

ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Огулджамал ГЕЛЬДЫМУХАМЕДОВА,
заведующий Научного отдела Туркменского государственного
института экономики и управления, доктор экономических наук, профессор

Аннотация

В научной статье тщательно проанализировано влияние инноваций на рынок банковских услуг, были определены сущность и значение банковской инновации на основании определений учёных-экономистов данному термину, а также обширно изучены её виды. Было выявлено, что внедрение инноваций повышает конкурентоспособность банка, и в то же время, влияет на появление новых признаков банковских рисков, что связано со скоростью использования инновационных банковских услуг. Кроме того, была раскрыта важность внедрения инноваций на рынок банковских услуг в тщательно запланированном порядке, в несколько этапов, согласно стратегии инновационного развития банка.

Ключевые слова: банковская инновация, рынок банковских услуг, банковские риски, интернет-банкинг, банковское дело, нетрадиционные банковские операции, стратегия инновационного развития, конкуренция, финансовая грамотность, традиционные банковские операции.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью национальной экономики, обеспечивает её стабильную работу и создаёт оптимальные условия для её развития, устойчивости и научно-технического прогресса. Именно поэтому, в целях повышения эффективности государственной экономической политики, с каждым днём возрастает необходимость научного подхода в проведении комплексной работы по предоставлению современных, инновационных видов банковских услуг населению, а также постоянному их усовершенствованию.

Учёные-экономисты придают особое значение влиянию инноваций на рынок банковских услуг. В частности, Б.Тайхаров, указывая на роль инноваций в повышении эффективности дея-

тельности кредитных организаций, отмечает: «В настоящее время финансово-банковский сектор нашей страны уверенно переходит на цифровую экономику и в этом направлении достигаются значимые результаты. Финансово-банковская система нашей страны поддерживает и последовательно расширяет эффективное сотрудничество с международными финансово-кредитными организациями и финансово-банковскими системами развитых стран, активно интегрируется в мировой финансовый рынок» [2]. Г.Бабаев, в свою очередь, подчёркивает вопросы влияния цифровой трансформации на банковские услуги и отмечает: «Активная цифровая трансформация всех сфер национальной экономики, в том числе кредитных организаций, в свою очередь, ускоряет процесс активной интеграции страны во всемирное интернет-пространство» [1].

На сегодняшний день среди клиентов пользуются большой популярностью финансовые услуги, предоставляемые через интернет. Основная часть этих услуг связана с безналичными расчётами. Российский учёный О.И.Лаврушин отмечает: «Уменьшение использования в обращении наличных денег и чеков влияет на повышение конкурентоспособности кредитных организаций как участников инновационных отношений» [6].

Несмотря на многочисленные научные исследования в данной области, теоретические и практические вопросы, связанные с влиянием инноваций на рынок банковских услуг, ещё полностью не раскрыты. В данной связи актуальность работы заключается в более глубоком изучении вопросов, связанных с влиянием инноваций на рынок банковских услуг.

Цель исследования заключается в разработке теоретически-методических основ повышения конкурентоспособности банковской системы на финансовом рынке, путём изучения влияния

банковских инноваций на рынок банковских услуг на научной основе.

В целях достижения поставленной цели, были поставлены следующие задачи: дать научно обоснованное определение термину «банковская инновация», классифицировать инновации на финансовом рынке, обосновать необходимость разработки инновационной стратегии банков, выявить риски, связанные с внедрением инноваций в банковское дело, определить пути повышения эффективности банковского дела через внедрение инноваций в различные виды банковских услуг.

В современных условиях глобализации мировой экономики инновации стали важным условием динамичного развития всех секторов экономики, включая банковскую систему. Своевременное внедрение инноваций на рынке банковских услуг обеспечивает повышение прибыльности и конкурентоспособности кредитных организаций, каждая из которых, являясь полноправным участником рынка, регулярно проводит работу по адаптации и совершенствованию своей деятельности с учётом требований времени. Эта деятельность не носит самопроизвольного характера, а реализуется непосредственно на основе стратегии инновационного развития кредитной организации.

При разработке стратегии инновационного развития кредитными организациями в первую очередь анализируется опыт и модель инновационного развития ведущих банков, а также определяются направления совершенствования технологий, программного обеспечения и методов управления банком. На основе этих данных составляется стратегический план внедрения инноваций в банковское дело, основной задачей которого является эффективная реализация комплекса взаимосвязанных технологических, экономических и управленческих мероприятий, направленных на повышение уровня конкурентоспособности банка.

Кредитные организации находят новые способы привлечения клиентов путём использования инновационных банковских услуг, направленных на снижение расходов, повышение прибыли, ускорение расчётов, а также увеличение капитала клиентов. Рост конкуренции между кредитными организациями также является одной из причин появления новых видов бан-

ковских услуг. Внедрение инноваций во всех сферах банковского дела, наряду с нестандартным подходом в исполнении операций являются важными условиями их современного развития. Банковские инновации включают в себя новые способы ведения бизнеса, банковские продукты, услуги и финансовые инструменты.

В настоящее время не существует единого общепринятого определения понятия «банковская инновация», однако в научных трудах учёных-экономистов выделяется несколько общих признаков, характеризующих банковские инновации. Банковская инновация – это продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и, как правило, приносит банку на прямую или опосредованно прибыль [4, 7].

Можно выделить несколько видов банковских инноваций. По причинам зарождения различают стратегические и реактивные инновации. Целью стратегических инноваций является создание новых границ рынка посредством анализа долгосрочных возможностей банка. Эти нововведения нацелены на прогнозирование необходимости будущих инновационных реформ в банковском деле, а также удовлетворение будущих, ещё не выявленных потребностей клиентов. Реактивные инновации, в свою очередь, являются совокупностью защитных мер, формируемых в ответ на инновационные реформы конкурентов банка. Применение этих инноваций позволяют банку сохраняя уровень конкурентоспособности по своим экономическим показателям сохранить свои позиции среди конкурентов.

По степени воздействия на рынок банковские инновации делятся на точечные и системные. Точечные инновации направлены на совершенствование определённого направления банковского дела. Системные инновации, в свою очередь, нацелены на своевременное внедрение изменений в системную структуру экономических отношений.

По сфере влияния создания или совершенствования новых банковских продуктов и услуг на поведение потребителей на рынке инновации делятся на адаптивные, функциональные и фундаментальные. Адаптивная инновация оказывает минимальное влияние на функции услуг, предоставляемых клиентам кредитной организации. Этот вид инноваций используется только

для продления жизненного цикла определённого банковского продукта или услуги на рынке, не оказывая какого-бы то ни было влияния на поведение и предпочтения потребителей. Функциональная инновация предполагает сохранение функций банковских услуг. При этом, меняется характер реализации этих услуг на рынке, а также к их работе добавляются некоторые дополнительные функции. Внедрение данного вида инноваций ведёт к изменениям в финансовых привычках клиентов. Фундаментальные инновации предполагают создание нестандартных, инновационных видов банковских продуктов, основанных на появлении новых научно-технических открытий и бизнес-концепций.

В зависимости от сферы внедрения инноваций на рынок банковских услуг, они делятся на информационно-технологические, продуктовые и организационно-экономические. К информационно-технологическим инновациям относятся инновации, внедряемые банками в результате использования современных моделей получения, хранения и передачи данных клиентов. К продуктовым инновациям относится успешное внедрение инновационного банковского продукта появившегося в результате усовершенствования традиционных или создания новых банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями. Эффективная реализация этих инноваций зависит от организационно-экономических инноваций, поскольку внедрение этих инноваций является необходимым условием эффективного внедрения новых банковских технологий и продуктов и успешной реализации инновационной политики банка [3].

Рынок банковских услуг, являясь важнейшей частью рынка финансовых услуг, представляет собой сложный механизм, состоящий из множества взаимосвязанных элементов. Эффективное функционирование рынка банковских услуг напрямую влияет на финансовую стабильность в стране.

Весомая доля инноваций в банковском секторе приходится на инновации, связанные с проведением платежей. При проведении платежей банки используют новейшую электронную технику, что позволяет в считанные минуты совершить перевод денежных средств с банковского счёта плательщика на банковский счёт получателя. Большая часть операций выполняется

с помощью пластиковых карт. В последние годы ведутся работы по внедрению многоцелевых карт, которые можно использовать как кредитные, платёжные, чековые гарантийные карты. Карты для пользования данными системами – необходимый элемент процедуры перечисления средств. Пользование системами имеет ряд преимуществ для клиента:

- быстрота совершения операций;
- сокращение платы за услуги банка;
- более быстрое зачисление средств на счёт продавца по сравнению с другими методами платежа;
- высокая скорость обработки информации и немедленная инкассация выручки;
- сокращение бумажного документооборота и издержек обращения;
- гарантия платежа и надёжная защита от несанкционированного доступа к счёту клиента;
- возможность приобрести товар, не имея при себе наличных [6].

Основной целью расширения спектра банковских услуг является сохранение клиентской базы и привлечение новых клиентов. Современные перспективы развития рынка банковских услуг состоят из создания новых услуг, предоставления инновационных услуг не связанных с основными направлениями банковской деятельности, предоставления коммерческими банками большей части банковских услуг онлайн, а также создания онлайн-банков. Эти перспективы напрямую связаны с повышением финансовой грамотности клиентов банка.

В целях повышения эффективности внедрения и использования банковских инноваций необходимо:

- создание и использование инновационных банковских продуктов и услуг в рамках современного информационно-технологического развития;
- предоставление полной информации о новых продуктах и услугах в целях увеличения спроса клиентов на банковские инновации;
- использование виртуальных финансовых телекоммуникационных технологий;
- увеличение уровня защиты информации;
- предоставление банковских продуктов и услуг через интернет и специальные сети;

– последовательное повышение квалификации банковских специалистов, занимающихся инновационной деятельностью;

– поддержание сотрудничества с компаниями, использующими новые технологии и предоставление банкам специальных стартап проектов [5].

На сегодняшний день наряду с предоставлением клиентам таких традиционных банковских услуг как депозитные и кредитные операции, банки предоставляют и нетрадиционные услуги как консультационные и факторинговые. Основным направлением трансформации банковских услуг является предоставление услуг дистанционно, без необходимости посещения здания банка. К числу дистанционных банковских услуг относятся дистанционное открытие вклада, получение кредита или банковской карты.

Предоставление банками инновационных видов банковских услуг сопряжено с появлением различных видов банковских рисков. При предоставлении банковских услуг через интернет, к традиционным банковским рискам (кредитный, операционный, рыночный, правовой и риск ликвидности) добавляются некоторые отличия, обусловленные высокой скоростью предоставления и виртуальным характером этих услуг.

Внедрение инноваций ведёт к качественно-му преобразованию рынка банковских услуг:

– появляются новые бизнес-площадки;

– выявляются новые методы и инструменты ведения банковской деятельности;

– создаются и последовательно совершенствуются инновационные финансовые инструменты;

– привлекаются новые участники рынка банковских услуг;

– повышается конкурентоспособность кредитных организаций;

– происходит трансформация предоставления финансовых продуктов потребителям, переход от показателей «цена» и «количество» к показателям «сервис» и «качество»;

– появляется особый подход к удовлетворению потребностей каждого клиента, повышается скорость и качество предоставления услуг.

При соблюдении кредитными организациями следующих условий возможно повышение эффективности внедрения инноваций в спектр предоставляемых ими услуг:

– внедрение инноваций в банковский бизнес в тщательно запланированном порядке, согласно стратегии инновационного развития банка;

– принятие во внимание, что при внедрении инноваций к традиционным банковским рискам добавляются риски, связанные с виртуальностью исполнения операций;

– выбор наиболее оптимальных видов инноваций для каждого банка путём тщательного анализа перспектив развития рынка банковских услуг и мирового информационно-технологического прогресса.

Несмотря на то, что внедрение инноваций на рынке банковских услуг является одним из наиболее сложных направлений банковской деятельности, оно ведёт к повышению качества и скорости обслуживания клиентов, создаёт оптимальные условия для конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг и приводит к увеличению прибыли банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Babaýew G. Karz edaralarynyň sanly özgermesi // Maliýe we ykdysadyýet. – 2020. – №4. – S. 7-10.

2. Taýharow B. Bitaraplyk döwrüniň maliýe-bank ulgamy // Maliýe we ykdysadyýet. №2/2020. – S. 13-14.

3. Hojanepesowa A.K. Bank işiniň netijeliligini ýokarlandyrmakda innowasiýalaryň orny // Bilim №3/2019. – S. 33-35.

4. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент – СПб., 2011. – С. 303

5. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020 №1. – С. 1-9.

6. Лаврушин О. Банковское дело. 12-е изд – М.: КНОРУС, 2018. – С. 723-765.

7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... канд. экон. наук. / А.В. Муравьева. – М., 2005. – С. 12.