

Шишкина Дарья Александровна

канд. экон. наук, доцент, доцент

Саратовский социально-

экономический институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Саратов, Саратовская область

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

***Аннотация:** в статье рассмотрены основные направления развития и использования финансовых инноваций в деятельности кредитных организаций России, что является значительным преимуществом на рынке с позиций повышения их конкурентоспособности. Тенденции последних лет свидетельствуют о том, что основные финансовые инновации в банковском секторе России в ближайшие годы будут связаны с изменениями технологий банковского обслуживания розничного кредитования, а также осуществления денежных переводов и платежей.*

***Ключевые слова:** финансовые инновации, инновационные финансовые технологии, электронный банкинг, финансовый рынок, потребительские банковские услуги.*

Процесс интеграции России в международные экономические связи ставит новые научные задачи, имеющие важное значение для банковского сектора страны. Осознавая необходимость изменений в процессе своего функционирования, финансово-кредитные организации внедряют новые продукты и технологии.

Российский банковский сектор в своём развитии проходит всё те же этапы, что и банковские системы развитых стран. Опыт разработки новых банковских продуктов, услуг и технологий на российском рынке в основном опирается на мировую практику. Российские банки перенимают не только успешные западные

практики внедрения новых продуктовых линеек, но и информационные технологии, а также ключевые методические аспекты управления банком, технологические аспекты соответствующих бизнес-процессов.

Особенностью инновационных технологий российских кредитных организаций является то, что они ориентируются на модификацию посредством адаптации передового зарубежного опыта. Данный подход подразумевает запоздалость в развитии отечественных кредитных организаций от мирового уровня.

В мировой практике обычно выделяют следующие виды финансовых инноваций в банковском секторе [1, с. 25].

– продукты на новых сегментах: инвестиции в недвижимость, страховой бизнес, финансовый лизинг, трастовые операции;

– такие инновации как: рынок коммерческих бумаг, финансовых фьючерсов, финансовых опционов;

– услуги финансового посредничества, направленные на снижение операционных расходов и более эффективное управление активами и обязательствами;

– новые продукты в традиционных сегментах рынка ссудных капиталов: инструменты с «плавающей» процентной ставкой, свопы, облигации с глубоким дисконтом, серийные облигации и так далее.

На российском рынке банковских услуг в последние годы всё большую популярность и развитие приобретают три инновационных направления, в частности:

1) развитие нестандартных способов и организационных конфигураций предоставления продуктов банка:

– преобладание электронного банкинга над филиальной сетью;

– создание возможностей дистанционного доступа (удаленное кредитование и т. д.);

2) создание и внедрение финансовых и организационных инструментов;

3) динамическое выделение этапов развития жизненного цикла инновационной деятельности субъектов банковской системы (от зарождения идеи или ее

заимствования из смежной области к созданию и разработке методики использования соответствующего инструмента).

В целом, эти направления заложили основу для развития инновационных продуктов на российском финансовом рынке. Наблюдая за идущими изменениями, прослеживается тенденция, что именно потребительские банковские услуги, а также денежные переводы и платежи станут секторами, в которых в ближайшие пять лет скорее всего произойдут революционные изменения [3, с. 138]. Например, появление онлайн-платформ в сфере потребительского и коммерческого кредитования позволяет физическим и юридическим лицам осуществлять заимствования друг у друга. Инновации в сфере кредитования также выражаются в появлении альтернативных моделей кредитования, использовании нетрадиционных источников данных и мощной аналитики данных в области оценки рисков, ускорении кредитных процессов с концентрацией на клиенте и сокращении операционных затрат. В последние годы сектор платежей также сталкивался с серьезным изменением привычного порядка вещей, которые были связаны со стремительным распространением новых, технологически обусловленных процессов проведения платежей, новых цифровых приложений, облегчающих проведение платежей, появлением альтернативных процессинговых сетей, а также более активным использованием электронных устройств для перевода денег с одного счета на другой.

В российских банках, небольших по сравнению с огромными западными банками, в известной мере легче вводить новые виды банковских услуг, потому что нет такого сопротивления косной внутренней среды. Новые молодые организации исследуют неизвестное и всегда в этом смысле рискуют. В пользу традиционных банков говорят известный брэнд, многолетний опыт работы, авторитет и рейтинг. С другой стороны, внутренняя жизнь традиционных банков часто настолько нединамична, что может пройти много месяцев, прежде чем неэффективные промежуточные процедуры будут перестроены, поэтому традиционные банки часто проигрывают вновь создаваемым банкам в быстроте адаптации к меняющимся условиям ведения бизнеса.

Из-за высокой конкуренции на российском рынке банковских услуг и продуктов использование инноваций перестало быть средством получения лидерства на рынке. Теперь внедрение новейших банковских технологий, продуктов и услуг стало лишь средством остаться наравне с соперниками. Широкомасштабную инновационную деятельность сейчас ведут лишь крупнейшие государственные и частные банки, такие как: «Сбербанк», ВТБ, Альфа-Банк, «Home Credit Bank», что обеспечивает их лидерство на данном рынке.

В настоящее время следует отметить низкий уровень внедрения финансовых инноваций в деятельность коммерческих банков. Основными причинами этого являются: высокий уровень недоверия как к государству, так и к банковской сфере; низкая финансовая грамотность; пассивность населения; незрелость банковского сектора [2, с. 18]. Кроме того, одним из факторов, сдерживающим процесс развития в России финансовых инноваций является несовершенство законодательной базы.

Список литературы

1. Агабеков С.И. Инновации в России системно-институциональный анализ. ТрансЛит / С.И. Агабеков, Д.И. Кокурин. – 2015. – 376 с.
2. Гришина Е.А. Основные причины неразвитости финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях // Инновации и инвестиции. – 2014. – №4. – С. 16–19
3. Шишкина Д.А. Влияние сегмента инновационных финансовых технологий на сектор банковских услуг / Д.А. Шишкина, Н.С. Шитов // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. – №3–13 (24). – С. 137–140.