

**ТЕНДЕНЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В
ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ**

Евтух Любовь Богдановна, к.э.н., доцент,

Львовский институт Университета банковского дела

Yevtuh Lubov, PhD., Lviv Institute of Banking University, luba_yev@ukr.net

Аннотация: В статье исследованы тенденции инновационной деятельности банков в формировании финансовых ресурсов в Украине и обозначены перспективные направления инновационной деятельности банков, в том числе с использованием зарубежного опыта.

Ключевые слова: инновации, банк, финансовые ресурсы, инновационная деятельность, банковская лаборатория, инновационный центр.

Дальнейшее развитие банковской системы во многом зависят от возможностей внедрения инноваций. Применяя инновации, банки могут предложить своим клиентам различные услуги, используя прогрессивные технологии обслуживания потребителей. Кроме того, в условиях ограниченных финансовых ресурсов инновации способствуют их рациональному использованию. В связи с этим, особенную актуальность приобретает исследование тенденций и перспективных направлений инновационной деятельности банков в формировании финансовых ресурсов, что и стало целью написания данной статьи.

Понимание сущности финансовых ресурсов банка обусловлено спецификой деятельности банковских учреждений, которые, с одной стороны, являются финансовыми институтами, участвующими в перераспределении свободных финансовых ресурсов в экономике, а с другой – субъектами хозяйствования. Безусловно, банк, как коммерческое предприятие, в процессе деятельности стремится максимизировать прибыль, но при этом, для получения качественных изменений в структуре его финансовых ресурсов, должен предоставлять те финансовые услуги, которые требует рынок. Финансовые ресурсы банка можно рассматривать как совокупность денежных средств (собственных, привлеченных и заимствованных), которые находятся в распоряжении банка и используются им для осуществления уставной деятельности с целью достижения положительных финансовых результатов.

В условиях финансовой нестабильности, как правило, более устойчивыми остаются банки, которые значительное внимание уделяют инновациям. На сегодня в Украине отсутствует статистика формирования финансовых ресурсов банков в результате внедрения инноваций, все же, если банк применяет инновационные формы работы, показатели деятельности такого банка, в том числе кредитный портфель, остатки средств на депозитных и текущих счетах юридических и физических лиц, прибыль, резервные фонды и др., демонстрируют положительную динамику.

Современное развитие банковской системы Украины характеризуется низким уровнем доверия со стороны потенциальных потребителей. На уровень доверия к банкам влияют факторы макроуровня, вызванные макроэкономической ситуацией в стране (аннексия Крыма, военные действия на Востоке Украины), и микроуровня, обусловленные политикой самих банков, спецификой предоставления банковских услуг и недостаточным уровнем финансовой грамотности населения.

Банковская система Украины имеет высокий уровень сегментации. По данным Национального банка Украины, по состоянию на 01.01.2016 г. в Украине действовало 117 банков, в том числе 17 с 100% иностранным капиталом. Начиная с 2014 г. количество действующих банков в Украине стремительно уменьшается. В течение 2014–2015 гг. Национальным банком Украины было выведено с рынка 63 банка, из них в 2015 г. – 33; на сегодня в категории неплатежеспособных находится 5 банков, в стадии ликвидации – 68 банков [1]. Некоторые банки Национальный банк Украины в разное время отстранял от проведения валютных аукционов. Это в основном мелкие банки, имеющие незначительное количество клиентов и отделений.

Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологий. В динамических условиях банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов.

Статья 1 Закона Украины «Об инновационной деятельности» обозначает «инновации» как вновь (примененные) и (или) усовершенствованные конкурентоспособные технологии, продукцию или услуги, а также организационно–технические решения производственного, административного, коммерческого или иного характера, которые существенно улучшают структуру и качество производства и (или) социальной сферы; «инновационную деятельность» как деятельность, направленную на использование и коммерциализацию результатов научных исследований и разработок, выпуск на рынок новых конкурентоспособных товаров и услуг [2]. Положительное влияние инноваций на банковскую систему обусловлено как непосредственно банковскими инновациями, так и внедрением инноваций клиентами банка, поскольку банки могут сопровождать такую деятельность клиентов путем их дополнительного кредитования, осуществления расчетно–кассового обслуживания, предоставления консультативных услуг и др. В данном случае банки заинтересованы в осуществлении инноваций, но такое участие банков незначительно. По данным Государственной службы статистики Украины, в 2014 г. только 39 инновационно активных предприятий (3,2%) финансировали расходы на инновационную деятельность с использованием кредитов, что составило 561,1 млн. грн. Или 7,3% всего финансирования инновационной деятельности в Украине [3, с.161]. Такие объемы кредитования обусловлены высокой стоимостью кредитных ресурсов и рисками, связанными с кредитованием инновационной деятельности.

По данным исследования Карчивой И.Я. [4], инновации в банковской деятельности осуществляются за такими направлениями как Internet–banking; мобильные приложения для смартфонов и планшетов; участие банков в социальных сетях; автоматизированные отделения банков и терминалы самообслуживания. При этом на 01.10.2015 г. только 6 украинских банков (из них 2 системно важных (ПриватБанк, Ощадбанк), а также Альфа–банк, Укрсиббанк, ОТП Банк, Платинум банк) активно разрабатывали все перечисленные направления, некоторые банки развивали одно–два направления, а 44 банка не использовали ни одного из указанных направления инновационной деятельности [4, с.305].

В целом, наиболее перспективные инновационные услуги, на сегодня, базируются на потребностях клиентов в надежном, качественном и быстром обслуживании. Поэтому к

перспективным направлениям инновационной деятельности банков можно причислить Private Banking, Интернет–эквайринг, мультивалютные вклады, оптимизация безналичных расчетов и тому подобное.

Ведущие банковские учреждения мира внедряют инновации как в форме новых продуктов, услуг, технологий, так и путем изменения организации предоставления банковских услуг. На смену традиционному банковскому бизнесу, отдельные банки выбирают такие альтернативные формы построения банковской деятельности как дистанционное обслуживание, или же пространство офисов превращают в так называемые «банковские лаборатории». Так, эксперты The Financial Brand [5], определили семь самых перспективных зарубежных банковских лабораторий: инновационный центр PlayRoom Standard Bank (ЮАР); лаборатории банка Capital One (США); инновационная лаборатория Commonwealth Bank (Австралия); инновационная лаборатория Citi (США); инновационный центр Visa (США); центр разработки и инноваций Chase Bank (США); инновационный центр BBVA (Испания). Отличительными их чертами является нацеленность на потребности клиентов, совместная с потребителями разработка инновационных продуктов, значительные капиталовложения, ярко оформленные большие по размеру офисные помещения с пространством для творчества, использование технологических новаций и нововведений, принятие нестандартных решений.

Так, инновационный центр PlayRoom Standard Bank (ЮАР) состоит из высокотехнологичной испытательной лаборатории, где сотрудники и клиенты могут тестировать новые продукты или решения и формировать мгновенную обратную связь. Лаборатории банка Capital One (США) состоят из трех инновационных лабораторий в Вашингтоне, Нью-Йорке и Сан-Франциско, где работает более 100 сотрудников, которых банк называет «предпринимателями». Capital One для создания продуктов и решений, необходимых клиентам, использует дизайн–мышление. Сотрудники инновационной лаборатории Commonwealth Bank (Австралия) с помощью программы Unleashing Innovation могут представить свои идеи группе старших менеджеров, а в случае успеха идеи передаются на инкубацию в лабораторию. Инновационная лаборатория Citi (США), создала глобальную сеть инновационных центров, расположенных в Тель-Авиве, Дублине, Сингапуре, Сан-Франциско и Нью-Йорке. Инновационный центр Visa (США) открыли для обеспечения компании доступа с сообществом Силиконовой Долины, которая, как известно, представлена высокотехнологичными компаниями инновационного направления. Центр разработки и инноваций Chase Bank (США) использует свою лабораторию для развития отделений и технологий АТМ. Инновационный центр BBVA (Испания) выступает как инноватор финансовой отрасли, для демонстрации своих результатов в лаборатории в едином пространстве собраны все достижения банка [5].

Конечно, указанные формы организации инновационной деятельности банков требуют значительных финансовых ресурсов и для многих банков в Украине проблематичны в реализации.

Таким образом, можно определить следующие перспективные направления инновационной деятельности банков: Internet–banking; Private Banking, мобильные приложения для смартфонов и планшетов; участие банков в социальных сетях; автоматизированные отделения банков и терминалы самообслуживания; мультивалютные вклады, оптимизация безналичных расчетов; изменения организации предоставления банковских услуг.

Несмотря на проявления финансового кризиса, инновационный потенциал отечественных банков остается высоким, ведь использование инноваций является одним из самых результативных инструментов в конкурентной борьбе банков на рынке. Вместе с тем следует отметить, что на сегодня важнейшим для банков является создание инфраструктуры доверия. Доверие и в дальнейшем остается приоритетом в банковской деятельности.

Список использованных источников:

1. Національний банк України. Офіційний сайт. [Електронний ресурс] – Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua/>. – Дата доступа: 15.03.2016.

2. Про інноваційну діяльність [Електронний ресурс]: Закон України, 4 июля 2002 г., 40–IV, с изм. // Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40–15> – Дата доступа: 15.03.2016.

3. Наукова та інноваційна діяльність в Україні / Статистичний збірник. Державна служба статистики України. Відповідальний за випуск О. О. Кармазіна. – Київ, 2015 – 255 с.

4. Карчева І. Я. Сучасні тенденції інноваційного розвитку банків України в контексті концепції Банк 3.0./ І. Я. Карчева/ [Електронний ресурс] // Фінансовий простір. – 2015. – № 3 (19). – С. 299–305. – Режим доступа: <http://fp.cibs.ck.ua/files/1503/15kijsti.pdf> – Дата доступа: 18.03.2016.

5. Де народжуються інновації: 7 найцікавіших банківських лабораторій [Електронний ресурс] // Finance.ua. – 09.06.2015. – Режим доступа: news.finance.ua/ua/news/–/352109/de–narodzhuyutsya–innovatsiyi–7–najtsikavishyh–bankivskyh–laboratorij – Дата доступа: 17.03.2016.