

УДК 33.336

СТИМУЛИРОВАНИЕ БАНКАМИ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

**Коротковская Елена Викторовна, к.э.н., доцент
Саратовский национальный исследовательский
государственный университет им. Н. Г. Чернышевского**

Korotkovskaya Elena Viktorovna, PhD, Saratov State University, korotkovskaya@yandex.ru

Аннотация. В статье показано, что для банков внедрение инноваций – трудоемкий процесс, требующий значительных затрат. Однако в условиях глобализации, инновационные технологии в банковской сфере являются неотъемлемым требованием к стимулированию инновационной активности субъектов предпринимательства

Ключевые слова: банки; банковская инновационная технология; инновационные кредиты; кредитование.

В настоящее время для развития российской экономики важна инновационная деятельность. Из года в год растет количество предпринимателей, внедряющих на

рынок новейшие технологии. На рынке в современных условиях предлагается значимое число новых проектов, для реализации которых требуются финансовые вложения.

Соответственно, актуальным вопросом становится поиск источников финансирования. Существуют различные способы финансирования инновационной активности субъектов предпринимательства: от эмиссии ценных бумаг до самофинансирования. Но очевидно, что доступны далеко не все механизмы, и банковский кредит в данном случае выступает наиболее оптимальным выбором.

Стремление банков к инновационной деятельности объясняется новыми условиями существования общества и его развития, изменением потребностей и ускорением экономических процессов в целом.

Результат банковской деятельности в сфере инноваций, представленный в форме нового банковского продукта или операции, будет определяться нами как банковская инновационная технология.

Банковской инновационной технологией является инновация - результат инновационной научно-технической деятельности кредитной организации, воплотившейся в новой или усовершенствованной услуге (продукте), способной удовлетворять потребности клиентов банка, предпринимателей на новом более качественном уровне.

Банки будущего, опирающиеся на инновационные технологии, позволяют реализовать свои конкурентные преимущества в краткосрочном периоде, а также занять лидирующие позиции в отечественном и мировом пространстве.

Основная стратегическая инновация банка – создание новой технологической платформы и реализация сервисов на ее основе. Банки постоянно должны исследовать появляющиеся новые технологии с точки зрения возможности их применения и потенциальной пользы.

Современный предприниматель нацеленный на инновационное развитие по окончании 2020 года предъявляет ряд требований тому или иному банку, с которым хочет сотрудничать.

- простоту и доступность поиска информации о банковских услугах и продуктах;
- доступность помощи сотрудников банка в любое время и любыми способами (посредством телефонной связи, связи через Интернет или через посещения отделения банка);
- обеспечение возможности переключения каналов при оформлении банковской услуги или продукта, к примеру, при совершении платежа с персонального компьютера наличия возможности завершения транзакции посредством применения мобильного устройства;
- ожидание одинаковой стоимости банковских услуг и продуктов при их получении через любые каналы связи;
- обеспечение доступности банковских счетов со всех устройств;
- наличие возможности оплаты, платежей и переводов посредством мобильных устройств;
- безопасность, высокую скорость и низкую стоимость банковских операций;
- наличие оперативной, доступной и простой обратной связи с банком.

Вся это и определяет инновационный путь развития банка.

Сегодня большинство банков постоянно расширяют кредитные линии, быстро реагируя на спрос бизнеса. И в случае с инновациями, все рыночные законы остаются в силе. Если есть спрос на инновационный кредит, значит, у банков найдутся соответствующие предложения.

В последнее время актуальность инновационных кредитов возрастает. Бизнес начинает искать новые источники финансирования, способные принести средства в ближайшем будущем. [1]

Для начала стоит отметить, что инновационный кредит бывает двух видов: инвестиционный и инновационный. Особенно распространен инновационный кредит – это связано не только с актуальностью и распространенностью самого понятия «инновация», но и с требованиями времени – бизнес нужно обновлять, а собственных средств на это часто не хватает.

Инновационный кредит выдается, когда какой-либо продукт или услуга находятся в стадии готовности к выходу на рынок и завоевания определенной потребительской ниши, то есть получения определенного количества своих покупателей.

Понятие инновационный кредит появилось относительно недавно, при этом получение кредита на инновации подразумевает получение определенной пользы как потребителями, так и государством. Это и объясняет, почему государство так заинтересованно в выдаче инновационных кредитов, так активно помогает банкам в открытии и налаживании кредитных линий под инновационные проекты. [2] Возможность получения инновационного кредита стимулирует предпринимателей вкладывать свои средства в новые разработки, спонсировать работы талантливых исследователей и разработчиков, перспективных исследовательских институтов и т.д.

В конечном итоге, основной целью государства, заинтересованного в выдаче коммерческими банками инновационных кредитов, является модернизация экономики страны в целом, и привлечение малого и среднего бизнеса к такому типу работы, в частности. В свою очередь, это означает новые поступления в бюджет, и положительно скажется на экономике всей страны.

Другой вариант – необходимость финансирования какого-то новшества: новой используемой технологии (например, химической очистки топлива), которая пока существует лишь в результатах исследований НИОКР предприятия, потому что доходов на ее реализацию пока недостаточно.

Для этого работают кредиты нескольких типов: инвестиционные, которые являются вложением банка в компанию для финансирования ее долгосрочного развития на ближайшие годы, и инновационные, которые предназначены для финансирования вводимых компанией инноваций. Увеличивается количество запускаемых стартапов, это модно и выгодно.

Инвестиционный кредит выдают, как правило, в самом начале осуществления разработки, когда для проведения всех необходимых исследований нужны немалые средства. [3]

Стоит выделить основные направления прорывных инноваций, которые должны использовать банки для стимулирования инновационной активности субъектов предпринимательства: блокчейн; кибербезопасность; биометрия; роботизация; геймификация; облачные вычисления (технологии); искусственный интеллект; мобильные технологии.

Таким образом, для развития перечисленных направлений должны быть созданы инновационные лаборатории, лаборатории искусственного интеллекта, ИТ-платформы, бизнес-сервисы для предпринимателей, входящих в инновационную систему банка. Подобные направления будут способствовать активному развитию предпринимательства.

Для того чтобы банк имел статус инновационного банка необходимо его участие в финансировании долгосрочных инвестиционных проектов во всех отраслях российской экономики, стать лидером рынка по объему предоставленного финансирования, по степени отраслевой и продуктовой диверсификации. Прединвестиционная фаза, как правило, российскими банками не кредитруется из-за высоких рисков.

Из-за того, что инновационное кредитование появилось не очень давно и государство имеет от инноваций большую пользу, то оно старается активно помогать банкам как в выдаче, так и в налаживании подобных кредитных линий, с целью стимулирования предпринимателей и предприятий для вложения денег в новейшие разработки для их дальнейшего развития, что повлечет за собой модернизацию всей экономики страны.

В последнее время актуальность инновационных кредитов заметно возрастает из-за того, что бизнес ищет все новые источники финансирования, благодаря которым становится возможным осуществлять пополнение средств в самом ближайшем будущем.

Менее эффективным в создании инновационных продуктов банкам нужно поспешить за более активными конкурентами, так как экономия на развитии может в итоге обойтись банку очень дорого, поскольку клиенты любят успешных.

Наибольшую перспективу развития в настоящее время представляют технологии дистанционного банковского обслуживания - банковские операции и оказание услуг с использованием технологий удаленного доступа.

Одной из широко распространенных новейших возможностей цифровой экономики для предприятия является интернет-банк. С его помощью в любое время суток, из любого места в мире, где есть интернет можно:

- получать информацию о потоке средств предприятия и статусе платежей;
- совершать перечисления;
- пользоваться возможностями консолидированных платежей для выплаты зарплат сотрудникам;
- получать официальные, подготовленные в электронном виде отчеты;
- подключать несколько пользователей с различными правами;
- импортировать и экспортировать файлы с данными;
- удобно задавать вопросы и получать ответы банковских специалистов.

По оценке представителей предпринимательства Интернет-банки способствуют повышению эффективности профессионального управления бизнесом. В связи с появлением концепции «больших данных» (big data) банки начали довольно активно использовать возможности технологий big data в своей деятельности.

Стоит отметить, что для стимулирования инновационной активности субъектов предпринимательства банкам необходимо реализовывать долгосрочные программы своего развития инновационного потенциала с предприятиями. Например:

1) Долгосрочная стратегическая программа до 2030 года. Она может включать в себя работу по обеспечению высокой надежности систем банка. Среди важных вех этой работы – организация георезервирования сервисов контактного центра

банка; создание ядра новой высоконадежной локальной вычислительной сети; работа клиентских сервисов при совершении операций в интернет-магазинах, переводах и другое. Простые системы не должны составлять не более 5 минут в год. Это обеспечит непрерывность предоставления услуг предприятиям.

2) Программа «Трансформация ИТ». Банку необходимо внедрить сквозной производственный процесс и ресурсное планирование, благодаря чему усилится контроль за запуском и реализацией проектов, сократилась средняя длительность проектов сроков. Необходимо создать платформу для технологической трансформации. Можно создать единый процесс управления операционным и ИТ-производством, инцидентами и технологическими стандартами.

3) Программа «Платформа поддержки развития бизнеса (18+)». Платформа должна стать универсальным конструктором для создания бизнес-приложений.

Инновационные технологии имеют существенные преимущества для клиентов банка, а именно они способствуют упрощению осуществления банковских операций, увеличивают возможности использования большего количества выгодных услуг, сокращают затраты на их проведение. Главным преимуществом выступает возможность доступа во всем мире.

Обобщая вышесказанное, подчеркнем, что в целом внедрение инноваций в большей степени положительно влияет на российский банковский сектор. Современные технологии качественно преобразовывают систему управления банками, упрощают процесс взаимодействия с предприятиями.

Эффективное финансовое взаимодействие банков с предприятиями с одной стороны будет способствовать развитию экономических отношений в России, а с другой способствовать укреплению позиций банковской системы.

Список использованных источников

1. Манухин А.И. Рекомендации по улучшению ситуации на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в России / А. И. Манухин // Финансовые рынки и банки. 2020. № 3. С. 74-78/

2. Буров П.Д. Современные методики оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса / П.Д. Буров // Финансы и управление. 2020. № 1. С. 91-102.

3. Травкина Е.В., Гущина Т.С. Вызовы банковского кредитования малого и среднего бизнеса: современная российская специфика / Е.В. Травкина, Т.С. Гущина // Вестник университета. 2020. № 1. С. 150-155.