

**ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ  
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**Сидельник Елена Петровна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела,  
Львовский учебно–научный институт  
ГВУЗ «Университет банковского дела»**

O.P. Sidelnyk Ph.D., assistant professor of banking department,  
Lviv educational–scientific institute, Of state institution of higher education  
«University of banking», helen\_sid@list.ru

**Руденко Зоряна Михайловна, к.э.н., ст. преподаватель,  
Львовский учебно – научный институт  
ГВУЗ «Университет банковского дела»**

Z.M. Rudenko., Ph.D., Senior Lecturer, Lviv educational–scientific institute Of state  
institution of higher education «University of banking», zoryanarudenko@gmail.com

Аннотация: в статье проанализированы основные аспекты инновационной деятельности банков в Украине. Раскрытии инновационные продукты банков лидеров на рынке

банковских услуг а также проанализованни их основные показатели деятельности. Указании проблемы инновационной деятельности банков в Украине и пути их решения.

Ключевые слова: банковские инновации, инновационные продукты и услуги, инновационная деятельности банков, инновационная стратегия, инновационные технологии.

В современных условиях развития экономики Украины использование инновационных продуктов для банковского сектора является крайне необходимым. Инновационность выступает влиятельным фактором развития банковского бизнеса, поэтому достижение стратегических и финансовых целей коммерческих банков становится почти невозможным без четкого определения ориентиров инновационной деятельности, определение масштабов и методов внедрения инноваций во все сферы их деятельности. Основательным исследованием теоретико–методологических и практических аспектов инновационного процесса в банковской сфере посвящены научные труды отечественных и зарубежных ученых, а именно: П.Друкера, Б. Кинга, П. Туфань, А.Н. Колодизев, Я.М. Кривич, С.Б.Егоричевой, А.Н. Диденко и многих других. Однако, тема остается актуальной и рядом с существующими исследованиями данной проблематике есть целый ряд нерешенных проблем.

Еще, Й. Шумпетер [1] признавал эффективный характер инновационной монополии, попытки получить какую становится движущей силой экономического развития. Для получения сверхприбыли предприятию необходимо внедрять новые инновации и так далее – до бесконечности. Именно такую стратегию развития демонстрируют мировые лидеры в сфере инноваций – компании Apple, Google, Toyota Motor, General Electric Company, Microsoft Corporation, 3M (Minnesota Mining and Manufacturing) и другие.

Автор [2] банковские инновации (или совокупность новых продуктов и услуг) рассматривает как синтетическое понятие о деятельности банка, на–правлена на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала с помощью воплощения нововведений, которые содействуют клиентам в получении прибыли. Приведенные определения фактически приравнивают банковскую инновацию к конечному результату деятельности банка.

Зато в работе [3] сказано: «В узком смысле банковские инновации – это внедрение новых или существенно усовершенствованных банковских продуктов и услуг, соответствующих сошествующим или потенциальным финансовым потребностям клиентов, собственным интересам банка и требованиям банковского законодательства, оказывают заинтересованным сторонам дополнительные выгоды и являются результатами банковского инжиниринга. В широком смысле банковские инновации характеризуются как процесс создания дополнительной ценности для клиентов, работников и владельцев банка путем внесения качественных изменений во все сферы его деятельности – продукты, услуги, процессы, бизнес–модели и стратегии, стали результатом практической реализации новых идей, знаний и опыта».

Сущность инноваций раскрывается в их функциях: воспроизводящей, инвестиционной, стимулирующей.

Базисным условием развития и внедрения инновационной стратегии деятельности выступает Закон Украины «Об инновационной деятельности», согласно которому банковские инновации – это результат практической реализации новых идей, знаний и опыта, получивший воплощение в виде новых или усовершенствованных продуктов или услуг, новых или усовершенствованных технологических процессов, инструментов финансовых рынков, новых или усовершенствованных организационно–экономических форм и моделей стратегической деятельности банка. [4]

Одним из основных признаков классификации банковских инноваций является предмет и сфера их применения. В этом отношении, как правило, выделяются: продуктовые инновации (создание новых продуктов и услуг); рыночные инновации (открывающие новые сферы применения продукта); процессные инновации (технологии, организация деятельности, управление), иногда они еще называются обеспечительными.

Инновации в банковском бизнесе характеризуются определенными особенностями, среди которых можно выделить следующие: наличие существенного влияния достаточно

жесткой системы регулирования банковского бизнеса, что в определенной степени может тормозить темпы инноваций; в отличие от сферы материального производства, основным инструментом защиты интеллектуальной собственности на инновационные объекты банка является не патентная защита, а ноу-хау и авторские права, хотя в последнее время количество выданных патентов в сфере банковского бизнеса значительно возросла; абсолютное большинство банковских инноваций базируется на прикладных, а не фундаментальных научных исследованиях, позволяет значительно сократить затраты банков на инновационную деятельность; значительная часть банковских инноваций являются результатами осуществления инновационных решений в других областях общественной жизни или мотивированы изменением параметров спроса со стороны клиентов. [5, с.468]

Организация эффективного инновационного процесса крайне нужна банкам. Для инициирования инновационной деятельности, направленной на развитие и успешное функционирование банка, и создание условий для эффективного ее осуществления, необходимо руководствоваться следующими принципами: создание стимулов для выявления тенденций и выделение идей, которые являются предпосылками для инноваций; оптимизация уровней управления (в сторону сокращения) для ускорения цикла любого инновационного процесса; минимизация сроков разработки и внедрения банковских продуктов не путем сокращения числа стадий инновационного процесса, а путем координации нескольких процессов, проходящих параллельно; ориентирования всей инновационной деятельности банка на потребителя продуктов с возможностью контроля за первыми шагами внедрения инноваций.

На сегодня постепенно увеличивается количество банков, которые значительное внимание уделяют внедрению инновационных технологий как базовой предпосылке стратегического развития и стратегии конкурентной борьбы. Но данный процесс носит хаотический характер. На сегодня лидером по внедрению инноваций в Украине является ПриватБанк. Инновационная политика ПриватБанка ориентирована на внедрение на рынке принципиально новых, передовых банковских услуг, которые предоставляют клиентам новые возможности управления своими финансами. ПриватБанк первым в Украине предложил своим клиентам услуги Интернет-банкинга "Приват24" и GSM-банкинга, а также услуги по продаже через сеть своих банкоматов и POS-терминалов электронных ваучеров ведущих операторов мобильной связи и IP-телефонии.

Кроме ПриватБанка, инновации сегодня активно внедряют «ОТП Банк», «Укрсоцбанк», «Райффайзенбанкаваль» и др. Достаточно широкое распространение сегодня получают инновации в Private Banking. Элементы Private Banking уже внедряет ряд украинских банков, в частности, «Приватбанк», «ОТП Банк», «Укрсоцбанк» и другие. По состоянию на 01.10.2015 года 49 из 127 банков, и это составляет 39%, не имеют к этому времени систем Интернет-банкинга и предлагают клиентам управлять своими счетами через отделения за помощью операционистов и это при том, что на начало 2015 проникновения Интернета в Украине достигло 58% и охватило 21100000 человек. По состоянию на 01.01.2015 г. в Украине только 13 из 127 банков, или 10%, предлагали своим клиентам мобильные приложения, через которые можно управлять счетами, осуществлять платежи, управлять депозитами, оплачивать коммунальные услуги и т.д. Банки, своевременно поняли инновационные тенденции и внедрились в свои каналы обслуживания, это – ПриватБанк, Ощадбанк, Сбербанк России, Укрсоцбанк, Альфа-банк, Укрсиббанк, Первый украинский международный банк, ОТП банк, ФИДОБАНК, Кредобанк, Платинум банк, Правэкс – банк, Пиреус банк. [6]

Среди основных проблем по внедрению современных технологий важное место занимают финансовые проблемы. Так как, основным аспектом принятия решения по внедрению определенной инновационной технологии является формирование источника его финансирования и рискованности внедрения. Внедрение новых технологий может быть эффективным только при выявлении и исследовании дополнительных источников финансирования, образованных в результате внедрения инновационных проектов. Проблемами, препятствующими внедрению новейших технологий являются и технические проблемы, связанные с защитой инсайдерской информации, низкой степени использования, усиления банковских рисков и высокий уровень конкуренции.

Формулируя собственное стратегическое видение, современный банк выдвигает, как правило, амбициозные цели и определяет пути их достижения, которые в условиях активной конкурентной борьбы непременно должны быть связаны с применением инновационных решений. Таким образом, в условиях восстановления устойчивости банковской системы после финансово-экономического, политического и экономического кризиса первоочередная задача, стоящая перед банками – это дальнейшее развитие и продвижение инновационных технологий, как основной предпосылки улучшения конкурентного положения на рынке и восстановление доверия к банковским учреждениям в целом.

Список использованных источников:

1. Шумпетер, И. А. Теория экономического развития [Текст] / И. А. Шумпетер. – М.: Прогресс, 1982. – 455 с.
2. Банковский менеджмент. Учебник / Под ред. д.э.н., проф. О.И. Лаврушина. 3-е изд., Перераб. и доп. – М.: КноРус. – 2009. – 560 с
3. Егорычева С. Б. Банковские инновации: учеб. пособие. / С. Б. Егорычева. – М.: Центр уч.лит-ры, 2010. – 208 с.
4. Об инновационной деятельности [Электронный ресурс]: Закон Украины [от 4.07.2002 г. № 40–IV]. – Режим доступа: <[Http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15)>.
5. Ткачук, В. А. Инновационная политика банков на рынке банковских услуг [Текст] / Василий Онуфриевич Ткачук // экономический анализ: сб. наук.праць / Тернопольский национальный экономический университет; редкол.: С. И. Шкарабан (глав. ред.) и др. – Тернополь: Издательско-полиграфический центр Тернопольского национального экономического университета "Экономическая мысль", 2013 – Том 14. – № 2. – С. 43–51. – ISSN 1993–0259.
6. 50 ведущих банков – Режим доступа // <http://banksrating.com.ua/2015/41>.