Саратовский государственный социально-экономический университет
Kondr21@land.ru.ru

тенденции развития банковских инноваций в современной России

Аннотация

В статье предлагается разделение процесса развития инновационной деятельности банков в России на четыре этапа, анализируются тенденции инновационного процесса в настоящий момент. Выявлено, что сейчас основные усилия российских банков сосредоточены на совершенствовании процессов розничного обслуживания с использованием различных каналов дистанционного сервиса, а также на оптимизации внутренних процессов под эти задачи.

Ключевые слова: развитие инноваций, банковские инновации, инновации в 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, то есть осуществлять инновационный процесс. В контексте этой ситуации актуальным представляется проследить тенденции, на основании которых происходило развитие инновационной деятельности банков в России, и определить специфику инновационного процесса в банковском секторе в настоящий момент.

Автором предложено разделение процесса развития инновационной деятельности банков в России на несколько этапов.

Этапы развития инновационной деятельности банков в России

Первый этап

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 страны 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 страны 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 году банк «Северная казна» внедрил систему удаленного управления расчетным счетом «Клиент-банк». Для того чтобы повысить отдачу от обслуживания внешнеторговой деятельности юридических лиц, в 1996 году банк «Российский кредит» первым стал предоставлять услуги факторинга (5).

В 1992–1993 гг. первые российские банки стали проявлять интерес к расчетным пластиковым картам Visa и EuroCard/Mastercard

На начальном периоде банки занимались и внедрением инновационных технологий. Так, первые международные банкоматы были установлены в Москве в 1994 г. банками «Мост-банк» и «Кредит-Москва» (2). С 1993 года 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 Btrieve, Clipper, Clarion, dBase.

Второй этап

Второй этап развития банковских инноваций в России относится к 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 кредитование реального сектора и работа с населением.

С 1998 года 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 90-х годов стала формироваться как публичная, так и не публичная часть VIP-обслуживания – private banking.

Одновременно с этим происходило развитие банковских технологий и процессов. В 1998 году Автобанк первым в России запустил систему интер-

нет-банкинга «Интернет-сервис» (8). В начале 2000-х годов 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 году банки стали внедрять 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

Третий этап развития инновационной деятельности банков пришелся на период 2002–2007 гг. Его можно охарактеризовать как время интенсивного развития инноваций. В эти годы происходил 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[1], такие как

[1] Кобрендинговые продукты – речь идет о пластиковых картах, предусматривающих начисление бонусных процентов при покупке с различными условиями, определяющими, каким образом эти проценты могут быть потрачены (в виде дискаунта по текущему приобретению, при покупке товара (услуги) у компании-партнера и т.п.). – *Прим. ред.*

в течение 2000–2002 гг. к широкому выпуску кредитных карт приступили более 10 российских банков, в том числе «Русский стандарт» и «ХКФ-банк»

карты Visa, выпущенных банком «МЕНАТЕП» совместно с авиакомпанией «Трансаэро» или проект кобрендовой карты для женщин «Альфа-Банк – Cosmopolitan – Visa» (9).

В 2005 году «ХКФ-банк» провел секьюритизацию портфеля потребительских кредитов, выпустив на рынок соответствующие долговые бумаги (7). В 2007 году было проведено первое публичное размещение акций банков в России (Сбербанк и ВТБ), в результате чего количество частных инвесторов в России достигло полумиллиона (6).

Одновременно происходило внедрение новых процессов и технологий. В 2005 году Альфа-Банк предложил частным клиентам услугу по управлению своим банковским счетом «Альфа-Мобайл», позволявшую осуществлять платежи с помощью сотового телефона (9). В 2002 году 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 (8). В 2005 году крупнейшие российские банки перешли на МСФО.

Четвертый этап

Четвертый этап развития банковской инновационной деятельности в России

в 2007 году было проведено первое публичное размещение акций банков в России (Сбербанк и ВТБ), в результате чего количество частных инвесторов в России достигло полумиллиона

начался в 2008 году 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 году Альфа-банк, КБ Открытие и РосЕвроБанк связали свои банковские карты с платежной системой Яндекс. Деньги (3). В 2011 году 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 году Альфа-банк начал выпуск карт Visa, оснащенных технологией для осуществления бесконтактных платежей payWave (9).

В 2009 ХКФ-банк опробовал новую технологию розничного обслуживания – формат «Быстрофис», представляющий собой сочетание банкомата с функцией cash-in и административного пункта в точке продаж. Ключевая технологическая тенденция последних лет стала модель непрерывного банкинга. В 2011 году 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 (10).

Заключение

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 порождает как дефицит квалифицированных кадров для управления ими, так и вызывает проблемы совместимости улучшенных процессов с базовой информационной инфраструктурой.

В целом инновационная деятельность банков в России 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 24x7, а также оптимизации внутренних процессов под эти задачи.

Литература

1. Семикова П.С. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. – 2009. – № 11.
2. Пашкова А.В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // Банковский ритейл. – 2009. – № 2.
3. Жаворонкова И.А. Жанр кризиса // Банковское обозрение. – 2011. – № 8.
4. Белов Ю.В. О создании факторингового бизнеса // Факторинг и торговое финансирование – 2008. – № 4.
5. Напольнов А.В. Перспективы IPO государственных компаний // Инвестиционный банкинг. – 2007. – № 3.
6. Каурова Н.Н. Тенденции и перспективы секьюритизации активов в России // Банковский ритейл. – 2008. – № 1.
7. http://www.cnews.ru/reviews/free/finance/ibanking/
8. Афльфа-банк: официальный сайт (Электронный ресурс). – Режим доступа: http://www.alfabank.ru.
9. Хоум кредит энд Финанс банк: официальный сайт (Электронный ресурс). – Режим доступа: http://www.homecredit.ru.

РП

Vladimir A. Kondrashov
Postgraduate Student, Department of Finance and Credit, Saratov State Socio-Economic University

Trends in the Development of Banking Innovations in Modern Russia

Abstract

The paper suggests that the development process of innovation activities of banks in Russia should be divided in four stages and analyzes trends in the current innovation process. It reveals that at present Russian banks focus their main efforts on the improvement of retail services using a variety of remote service channels, as well as on the optimization of internal processes to meet these tasks.

Keywords: Development of innovations, banking innovations, innovations in Russia