

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

«Допустить к защите»

И.о. зав. кафедрой экономики и торгового дела

(название кафедры)

Н.Е. Новикова

Ф.И.О.

подпись

«05» июля 2019 г.

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

**ТЕМА «Финансовые инновации в банковском секторе и
рекомендации по их внедрению (на примере
АО «Россельхозбанк»)»**

Студента (-ки) 4 курса очной формы обучения
Васильевой Полины Викторовны

(Ф.И.О. студента (-ки))

Васильева

(подпись студента (-ки))

Научный руководитель ВКР: _____

Савченко Татьяна Кирилловна

(Ф.И.О.)

кандидат экономических наук, доцент

(уч. степень, ученое звание)

Савченко «12» июля 2019 г.

Смоленск 2019

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
(Смоленский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова)

АННОТАЦИЯ

на выпускную квалификационную работу
(бакалаврскую работу)

Васильевой Полины Викторовны

(фамилия, имя, отчество)

на тему: «Финансовые инновации в банковском секторе и рекомендации по их внедрению (на примере АО «Россельхозбанк»)»»

Выпускная квалификационная работа содержит итоги разработки и внедрения финансовых инноваций в банковский сектор Российской Федерации на примере АО «Россельхозбанк».

В работе подробно исследованы теоретические подходы к понятию «финансовые инновации» и его основные классификационные признаки, изучено внедрение финансовых инноваций в банковский сектор среди коммерческих банков.

В выпускной квалификационной работе выявлены проблемы использования банковских инновационных технологий, а также даны рекомендации по внедрению финансовых инноваций и отмечены пути их совершенствования в АО «Россельхозбанк».

Выпускная квалификационная работа объемом 92 страниц состоит из введения; теоретической, аналитической и проектной частей; заключения; списка использованных источников; 8 приложений на 14 страницах.

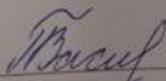
The graduation thesis contains the results of the development and implementation of financial innovations in the banking sector of the Russian Federation on the basis of JSC "Rosselkhozbank"

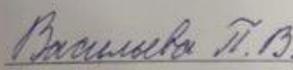
The thesis particularly explores the theoretical approaches to the concept of "financial innovation" and its main qualifying features, and explores the introduction of financial innovations in the banking sector among commercial banks.

In the graduation thesis the problems of using banking innovation technologies were identified and recommendations were given on the introduction of financial innovations and ways of their improvement were noted on the basis of Rosselkhozbank.

The paper contains 92 pages, introduction, theoretical, analytical and project parts, conclusion, bibliography and 8 appendices on 14 pages.

Автор ВКР


(подпись)


(ФИО)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы финансовых инноваций современного банка	
1.1 Понятие и классификация финансовых инноваций в банковской сфере.....	7
1.2 Особенности развития финансовых инноваций в банковском секторе РФ.....	17
1.3 Развитие финансовых инноваций как фактор повышения конкурентоспособности коммерческих банков.....	30
Глава 2. Оценка текущего состояния внедрения инноваций в деятельность банков РФ на примере АО «Россельхозбанк»	
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	39
2.2 Анализ уровня использования инновационных технологий в банке.....	58
Глава 3. Основные направления внедрения финансовых инноваций в АО «Россельхозбанк»	
3.1 Проблемы использования банковских инновационных технологий и пути их совершенствования.....	68
3.2 Рекомендации по внедрению инновационных технологий в банке.....	72
Заключение	83
Список использованных источников	87
Приложения	92

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система – основной источник финансовых ресурсов. Она предопределяет всю необходимость выявления специальных особенностей различных финансовых инноваций в банковской сфере, создания и исследование классификации финансовых инноваций, а также введения в работу инновационных услуг и продуктов, а затем систематизации возможных инновационных рисков. В России инновационная деятельность коммерческих банков направлена на формирование определенного комплекса мер, которые реализуются путём совершенствования национальной платежной системы государства. Эти меры позволяют банкам разумно распределять ресурсы, сокращать издержки, а также преувеличивать и улучшать качество своих продуктов и услуг. Следует отметить, что банки занимаются освоением новейших каналов доставки банковского продукта до потребителя, что приводит к росту конкурентных позиций банка в финансовой сфере государства.

Внедрение финансовых инноваций в различные сферы деятельности субъектов экономики, а также переход экономики на инновационный путь развития, на сегодняшний день, являются основными из приоритетов политики государства. Эти факторы оказывают влияние на экономический рост, развитие структурных сдвигов в экономике, а также поддерживают конкурентоспособность национальной экономики, и особенно банковской сферы. Вследствии этого новый этап развития банковского сектора содержал в себе, в первую очередь, повышение качества банковской деятельности и долгосрочной устойчивости бизнеса. Также этап включает расширение видов банковских услуг, рост их качества и совершенствования.

На сегодняшний день инновационное развитие банковского сектора – важное направление модернизации деятельности коммерческих банков и экономики в целом. Разработка и внедрение финансовых инноваций

определяют актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Разработка актуальных вопросов инноваций как финансовых, так и банковских в основном проводилась в трудах отечественных и зарубежных ученых. В этом и следует определять степень научной проблемы данного вопроса.

Отечественными разработчиками теории финансовых инноваций в банковском секторе являются: И. Т. Балабанов, П. В. Семикова, Е. Г. Новоселова, В. С. Викулов, Т. Б. Рубенштейн, О. В. Мирошкина, а также многие другие. В исследованиях зарубежных ученых также рассматриваются различные теории финансовых инноваций и проводится анализ инновационных процессов разных сфер экономики. К зарубежным ученым можно отнести: Й. Шумпетер, Дж. Кларк, М. Блауг, Дж. Гобсон и многие другие.

При разработке проблем финансовых инноваций ученые основываются на вопросах включения банковского сектора России в формирующуюся инновационную экономику как конкурентоспособного участника. При изучении таких вопросов ученые приходят к дискуссиям на тему внедрения финансовых инноваций в работу кредитных учреждений, также рассматривают главные направления инновационной политики коммерческого банка и управление инновационным риском.

Из этого следует необходимость проведения различных исследований, которые направлены на решение проблем внедрения и развития финансовых инноваций в банковском секторе, а также определяет цели и задачи данной работы.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк». Предметом исследования являются финансовые инновации в банковском секторе.

Цель работы заключается в разработке рекомендаций по внедрению финансовых инноваций в АО «Россельхозбанк».

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) исследовать теоретические подходы к понятию «финансовые инновации» и его основные классификационные признаки;
- 2) рассмотреть основные тенденции внедрения банковских инноваций в России;
- 3) изучить внедрение финансовых инноваций в банковский сектор среди коммерческих банков;
- 4) провести организационно-экономическую характеристику банка;
- 5) проанализировать уровень использования инновационных технологий в банке;
- 6) выявить проблемы использования банковских инновационных технологий;
- 7) сформулировать рекомендации по внедрению финансовых инноваций и наметить пути их совершенствования в АО «Россельхозбанк».

Положения, которые раскрываются в трудах отечественных и зарубежных ученых смогли послужить теоретической и методологической базой для рассмотрения вопросов в области экономической теории, финансов, банковского дела и инновационного развития экономики.

Все положения, которые представлены в данной работе, были основаны на методах сравнительного, нормативного, комплексного, экспертного и статистического подходов к полному исследованию финансовых инноваций банковского сектора России. При использовании этих подходов можно рассмотреть и провести анализ инновационных процессов в области банковских услуг.

Информационно-эмпирическая база исследования была сформирована на основе общих официальных нормативно-правовых актах РФ, а также нормативных актах Министерства финансов РФ, исследовании организаций экономического сотрудничества и развития международных финансовых организаций, статистических данных интернет-ресурсов, а также ведущих научно-исследовательских центров Российской Федерации.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе раскрыто понятие и классификация финансовых инноваций в банковской сфере, расписаны особенности развития финансовых инноваций в банковском секторе РФ, рассмотрены финансовые инновации как фактор повышения конкурентоспособности коммерческих банков.

Во второй главе дается анализ использования инновационных технологий в АО «Россельхозбанк».

Третья глава носит рекомендательный характер. Рассматриваются рекомендации по внедрению инновационных технологий в банке, а также проблемы использования банковских инновационных технологий и их пути совершенствования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ СОВРЕМЕННОГО БАНКА

1.1 Понятие и классификация финансовых инноваций в банковской сфере

На сегодняшний день уровень глобализации мировых финансовых рынков является главным фактором, который способствует повышению экономического роста России, а также определяет наиболее эффективную деятельность банковской сферы государства. Особенную роль при этом занимают финансовые инновации, которые позволяют увеличить и усовершенствовать качество предоставляемых банковских услуг. При полном рассмотрении термина «финансовые инновации» необходимо обязательно изучить понятие «инновации».

Термин «инновация» произошел от латинского слова «novatio», что обозначает «изменение». Также термин включает приставку «in», которая переводится как «в направление». Следовательно, если переводить дословно термин «инновация» с латинского языка («Innovatio»), то он будет обозначать «в направлении изменений» [6, с.118]. Само же понятие «innovation» в первый раз упоминалось в научных исследованиях XIX в., затем его стали употреблять в начале XX в. Термин «инновация» особенно встречался в научных работах американского и австрийского экономиста Й. Шумпетера. Он проводил анализ «инновационных комбинаций», а также различных изменений в развитии экономических систем. Й. Шумпетер – один из первых учёных, который в 1900-х гг. ввёл в научное употребление данный термин в экономике.

Под понятием «инновация» следует понимать некое нововведение в сфере технологических разработок и организации бизнес-процессов, которое в основном основывается на использовании прогрессивных достижений в

разных сферах науки [11, с.254]. Примеры инноваций наблюдаются в различных хозяйственных отраслях. Главный критерий для признания того или иного решения инновационным — обязательное улучшение технологического или управленческого процесса при его внедрении.

Впервые термин «инновация» проявился в исследованиях культурологов, и тогда обозначал введение определенных элементов одной культуры в другую. В процессе усовершенствования традиционных укладов жизни стали изучаться закономерности экономических, организационных, технологических и других инноваций. На сегодняшний день актуальным является изучение инноваций с экономической точки зрения.

Инновация возникает в результате использования плодов научных исследований и различных разработок, которые направлены на улучшение процесса производственной деятельности, экономических, правовых и социальных отношений в области науки, образования, и в других сферах деятельности общества [16, с.154].

Таким образом, можно выделить следующие характеристики инновации:

1. Использование в работе участника рынка стратегий, отличающихся друг от друга во всех отношениях.
2. Освоение новейших методов достижения конкурентоспособности, а также нахождение лучших способов конкурентной борьбы.
3. Создание конкурентных преимуществ, с помощью порождения новых благоприятных условий на рынке и обязательным заполнением сегментов рынка, на которые конкуренты не обратили внимание.

В настоящее время на новшество создается конкурентное преимущество. В данном исследовании, инновации, реализуемые на финансовых рынках, можно разделить на две группы:

- внедрение последних инструментов на финансовые рынки (свопы, фьючерсы, форварды, и главное, инновационные финансовые продукты

рынка деривативов – свопционы, кредитные деривативы, инновационные лизинговые опционы и т.п.);

– новое сочетание инструментов финансового рынка, которое позволяет конструировать разные инновационные финансовые продукты. К ним относятся продукты фондового, валютного, срочного и кредитного рынка, а также рынка капитала и финансовых инноваций. Данное исследование происходит с целью роста доходности предприятия, привлечения различных инвестиционных ресурсов, увеличения объема продаж, страхование возможных финансовых, а также инновационных рисков, финансово-кредитного обеспечения инновационной деятельности субъектов и т.д. Примером такого сочетания могут выступить инновационный лизинг, форфейтинг, венчурное финансирование, франчайзинг, выпуск специализированных ценных бумаг и другие [13, с.107].

Данные финансовые продукты – результат активной инновационной деятельности, которая характеризуется в экономической науке как финансовый инжиниринг. Финансовый инжиниринг – проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых процессов и инструментов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов.

Развитие финансового инжиниринга приобрело огромную популярность. Следствием послужило необходимость управления возрастающих инновационных рисков, которые связаны с инвестиционно-инновационной деятельностью экономических субъектов, а также развитие современных технологий, позволяющих облегчить процесс создания и внедрения инновационных продуктов, направленных на решение финансовых проблем.

В общей системе инноваций выделяют и финансовую инновацию.

Как независимая экономическая категория финансовая инновация имеет определенные особенности:

1. Финансовый продукт должен обязательно продаваться на рынке финансовых инноваций.
2. Обязательная реализация финансовой операции внутри хозяйствующего субъекта или на рынке.
3. Функциональная зависимость финансовой инновации от времени.
4. Наличие единичного и массового спроса.
5. Функционирование лимитированного и нелимитированного продукта.
6. Существование продукта в форме имущества, а также в форме имущественных прав.

Рассмотрим сам термин «финансовая инновация». С экономической стороны, финансовая инновация - это конечный результат инновационной деятельности в финансовой сфере, осуществленный в форме нового финансового продукта или операции [9, с.34].

Содержание финансовой инновации составляют новые финансовые продукты и новые финансовые операции.

Финансовый продукт – материальная часть оформленной услуги финансового института. Он имеет определенную осязаемую форму, которая предназначена для продажи на финансовом рынке. К финансовому продукту относят ценные фондовые бумаги, пластиковые расчётные или кредитные карты, монеты из драгоценных металлов, договора банковского счета, объекты недвижимости и т.д.

Финансовые продукты бывают:

- массовые;
- единичные.

Единичный финансовый продукт – это индивидуальный продукт, имеющий характерные особенности, которые выделяют его среди других продуктов. Иными словами, единичный финансовый продукт – разновидность какого-нибудь финансового актива или продукта. К примеру,

определенная монета из конкретного драгоценного металла, акция или облигация эмитента – конкретного хозяйствующего субъекта.

Единичный финансовый продукт выпускается в расчете на конкретных потребителей (инвесторов), так как имеет установленный круг своих покупателей.

Массовый финансовый продукт – не имеет ярко выраженную индивидуальность. Он различается исключительно по видам продукта или финансового актива и выпускается в расчете на инвесторов и обычных граждан.

Массовый финансовый продукт включает:

- облигации государственного внутреннего займа всех видов;
- банковский депозитный счет;
- пенсионный полис;
- страховое свидетельство;
- опционный контракт;
- фьючерс и др.

Классификация финансовых инноваций в банковском секторе по характеру удовлетворяемых потребностей основывается на инновациях, направленных на создание новых потребностей. Центральная масса нововведений, которые осуществляют кредитные организации, сосредоточена на удовлетворении уже имеющихся потребностей [10, с.353].

Необходимость клиентов в заемных средствах стимулирует банки разрабатывать различные схемы кредитования. Чаще всего инициатива тех или иных инновационных преобразований распространяется от клиентов кредитной организации, которые, в свою очередь, идентифицируют собственные потребности и, обращаясь в банк, предоставляют разработку определенных технологий обслуживания, а также новых продуктов.

Финансовые инновации, которые направлены непосредственно на создание новых потребностей – редкое явление, так как банк не всегда имеет творческий и инвестиционный потенциал, подкрепленный результатами

социологического исследования [20, с.17]. Наряду с этим, существует значительный риск неуспеха внедрения инноваций, так как могут возникнуть такие проблемы как: недостаточность полноты данных, полученных в результате исследования рынка или ошибочность принятого руководящего решения.

Вследствие данных обстоятельств, требуется обязательно отразить подразделение банковских инноваций по отношению к разработчику. Банк не всегда в состоянии иметь в своей структуре подразделение, которое профессионально занимается маркетинговыми исследованиями, анализом различной поступающей информацией, а также предложением и разработкой новейших банковских продуктов или же технологических процессов. Но все же имеются определенные предприятия, которые основываются на предоставлении услуг по системному анализу, проводимому на основе исследований по созданию новых форм обслуживания, технологий банковских операций и т.д. [25, с.34].

Рассматривая услуги таких организаций, банки устанавливают две группы инноваций: нововведения, которые были разработаны своими силами, и нововведения, приобретенные у стороннего разработчика.

В результате того, что кредитная организация имеет собственный потенциал для разработки и внедрения инноваций, возникает определенная необходимость вывести классификацию финансовых инноваций по времени появления:

1) инновации – лидеры – те инновации, которые внедряются банками самостоятельно. Данный тип инноваций располагает безусловной новизной в области внедрения, что при удачной разработке обуславливает появление у банка значительных конкурентных преимуществ, но все же рискованные показатели увеличиваются;

2) инновации – последователи – такие нововведения, которые осуществляются кредитными организациями с небольшим замедлением во времени, уже после внедрения предыдущей группы инноваций. Такие

инновации носят менее рискованный характер, так как реакция рынка на них уже выявлена.

В банковской сфере существует определенное подразделение финансовых инноваций по глубине вносимых изменений:

3) инновации нулевого порядка – те инновации, которые относятся к обновлению и сохранению уже существующих свойств системы (замена отдельных представителей персонала кредитной организации для сохранения имеющейся функциональности банка на начальном уровне);

4) инновации первого порядка – те инновации, которые включают в себя количественные изменения, вносимые в систему (расширение какого-нибудь подразделения кредитной организации для улучшения качества обслуживания);

5) инновации второго порядка – такие инновации, в процессе которых совершается перегруппировка составных частей системы (структурные изменения в пределах определенной кредитной организации, выделение последних структурных изменений с целью повышения функциональной отдачи);

6) инновации третьего порядка – изменение структурных элементов адаптивного характера, которые предназначены для улучшения взаимодействия отдельных подразделений кредитной организации друг с другом, а также распределения функций между ними;

7) инновации четвертого порядка – такие инновации, которые включают сохранение первоначальных свойств структуры при проведении простых изменений качественного характера;

8) инновации пятого порядка подразумевают сохранение базовой структуры кредитной организации, в которую внесены изменения в большинство свойств системы;

9) инновации шестого порядка – те инновации, которые описывают всю качественность изменения начальных свойств кредитной организации и смену системообразующих секторов клиентов, обслуживаемых банком;

10) инновации седьмого порядка – такие инновации, которые обозначают высокое изменение в функциональных свойствах кредитной организации, например, смена "специализации" банка, изменение спектра оказываемых услуг, переход на новые рынки, а также использование последних принципов обслуживания клиентов [37, с.45].

Отечественная практика разработки финансовых инноваций основывается на мировом опыте и законодательстве Российской Федерации. Это может означать то, что российские банковские организации получают дополнительные доходы от реализации сделок и операций. Таким образом, можно выделить и другие классификации финансовых инноваций, относящиеся к банковскому сектору, в мировой практике:

- продукты новых сегментов (финансовый лизинг, страховой бизнес, инвестиции в недвижимость, трастовые операции);

- рынок коммерческих бумаг, финансовых фьючерсов и опционов, рынки не котируемых ценных бумаг;

- управление денежной наличностью, а также использование новейших информационных технологий;

- разнообразные услуги финансового посредничества, направленные на уменьшение операционных расходов, а также эффективное управление активами и обязательствами (деPOSITные сертификаты и счета денежного рынка, разновидность счетов, которые занимают промежуточное положение между текущими и сберегательными счетами (НАУ счета));

- новейшие продукты в наиболее устоявшихся сегментах рынка ссудных капиталов: различные инструменты с «плавающей» процентной ставкой, свопы, облигации с глубоким дисконтом, серийные облигации и тому подобное, а также инструменты денежного рынка, которые имеют характеристики капитала и заемных денежных средств (ссуды, облигации участия, сертификаты инвестиций) [18, с.12].

Существуют также продуктовые и процессные инновации. Литвиненко Д.А. выделяет продуктовые инновации, как технологические

изменения в средствах и методах производства. По его теории технологические изменения – это финансовые инновации, которые связаны с внедрением и разработкой новых технологий в деятельность банков, а также небанковских кредитных организаций. Процессные инновации связаны в основном с созданием новых организационных структур в составе предприятия [30, с.102].

Рассматривая далее классификации финансовых инноваций, можно выделить инновации в зависимости от глубины вносимых изменений. К ним будут относиться:

- радикальные (базовые), предполагают создание и внедрение только новых продуктов, услуг или технологий, которые определяют дальнейшую деятельность организации;
- улучшающие, реализуются с помощью улучшения уже существующих продуктов, услуг или технологий;
- модификационные (частные), используются для усовершенствования уже имеющихся продуктов, услуг или технологий.

Следующую классификацию предлагает Пригожин А.И. Он разделяет их по распространенности, преемственности, инновационному потенциалу, степени новизны, а также по охвату предполагаемой доли рынка.

В зависимости от распространенности, инновации делятся на единичные и диффузные (распространение уже освоенного нововведения последних объектах внедрения).

По преемственности выделяются инновации:

- замещающие (создание кредитных союзов, осуществляющих отдельные операции, которые составляют конкуренцию банкам);
- отменяющие (переход к безналичному обращению);
- возвратные (креативные подходы к поставкам существующих товаров и обслуживанию потребителей);
- открывающие (выход на новые рынки);

– ретровведения (ранее известные и давно исчерпавшие себя приборы, материалы, идеи).

Классифицировать инновации по степени новизны и охвату ожидаемой доли рынка предлагает Викулов В.С. Он выделяет такие группы инноваций:

– радикальные (базовые), полагающие внедрение и использование только новых видов продуктов и услуг;

– комбинаторные, подразумевающие объединение разных технологий и элементов;

– модифицирующие, побуждающие вносить конкретные изменения, существующие ранее продукты коммерческих банков (выдача дополнительных дисконтных карт или страхование депозитов при выдаче карт).

Также В.С. Викулов выводит классификацию инноваций по причинам появления. В этом случае, он выделяет реактивные и стратегические инновации. Реактивные инновации – это инновации, которые направлены на сохранение уже имеющихся позиций на рынке банковских организаций. Стратегические инновации – это инновации, которые позволяют получить значительные конкурентные преимущества в дальнейшей перспективе [15, с.16].

Кроме того, Викулов В.С. разделяет инновации по объему воздействия на точечные и системные. Точечные нововведения в основном относятся к совершенствованию технологии на отдельном участке работы (не требуют больших материальных затрат). Системные нововведения стимулируют рационализаторскую деятельность, а также основываются на раскрытии интеллектуального потенциала, которые содействуют самим инновациям.

Таким образом, представленная выше классификация финансовых инноваций в банковском секторе дает возможность выявить определенные закономерности в происхождении и возникновении инновационных процессов в кредитных организациях. Это происходит из-за того, что существует значительное преобладание некоторого типа инноваций, где

определяется тип и направленность инновационной стратегии банка. В свою очередь, классификация банковских инноваций позволяет определять соответствующие экономические и управленческие механизмы, так как они основываются непосредственно на типе внедряемых инноваций и выбранной инновационной стратегии банка [14, с.12].

Наряду с этим любой банк в процессе реализации системного подхода к установлению своей инновационной стратегии, а также исследования инновационной деятельности с учетом вышеописанных аспектов классификации, получает возможность определить формы продвижения и реализации своих разработок и продуктов на рынок, которые, в свою очередь, различны для всех типов инноваций.

1.2 Особенности развития финансовых инноваций в банковском секторе РФ

Инновации всегда содействуют экономическому росту, развитию, а также структурным сдвигам. Они способны обеспечивать развитие абсолютно во всех сферах экономики, а особенно в банковском деле. Если же говорить о финансовых инновациях в банковском секторе, то они имеют способность благополучно развиваться в любой сфере деятельности.

Основываясь на эволюционном подходе, финансовые инновации являются модифицированными продуктами и технологиями. В их основу входят финансовые отношения, процессы, а также явления. Тогда и создаются новые, более усовершенствованные продукты и услуги, помимо действующих, которые уже устаревают [29, с.53]. К примеру, внедрение экспресс – кредитования в коммерческих банках и потребительских кооперативах. Такой вид кредита полностью удовлетворяет потребностям, как и обычный кредит, но все же обладает другими условиями: время одобрения заявки и необходимый пакет документов меньше, а процент,

начисляемый по кредиту значительно больше. Все же, этот вид кредита – модификация обычного (классического) кредита.

В рамках революционного подхода, финансовые инновации – создание только новых финансовых продуктов и услуг, которые не имеют аналогов на финансовом рынке. Например, дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, мобильный банкинг) [27, с.5].

До внедрения этих инноваций для совершения банковской операции в любом случае нужно было идти в банк. На сегодняшний же день можно осуществлять платежи, подача заявок на кредит, выдача пластиковой карточки с помощью Интернет-банкинга.

Возникновение финансовых инноваций произошло с появлением банков и небанковских кредитных организаций. Далее проанализируем развитие финансовых инноваций в историческом аспекте и выявим особенности развития. Для этого проведем сравнение с европейским опытом (Приложение А).

По данным Приложения А можно сделать вывод о том, что развитие финансовых инноваций в России и становление банковского дела значительно отличалось от европейского образца. Уже в VI в. до н.э. в Древней Греции и Вавилоне имели существование такие храмы, где храмовые жрецы или трапезиты выдавали кредиты, а также принимали денежные средства во вклады.

В России кредит возник только в XII в., а депозиты возникли позже, в XVIII в. Кредит имел обширное распространение на Руси, согласно данным «Русской Правды». Было посвящено около 20 статей штрафам за неуплату денег, регулированию кредитных сделок, а также выплате процентов (Приложение Б).

Первые финансовые инновации в России и Европе – кредиты и депозиты. Наряду с этим, наблюдается, что развитие финансовых инноваций в кредитных учреждениях началось с момента их создания. Поэтому, когда менялись банковские учреждения и представление населения о банках, тогда

и менялся спектр оказываемых услуг и предоставляемых продуктов [28, с.187].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовые инновации в России возникли намного позже, чем в европейских странах. На это повлиял ряд существенных факторов:

- экономическая отсталость страны;
- длительное сохранение монархии;
- разнообразие войны внутри страны и с другими странами;
- распад Советского Союза;
- многие другие.

Также можно выделить социальный фактор (отрицание нововведений властями) и географический фактор (Россия расположена в разных климатических поясах и имеет большую площадь) [8, с.34].

Развитие финансовых инноваций в банковском секторе в истории современной России осуществлялось в несколько этапов:

1. Начальный этап. Он приходится на период 1991 – 1997 гг. и характеризуется как период становления инновационной деятельности банков. В это время кредитные организации РФ в приоритете осуществляли операции с иностранной валютой, а также расчетные операции клиентов – юридических лиц.

В 1995 г. произошел банковский кризис, и тогда был сделан акцент на действиях на рынке государственного долга. Нестабильность экономики в РФ и существующая в то время гиперинфляция дали возможность банкам получать наиболее высокую прибыль, не используя определенные капиталовложения (так, прибыль на единицу собственного капитала 200 крупных банков в 1996 г. составила 53%, а в 1997 г. – 30%).

Такие обстоятельства привели к тому, что инновационная деятельность кредитных организаций основывалась на разработке продуктов и внедрении технологий, а также обслуживание расчетов проводилось без существенных изменений организационной структуры и внутренних процессов.

Также можно отметить, что Россия значительно отставала от западных стран, и это привело к тому, что длительное время инновационная деятельность банков РФ носила «заимствующий» характер.

С 1992 по 1993 гг. первые банки России проявляли интерес к расчётным пластиковым картам VISA International и EuroCard/MasterCard. В 1996 г. банк «Северная казна» один из первых смог разработать собственную микропроцессорную карту. Этот же банк в 1995 г. внедрил систему удаленного управления расчётным счетом «Клиент-банк», с целью ускорения расчетов предприятия. Для того чтобы увеличить отдачу от обслуживания внешнеторговой деятельности юридических лиц, в 1996 г. банк «Российский кредит» один из первых, кто начал предоставлять услуги факторинга. Данные операции обошлись для банков эффективным инвестиционным инструментом в тех местах, где не было никакой возможности использовать классическое (обычное) кредитование [24, с.298].

Также на данном этапе в 1994 г. были установлены международные банкоматы в Московских банках «Мост-банк» и «Кредит-Москва». В 1993 г. кредитные организации начали внедрять системы быстрых расчетов с контрагентами. Наряду с этим, появилось интенсивное развитие первых автоматизированных банковских систем (АБС), которые работали на отдельных ПК и СУБДПК на платформах Vtrieve, Clipper, Clarion, FoxPro, dBase.

2. Переходный этап. Он приходится на период с 1998 г. по 2001 г., на время масштабного внутрироссийского экономического кризиса, а потом, восстановления после него. В 1998 г. произошел экономический кризис, охвативший большое количество крупных многофилиальных банков, через которые проходила огромная часть платежного оборота, и в результате чего появляются значительные потери российских банков. Они оцениваются в 50 – 60 % капитала банковской системы (2 – 3 % ВВП). Спад финансовых рынков и резкое снижение доходности вынудили банки обратиться к

остальным направлениям деятельности для дальнейшего выживания, в том числе к кредитованию реального сектора, а также работы с населением.

Также данный этап являлся продолжением внедрения банковских продуктов. Они были связаны с пластиковыми картами. С 1998 г. банки начали предлагать своим клиентам зарплатные проекты, а уже в 2000 г. на рынке стали появляться первые кредитные карты.

С 2000 г. по 2002 г. к обширному выпуску кредитных карт приступило еще более 10 российских банков, в том числе «Русский стандарт» и ХКФ-банк. Далее, в конце 1990-х гг. стала формироваться публичная и не публичная часть VIP-обслуживания – private banking. Такие услуги выпустили на рынок банк «Зенит», МДМ-Банк, Росбанк, Сбербанк России, Номос-Банк, Банк Москвы, Конверсбанк, а также другие кредитные организации.

Наряду с этим происходило развитие банковских технологий и процессов. В 1998 г. Автобанк был первым, кто в РФ запустил систему интернет-банкинга «Интернет-сервис» [7, с.357].

В 2000 г. в России начали появляться банки, которые предлагали своим клиентам помощь в организации различных интернет – представительств с полным циклом электронной коммерции. Также в начале 2000-х гг. стали внедряться первые системы управления отношениями с клиентами (CRM-системы компаний SalesLogix, SAP, Oracle, свои разработки), которые были призваны вывести на новый уровень работу с клиентской базой, а также процесс увеличения лояльности потребителей.

3. Интенсивный этап. Он проходит с 2002 г. по 2007 г. и характеризуется как процесс интенсивного развития инноваций. За данный период произошел рост экономики России, а также возросло благосостояние населения, и отмечалась стабильность на международных рынках. Большое количество банков, с целью повышения доходности и диверсификации деятельности, произвели ставку на развитие розничного направления. В связи с этим многие инновации были объединены с этим направлением. Также

многие банки начали резко расширять свою филиальную сеть, поэтому у них возникала необходимость в усовершенствовании технологий управления.

С 2000 г. банки начали внедрять инновационные кредитные продукты, которые были ориентированы на розницу. Также стали продвигаться экспресс – кредиты, отличительными особенностями которых являлись легкость и простота оформления кредита в сочетании со значительной нормой доходности и увеличенным риском невозврата. В этом же году Райффайзенбанк, банк «Сосьете Женераль Восток» и прочие кредитные организации начали внедрять автокредиты с опциями buy - back (деньги на покупку транспортного средства предоставлялись в долг) и trade – in (способ приобретения нового автомобиля, при котором часть его стоимости покрывается стоимостью старой машины) [21, с.37].

В этот период обширное распространение начали получать перекрестные продажи, представляющие собой кредитный продукт в сочетании с открытием счета, к тому же тарифы за обслуживание счета снижались автоматически.

Также начали развиваться инновационные кобрендинговые продукты:

- карты Visa, выпущенные банком «МЕНАТЕП» совместно с авиакомпанией «Трансаэро»;
- совместные карты МДМ-банка и розничной сети «Седьмой Континент»;
- проект кобрендовой карты для женщин «Альфа-Банк – Cosmopolitan – Vise» (запущенный в 2007 г.).

В 2005 г. банки начали внедрять специфичные инновационные продукты. Например, ХКФ-банк провел секьюритизацию портфеля потребительских кредитов. Он выпустил на рынок соответствующие долговые бумаги. В 2007 г. этот же банк закрыл первую в РФ сделку секьюритизации портфеля кредитных карт. Структура транзакции – Master Trust (действительная продажа) позволяла в рамках всего одной сделки основывать в будущем новые выпуски ценных бумаг.

В связи с прорывным развитием инновационных банковских продуктов произошло внедрение новых процессов и технологий. В 2005 г. Альфа-Банк начал предлагать частным клиентам услугу по управлению собственным банковским счетом «Альфа-Мобайл», которая не имела аналогов в РФ и позволяла контролировать остатки на счете и осуществлять платежи при помощи сотового телефона. Данная система называлась мобильным банком и стала первым опытом инноваций в банковской сфере. Еще в 2002 г. Ситибанком был установлен первый банкомат с функцией приема денег.

В 2005 г. согласно различному кредитованию физических лиц кредитные организации начали внедрять скоринговые системы оценки кредитных рисков. В этом же году Внешторгбанк представил новый стандарт работы с частными клиентами, сделав розничное направление отдельным бизнесом, и создал банк ВТБ-24 [45].

В 2007 г. проводилось первое публичное размещение акций банков в Российской Федерации (Сбербанк России и банк ВТБ). В результате этого количество частных инвесторов на российском фондовом рынке в первой половине 2007 г. возросло на 150 тыс. чел., тем самым достигнув 0,5 млн. чел.

4. Период преодоления последствий мирового финансового кризиса. Он начался в 2008 г. и продолжается по настоящее время. Мировой финансовый кризис затронул экономическое положение РФ до настоящего момента. Банковский рынок РФ смог достичь определённого уровня зрелости в инновационном плане. Увеличение конкурентной борьбы и рост финансовой грамотности клиентов привели к тому, что инновационный процесс являлся для банков средством для дифференциации своего бизнеса, а также завоевания поддержки клиентов.

Почти все инновационные продукты, которые были внедрены на данном этапе использовали передовые достижения средств связи. В 2008 г. Альфа – банк, КБ «Открытие» и РосЕвроБанк объединили свои банковские карты с платежной системой «Яндекс. Деньги» (а затем с Web Money).

В результате пользователи электронных денег теперь могут с легкостью переводить деньги на банковские карты с комиссией от 2 до 3 % (в другой банк) или вообще без комиссии.

В 2009 г. ХКФ-банк испытал новую технологию розничного обслуживания – формат «Быстро офис». Эта технология представляет сочетание банкомата с функцией cash – in и административного пункта в точке продаж. Ключевая технологическая тенденция последних лет – внедрение модели непрерывного банкинга, т. е. круглосуточного процесса обслуживания. Это достигается за счет автоматизации многих технологических процессов [2].

В середине 2010 г. банки России смогли активизировать работу в социальных сетях («В контакте» и «Facebook»), тем самым предоставив своим клиентам новейший канал коммуникации с кредитной организацией. Представители банков в социальных сетях всегда должны обеспечивать индивидуальный подход к любому обратившемуся клиенту, и также являться дополнительным источником информирования.

Одна из новейших финансовых инноваций в банковском секторе – программа LEAN (lean management – бережное управление). Данную программу широко использует ПАО «Сбербанк России». Назначение данного нововведения – сокращение огромных очередей, с помощью введения электронной очереди. Также следует упомянуть о внедрении CRM – системы (Customer relationship management – система управления взаимоотношениями с клиентами). Данная система направлена на близкое сотрудничество с клиентами. Здесь клиентов разделяют по определенному ряду признаков, собирают всю нужную информацию о них, для того чтобы намного лучше понимать реальных и потенциальных клиентов, а затем выращивают более преданных клиентов [35, с.116].

В 2011 г. Банк Москвы смог предоставить автоматизированный Digital Office (digital – цифровой) – определение для компаний новейших возможностей и моделей использования для разработки базовых технологий.

Для пользователей эта система считается очень приемлемой, т. к. существует прозрачность и простота взаимодействия между клиентом и банком. Система носит комфортный характер для клиентов, а также выгодна и полезна для банков. Digital Office в банке – тенденция, которая определяет перемещение контента и сервисов на мобильные платформы. В состав «цифрового офиса» входят информационные киоски, банкоматы с функцией touch screen, POS-терминал (электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт), автоматический депозитарий, автоматизированные кассиры, депозитор (ночная инкассация для юридических лиц по карте), видеостена (средство общения с клиентом), видеоконтакт-центр [3].

Также в 2011 г. в России началось развитие нового банковского продукта – мобильный кошелек. Первый банк в РФ, который запустил банковское приложение для смартфонов BlackBerry – Альфа-Банк (октябрь 2011 г.). Данное приложение смогло позволить клиентам банка, которые пользуются смартфонами BlackBerry, управлять своими финансами, а также получать всю необходимую информацию о банке с помощью сервиса мобильного банка «Альфа – Мобайл».

В конце 2011 г. такие банки как Сбербанк России, ВТБ-24 и Альфа – Банк начали выпускать виртуальные кредитные карты. С помощью данной кредитной карты пользователи могли оплачивать покупки в Интернете, при этом она не имела никакой материальной формы, она представляла собой комбинацию номера и секретного кода. Далее в 2011 г. Альфа – Банк выпустил первые в России дебетовые и кредитные карты Visa, которые были оснащены технологией для осуществления бесконтактных платежей Pay Wave. Карта Visa Pay Wave позволяла мгновенно совершать платежи во всех торговых точках, которые, в свою очередь, оборудованы бесконтактными считывающими устройствами Visa Pay Wave [44].

На протяжении четырех лет, в период с 2008 г. по 2012 г. в Российской Федерации значительно расширилась многоканальная деятельность в сочетании последних технологий и инструментов самообслуживания. При

этом общее число устройств самообслуживания увеличилось более чем в два раза. Это свидетельствует о стремительном переходе от формы расчетов наличными деньгами к безналичной форме. Помимо этого в оборот было выпущено 200 миллионов банковских карт, но все же более 80% владельцев карт использовали их лишь для обналичивания денежных средств [26, с.254].

В настоящее время почти все развитые страны переходят к последней модели – дистанционное банковское обслуживание. Следовательно, большинство клиентов не посещают банк для выполнения различных операций.

В России достаточно быстро приобрело популярность дистанционное обслуживание клиентов или «Онлайн – банкинг» (online banking). Данная система позволяет удаленно управлять различными банковскими операциями. На 2018 г. известно, что при данной системе обслуживания возможно осуществление разнообразных операций следующими способами:

- телебанкинг (telebanking) – с помощью мобильного телефона;
- e-банкинг (e –banking) – при помощи персонального компьютера;
- интернет-банкинг (Internet Banking) – с использованием сети Интернет;
- мобильный банкинг (mobile banking, m – banking) – при помощи портативных устройств.

Далее рассмотрим эти операции более подробно.

1. Телебанкинг включает в себя следующие функции: информационно – справочную службу, управление своим счетом, проведение разнообразных платежей. Это позволяет обслуживать клиентов по телефону и ведет к огромному росту количества обслуживаемых клиентов и не требует создания дополнительных отделений и филиалов.

2. Интернет – банкинг охватывает банковские транзакции, которые включают в себя: запрос баланса, оплату счетов, транзакционные уведомления, перевод фондов между счетами. Следовательно, можно сделать вывод о том, что рынок финансовых интернет – услуг в нашей

стране стремительно возрастает и в ближайшее время можно ожидать как минимум двукратного роста объема предложения на рынке услуг по предоставлению услуг интернет-банкинга.

3. Мобильный банкинг позволяет управлять своими счетами используя телефоны, смартфоны или планшеты (с помощью выхода в Интернет). В настоящее время большинство банков используют эту финансовую инновацию в своей деятельности. В 2016 г. аналитическим агентством был составлен рейтинг 10-ти самых эффективных мобильных банковских приложений для клиентов банков России (Приложение В). Согласно этому исследованию, ключевыми финансовыми инновациями в 2016 г. стали следующие технологии: бесконтактные платежи со смартфона; автоплатежи или платежи по расписанию; удаленный заказ продуктов банка; возможность пополнения карты с помощью карты другого банка, а также входа в банк по короткому цифровому коду или отпечатку пальца [19, с.29].

В результате улучшения роста такой системы как дистанционное обслуживание, функции имеющейся розничной сети понемногу сужались, и филиалы напоминали специализированные сервис – центры. Существуют определенные особенности социальной и экономической среды, которые доминируют направление дистанционной модели банковского обслуживания. К ним относятся: изменения образа жизни людей, внедрение новых информационных технологий, автоматизация банковских операций. Значительное влияние оказывают растущая конкуренция и быстро развивающиеся средства коммуникации.

Большое количество нововведений, внедряемых коммерческими банками, были разработаны на основе выдающихся достижений технологий. К таким новшествам можно отнести: инфоматы телеприсутствия, SMS – банкинг, универсальные электронные карты, мобильные приложения для оплаты счетов и т. д. К примеру, существует возможность оплатить коммунальные платежи со смартфона, необходимо только установить

определенное приложение на телефон, сфотографировать платежный документ, а затем отправить платеж в банк.

Информант телеприсутствия – специальное устройство, которое позволяет клиентам банка общаться с оператором через видеозвонок. Автомат расположен в отдельной стеклянной кабинке и оснащён камерой, мультитач – дисплеем, динамиками, микрофоном и сканером отпечатков пальцев для упрощенного распознавания клиентов. Можно также отметить, что через данный аппарат возможно получение консультации сотрудников банка, а также оформление кредита, внесение денежных средств на свой счет, оплата коммунальных и других счетов. Сбербанк планирует установить информанты телеприсутствия BigPad в г. Москве [42].

В 2014 г. предприятием ЗАО «Экспресс – Волга» было выпущено приложение «Фото Платежи для бизнеса». Крупные частные банки («Открытие», «СМП Банк», «Бинбанк», «Росбанк») предоставили клиентам возможность оплачивать различные товары и услуги при помощи смартфонов, используя технологию NFC. Технология NFC (Near Field Communication – «коммуникация ближнего поля») преобразовывает мобильный телефон в виртуальную банковскую карту.

Еще одна инновация – брокерское обслуживание. С помощью такой услуги клиенты различных банков имеют возможность скупать акции компаний, а также покупать ценные бумаги доверительных фондов посредством вложения средств по чеку или со сберегательного счета. Но все же некоторые банки считают, что лучше работать со счетами клиентов и осуществлять куплю – продажу в режиме онлайн. Существует даже мобильное приложение «Мой брокер» для инвестиций на биржевых площадках. Пользователи имеют возможность торговать российскими и американскими акциями, а также фьючерсами на индексы и сырье, облигациями и валютными парами. Компания «БрокерКредитСервис» (БКС) планирует пополнить этот список еврооблигациями, паевыми инвестиционными фондами и структурными продуктами [12, с.22].

Также существуют эволюционные инновации. Они предполагают создание и преобразование финансовых инноваций на основе уже существующих. К такой группе финансовых инноваций относится изготовление индивидуального дизайна пластиковых карт.

Необходимо упомянуть технологические инновации. Эта группа подразумевает построение банка будущего и нацелена на то, чтобы сделать банки виртуальными и автоматизированными. Для этого происходит активное внедрение прогрессивных исследований в области информационного обеспечения и технологий.

На сегодняшний день существуют виртуальные карты – банковские карты, которые не имеют физического воплощения. Она значительно отличается от обычной банковской карты: не имеет магнитной полосы или чипа, а также голограммы и подписи держателя. Идея для создания такой карты – защита номера карты при сделках в интернет – магазинах. Виртуальная карта – инновационный продукт, который очень востребован в современном обществе [31, с.48].

Следующее инновационное преобразование – документооборот. Примером может послужить онлайн – заявка на получение кредита. Данное новшество позволяет ускорить обслуживание клиентов, а также сэкономить их время.

К 2020 г. планируется разработка «базы клиентских впечатлений». Такое новшество подразумевает прорыв среди финансовых инноваций банковского сектора, так как будет захватывать область близкого взаимодействия человека и техники. Эта технология включает в себя автоматический сбор сведений, без каких – либо действий клиента. Банки и телекоммуникационные компании анализируют необходимую информацию о своих клиентах и стараются создать новые уникальные услуги.

Таким образом, развитие финансовых инноваций в банковском секторе позволило стандартизировать работу с клиентами, а также ускорить их обслуживание. Этому послужили такие инновационные изменения, как:

появление Онлайн – Банкинга, расширение линейки банковских карт и вероятностей их использования, возможность управления активами и лизинговыми операциями, а также появление дистанционного банковского обслуживания.

1.3 Развитие финансовых инноваций как фактор повышения конкурентоспособности коммерческих банков

На сегодняшний день банковскую систему выделяют как главную структуру в рыночной экономике. Коммерческие банки предлагают своим клиентам огромное разнообразие банковских услуг. Проанализировав деятельность коммерческих банков, следует отметить, что для достижения конкурентных преимуществ необходимо следовать процессу внедрения инноваций при помощи новых достижений науки и различных технологий [32, с.58].

Для того чтобы оставаться успешными в конкурентной борьбе необходимо реализовывать следующие задачи:

- 1) повысить адаптивность и гибкость на рынке услуг;
- 2) автоматизировать банковские процессы;
- 3) перейти на новейшие компьютерные технологии самообслуживания (дистанционное обслуживание клиентов, использование Интернет – Банкинга, распространение виртуальных банковских и финансовых технологий);
- 4) разработать и внедрить банковские услуги на основе новых технологий;
- 5) внедрить инновации, предназначенные для изменения и управления квалификации работников.

Специфика особенностей финансовых инноваций как фактора повышения конкурентоспособности коммерческих банков в настоящее время

основывается в разработке и постепенной реализации инновационной стратегии отечественного развития. Основная задача – повышение конкурентоспособности экономики России при использовании основных достоинств разнообразных продуктов, услуг и технологий, а также высокотехнологичного использования ресурсов [36, с.154].

Экономика России следует по пути становления институционального базиса конкурентной среды, при этом соответствуя мировым экономическим сообществам, а также развивает отечественное производство в различных сферах, в том числе и в банковском секторе.

Конкурентоспособность – субъект экономических взаимоотношений, включающий достоинства и преимущества, которые применяются для получения максимальной прибыли. Из этого определения образуется – конкурентоспособность банка. Она обозначает систему финансовых отношений кредитной организации с иными субъектами хозяйствования, которая нацелена на формирование, а затем развитие социально – экономических, технологических и инновационных преимуществ с целью увеличения доходов.

Работы экономистов, проводящие анализ, указывают на то, что конкурентоспособность, а также эффективность его деятельности на рынке услуг банка прямо зависит от внедрения инноваций, которые предоставляются в форме технологических процессов, а также банковских услуг и продуктов. Финансовые инновации в банковском секторе, которые создаются банками в виде банковских продуктов и технологий, являются банковскими инновациями.

В условиях конкуренции на рынке финансовых услуг банковские инновации обеспечивают финансовым институтам определенные конкурентные преимущества к внедряемым инновациям. Это способствует поддержанию процесса долгосрочных инновационных преобразования, как фактора постоянного развития коммерческих банков. В результате этих преобразований банки и клиенты имеют большую выгоду от сотрудничества.

Главная роль развития инноваций в ходе конкуренции на рынке, основываясь на мнении Р. Каплана, заключается в обеспечении доминирующего положения на рынке коммерческим банкам, которые практикуют инновационную деятельность [25, с.252].

Для того чтобы достичь успех в конкурентной борьбе необходимо для руководства банка, в первую очередь, выбрать определенную стратегию на основе конкурентных преимуществ. Следовательно, банкам нужно обязательно повышать свою конкурентоспособность на рынке при помощи внедрения инноваций.

Таким образом, коммерческий банк сможет достигнуть конкурентные преимущества путём постоянного введения различных новшеств. Взаимосвязь между клиентом и банковской организацией позволяет банку удерживать свои позиции на рынке в течении длительного периода времени.

Пикулев Е.И. высказывает своё мнение понимания термина конкурентоспособность банковских организаций. Он воспринимает его значение как «эффективная реализация возможностей банка, как реальных, так и потенциальных, по созданию конкурентоспособных продуктов и услуг, а также формирование имиджа устойчивого и надежного банка, который в полной мере сможет удовлетворять современные требования клиентов» [34, с.51].

Исходя из того, что ранее финансовый рынок инноваций подвергался глобализации, то конкурентоспособность в банковском секторе следует рассматривать как единый организм. Данный факт характеризуется близким родством внедряемых технологий, либерализацией цен, ростом числа финансовых институтов, а также формированием транснациональных финансовых групп. Результатом финансовой глобализации послужил рост мобильности капитала и текучести финансов за счет бирж и других инструментариев рынка [40, с.72].

Глобализация финансовых рынков основывается на проникновении капитала иностранных банков на рынки развитых и развивающихся стран,

где происходит перераспределение банковских услуг, а также анализ влияния заимствования средств резидентами и нерезидентами стран в международной сети финансовых институтов. Цель такого взаимопроникновения – результативный поиск путей увеличения прибыли банков и преобразование бизнеса с комфортабельными условиями работы капитала. Это сможет привести к основным изменениям в модели движения средств, а также поспособствует изменению систем управления различными финансовыми потоками.

Появление иностранных банков позволило реализовать стремительную передачу современных навыков управления, внедрение последних информационных систем, а также импорт различных технологий. Также иностранные банки способствуют стимулированию развития национальных банков. Они предоставляют им финансовые возможности для внедрения инноваций.

Система банковского регулирования в России осуществляет только контроль банковской деятельности. К сожалению, она не направлена на стимулирование инноваций в банковском секторе, так как в ней отсутствуют элементы, которые поддерживают инновации и их основы (исследования науки) [13, с.254].

Основываясь на зарубежный опыт по внедрению финансовых инноваций в банковский сектор, можно отметить, что осуществляется значительное изменение привычного всем типа банка. Здесь происходит внедрение многоканального обслуживания в совокупности с последними введёнными технологиями, расширение области проведения операций, совершаемые в зоне самообслуживания. При этом происходит снижение нагрузки на специалистов работников кассы, а также сокращается количество людей, задействованных в этих операциях [4].

Также за рубежом на сегодняшний день осуществляется трансформация обычной сети банковских филиалов в зоны дистанционного самообслуживания и происходит рост количества операций, не требующих

посещения банка клиентом. В связи с этим большое количество филиалов переходят в специальные сервисные центры, где находятся банкоматы и отсутствуют банковские сотрудники.

Отечественные кредитные организации, основываясь на растущей конкуренции рынка банковских услуг, главной целью финансовых инноваций в банковском секторе видят привлечение новых и удержание уже имеющихся клиентов. Этого можно добиться расширением списка предоставляемых услуг, а также совершенствованием разлитых технологий [46, с.154].

В настоящее время имеется значительное усиление банковской конкуренции. Коммерческие банки совершенствуют продукты, внедряя на рынок более прогрессивные модели управления, и поэтому финансовые инновации служат главным орудием наиболее успешной конкуренции на банковском рынке.

Банковский сектор на сегодняшний день оснащён различными финансовыми продуктами, что и подразумевает конкуренцию между кредитными организациями. На данных условиях значительное преимущество имеют те кредитные организации, которые способны качественно разработать, а затем и внедрить новые услуги и продукты, также найти альтернативный способ обслуживания клиентов, то есть осуществить инновационный технологический прогресс.

Постоянное применение финансовых инноваций на банковском рынке сможет привести к значительному усилению конкуренции, а также к изменению её характера. Это можно заметить в смене приоритетов методов конкуренции. Например, акцент ценовых методов переключается на неценовые. В практике коммерческих банков в конкурентной борьбе используют следующие группы неценовых методов:

- 1) методы стимулирования сбыта продукции;
- 2) разнообразие видов продуктов и услуг;
- 3) различные методы рекламы;

4) связь с общественностью.

Следует отметить, что коммерческие банки проводят разнообразные акции, розыгрыши и лотереи.

Так, например, СПМ – Банк вручает клиентам варенье за внесение денежных средств на счёт. Ещё один банк АКБ Экспресс – Волга проводит различные акции, лотереи и розыгрыши призов. Среди них имеется благотворительный фонд «С любовью к детям» (полет на АН – 2 для клиентов, представляющих социально – реабилитационный центр «Возвращение». Также проводят разные фестивали уличного кино и многое другое. Для рекламы собственных новых продуктов коммерческие банки используют телевидение и радио, а в последнее время большое распространение стали получать билборды, развешанные по всему городу [47, с.112].

Главная черта использования финансовых инноваций в банковском секторе – мультипликация доходов после глубокого внедрения. Здесь следует отметить термин инновационный капитал, так как он представляет собой создание, а затем внедрение банковских инноваций с целью получения прибыли.

Инновационный капитал банка – общие ресурсы и средства, которые задействованы для проведения инновационной деятельности. К данной деятельности относят:

- инновационные продукты и услуги;
- инновационные банковские технологии;
- институциональные формы и новейшие организационные структуры в сфере банковской деятельности.

Инновационный капитал способствует расширению горизонтов новых технологий, а также повышению конкурентоспособности банковских услуг. Он должен использоваться без перерыва, то есть постоянно развивать и внедрять в банковские технологии различные продукты и услуги, ориентируясь на международные стандарты.

В России коммерческие банки имеют низкий уровень инновационной активности, поэтому происходит значительное усиление давления конкуренции. Для того чтобы это предотвратить необходимо совершенствовать новационные механизмы корпоративного управления, при помощи формирования инновационной среды, которая будет благоприятна для внедрения эффективных инноваций [38, с.52].

Корпоративное управление в банковской сфере включает в себя следующие функции:

- 1) формирование социальной значимости банка, а также доверительного отношения к нему;
- 2) укрепление конкурентных позиций на рынке услуг;
- 3) обеспечение работы разнообразных платежных систем.

Развитие системы корпоративного управления, а также значительный рост нововведений в банковском секторе являются факторами укрепления положения банков в конкурентной среде на международном и национальном финансовом рынке. Их значение рассматривают как наиболее важный фактор при разработке и внедрении новейших банковских услуг.

Таким образом, следует выделить основные инновационные ориентиры изменения банковского сектора в России:

1. Конкурентоспособность банковского сектора определяется инновационной активностью кредитных учреждений, а также наличием определенных стимулов к внедрению новейших услуг и продуктов.

2. В результате растущей конкуренции банки практически всегда внедряют новые услуги, которые представляют собой обратную реакцию на возрастающий спрос потребителей, а также значительно влияют на рост увеличения прибыли. К примеру, на период 2000 – 2013 гг. произошел подъем экономики, поэтому увеличился спрос на заемные средства у банков России, что послужило причиной для внедрения инновационных проектов в банковский сектор.

3. Основное условие конкурентоспособности банка – рост дохода во всех видах деятельности, а также повышение конкурентных преимуществ.

4. Инновационный капитал банка напрямую способствует значительному расширению сферы применения инновационных технологий, при помощи повышения уровня конкурентоспособности банковских услуг и продуктов.

5. Основная роль предназначена инновационному банковскому менеджменту, который относится к методам корпоративного управления инновационной деятельностью отечественного банка в сфере интеграции в мировой финансовый рынок, а также носит заимствующий характер инновационной деятельности в отношении зарубежного опыта.

В настоящее время основу финансовых инноваций в банковском секторе составляют информационные системы и микроэлектроника. Поэтому наиболее активное использование дистанционного обслуживания клиентов смогло позволить банкам занимать лидирующие позиции на арене финансовых услуг, а также существовать в условиях повышенной конкурентной борьбы [33, с.6].

Причины, которые сдерживают реализацию инновационного фактора повышения конкурентоспособности банковского сектора в России:

1) не востребованность банковских инноваций (недостаточный уровень информационной обеспеченности клиентов банка приводит к значительному снижению интереса к использованию новейших разработок);

2) маленькая платежеспособность населения (зарождает неспособность оплачивать высокую цену за качественную продукцию);

3) небольшое число специалистов с высокой квалификацией (мало рабочих, которые способны работать в условиях инноваций);

4) отсутствие наиболее эффективной государственной инновационной политики.

Таким образом, конкурентоспособность банковского сектора России в эпоху финансовой глобализации, а также постепенного внедрения

финансовых инноваций приобретает особое значение в структуре национальной экономики, способствует инновационной активности кредитных учреждений и подразумевает наличие определенных стимулов к внедрению новых продуктов и услуг. Следовательно, в соответствии с инновационными ориентирами, российский банковский сектор нуждается в трансформации.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ РФ НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

АО «Россельхозбанк» (Акционерное Общество «Российский Сельскохозяйственный банк») входит в число крупных банков России и, в основном, специализируется на финансировании предприятий агропромышленного комплекса (АПК). Этот банк был основан в 2000 году по инициативе Правительства, а затем от 15.03.2000 № 75-рп одобрен президентом Российской Федерации. АО «Россельхозбанк» создан с целью развития кредитной и финансовой системы АПК, а также территорий сельских поселений РФ. Местонахождение главного офиса Банка: Россия, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3.

В настоящее время «Россельхозбанк» - коммерческий банк, на котором основывается финансирование АПК в Российской Федерации.

Банк является юридическим лицом и вместе с большим количеством филиалов и иных обособленных подразделений составляет единую систему АО «Россельхозбанк». В собственности он имеет обособленное имущество, которое учитывается на его собственном балансе.

Учредителем банка выступает государственное «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). В 2001 году стало известно, что 100% акций банка находятся в подчинении Правительства РФ в лице Федерального фонда имущества. С 04.08.2015 изменилась организационно-правовая форма банка. Согласно изменениям к Уставу Банка формой теперь является Акционерное Общество (ранее Открытое Акционерное Общество (ОАО)).

АО «Россельхозбанк» получил лицензию №3349, которая позволяет осуществлять операции с денежными средствами физических лиц, а Генеральная лицензия №3349 от 25.07.2007 г., расширяет деятельность на осуществление иных банковских операций.

На 2017 год «Россельхозбанк» занимал 4 место по рейтингу банков России в отношении кредитования среднего и малого бизнеса. По состоянию на февраль 2018 года банк выдал кредитов на сумму 73,3 млрд. руб., что на 11% превышает результат за период 2017 года [43].

На сегодняшний день АО «Россельхозбанк» относится к числу крупных банков РФ и считается одним из лидеров среди кредиторов аграрного комплекса России, так как обладает большим количеством филиалов по стране.

В работу банка включены кредитные программы:

- 1) приобретение сельскохозяйственной техники под её залог;
- 2) кредитование лиц, занимающихся развитием растениеводства и животноводства;
- 3) огромная помощь развитию малого аграрного бизнеса (владельцев фермерских и других личных подсобных хозяйств).

Кроме того, осуществляется развитие банковских услуг и продуктов, которые предлагаются физическим лицам. АО «Россельхозбанк» входит в число устойчивых и крупных банков России в отношении размеров активов и капитала.

АО «Россельхозбанк» - агент Правительства РФ по разработке и выполнении целевых программ аграрного комплекса. Он располагает объемной корреспондентской сетью, которая включает более 100 иностранных банков-партнеров. Банк предоставляет клиентам обширный спектр услуг по международным расчетам и позволяет совершать различные межбанковские операции.

На данный момент в экономической сфере главные конкуренты банка – Сбербанк России, ВТБ 24, Альфа банк и Росбанк. АО «Россельхозбанк»

сотрудничает с огромными холдингами, а также реализовывает большое количество инвестиционных проектов. Партнерами банка на протяжении огромного количества времени являются разные предприятия АПК, сферы услуг, а также торговли.

АО «Россельхозбанк» входит в состав банковской системы РФ, и на протяжении деятельности основывается на законодательстве Российской Федерации, а также Уставом Банка и нормативными актами Банка России.

Миссия банка заключается в удовлетворении потребностей населения РФ, занимающихся производством сельскохозяйственных товаров, а также содействие в формировании и оказание поддержки современной национальной кредитно-финансовой системы АПК и сельских территорий России.

Главные цели деятельности банка – комплексное банковское обслуживание лиц, занимающихся производством товаров и услуг в сфере агропромышленного комплекса, постоянное участие в реализации финансово-экономической политики государства АПК России, внедрение различных инструментов финансового рынка в механизм финансирования производства товаров сельскохозяйственного назначения, а также его инфраструктуры.

В соответствии со ст. 5 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» можно выделить следующие операции банка:

- 1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц на определенный срок и до востребования во вклады;
- 2) открытие, а в дальнейшем ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление различных переводов денежных средств (в том числе электронных) юридических и физических лиц, а также банков-партнеров;
- 4) инкассация денежных средств, платежных документов, векселей и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

5) купля-продажа иностранной валюты, как в наличной, так и в безналичной форме;

б) размещение драгоценных металлов;

7) выдача банковских гарантий.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются исключительно в рублях и иностранной валюте [1].

Банк имеет полное право размещать облигации, а также другие эмиссионные ценные бумаги, которые предусмотрены правовыми актами РФ о ценных бумагах. Банку запрещается заниматься торговой, производственной и страховой деятельностью.

Организационная структура АО «Россельхозбанк» представлена на рисунке 1.



Источник: Устав АО «Россельхозбанк» от 24.12.2008. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». Режим доступа – <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Рис. 1. Организационная структура АО «Россельхозбанк»

По данным рисунка 1 к органам управления банка относятся: собрание акционеров банка; наблюдательный совет банка; коллегиальный исполнительный орган (правление); единоличный исполнительный орган (председатель правления).

Руководство текущей деятельностью осуществляют коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) и единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка). Они полностью подотчётны Наблюдательному совету и общему собранию акционеров банка.

АО «Россельхозбанк» имеет 68 филиалов и более 1400 дополнительных офисов во всех регионах страны (по состоянию на 1 мая 2018 года). Различные представительства банка открыты в Казахстане, Таджикистане, Белоруссии, а также в Азербайджане и Армении.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» является одним из наиболее устойчивых банков в РФ в отношении размера капитала и активов и входит в рейтинг лучших 100 банков по стране. Банк обладает положительными показателями финансово-экономической деятельности, стабильно функционирует и имеет тенденцию к увеличению прибыли.

Банк занимает лидирующие позиции в системе банков РФ на период 01.01.2018 г.:

- 1-е место в кредитовании сельского хозяйства и агропромышленного комплекса;
- 2-е место в отношении кредитования малого и среднего бизнеса, а также по количеству филиалов;
- 5-е место по размеру кредитного портфеля нефинансовым организациям, а также по размеру средств у физических лиц и по размеру собственного капитала;
- 6-е место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 7-е место занимают финансовые активы банка.

Кредитный риск банка умеренный (рейтинг по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте – ВАА1), способность кредиторов погашать краткосрочные обязательства по депозитам в иностранной валюте хорошая (Prime 2).

Оценка финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк» ограничена и время от времени нуждается во внешних вливаниях. В такой ситуации данное положение является нормальным, так как деятельность банка регулируется государством. В рамках государства России, банк имеет минимальный риск по долгосрочным кредитным обязательствам кредиторов. Оценка – Ааа.ru (максимальный уровень кредитоспособности).

Динамика состава и структуры активов АО «Россельхозбанк» в период 2016 – 2018 гг. представлена в Приложении Г.

Основные показатели структуры активов за 2016-2018 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Основные показатели структуры активов АО «Россельхозбанк»
за 2016-2018 гг., млрд. руб.***

Вид актива	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения 2018 г.,%	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Денежные средства	31,011	148,409	150,18	484,28	101,19
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	54,532	81,227	91,933	168,59	113,18
Средства в кредитных организациях	6,081	2,863	10,998	180,86	384,14
Чистая ссудная задолженность	2 144,522	2 285,83	2 319,581	108,16	101,48
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,593	68,506	55,513	478,85	81,03
Отложенный налоговый актив	17,691	17,692	19,14	109,66	108,18
Основные средства	17,975	22,683	46,554	258,99	205,24
Прочие активы	144,268	163,48	139,275	96,54	85,19
Всего активов	2 679,29	3 077,515	3 338,448	124,6	108,48

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

По данным таблицы 1 общий объем активов АО «Россельхозбанк» по результатам деятельности в 2018 году вырос на 659,158 млрд. руб. относительно 2016 года и на 260,933 млрд. руб. в сравнении с 2017 годом. Это заслуживает положительной оценки, так как говорит о стабильной, развивающейся деятельности банка.

На протяжении трёх лет чистая ссудная задолженность – основной показатель активов банка. В 2018 году произошло изменение на 8% и 2% относительно 2016 г. и 2017 г. соответственно.

Положительной тенденцией в структуре активов является увеличение средств в кредитных организациях в 2018 году на 37,401 млрд. руб. относительно 2016 года и на 10,706 млрд. руб. относительно 2017 года.

Существенное увеличение средств кредитных организации говорит о том, что основными источниками роста активов являются наименее ликвидные средства.

Увеличение объемов денежных средств произошло в 2018 году на 84,28% по сравнению с 2016 годом и на 1,2% относительно 2017 года. Данный фактор приводит к снижению процентных ставок, что делает возможность получения большой суммы денег и банковских кредитов более доступными для населения.

Положительная динамика наблюдается в статье «Основные средства», которые на 2018 год показали увеличение объемов на 28,579 млрд. руб. к уровню 2016 года, а на 2017 год рост на 23,871 млрд. руб.

Увеличение показателей в статье «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», которые составили на 2018 год 55,513 млрд. руб., то есть по сравнению с 2016 годом увеличение произошло на 43,92 млрд. руб. Из этих данных следует, что банк ведет консервативную деятельность на рынке ценных бумаг. Он вкладывает собственные ресурсы на длительный срок, и это дает возможность банку получать доход в размере ниже спекулятивного.

Это основные статьи доходности Банка, поэтому существенное увеличение этих пунктов свидетельствует об улучшении финансового состояния Банка.

Пассивные операции банка – это определенный вид банковских операций, результатом которых является рост денежных средств на пассивных или активно – пассивных счетах.

Основное отличие пассивных операций банка от активных заключается в том, что в результате активных операций банковской системой создаются новейшие ресурсы.

Динамика состава пассивов АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 2.

**Динамика состава пассивов АО «Россельхозбанк»
за 2016 – 2018 гг., млрд. руб.***

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения 2018 г., %	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	28,855	21,43	71,732	248,59	334,73
Средства кредитных организаций	148,061	71,792	115,956	78,32	161,52
Средства клиентов, которые не являются кредитными организациями	1 978,996	2 423,25	2 527,057	127,69	104,28
Вклады физических лиц	624,429	874,707	1 059,306	169,64	121,1
Выпущенные долговые обязательства	226,177	224,369	263,302	116,41	117,35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,035	3,266	9,081	877,39	278,05
Прочие обязательства	48,417	36,471	36,521	75,43	100,14
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,493	1,099	1,423	288,64	129,48
Всего обязательств	2 433,698	2 782,93	3 025,392	124,31	108,71

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

По данным таблицы 2 следует отметить, что общий объем пассивов банка в 2018 году относительно 2016 года вырос на 591,694 млрд. руб., а в сравнении с 2017 годом увеличение произошло на 242,462 млрд. руб. Основными источниками увеличения послужили средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. На 2018 год в сравнении с 2016 г. и 2017 г. они увеличились на 548,061 млрд. руб. и 103,805 млрд. руб. соответственно. Данное увеличение говорит о том, что условия предоставления услуг АО «Россельхозбанк» склонны к улучшению, а также несут в себе наиболее выгодный характер относительно банковских услуг различных банков.

Вклады физических лиц на 2018 год также увеличились. Темп роста на 2016 г. и 2017 г. составил 169,64 млрд. руб. и 121,1 млрд. руб. соответственно. Следует отметить, что это привело к улучшению стабильности кредитной организации и банковского сектора в целом, а также повышению доверия клиентов и вкладчиков к финансовым посредникам.

Выпущенные долговые обязательства возросли в 2018 г. относительно 2016 г. на 116,41 %, а относительно 2017 г. на 117,35%. Это нельзя назвать положительным моментом, так как Банку необходимо привлекать намного больше заемных ресурсов для своей деятельности.

Отрицательная динамика наблюдается в статье «Средства кредитных организаций». В 2018 году показатель уменьшился на 32,105 млрд. руб. относительно 2016 года. Это говорит о том, что АО «Россельхозбанк» привлекает средства в кредитном секторе.

Основные формы пассивных операций:

- первичная эмиссия ценных бумаг;
- отчисления от прибыли банков на формирование и увеличение фондов;
- кредит, который получен от других юридических лиц;
- депозитные операции (операции банков по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады на определенный срок или до востребования).

Первые две формы пассивных операций составляют крупную группу кредитных ресурсов – собственные ресурсы. Другие две формы образуют значительную группу ресурсов – заемные (привлеченные) кредитные ресурсы.

Финансовые ресурсы коммерческого банка представляют собой наличие собственных и привлеченных средств. Финансовые ресурсы в целом (до 80%) состоят из привлеченных средств (депозитов и вкладов). В таблице 3 представлен анализ собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг.

**Состав собственных средств АО «Россельхозбанк»
за 2016 – 2018 гг., млрд. руб.***

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения 2018 г.,%	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Средства акционеров	334,848	384,848	409,848	122,4	106,5
Резервный доход	7,868	8,117	9,001	114,4	110,9
Переоценка ценных бумаг, имеющих для продажи,	4,44	1,945	-5,895	-132,8	-303,1
Переоценка основных средств	1,38	1,324	1,313	95,1	99,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	-103,46	-103,418	-103,406	99,9	99,9
Неиспользованная прибыль за отчетный период	0,514	1,767	2,194	426,8	124,2
Всего собственных средств	245,592	294,585	313,055	127,5	106,3

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Исходя из данных 3 таблицы следует отметить, что собственные средства АО «Россельхозбанк» в 2018 году увеличились на 27,5% по отношению к 2016 году и на 6,3% относительно 2017 года. Это служит положительным показателем для банковского сектора, так как увеличение оборотных средств характеризует возрастание объемов производства, а также скорости оборота и реализации товаров оборотных средств.

Нераспределенная прибыль на 2018 год составила – 103,406 млрд. руб., что непосредственно связано с отсутствием выплат дивидендов акционерам, а также разнообразных отчислений на пополнение резервного фонда.

Доходы и расходы банка делятся на две основные категории: процентные и непроцентные.

Подробный анализ состава и структуры процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк», представленный в таблице 4 показал, что в 2018 году произошло уменьшение процентных доходов относительно 2016 г. и 2017 г. на 13% и 5% соответственно. Это могло произойти с одной стороны, из-за того, что банк диверсифицирует свою деятельность (размещает активы банка между заемщиками для того чтобы сократить кредитные риски), а с другой стороны, из-за снижения стабильной работы банка.

Сумма процентных расходов также имеет тенденцию к уменьшению. В 2018 году процентные расходы уменьшились на 26,83 млрд. руб. относительно 2016 г. и на 14,51 млрд. руб. в сравнении с 2017 г. На изменение повлияли чистый доход от переоценки иностранной валюты, а также чистый доход от операций с ценными бумагами.

Таблица 4

**Состав и структура процентных доходов и расходов
АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг., млрд. руб.***

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения 2018 г.,%	
				к 2016 г.	к 2017 г.
Процентные доходы, всего, в т. ч.:	272,844	255,634	241,399	88,48	94,43
от размещения средств в кредитных организациях,	30,191	27,263	14,972	49,59	54,92
от ссуд, предназначенных клиентам, не являющимся кредитными организациями,	219,219	206,589	197,756	90,21	95,72
от вложений в ценные бумаги.	23,434	21,781	28,67	122,34	131,63
Процентные расходы, всего, в т. ч.:	199,238	186,918	172,408	86,53	92,24
по привлеченным средствам кредитных организаций,	18,558	13,036	5,408	29,14	41,49
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями,	152,869	149,316	145,527	95,2	97,46
по выпущенным долговым обязательствам.	27,810	24,564	21,473	77,21	87,42
Чистые процентные доходы.	73,605	68,716	68,991	93,73	100,4

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Анализ непроцентных доходов и расходов банка отражен в таблице 5.

Проанализировав данные таблицы 5 можно сделать вывод о том, что чистые доходы от операций с ценными бумагами обладали тенденцией к уменьшению, так как происходила изменчивость цены на финансовом рынке. Комиссионные доходы, наоборот, увеличивались. В 2018 году они составили 24, 854 млрд. руб., что на 2,027 млрд. руб. больше показателя 2017 года, и на 8,029 млрд. руб. выше показателя 2016 года.

Произошло увеличение комиссионных расходов в 2018 году по сравнению с 2016 г. и 2017 г. на 1,448 млрд. руб. и 0,647 млрд. руб.

соответственно. Рост связан с увеличением расходов по страхованию открытых валютных позиций риска досрочного предъявления обязательств в условиях санкций. Также в 2018 году произошел рост операционных расходов АО «Россельхозбанк». Показатель составил 118,051 млрд. руб., что на 8,926 млрд. руб. превысило значение 2016 года и на 15,805 млрд. руб. значение 2017 года. Главный фактор роста – инициативная работа по урегулированию приобретенной задолженности, сопровождаемая выбыванием проблемных активов.

Таблица 5

**Непроцентные доходы и расходы АО «Россельхозбанк»
за 2016-2018 гг., млрд. руб.***

Наименование статьи	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное Изменение	
				2018 г. - 2016 г.	2018 г. - 2017 г.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	0,955	-1,105	5,008	4,053	6,113
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,465	8,923	1,607	-0,858	-7,316
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удержанными до погашения	-0,028	-0,068	-0,028	0	0,04
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,870	-1,206	6,954	5,084	8,16
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-1,472	7,248	-0,254	1,218	-7,502
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-0,032	0,022	0,364	0,396	0,342
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-3,34	0,193	0,575	3,915	0,382
Комиссионные доходы	16,852	22,827	24,854	8,002	2,027
Комиссионные расходы	1,615	2,416	3,063	1,448	0,647
Прочие операционные доходы	11,965	15,714	19,96	7,995	4,246
Операционные расходы	109,125	102,246	118,051	8,926	15,805

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Главная цель работы кредитной организации – получение наибольшей прибыли в ближайшем будущем. К этому можно отнести:

- увеличение объема банковских операций;

- рост собственного капитала;
- стабильные дивиденды;
- допустимый уровень риска для кредиторов и вкладчиков;
- рост имиджа организации в глазах потенциальных клиентов.

Вся деятельность любого банка, в том числе и АО «Россельхозбанк», направлена на получение прибыли в условиях стабильно растущей конкуренции. Тогда основной задачей служит поиск любого потенциала в получении дополнительного дохода, не подвергая при этом банк различным рискам. Приобретение наибольших доходов достигается всегда за счет результативного использования банковских ресурсов.

Формирование чистой прибыли АО «Россельхозбанк» представлено в таблице 6.

Таблица 6

**Формирование чистой прибыли АО «Россельхозбанк»
за 2016-2018 гг., млрд. руб.***

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменения 2018 г. к 2016 г.	
				Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	4,48	6,154	7,897	3,417	76,27
Возмещения по налогам, в том числе: НДС	3,965	4,387	5,703	1,737	143,82
Налог на недвижимость	0,182	0,172	0,427	0,244	234,08
Налог на землю	0,007	0,005	0,008	0,001	108,55
Транспортный налог	0,005	0,006	0,006	0,001	107,92
Налог на прибыль	2,308	2,858	3,75	1,442	162,47
Прочие налоги и сборы	0,016	0,013	0,01	- 0,006	62,76
Прибыль после налогообложения	0,514	1,767	2,194	1,679	426,09

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Исходя из данных таблицы 6 отметим, что к 2018 году прибыль до налогообложения составила 7,897 млрд. руб. По сравнению с 2016 годом показатель увеличился на 3,417 млрд. руб., а с 2017 годом на 1,743 млрд. руб., что говорит об эффективной деятельности организации.

Показатели развития чистой прибыли в 2018 году имеют основательную тенденцию роста, что свидетельствует об улучшении экономического состояния АО «Россельхозбанк».

Таким образом, анализ экономических показателей АО «Россельхозбанк», представленных в данной работе, за 2016 – 2018 гг. показал увеличение большого количества показателей. Это говорит об эффективной работе банка.

АО «Россельхозбанк» формирует кредитные ресурсы за счет таких показателей как:

1) собственные средства банка (исключением служат приобретенные банком основные фонды и вложения определенной доли в уставной капитал иных банков);

2) средства, которые были выделены на реализацию различных государственных программ, касающихся АПК;

3) средства юридических лиц, которые располагаются на счетах в банке (также и депозиты);

4) займы у международных финансовых организаций и кредиты, которые были получены в других банках;

5) вклады физических лиц, привлекаемые до востребования, а также на определенный срок;

б) различные источники в соответствии с законодательством РФ.

Приоритетной деятельностью в работе АО «Россельхозбанк» стала кредитная поддержка общего развития всех отраслей экономики, в том числе и деятельности агропромышленного комплекса страны, которая включала в себя:

- полную реализацию проектов, связанных с инвестициями в АПК;
- развитие форм малого предпринимательства, а также поддержка начинающих фермеров;
- развитие интеграционных связей в АПК;

- кредитование лиц, проживающих на сельских территориях, а также в малых и средних городах;
- финансирование сезонных работ.

В связи с быстрым увеличением расходов, которые обусловлены ростом основной ставки Банка России, переоценкой кредитных рисков, а также инициативным урегулированием проблемной задолженности, финансовый результат АО «Россельхозбанк» в 2018 году составил 109,7 млрд. руб., что с учетом корректировки касательно перехода на стандарт МСФО выше уровня начала года на 2,5 млрд. руб. (на 2,3%).

В 2018 году АО «Россельхозбанк» показал наиболее положительную динамику кредитного портфеля, при этом сохранив высокие рыночные доли в кредитовании АПК, а также уделив особенное внимание повышению качества портфеля. Кредитный портфель за 2018 год увеличился на 16,3 % (321,3 млрд. руб.) и тем самым составил 2,29 трлн. руб. Что касается портфеля юридических лиц (в том числе кредиты, которые отражаются по справедливой стоимости через прибыль и убыток), то он значительно поднялся по сравнению с 2017 годом на 15,6 % (250,5 млрд. руб.) и составил 1,856 трлн. руб.

Ссудная задолженность физических лиц также увеличилась в конце 2018 года по сравнению с началом года на 70,8 млрд. руб. и стала 434,2 млрд. руб.

Данный положительный финансовый результат обусловлен однородным повышением качества кредитного портфеля и повышением операционного дохода.

АО «Россельхозбанк» за 2018 год выдал большое количество кредитов (Рис. 2).



Источник: Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Рис. 2. Структура кредитования экономики АО «Россельхозбанк» за 2018 год, млрд. руб.

Проводя анализ данных рисунка 2, отметим, что АО «Россельхозбанк» смог предоставить потребительских кредитов на сумму 79,5 млрд. руб. Также АО «Россельхозбанк» предлагал особые условия кредитования пенсионерам, и кредиты составили 48 % от общего объема потребительских кредитов (12,9 млрд. руб.).

В 2018 году банк выдал 112 млрд. руб. на приобретение жилья. Около 7 тыс. семей смогли усовершенствовать свои жилищные условия или же инвестировать денежные средства в иную недвижимость при помощи ипотечных программ банка. АО «Россельхозбанк» - лидер розничного кредитования. Он постоянно разрабатывает специальные программы для пенсионеров, военнослужащих, работников бюджетной сферы и, конечно же, деятельно работает с населением сельского хозяйства.

Главная доля кредитных вложений банка доводится на заемщиков сферы агропромышленного комплекса (АПК) – в 2018 году вложения в отрасль составили 1105,7 млрд. руб.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам (К (Ф) Х) в 2018 году было выделено 2,6 млрд. руб. (20 %) от общей суммы субсидий, что позволяет привлекать около 45,2 млрд. руб. кредитов.

Основные направления кредитной поддержки АО «Россельхозбанк» агропромышленного комплекса России служат его активным участием в реализации государственной программы АПК. За 2018 год было выдано 458700 кредитов при реализации мероприятий по Госпрограмме АПК, также включая кредиты предприятиям АПК, К (Ф) Х, людям, которые ведут свое подсобное хозяйство на общую сумму 735,6 млрд. руб.

Одно из важных направлений кредитования в АО «Россельхозбанк» является финансирование сезонных работ. В этом направлении банк в 2018 году выдал около 200 млрд. руб.

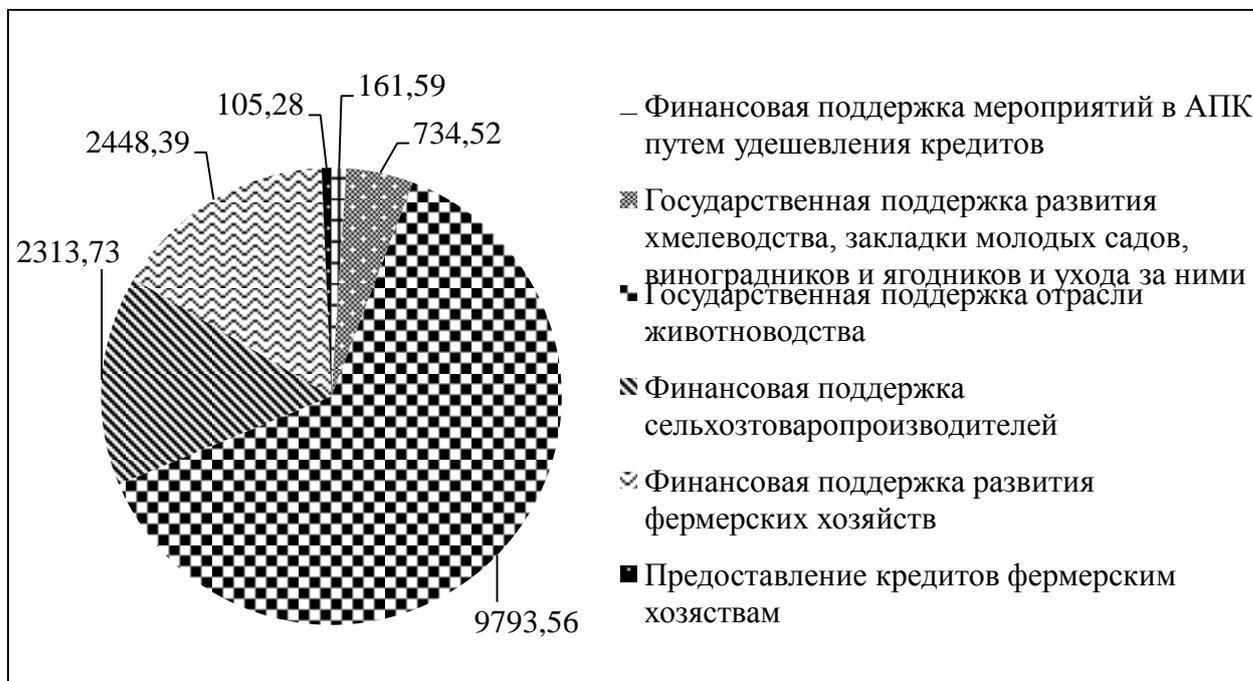
Немаловажное направление работы банка – финансирование инвестиционных проектов на строительство и реконструкцию объектов АПК. На эти цели было выдано 67,4 млрд. руб. кредитов.

АО «Россельхозбанк» благополучно реализует особые программы кредитования корпоративных заемщиков, которые приобретают сельскохозяйственную технику или оборудования. На такие цели за 2018 год банк предоставил 19,6 млрд. руб. кредитных средств. В 2018 году на приобретение сельскохозяйственных животных выдано кредитов на сумму 2,4 млрд. руб.

Как видно из рисунка 3 животноводство занимает значительную нишу в структуре кредитных вложений (около 65 %). Также в структуре вложений в АПК на кредиты развития фермерских хозяйств приходится 16% вложений. Следовательно, государственное регулирование агропромышленного производства – это особое экономическое воздействие государства на производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции и

сырья, а также на материально-техническое обеспечение агропромышленного производства.

Распределение объемов финансирования по программам государственной поддержки АПК представлено на рисунке 3.



Источник: Шевченко, А.В. Актуальные направления и меры государственной поддержки АПК РФ/ А.В. Шевченко, А.Б. Бабанов // Молодой ученый. – 2018. – с.19.

Рис. 3. Распределение объемов финансирования по программам государственной поддержки АПК за 2018 год, млрд. руб.

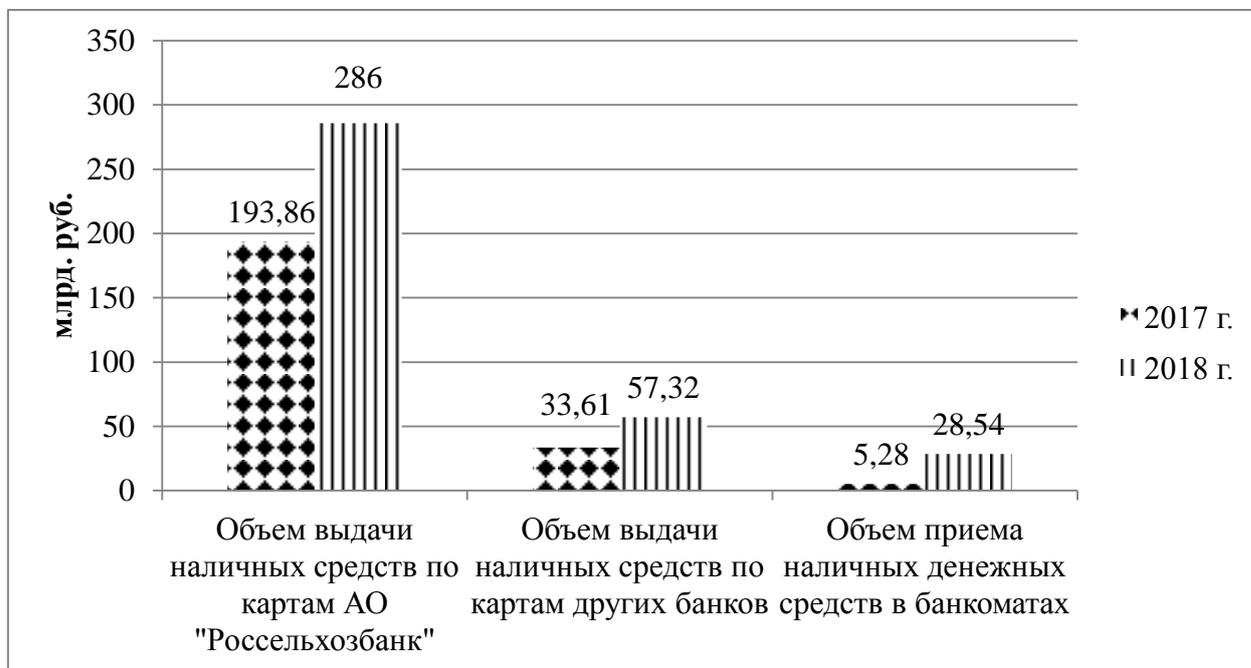
Обороты наличных денежных средств, которые были приняты и выданы из касс банка в рублях, за 2018 год составили 4607 млрд. руб. и выросли в сравнении с предыдущим годом на 4 %.

В 2018 году АО «Россельхозбанк» на 15 % преумножил эмиссию банковских карт. Известно, что более 4 млн. клиентов используют платежные карты Банка.

АО «Россельхозбанк» функционирует в 81 субъекте Российской Федерации, в том числе в дальних сельских поселениях, где популярен безналичный расчет, который определяет ряд привилегий Банка для

держателей карт: многообразные программы лояльности и специальные условия предоставления кредитов.

Динамика использования элементарных операций в банкоматах АО «Россельхозбанк» за 2017-2018 гг. представлена на рисунке 4.



Источник: АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Рис. 4. Динамика использования операций в банкоматах АО «Россельхозбанк» за 2017-2018 гг., млрд. руб.

По данным рисунка 4 следует, что объем выдачи наличных денежных средств по картам Банка в банкоматах вырос до 286 млрд. руб. Размер выдачи наличных средств по картам других банков возрос до 57,32 млрд. руб. Объем приема наличных денежных средств в устройствах самообслуживания (платежных терминалах) АО «Россельхозбанк» увеличился до 28,54 млрд. руб. Это говорит о том, что Банк обладает устойчивой положительной динамикой развития.

При анализе финансового состояния АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг. было выявлено, что произошел рост объемов займов и рост ссудной задолженности, и, несмотря на то, что Банк получил чистые убытки в начале рассматриваемого нами периода, у него все равно получилось достигнуть

позитивного результата. Это говорит о смене политики в области формирования доходов и расходов.

Таким образом, устойчивое финансовое состояние, а также наиболее высокие темпы роста послужили следствием закономерной политики менеджмента АО «Россельхозбанк», которая направлена, в свою очередь, на выстраивание стабильных и взаимовыгодных отношений с корпоративными, а также частными клиентами.

2.2 Анализ уровня использования инновационных технологий в банке

Создание и внедрение финансовых инноваций в работу коммерческих банков на современном этапе требуют особенного внимания со стороны финансово-кредитных организаций. АО «Россельхозбанк» - финансовая структура нового поколения, предоставляющая услуги высокого качества. По рейтингам этот банк – один из лучших в России. Он находится в хорошем положении, как по капитализации, так и по надежности.

Основное назначение внедрения инноваций в АО «Россельхозбанк» заключается в подъеме статуса банка, а также в росте доходов и достижении показателей в бизнесе. Поэтому, следует отметить, что АО «Россельхозбанк» отдает особое внимание инновационным разработкам, а размер денежных вложений в это направление усиливается немалыми темпами.

Разработки финансовых инноваций АО «Россельхозбанк» смогли найти свое отражение в развитии розничного бизнеса банка, а также в секторе обслуживания физических лиц. Данная практика показала, что произошел значительный переход от предложения единичных банковских услуг к формированию одной комплексной модели взаимодействия с потребителями, и это позволяет удовлетворять одновременно несколько потребностей клиентов в банковской сфере.

Обслуживание клиентов с использованием инновационных технологий смогли вывести АО «Россельхозбанк» на высокий уровень сервиса.

В работе АО «Россельхозбанк» существуют следующие инновационные направления:

- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- использование сети Интернет;
- использование виртуальных банковских и финансовых технологий (электронная подпись, заключение договоров при помощи Интернета);
- разработка последних банковских услуг на базе новых технологий;
- новейшие многофункциональные автоматы самообслуживания.

Структура услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) АО «Россельхозбанк», проведенная на основе официального сайта банка, представлена на рисунке 5.

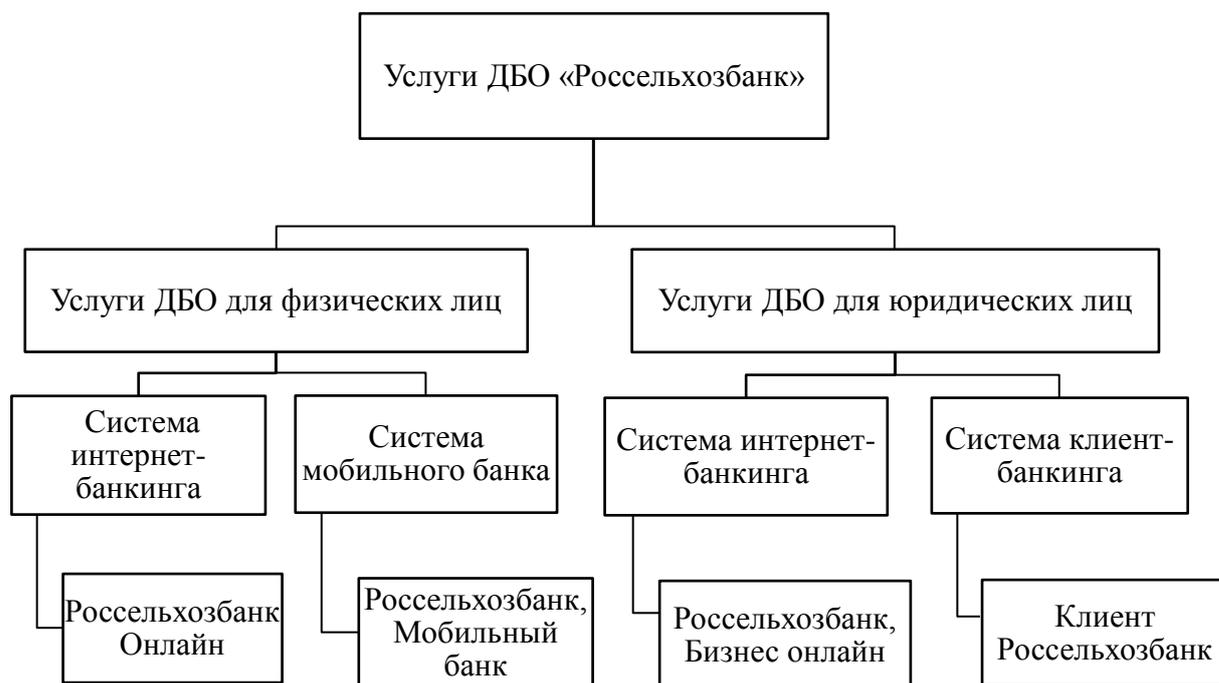
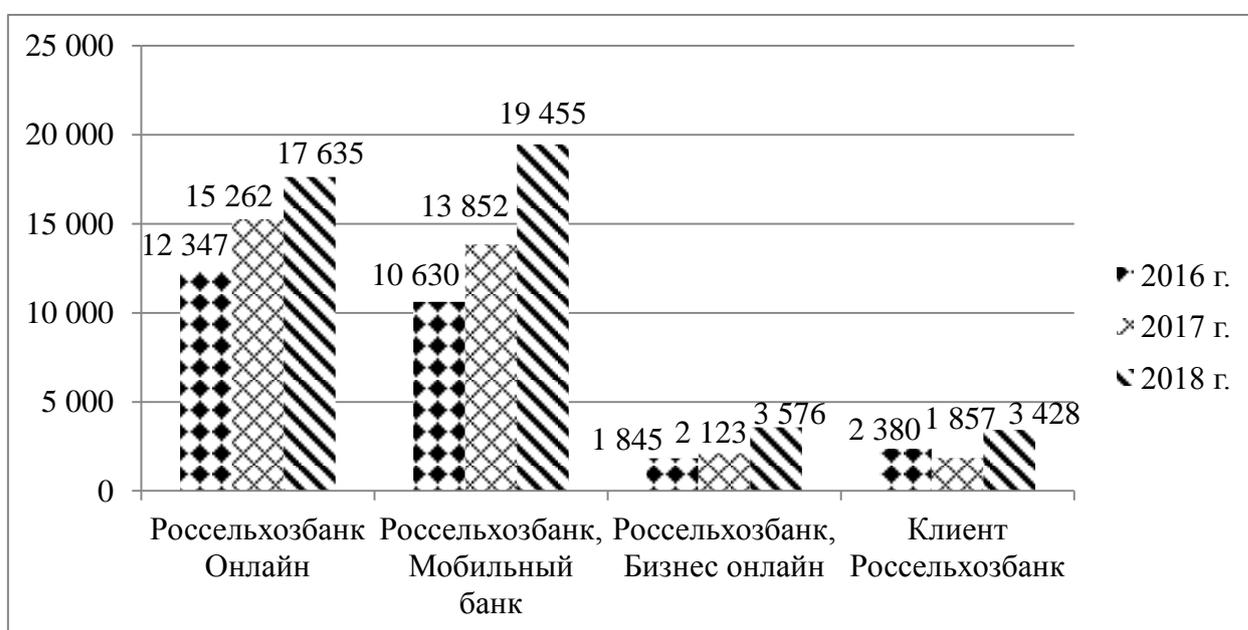


Рис. 5. Структура услуг дистанционного банковского обслуживания АО «Россельхозбанк»

Таким образом, система ДБО в АО «Россельхозбанк» развивается очень стремительно и охватывает значительное количество физических и юридических лиц. Цель данной услуги – обслуживание клиентов через удаленные каналы. На сегодняшний день огромную популярность приобретает мобильное приложение – Мобильный Банк, Россельхозбанк для Android и IOS-устройств, позволяющее клиентам пользоваться всеми услугами и сервисами с мобильных устройств.

Данная услуга помогает потребителям отслеживать свои пополнения и расходы в онлайн режиме круглосуточно, тем самым экономя свое время. Банк аналогично может следить за приходом и расходом финансов клиентов и определять их материальное состояние. Пользователь данного приложения может совершать покупки в интернет-магазинах, оплачивать услуги ЖКХ, оплачивать штрафы, переводить деньги, подать заявку на кредит, тем самым полностью заменяет поход в банк.

Анализ использования дистанционного банковского обслуживания в АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 гг., можем наблюдать на рисунке 6.



Источник: АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Рис.6. Количество пользователей ДБО АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 гг., тыс. чел.

По данным рисунка 6, большинство клиентов пользуются услугой – Россельхозбанк, Мобильный банк, которая за 2018 г. значительно возросла относительно 2017 г. (на 5 603 тыс. чел.).

Число пользователей услуги Россельхозбанк Онлайн в 2018 г. выросло на 2 373 тыс. чел. по сравнению с 2017 г. Также наблюдается значительный рост услуги Бизнес Онлайн в 2018 г. в сравнении с 2016 г. (+1 731 тыс. чел.) и Клиент Россельхозбанк в 2018 г. относительно 2017 г. на 1 571 тыс. чел.

АО «Россельхозбанк» активно работает с клиентами и эффективно развивает систему удаленного обслуживания клиентов. К услуге Россельхозбанк Бизнес Онлайн подключено около 1,2 млн. клиентов, мобильную версию скачали более 427 тыс. пользователей. К концу 2017 года 80% платежей совершались через данное приложение.

К разновидности финансовых инноваций банковского сектора также относится использование платежных систем таких как: MasterCard Worldwide, Union Pay International.

MasterCard Worldwide – международная платежная система, которая способствует большому развитию торговли во всем мире, при этом, являясь связующим звеном между предприятиями, держателями карт и торговыми организациями. Карты MasterCard могут приниматься в 25 млн. торговых точек во всем мире.

Union Pay International – это платежная система, которая использует сервис бесконтактной оплаты Quick Pass и является дочерней по отношению к China Union Pay и полностью ориентирована на рост и поддержку глобального бизнеса Union Pay за пределами Китая. Кроме бесконтактных платежей по терминалу данный сервис может поддерживать оплату по QR-коду.

Карты Union Pay выпускают такие банки как: Газпромбанк, Россельхозбанк, Примсоцбанк, Чайна Констракшн Банк, Кредит Урал Банк и АКБ «Приморье». Снятие наличных средств с таких пластиковых карт облагается комиссией.

АО «Россельхозбанк» отказался от комиссии за снятие денежных средств для своих клиентов в банкоматах-партнёрах, но это условие действует не для всех карт платёжной системы Union Pay International.

Следующим новшеством для АО «Россельхозбанк» является внедрение эквайринга (прием платежных карт для оплаты товаров и услуг). Данная услуга реализуется уполномоченным банком-эквайером при помощи установки на торговых или сервисных предприятиях (ТСП) платежных терминалов (POS-терминалов – в случае традиционного торгового эквайринга, mPOS-терминалов – в случае мобильного эквайринга) или же импринтеров.

Для банка внедрение данной услуги может служить такими преимуществами как удобство, мобильность (доступ к деньгам на банковском счете с любой точки), безопасность (потеря карты – не означает потерю денег), доступность, доходность (клиент получает cash back от суммы потраченных средств при оплате картой).

Эффективность внедрения данного новшества проверяется банком-эмитентом каждые 3-6 месяцев, а затем принимают решение о дальнейшем использовании данной услуги.

Результаты отслеживаются через своевременное мобильное уведомление.

На сегодняшний день общий комиссионный доход эквайринговой сети АО «Россельхозбанк» составил 57,55 млн. руб., при этом, превысив показатель 2016 года на 28%. Общее число существующих банкоматов Банка увеличилось на 15% и составляет 2 850 шт. Банк находится на 3-м месте среди крупных банков, уступая только ПАО «Сбербанк России» (48 957) и Группе ВТБ (>11 000).

Виды эффективности при внедрении финансовых инноваций представлены в таблице 7.

Виды эффективности при внедрении финансовых инноваций*

Виды эффективности	Факторы, показатели
Экономическая	Показатели учитывают в стоимостном выражении все виды результатов и затрат, обусловленных реализацией инноваций
Научно-техническая	Новизна, простота, полезность, эстетичность, компактность
Финансовая	Расчет базируется на финансовых показателях
Социальная	Показатели учитывают социальные результаты реализации инноваций

*Голубев, А.А. Экономика и управление инновационной деятельностью: учебное пособие/ А. А. Голубев. – СПб: СПбГУ ИТМО, 2012. – 53 с.

Огромную роль для жизнедеятельности нововведений играет реакция населения. Поэтому одним из главных видов эффективности является социальная эффективность. Социальная эффективность финансовых инноваций заключается в повышении качества жизни и условий труда работников, увеличению производительности и ускорению обновления жизненной среды.

Научно-техническая эффективность от внедрения финансовых инноваций содержится в развитии банковского сектора (технологии, которые используются в развитии науки о банках и небанковских кредитных организациях).

Экономический эффект определяется на основе получаемых доходов кредитной организации в расчете на одного клиента, социально-психологический эффект – при помощи социологических опросов, а научно-технический – на основе оценки рейтингов.

Научно-технический эффект характеризуется уровнем научных разработок в области финансовых инноваций в банковском секторе и определяется при помощи рейтинговой оценки (суммы оценочных показателей: новизна, оптимальность, практическая польза, изобретательский уровень, использование передовых технологий).

В таблице 8 представлены показатели для определения научно-технического эффекта от внедрения финансовых инноваций.

Новизну по категориям выделяют 3 типов:

- 1) абсолютная (внедренная финансовая инновация не имеет аналогов);
- 2) относительная (внедренная финансовая инновация имеет аналоги);
- 3) субъективная (внедренная финансовая инновация является модификацией).

Категории оптимальности различают следующих видов:

- оптимальная (при выполнении двух условий: снижение затрат на предоставление услуг; достижение лучшего результата не требует дополнительных затрат);
- условно оптимальная (если выполняется хотя бы одно из условий).

Таблица 8

Показатели для определения научно-технического эффекта от внедрения финансовых инноваций*

Показатели	1 категория (х)	к	2 категория (х)	к	3 категория (х)	К
Новизна	абсолютная *	2	относительная **	0,5	субъективная ***	0,3
Практическая польза	для всего банковского сектора	2	для конкретного банка	0,5	для конкретного отдела	0,3
Изобретательский уровень	Высокий	2	Средний	0,5	Низкий	0
Использование передовых технологий	полностью являются технологическими	2	частично используются	0,5	не используются	0
Оптимальность	оптимально ****	2	условно оптимально *****	0,5	не оптимально	0

*Жариков, В.В. Управление инновационными процессами: учебник/ В.В. Жариков, И.А. Жариков, В.Г. Однолько, А.И. Евсейчев.-Тамбов,2009. - 37 с.

По данным таблицы 8 рейтинг банков и небанковских кредитных организаций строится по следующим принципам:

- 1 категория – высокий уровень эффективности (>3,9);
- 2 категория – средний уровень эффективности (1,9 - 3,8);
- 3 категория – низкий уровень эффективности (≤1,8).

Рассчитаем научно-технический эффект от внедрения интернет-банкинга на рынке услуг населения, представленный в таблице 9.

Таблица 9

Определение научно-технического эффекта от внедрения интернет-банкинга на рынке услуг населения*

Критерии	Значение критерия	1 категория	2 категория	3 Категория
Новизна	0,3	-	-	X
Практическая польза	2	X	-	-
Изобретательский уровень	0,5	-	X	-
Использование передовых технологий	2	X	-	-
Оптимальность	0,5	-	X	-

*Жариков, В.В. Управление инновационными процессами: учебник/ В.В. Жариков, И.А. Жариков, В.Г. Однолько, А.И. Евсейчев.-Тамбов,2009. - 44 с.

Оценка суммарного научно-технологического эффекта рассчитывается по формуле (1):

$$E = \sum_{i=1}^n x_i \times k_i , \quad (1)$$

где E - научно-техническая эффективность;

x_i - категория эффективности i -го показателя;

k_i - весовое значение i -го показателя;

n - количество показателей [22, с.45].

Рассчитаем экономический эффект от использования финансовых инноваций в АО «Россельхозбанк».

$$E = 0,3 \times 3 + 2 \times 1 + 0,5 \times 2 + 2 \times 1 + 0,5 \times 2 = 0,6 + 2 + 1 + 2 + 1 = 6,9.$$

Следовательно, внедрение интернет-банкинга относится к 1 категории (высокий уровень научно-технического эффекта).

Таким образом, научно-технический эффект показывает положение определенной финансовой инновации в области научных разработок, а также позволяет кредитной организации заранее определить эффективность ее внедрения.

Необходимо провести сравнительный анализ эффективности использования финансовых инноваций среди нескольких коммерческих банков по Смоленской области. В таблице 10 приведены данные доходности кредитной организации в расчете на одного пользователя, который использует нововведение.

По данным 10 таблицы можно сделать вывод о том, что внедрение финансовых инноваций для АО «Россельхозбанк» недостаточно эффективно. Использование финансовых инноваций в среднем приносит 77,34 руб. в расчете на одного клиента. Следует отметить, что по большей части доход от внедрения финансовых инноваций состоит из получения комиссии или же тарифа за обслуживание.

Таблица 10

Доходы коммерческих банков от обслуживания клиентов с использованием финансовых инноваций за 2018 г., руб.*

Наименование кредитной организации	Среднегодовой объем доходов от использования финансовых инноваций, руб.	Количество клиентов, использующих финансовые инновации, ед.	Доход в расчете на одного клиента, руб.
Россельхозбанк	15 502 000	200 431	77,34
Альфа-Банк	3 075 000	47 000	65,4
ВТБ24	1 653 000	17 500	94,46

Источник: АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019); АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа – <https://alfabank.ru/> (дата обращения 21.04.2019); ПАО «ВТБ24» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа – <https://www.vtb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Отталкиваясь от данных анализа показателей эффективности использования инноваций, можно сделать вывод о низкой степени эффективности инновационной финансовой деятельности АО «Россельхозбанк».

Таким образом, эффективность финансовых инноваций – это категория, которая, в свою очередь, отражает соответствие инновационного проекта интересам и целям его участников. Для любого из участников эффективность может быть абсолютно разной.

Экономический эффект от применения финансовых инноваций рассчитывался в виде оценки целевых эффектов (социально-психологического, научно-технического) при использовании новейших приемов, применяемых к анализу финансовых инноваций (рейтинговая оценка научной ценности инноваций). Анализ показателей эффективности использования инноваций показал, что внедрение финансовых инноваций для АО «Россельхозбанк» является недостаточно эффективным процессом.

Для повышения научно-технического эффекта в области финансовых инноваций необходимо:

- 1) основать научно-исследовательский центр регионального масштаба;
- 2) разнообразить перечень услуг;
- 3) финансировать данный центр не только из регионального бюджета, но и из федерального, так как местные бюджеты не имеют достаточных финансовых ресурсов;

Таким образом, использование предложенных мероприятий позволит банку повысить финансовый результат.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ВНЕДРЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

3.1 Проблемы использования банковских инновационных технологий и пути их совершенствования

Финансовые инновации должны всегда поддерживать главную стратегию банка. Следует отметить, что инновации – это в целом эксперимент, при помощи которого банк пытается выйти на новый уровень работы с клиентами. Но, как известно, не всегда различные новшества могут привести к ранее планируемому эффекту. Так, например, многие банки тратят большое количество средств на глобальные исследования или же на реализацию прогрессивных идей, а в итоге часть таких идей «имеет место жить», а часть даже не найдет применения. Или бывает, что незначительное, на первый взгляд, изобретение может намного упростить процесс бизнеса и принести высокий экономический эффект.

Для того чтобы внедрить финансовую инновацию в банковский сектор необходимо одолеть большое количество препятствий. Далее выделим факторы, которые препятствуют процессу внедрения финансовых инноваций:

- несовершенство законодательной базы (многие законы могут ограничивать деятельность банка, в том числе и инновационную);
- ограничение технологических и финансовых возможностей;
- отсутствие конкретных сроков инновационного процесса;
- большой уровень риска от внедрения инноваций;
- низкий уровень доходов населения;
- высокая стоимость нововведений;
- недостаточное развитие инновационной инфраструктуры;

– отсутствие персонала, обладающего значительной квалификацией в области инновационной деятельности.

Банковский сектор – в какой-то мере «консервативная вещь», и поэтому различные нововведения могут просто «не прижиться». Тогда следует отметить, что одной из главных проблем внедрения инноваций может послужить человеческий фактор. Следовательно, чтобы преобразить банковскую деятельность в инновационной сфере необходимо, чтобы в банк пришли новые люди из небанковской среды, например, из других бизнесов, таких как IT-отрасли или интернет-компании. Они помогут создать новейшую структуру, чтобы банк работал в новом режиме.

Проблемы, с которыми сталкивается АО «Россельхозбанк» при реализации финансовых инноваций. К ним относятся:

1. Нехватка средств или высокий объем затрат на реализацию: руководство банка занимается текущими делами и не углубляются в вопросы внедрения инновационных технологий.

2. Небольшая эффективность профессиональных навыков по современному маркетингу. В основном, изобретатели инноваций в банковском секторе имеют профессиональную подготовку в ограниченной области знаний, но в АО «Россельхозбанк» работают маркетологи, которые не стремятся конкурировать с зарубежными маркетологами, из-за своего низкого профессионализма.

3. Отсутствие профессиональной команды. Хорошая команда может быть создана уже в процессе внедрения проекта. Роль АО «Россельхозбанк» может быть основана на организации своего «внедренческого центра», в котором будут сосредоточены все основные инструменты для реализации нового проекта (финансирование, техническая экспертиза, маркетинг и т.д.). Любые необходимые работы над принятым проектом должен финансировать АО «Россельхозбанк» на собственные средства. Например, для маркетингового обеспечения используются ведущие фирмы в этой области на средства АО «Россельхозбанк», для изготовления опытных образцов, а

также организации серийного производства привлекаются профильные промышленные предприятия на средства АО «Россельхозбанк».

4. Не совершенна технология мобильного банка и Россельхозбанк Онлайн.

Поэтому следует отметить некоторые варианты новых услуг для реализации филиалов АО «Россельхозбанк». К ним будут относиться:

- внедрение IT-систем, которые позволят клиенту банка пользоваться услугами банка в каждом отделении или дополнительном офисе по всей стране, а также и в других странах (например, клиент оформил потребительский кредит в одном регионе страны, а хочет проводить операции по его ведению в другом регионе; данная практика уже отработана в иностранных банках, и при этом все операции для клиента осуществляются автоматически и прозрачны);

- формирование наиболее оптимальных удобств для пользователей АО «Россельхозбанк»: необходимо произвести изменение технологии кредитования (увеличение скорости выдачи кредитов, снижение рисков для банка, предоставление возможности подать заявку на кредит, не являясь при этом в банк);

Так, например, подать заявку на кредит можно при помощи сервиса Россельхозбанк Онлайн. Если клиент – участник зарплатного проекта банка, то вся нужная информация о нем быстро формируется, исходя из базы данных банка, а также входящей информации от организации-партнеров банка. Также, клиент всегда с любой точки мира может подать заявку через онлайн сервис банка. Затем получить индивидуальное одобрение по кредиту с предельно выгодными для него условиями. При необходимости в on-line консультации с менеджером банка пользователь всегда может сделать видео звонок и задать необходимый ряд вопросов.

- формирование рекомендаций для клиента в частности получения комплекса других заманчивых услуг, которые учитывают предпочтения клиента, взяв за основу его кредитную историю;

– возможность брать во внимание географическое местонахождение клиента и предлагать ему адаптированные под его регион сервисы, продукты, и услуги в сфере банковского и другого обслуживания.

Сейчас время не стоит на месте и вместе с этим технологический прогресс внедряется во все сферы жизнедеятельности, и банковский сектор здесь не стал исключением.

Одна из крупных кредитных организаций России объявила о том, что в ближайшем будущем клиенты российских банков, а также владельцы пластиковых карт смогут попрощаться с ними навсегда. Для этого АО «Россельхозбанк» требуется внедрить две абсолютно инновационные технологии, которые смогут распознавать клиентов по внешности и голосу. В настоящее время пользователи часто обращаются с жалобой, которая касается неудобства в обслуживании карты (около 40%). Сейчас, для того чтобы получить необходимый и полный перечень услуг, клиент должен будет обратиться в отделение, где проходило оформление карты.

В АО «Россельхозбанк» на данный момент существует возможность для создания единой системы, а также перехода на новый уровень обслуживания. Сейчас проходит изучение полного перечня решений по безопасности.

Итак, методы идентификация по голосу (voice recognition) и идентификация по внешности (image recognition). Они способны распознавать клиента с точностью 99,9%. Это очень удобно и безопасно, можно предостеречь себя от мошенничества, что в настоящее время очень важно. Также не нужно больше куда-то ездить и носить с собой документы. Для идентификации будет достаточно голоса, при этом техника легко различает голос человека (например, если его принуждают в целях ограбления). В этой программе должен быть использован механизм, который сможет определять действия мошенников. Например, изменение голоса или подстановка чужой фотографии. Представители данной организации уверены

в последующем исчезновении пластиковых карт, так как подобрать пароль намного легче, чем голос и внешность.

Таким образом, решение этих проблем возможно только при создании инновационного отдела, где будет происходить внедрение IT-систем, которые будут позволять клиентам АО «Россельхозбанк» пользоваться банковскими услугами в различных отделениях страны, а также за рубежом.

3.2 Рекомендации по внедрению инновационных технологий в банке

В ходе изучения теоретических положений и проведения анализа современного состояния внедрения финансовых инноваций в банковский сектор мы смогли сформировать ряд рекомендаций по внедрению финансовых инноваций в АО «Россельхозбанк».

В основном, внедрение инновационных технологий в банковский сектор позволяет повысить конкурентоспособность между кредитными организациями. Для этого выделим направления, которые будут способствовать приобретению конкурентных преимуществ. К ним относятся:

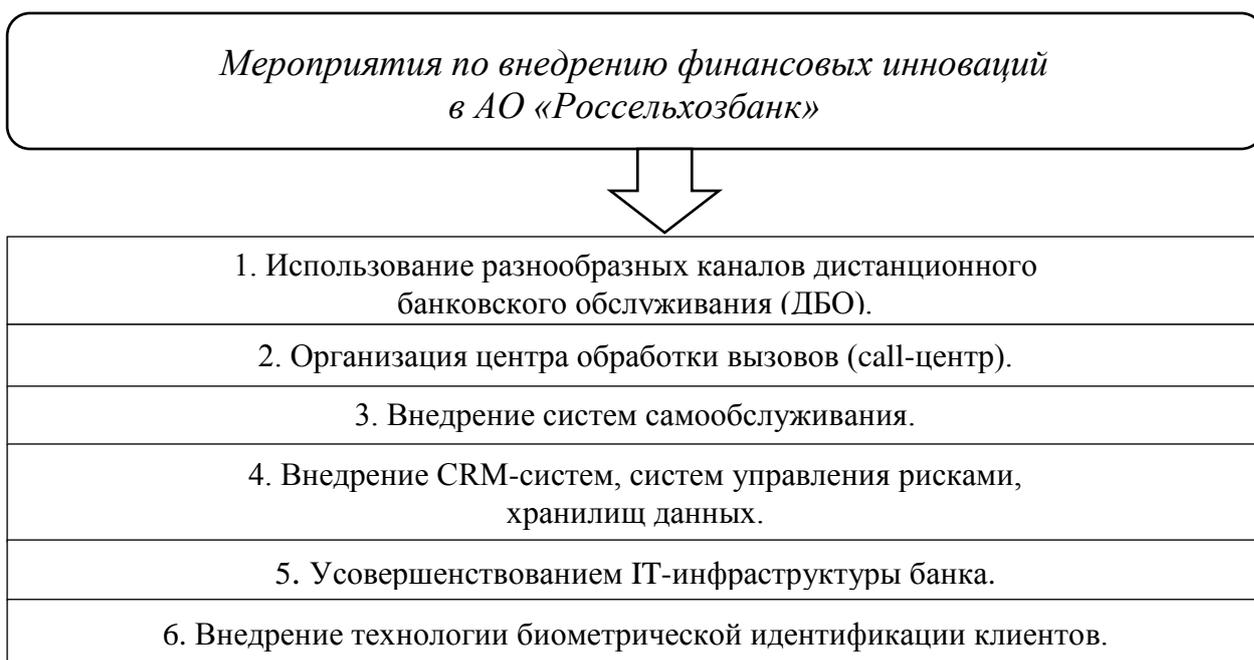
1) изменение структуры системы филиалов (снижение количества филиалов, трансформация штата работников филиалов, организация офисов самообслуживания и модернизация действующих банкоматов);

2) использование различных каналов предоставления информации (телефон, электронная почта, Интернет, и персонализация услуг при помощи анализа истории взаимоотношений с клиентом);

3) перевод банков на интегрированные системы обслуживания, которые позволяют получать все необходимые услуги в режиме «одного окна» - это такой режим, когда оказание различных услуг сконцентрированы в одном месте, от подачи заявления, до выдачи результатов решения исполнительного или другого органа;

4) рост значимости CRM-систем, позволяющих разделить клиентов по определенному ряду признаков и собрать всю нужную информацию о них, для того чтобы намного лучше понимать реальных и потенциальных клиентов, а также повышение качества работы с клиентами и обслуживания в целом.

Мероприятия по увеличению конкурентоспособности банка при помощи внедрения инновационных технологий в АО «Россельхозбанк» представлены на рисунке 7.



Источник: АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Рис. 7. Мероприятия по внедрению финансовых инноваций в АО «Россельхозбанк»

По данным рисунка 7 следует, что банку необходимо применять разные каналы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) при использовании мобильных устройств, компьютера, многофункциональных банкоматов.

Абсолютно любой из представленных каналов ориентирован на разнообразные потребности пользователей. Для удовлетворения

потребностей клиентов, АО «Россельхозбанк» нужно иметь каналы, которые содержат в себе общий спектр услуг рынка:

- улучшение операционной совместимости инфраструктуры платежей (банкоматов, терминалов), а также обеспечение централизации расчетных и услуг, отвечающих унифицированными стандартами;

- разрешение открытия счетов клиентам без надобности посещения банка, а также применение «аналога собственноручной подписи»;

- обширно использовать в сельской местности институт «передвижных банковских точек».

Наиболее результативная деятельность каждого банка, который работает со значительным числом клиентов и занимается активной рекламной деятельностью, связанной с расширением клиентской базы, невозможна без эффективной работы организации центра обработки вызовов call-центра.

Внедрение систем самообслуживания лучшего всего проводить вместе с традиционными каналами распространения услуг. Различные офисы и банкоматы преобразуются в главные каналы предоставления розничных банковских услуг. Применение данных услуг позволяет решить разные проблемы привлечения большего числа клиентов, а также снижения транзакционных издержек.

Использование безналичных платежей и электронных денег необходимо осуществлять при помощи следующих признаков:

- рекомендуется проводить стимулирование розничной сети к внедрению электронных платежей с плавным вытеснением оборота наличных средств из сферы торговли (введение ограничений на оплату наличными);

- следует увеличивать безопасность безналичных расчетов по картам, а также операций в Интернете и смартфонах (при помощи внедрения международных стандартов безопасности);

- необходимо использовать транзакционные устройства для осуществления платежей, а также технологии бесконтактных платежей, мобильных и интернет-платежей.

На современном этапе для того чтобы удовлетворить потребности клиентов, АО «Россельхозбанк» необходимо располагать большим количеством информации по клиентской базе с дальнейшей возможностью ее анализа.

Деятельность банка, связанная с усовершенствованием ИТ-инфраструктуры и повышением эффективности операций, которые направлены на повышение стабильности бизнеса банка и роста доверия пользователей, на сегодняшний день является необходимой составляющей его работы.

Внедрение CRM-систем, хранилищ данных, систем управления рисками, в банковский сектор влияет на конкурентоспособность банка.

На 2018 год российские банки активно начинают формировать культуру взаимодействия с клиентами. Поэтому интерес к распространению CRM-систем значительно растет в банковской сфере.

В работу CRM-систем входит реинжиниринг. Этот термин обозначает действенное перепроектирование деловых процессов для достижения постоянных улучшений работы компании, например, таких показателей как качество, стоимость, сервис и темпы.

Экономический эффект в работе АО «Россельхозбанк» от внедрения CRM-системы заключается в следующих аспектах:

- 1) рост количества клиентов, которых может обслужить один менеджер;
- 2) уменьшение клиентов, вследствие неуместной передачи информации или невозможности связи с организацией центров обработки вызовов;
- 3) увеличение количества дополнительных или повторных продаж, при этом растет прибыль от каждого клиента;

4) возможность отказа от «лишних» клиентов банка, для того чтобы снизить потери от оказания различных услуг, (например, клиенты, которые недобросовестно выполняют условия договоров, оформленных ранее, не отвечают требованиям клиентской политики банка).

Хорошо разработанная CRM-система предоставляет банку такие возможности как:

- сбор необходимой информации про каждого клиента, выделение целевой аудитории;
- разработка индивидуального пакета услуг для каждого клиента;
- повышение результативности работы персонала;
- обеспечение своевременного ответа на запросы клиентов.

Главное предназначение системы CRM – повышение конкурентоспособности банка. Следует отметить, что она содержит в себе всю необходимую информацию о взаимоотношениях с клиентами банка и содействует повышению лояльности клиентов.

Также необходимо проводить работу по оптимизации структуры банка. К этому будет относиться: обеспечение наиболее оптимального сочетания традиционных и новых технологий – ДБО (самообслуживание, телефонные центры); осуществление банковской деятельности с использованием передовых технологий в сфере информатизации; использование новых информационных технологий для удобства пользователя (сможет сам выбирать форму обслуживания); обеспечение надежности функционирования банковских автоматизированных систем, а также их информационной безопасности.

На современном этапе главное направление внедрения финансовых инноваций в банковский сектор – использование банкоматов с биометрией. Биометрическая идентификация клиентов – технология распознавания без контакта со сканером (к примеру, по радужной оболочке глаза) или же на расстоянии (распознавание пользователя по лицу) [23, с.105].

Эффект от биометрических систем заключается в следующих показателях:

- быстроедействие;
- поддержка распознавания в режимах «один к одному» и «один ко многим»;
- скорость обработки идентификатора;
- чувствительность к внешним условиям (освещенность и т.п.);
- эффективное взаимодействие с другими компонентами интернет-среды;
- применение современных IT-решений: Microsoft Active Directory, платформ удаленного доступа (Citrix и т.д.).

Множество экономистов выделяют несколько сложностей в использовании биометрических идентификаторов. Например, распознавание по радужной оболочке глаз не будет возможно при наличии болезней, которые повреждают глазное яблоко.

Экономия времени, а также рост экономической эффективности при использовании биометрии отслеживаются в работе по обслуживанию клиентов.

Приведем пример эксплуатации биометрических платежных терминалов. Например, торговая марка одной из крупных платежных систем в России «Мгновенно» использует эту систему и уже видны значительные изменения в работе. Время ввода информации о плательщике или пароля уменьшилось на 1-2 секунды (появился сканер отпечатка пальца), а также вырос спрос на такие терминалы с биометрией на 30%.

Эффекты от внедрения технологий биометрической идентификации (ТБИ) клиентов выделяют:

- 1) основные – оказывают количественное влияние;
- 2) косвенные – оказывают качественное влияние.

Качественное влияние – рост уровня безопасности финансовых средств клиентов.

Количественное влияние выражается в сокращении времени работы пользователей с системами платежей. Данное сокращение возможно при помощи идентификации по отпечаткам пальцев или при сканировании лица. Далее выделим экономическую эффективность от внедрения технологии биометрической идентификации.

Количественный результат от внедрения ТБИ заключается в сокращении времени работы с платежными системами пользователя банка.

Далее установим интенсивность обслуживания клиентов с платежной системой (ПС). Для этого воспользуемся формулой (2):

$$\lambda = \frac{T}{t_{\text{ср}}^{\text{п}}}, \quad (2)$$

где λ - интенсивность обслуживания ПС;

T – время работы платежной системы;

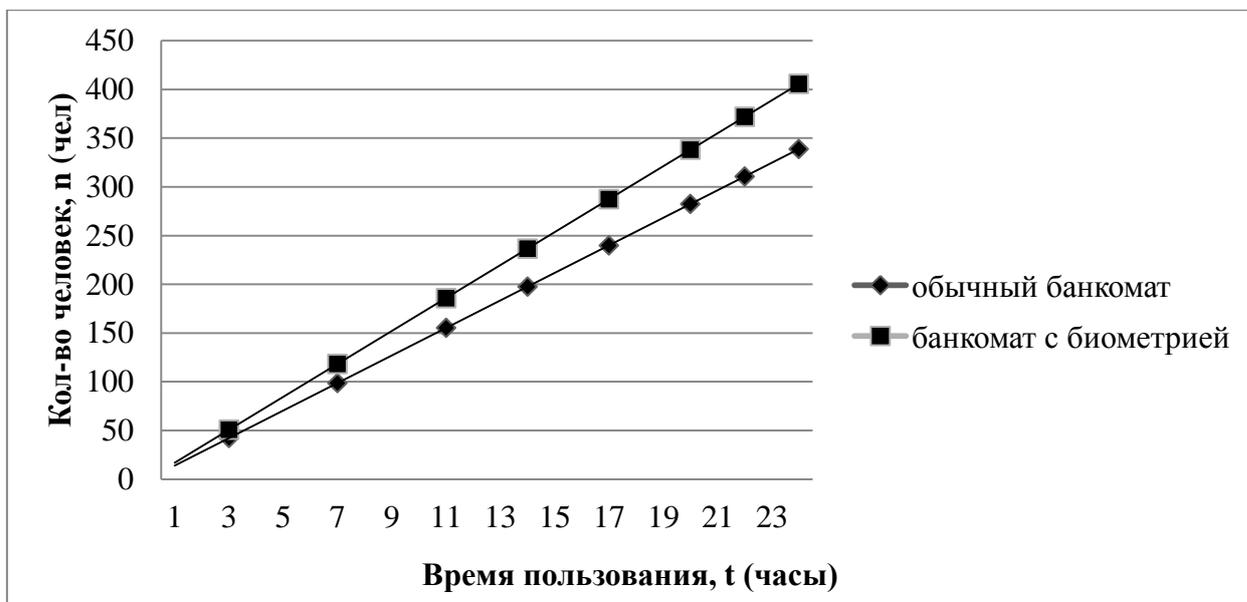
$t_{\text{ср}}^{\text{п}}$ - среднее время работы пользователей [33, с.8].

Величина среднего времени работы пользователей с ПС составляет 4,25 мин., значит, за 24 часа работы, платежная система сможет обслужить 339 человек, согласно формуле (2).

Зависимость увеличения численности пользователей платежной системы от времени работы и параметра среднего показателя времени обслуживания одного пользователя изображена на рисунке 8.

Анализируя рисунок 8, следует сделать вывод, что при снижении среднего показателя времени работы ПС пользователями растет количество пользователей, которых может обслужить один терминал за 24 часа.

Среднее количество человек, которое может обслужить один банкомат за 24 часа обслуживания без внедрения ТБИ – 339 человек, а с внедрением технологии с биометрической идентификацией за 24 часа банкомат в среднем может обслужить 480 человек.



Источник: АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).

Рис. 8. Эффективность использования банкомата с биометрией АО «Россельхозбанк»

Математическое ожидание времени работы платежной системы существенно отличается (от 2 до 5 мин.). При использовании ТБИ среднее время единичного пользования ПС снизилось до 3 минут. При помощи формулы (3) постараемся оценить прирост обслуживаемых пользователей для одной платежной системы:

$$\Delta N_{\text{пол}} = N_{\text{пол}}^{\text{ТБИ}} - N_{\text{пол}}, \quad (3)$$

где $N_{\text{пол}}^{\text{ТБИ}}$ - количество пользователей, обслуживаемых одной ПС, на основе ТБИ;

$N_{\text{пол}}$ - количество пользователей, обслуживаемых обычной ПС [33, с.10].

Этапы, включающие методы оценки эффективности ТБИ:

1. Необходимо рассчитать экономический эффект от внедрения ТБИ.

Воспользуемся формулой (4) при помощи пересчета обслуживаемых пользователей ПС на основе зависимости:

$$\mathcal{E} = (\Delta N_{\text{пол}}^{\text{ТБИ}} - N_{\text{пол}}^{\text{НОР}}) \times m \times C_{\text{ПС}}^1, \quad (4)$$

где $N_{\text{пол}}^{\text{НОР}}$ – нормативное количество пользователей, обслуживаемых обычной ПС;

m – общее количество модернизированных ПС в организации;

$C_{\text{ПС}}^1$ – средняя прибыль от обслуживания единичного пользователя ПС [33, с.13].

2. Следует определить затраты на модернизацию ПС и внедрение ТБИ.

В основном затраты на внедрение ТБИ включают в себя: закупку технических средств ТБИ; адаптацию их с ПС; создание полной базы данных по биометрическим параметрам абсолютно любого пользователя; стоимость обслуживания ПС и внедрение ТБИ рассчитываются по следующей формуле (5):

$$Z = (C_{\text{ТС}} + C_{\text{АДП}}) \times m + C_{\text{БЗД}} + C_{\text{ОБ}}^1 \times m, \quad (5)$$

где $C_{\text{ТС}}$ – стоимость технических средств ТБИ;

$C_{\text{АДП}}$ - стоимость адаптации технических средств с ПС;

$C_{\text{БЗД}}$ - стоимость создания и сопровождения БЗД;

$C_{\text{ОБ}}^1$ – стоимость ежемесячного обслуживания [33, с.15].

3. Оценка сроков окупаемости проекта внедрения технологии биометрической идентификации клиентов.

Она определяется при помощи формулы (6):

$$T_{\text{ОК}}(m) = \frac{Z}{\mathcal{E}}, \quad (6)$$

где $T_{\text{ОК}}$ - срок окупаемости проекта внедрения ТБИ;

Z – затраты на внедрение ТБИ;

\mathcal{E} - экономический эффект от внедрения ТБИ [33, с.17].

Произведем расчет показателей, используя приведенные выше формулы на примере Смоленского филиала АО «Россельхозбанк». В Смоленске представлено 9 банкоматов АО «Россельхозбанк».

По формуле (4) рассчитаем эффективность внедрения ТБИ:

$$Э = (480 - 338) \times 9 \times 5600 = 7156800 \text{ руб.},$$

где 5600 руб. – средняя прибыль от обслуживания единичного пользователя платежной системы.

По формуле (5) рассчитаем затраты по внедрению биометрической идентификации:

$$З = (20000 + 47600) \times 9 + 224000 + 138320 \times 9 = 2077280 \text{ руб.},$$

где 20000 руб. – стоимость одного технического средства ТБИ;

47600 руб. – стоимость адаптации одного ТС с платежной системой;

224000 руб. – стоимость создания и сопровождения базы данных;

138320 руб. – стоимость расходов на амортизацию и содержание одного банкомата.

Определим срок окупаемости проекта внедрения ТБИ для усовершенствованных ПС при помощи формулы (6).

$$T_{\text{ок}}(m) = \frac{2077280}{7156800} = 0,5 \text{ месяца, следовательно, ТБИ окупится примерно}$$

за 15 дней работы банкомата.

Существует иной способ определения окупаемости. Это установление расчетного эффекта, который выражается в сокращении операционных расходов, повышении числа клиентов и росте посещаемости. Следует отметить, что использование биометрии при работе с клиентами снижает операционные расходы по обслуживанию платежей в 2 раза и при этом увеличивает посещаемость магазинов на 15%, где на кассах установлены биометрические терминалы.

Таким образом, главными направлениями внедрения инновационных технологий в АО «Россельхозбанк» являются:

1) использование различных каналов дистанционного банковского обслуживания;

- 2) организация центра обработки вызовов;
- 3) внедрение систем самообслуживания;
- 4) внедрение CRM-систем, систем управления рисками, хранилищ данных;
- 5) усовершенствованием IT-инфраструктуры банка;
- 6) внедрение технологии биометрической идентификации клиентов.

Благодаря преимуществам биометрической идентификации внедрение ТБИ приобретает огромную популярность среди пользователей и становится жизненно необходимым, в особенности при учете безопасности клиента. Биометрические данные почти невозможно подделать, они очень удобны в использовании (не требуется запоминать пароль – «идентификатор» всегда рядом, его невозможно потерять).

Оценка эффективности биометрических систем обязана осуществляться на всех этапах жизненного цикла системы, а переход к использованию биометрии рационально сопровождать комплексом организационно-правовых мер, а также информационной поддержки.

Таким образом, использование биометрии при работе с клиентами снижает операционные расходы по обслуживанию платежей в 2 раза и при этом увеличивает посещаемость магазинов на 15%, где на кассах установлены биометрические терминалы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день огромное количество российских банков используют в своей работе инновационные технологии. Внедрение финансовых инноваций в банковский сектор очень актуально и вызвано, в основном, значительно растущей степенью конкуренции в сфере услуг и продуктов банка.

Перспективы развития банковской сферы Российской Федерации близко связаны с успехом внедрения финансовых инноваций. Финансовая инновация функционирует в финансовой сфере.

Как независимая экономическая категория финансовая инновация имеет определенные особенности:

1. Финансовый продукт должен обязательно продаваться на рынке финансовых инноваций.
2. Обязательная реализация финансовой операции внутри хозяйствующего субъекта или на рынке.
3. Функциональная зависимость финансовой инновации от времени.
4. Наличие единичного и массового спроса.
5. Функционирование лимитированного и нелимитированного продукта.
6. Существование продукта в форме имущества, а также в форме имущественных прав.

С экономической стороны, финансовая инновация - это конечный результат инновационной деятельности в финансовой сфере, осуществленный в форме нового финансового продукта или операции.

В рамках данного дипломного исследования был проведен анализ финансовых показателей, конкурентоспособности и уровня использования инновационных технологий в АО «Россельхозбанк».

Исследование финансовых результатов деятельности АО «Россельхозбанк» показало значительный рост основных показателей за период 2016-2018 гг.

Проводя анализ данного периода, отметим, что величина активов Банка увеличилась по результатам деятельности в 2018 году на 659,158 млрд. руб. Объем собственных средств в 2018 году увеличились на 67,462 млрд. руб. (127,47 %) по отношению к 2016 году. Кредитный портфель за 2018 год увеличился на 16,3 % (321,3 млрд. руб.) и тем самым составил 2,29 трлн. руб. Вклады физических лиц в 2018 году по сравнению с уровнем 2016 года увеличились на 434,876 млрд. руб., что на конец 2018 года привело к росту данного показателя до уровня 1 059,306 млрд. руб. Ликвидные активы банка, включающие денежные средства и средства кредитных организации в ЦБ РФ росли довольно интенсивно. Увеличение объемов денежных средств произошло в 2018 году, имеющихся в наличии в 2016 году с 31, 011 млрд. руб. до 150,18 млрд. руб. в 2018 году.

При анализе финансового состояния АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2018 гг. было выявлено, что произошел рост объемов займов и рост ссудной задолженности, и, несмотря на то, что Банк получил чистые убытки в начале рассматриваемого нами периода, у него все равно получилось достигнуть позитивного результата. Это говорит о смене политики в области формирования доходов и расходов.

В работе АО «Россельхозбанк» существуют следующие инновационные направления:

- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- использование сети Интернет;
- использование виртуальных банковских и финансовых технологий (электронная подпись, заключение договоров при помощи Интернета);
- разработка последних банковских услуг на базе новых технологий;
- новейшие многофункциональные автоматы самообслуживания.

Конкурентоспособность банковского сектора России в эпоху финансовой глобализации, а также постепенного внедрения финансовых инноваций приобретает особое значение в структуре национальной экономики, способствует инновационной активности кредитных учреждений и подразумевает наличие определенных стимулов к внедрению новых продуктов и услуг. Следовательно, в соответствии с инновационными ориентирами, российский банковский сектор нуждается в трансформации.

В третьей главе, на основе анализа тенденций и особенностей развития российского рынка финансовых инноваций, были разработаны практические рекомендации по развитию финансовых инноваций в банковском секторе Смоленской области.

Главными направлениями внедрения инновационных технологий в АО «Россельхозбанк» являются:

- 1) использование различных каналов дистанционного банковского обслуживания;
- 2) организация центра обработки вызовов;
- 3) внедрение систем самообслуживания;
- 4) внедрение CRM-систем, систем управления рисками, хранилищ данных;
- 5) усовершенствованием IT-инфраструктуры банка;
- 6) внедрение технологии биометрической идентификации клиентов.

Следует выделить, что благодаря преимуществам биометрической идентификации внедрение ТБИ приобретает огромную популярность среди пользователей и становится жизненно необходимым, в особенности при учете безопасности клиента. Биометрические данные почти невозможно подделать, они очень удобны в использовании (не требуется запоминать пароль – «идентификатор» всегда рядом, его невозможно потерять).

С помощью данных о биометрических системах идентификации был проведен расчет экономической эффективности от внедрения данной инновации. Таким образом, использование биометрии при работе с

клиентами снижает операционные расходы по обслуживанию платежей в 2 раза и при этом увеличивает посещаемость магазинов на 15%, где на кассах установлены биометрические терминалы.

Подводя итог, следует отметить, что в основном необходимость внедрения финансовых инноваций в банковский сектор РФ диктует сама реальность. Количество нововведений, а также скорость их доставки до потребителя значительно возросли. Пользователи стали намного мобильными и активно используют социальные сети. Большая информативность и высокая требовательность клиентов принуждает банки реагировать на их запросы с адекватностью, а также постоянно стремиться к наилучшему обслуживанию клиентов и повышать разнообразие продуктов и услуг банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 06.06.2018). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 / (дата обращения 10.04.2019).
2. Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 08.12.2011 № 2227-р (ред. от 18.10.2018). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123444/ (дата обращения 10.04.2019).
3. Программа «Национальная банковская система России 2010-2020» [Электронный ресурс]: (утвержденная XVII Съездом Ассоциации российских банков от 05.04.2006 г.) (в ред. Протокола от 30.01.2015 г.). – Режим доступа: <http://e.120-bal.ru/bank/4361/index.html/> (дата обращения 12.04.2019).
4. Проект «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс]: (утвержденная Заявлением Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. № 1472п-П13, 01-001/1280) (в ред. от 25.03.2015 г.). – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.04.2019).
5. Агарков, С.А. Инновационный менеджмент и государственная инновационная политика: учебник / С.А. Агарков. – М.: Издательство «Академия Естествознания», 2015. – 143 с.
6. Акулов, А.А. Современные инновационные риски и методы их снижения/ А.А. Акулов // Инновационное развитие экономики России: новый этап. – 2015. – № 4. – 239 с.
7. Альберт, В.А. Тенденции и реалии инновационного развития банковского сектора / В.А. Альберт // Фундаментальные исследования. – № 5 – 2. – С. 357 – 360.

8. Андреева, А.В. Роль финансовых инноваций в развитии рынка банковских услуг / А.В. Андреева // Банковские услуги. – 2014. – № 6. – С.31-35.
9. Аникина, И.Д. Финансовые инновации (Продвинутый уровень): учеб. метод. пособие / И.Д. Аникина // Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф. образования «Волгогр. гос. ун-т». – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2014. – 60 с.
10. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2012. – 590 с.
11. Барышева, А.В. Инновации: учебник / А.В. Барышева. – М. : Дашков и Ко, 2015. – 384 с.
12. Бокарева, Л.Г. Инновационное развитие и задачи финансового контроля/ Л.Г. Бокарева // Финансы. – 2014. – № 9. – С. 18-39.
13. Вагизова, В.И., Инновационность банковского сектора России как «драйвер» модернизации экономики / В.И. Вагизова // Вестник экономики, права и социологии. – № 2. – 2013. – С. 98-115.
14. Викулов, В.С. Типология банковских инноваций / В.С. Викулов// Финансовый менеджмент. – 2014. – № 6. – С. 14.
15. Викулов, В.С., Концептуальный подход к разработке инновационной стратегии коммерческого банка / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент.- 2014. – № 5. – С. 14-30.
16. Владимирова, О.Н. Организационно-экономические и институциональные основы формирования и функционирования региональных инновационных систем: монография / О.Н. Владимирова. – М.: Доброе слово, 2015. – 264 с.
17. Голубев, А.А. Экономика и управление инновационной деятельностью: учебное пособие/ А. А. Голубев. – СПб: СПбГУ ИТМО, 2012. – 53 с.
18. Гусев, К.Н. Инновации в России: проблемы и перспективы / К.Н. Гусев// Банковское дело. – 2014. – № 1. – С.12-16.

19. Девин, Д.А. Разработка стратегии банковских инноваций / Д.А. Девин// Финансы. Деньги. Инвестиции. – 2015. – № 2 (38). – С. 29-30.
20. Донских, А.М. Тенденции развития банковской системы России / А.М. Донских // Банковское дело. – 2014. – № 5. – С. 10-25.
21. Евдокимова, С.С. Системы удаленного банковского обслуживания как инструмент многоформатного взаимодействия с клиентом / С.С. Евдокимова// Финансы и кредит. – 2013. – № 39. – С. 37-44.
22. Жариков, В.В. Управление инновационными процессами: учебник/ В.В. Жариков, И.А. Жариков, В.Г. Однолько, А.И. Евсейчев.-Тамбов,2009. - 37 с.
23. Ивантер, Э. В. Элементарная биометрия : учеб. Пособие / Э.В. Ивантер, А.В. Коросов // Петрозаводск : Изд-во ПетрГУ, 2013.— 110 с.
24. Казанская, Е.А. Инновации в банковской сфере / Е.А. Казанская // Молодой ученый.– 2016. – № 15. – С. 297-301.
25. Каплан, Р. Награда за блестящую реализацию стратегии. Связь стратегии и операционной деятельности – гарантия конкурентного преимущества: учебник / Р. Каплан. – М.: Олимп-Бизнес, 2014. – 368 с.
26. Кондрашов, В.А. Тенденции развития банковских инноваций в современной России / В.А. Кондрашов // Российское предпринимательство. – № 8. – С. 206 – 377.
27. Коросташивец, М.В. Содержание финансовых инноваций в банковском деле / М.В. Коросташивец // Банковские услуги. – 2015. – № 5. – С. 2-9.
28. Красавина, Д.Н. Российский финансовый рынок: проблемы повышения конкурентоспособности и роли инновационного развития экономики (по материалам круглого стола) / Д.Н. Красавина // Финансы и кредит. – 2015. – №4. – С. 105-214.
29. Левчаев, П.А. Перспективы инновационно-модернизационной модели развития экономики России / П.А. Левчаев // Финансы и кредит. – 2014. – № 23. – С. 42-63.

30. Литвиненко, Д.А. Анализ структурированных продуктов российского финансового рынка / Д.А. Литвиненко // Вестник Ростовского государственного экономического университета. – 2015. – № 1. – С. 174-179.
31. Литвинова, А.В. Развитие методов и инструментов государственного стимулирования инновационной деятельности в России / А.В. Литвинова // Государственный советник. – 2015. – № 3. – С. 46-57.
32. Литвинова, А.В. Роль стимулирования инновационной деятельности в реализации стратегических приоритетов и направлений инновационного развития страны / А.В. Литвинова // Государственный советник. – 2014. – №1(5). – С. 56-64.
33. Перекрёстова, Л.В. Эволюция платежных инструментов в мировой экономике / Л.В. Перекрестова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 11 (40). – С. 2-19.
34. Пикулев, Е.И. Управление конкурентоспособностью банковских продуктов с помощью структурирования функции качества / Е.И. Пикулев // Вестник Нац. банка Республики Башкортостан. – 2014. – № 1. – 187 с.
35. Рыков, С.В. Основы разработки и внедрения инноваций коммерческим банком / С.В. Рыков // Территория науки. – 2016. – № 3. – С. 116–119.
36. Салтыкова, Е.А. Банковские инновации в России: тенденции и перспективы развития / Е.А. Салтыкова // Контентус. – 2016. – №5 . – С. 152–183.
37. Семикова, П. Банковские инновации и новый банковский продукт/ П. Семикова // Банковские технологии. – 2015. – № 11. – С. 42-47.
38. Смовженко, Т.С. Инновационные стратегии зарубежных банков / Т.С. Смовженко // Деньги и кредит. – 2015. – № 8. – С. 51-56.
39. Тимофеева, Ю.С. Кредитные инновации как фактор повышения конкурентоспособности российских банков / Ю.С. Тимофеева // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – №13. – С. 150–154.
40. Ударцева, А.Л. Инновационный потенциал коммерческого банка / А.Л. Ударцева // Economics. – 2016. – № 6 (15). – С. 64–140.

41. Шевченко, А.В. Актуальные направления и меры государственной поддержки АПК РФ/ А. В. Шевченко, А. Б. Бабанов // Молодой ученый. – 2018. – с.19.
42. Федеральный портал по научной и инновационной деятельности на 2014-2020 годы [Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2014 – 2020. – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.sci-innov.ru/law/base_terms (дата обращения 29.05.2019).
43. АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: официальный сайт.– Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).
44. АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электрон. дан. – Режим доступа – <https://alfabank.ru/> (дата обращения 21.04.2019);
45. ВТБ (ПАО) ([Электронный ресурс]: официальный сайт. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа – <https://www.vtb.ru/> (дата обращения 21.04.2019).
46. Cooke, L. Introduction to innovation and technology transfer / L. Cooke, P. Mayers. – Boston.: Artech House, 2014. - 235 s.
47. David, H. Economics - second edition / H. David, N. Hyman. – Boston.: Irwin, 2015. - 135 s.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Развитие инноваций в европейских странах*

Период	Государство (город)	Учреждения банковского типа	Финансовые инновации
VI век до н.э.	Вавилон	Храмы	– денежные вклады
	Древняя Греция	Храмовые жрецы и трапециты: – аргирамойсы – довейстай	– ссуды под залог; – кредит под залог имущества; – меняльное дело у аргирамойсов; – ростовщические ссуды и долгосрочные инвестиции в промышленность у довейстаев.
IV век до н.э.	Римская империя	Аргентарии	Финансовые операции на форуме: – ростовщические и ипотечные ссуды; – хранение денег; – аукционы залогового имущества.
	Египет	«Королевские банки»	
Средние века	Англия, Италия	Мастера золотых дел	– хранение золота и серебра (депозиты); – ссуды.
	Города Средиземноморья	– меняла; – вексельные диллеры.	– обменные операции; – переводные векселя, позволяющие избежать дорогостоящей и опасной перевозки; – ссуды.
XVII – XVIII вв.	Великобритания	– Английский банк; – Частные банки Лондона; – Сельские банки; – Банки графств.	– кредиты; – депозиты; – вексельные операции; – инвестиционные операции; – доверительные операции.
	Германия	Немецкие торговые дома	
	Америка	Государственные банки	
XIX вв.	Англия, Германия, Франция	Централизованные и частные эмиссионные банки	Все виды операций

* Викулов, В.С. Типология банковских инноваций / В.С. Викулов// Финансовый менеджмент. – 2014. – № 6. – С. 14.

Приложение Б

Развитие финансовых инноваций в России до XX в.*

Период	Учреждения банковского типа	Финансовые инновации
XII в.	ростовщики	– ростовщический кредит
1729 г.	монетные конторы	– кредиты населению под залог изделий из драгоценных металлов; – кредиты промышленникам и землевладельцам; – депозиты.
1754 г.	Купеческий банк, Дворянский банк	– ссуды под 6 % годовых; – вклады.
1817 г.	Государственный коммерческий банк	– краткосрочные кредиты
	Заемный	– ипотека
	Коммерческий	– краткосрочное кредитование
1859 – 1860 г.г.	Земские банки, а затем Государственный банк	– кредит; – вклады.

*Аникина, И.Д. Финансовые инновации (Продвинутый уровень): учеб. метод. пособие / И.Д. Аникина // Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф. образования «Волгогр. гос. ун-т». – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2014. – 60 с.

**Рейтинг эффективности мобильных банковских приложений для
клиентов российских банков***

1. Для пользователей Iphone

Место	Банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	67,3
2	Сбербанк	62,4
3	Почта Банк	60,7
4	Альфа – Банк	59,6
5	МИнБанк	58,7

*Проект «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс]: (утвержденная Заявлением Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. № 1472п-П13, 01-001/1280) (в ред. от 25.03.2015 г.). – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.04.2019).

2. Для пользователей смартфонов Android

Место	Банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	67,3
2	Альфа – Банк	60,3
3	Сбербанк	59,4
4	МДМ Банк	58,9
5	Почта Банк	58,6

*Проект «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс]: (утвержденная Заявлением Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. № 1472п-П13, 01-001/1280) (в ред. от 25.03.2015 г.). – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.04.2019).

3. Для пользователей Windows Phone

Место	Банк	Оценка
1	Сбербанк	56,7
2	МДМ Банк	55,9
3	МИнБанк	55,9
4	Банк Санкт – Петербург	52,5
5	ВТБ24	51,4

*Проект «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс]: (утвержденная Заявлением Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. № 1472п-П13, 01-001/1280) (в ред. от 25.03.2015 г.). – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.04.2019).

**Динамика состава и структуры активов АО «Россельхозбанк» за
2016-2018 гг., млрд. руб.***

Вид актива	Стоимость имущества, млрд. руб.			Структура имущества, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016	2017	2018
Денежные средства	31, 011	148, 409	150, 18	1,16	4,82	4,5
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	54, 532	81, 227	91, 933	2,04	2,64	2,75
- обязательные резервы	11, 266	19, 111	20, 65	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6, 087	2, 863	10, 998	0,23	0,09	0,33
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26, 691	21, 534	27, 644	0,1	0,69	0,83
Чистая ссудная задолженность	2 144, 522	2 285, 83	2 319, 581	80,04	74,28	69,49
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	224, 585	265, 009	477, 076	8,38	8,61	14,29
инвестиции в дочерние и зависимые организации	30, 464	30, 464	32, 583	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11, 593	68, 506	55, 513	0,43	2,23	1,66
Требование по текущему налогу на прибыль	0, 083	0, 0005	0, 002	0,003	0,00	0,00
Отложенный налоговый актив	17, 691	17, 692	19, 14	0,66	0,57	0,57
Основные средства	17, 975	22, 683	46, 554	0,67	0,74	1,39
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0, 247	0, 277	0, 546	0,009	0,009	0,02
Прочие активы	144, 268	163, 48	139, 275	5,38	5,31	4,17
Всего активов	2 679, 29	3 077, 515	3 338, 448	100	100	100

*Годовые отчеты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 года. Материалы официального сайта АО «Россельхозбанк». Режим доступа – https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/ (дата обращения 21.04.2019).

Приложение Д

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбан») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1, 5.4.1	148 409 581	31 011 531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	81 227 002	54 532 403
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	19 111 669	11 266 416
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.3.1, 5.4.1	2 863 280	6 087 209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	21 534 645	26 691 713
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 5.3.1	2 285 830 416	2 144 522 595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	265 009 148	224 585 190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	68 506 651	11 593 760
8	Требование по текущему налогу на прибыль		531	83 319
9	Отложенный налоговый актив	5.3.1	17 692 961	17 691 828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4, 5.3.1	22 683 528	17 975 627
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		277 943	247 446
12	Прочие активы	5.1.5	163 480 194	144 268 352
13	Всего активов	3.2	3 077 515 880	2 679 290 973

Продолжение Приложения Д

II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.7	21 430 974	28 855 704
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.7, 5.3.1	71 792 303	148 061 302
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.8, 5.3.1	2 423 252 137	1 978 996 431
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.8	874 707 920	624 429 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 266 835	1 035 752
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.9, 5.3.1	224 369 902	226 177 499
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		428 618	205 064
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3.1	819 050	1 455 500
21	Прочие обязательства	5.1.10	36 471 036	48 417 890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.4	1 099 248	493 242
23	Всего обязательств	3.2	2 782 930 103	2 433 698 384
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.11, 5.3.1	384 848 000	334 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8 117 580	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 945 885	4 440 861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 324 999	1 380 357
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 418 014	- 103 460 242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
35	Всего источников собственных средств		294 585 777	245 592 589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		163 290 036	174 778 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		194 384 164	112 270 842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Приложение Е

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	255 634 738	272 844 277
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 263 906	30 191 034
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		206 589 779	219 219 160
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21 781 053	23 434 083
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	186 918 182	199 238 609
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 036 886	18 558 549
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		149 316 538	152 869 223
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		24 564 758	27 810 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 716 556	73 605 668
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	- 7 055 287	13 204 725
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 4 320 215	522 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	61 661 269	86 810 393
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 1 105 934	955 530

Продолжение Приложения Е

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50	- 118
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 923 258	2 465 764
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 68 499	- 28 342
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	- 1 206 576	1 870 488
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	7 248 543	- 1 472 348
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		22 306	- 32 661
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	193 212	- 3 340 363
14	Комиссионные доходы	3.2	22 827 236	16 852 079
15	Комиссионные расходы	3.2	2 416 411	1 615 364
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	500	- 5 418
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	- 8 924	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 3 382 920	- 818 378
19	Прочие операционные доходы		15 714 316	11 965 148
20	Чистые доходы (расходы)		108 401 426	113 606 410
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	102 246 576	109 125 974
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 154 850	4 480 436
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	4 387 523	3 965 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	1 839 160	578 485
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 71 833	- 63 502
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 69 196	- 98 238
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 69 196	- 98 238
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 13 839	- 19 648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 55 357	- 78 590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 3 118 720	6 421 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 3 118 720	6 421 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 623 744	1 284 274

Продолжение Приложения Е

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть пере-классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на при-быль		- 2 494 976	5 137 095
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 2 550 333	5 058 505
10	Финансовый результат за отчетный период		- 783 006	5 573 488

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



30 марта 2018 года

Приложение Ж

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1.1, 5.1.3.1,5.4.1	150 180 112	148 409 581
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	91 933 648	81 227 002
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	20 650 751	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	10 998 195	2 863 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1	27 644 528	21 534 645
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3.1, 5.1.4	2 319 581 861	2 285 830 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1, 5.2.1	477 076 871	265 009 148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	32 583 764	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1	55 513 518	68 506 651
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.2.7	2 188	531
9	Отложенный налоговый актив	5.2.7	19 140 323	17 692 961
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	46 554 697	22 683 528
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		546 475	277 943
12	Прочие активы	5.1.3.1, 5.1.6	139 275 725	163 480 194
13	Всего активов	3.2	3 338 448 141	3 077 515 880
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.3.1, 5.1.7	71 132 660	21 430 974

Продолжение Приложения Ж

15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.3.1 5.1.7	115 956 404	71 792 303
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	2 527 057 237	2 423 252 137
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	1 059 306 251	874 707 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3.2	9 081 405	3 266 835
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.10, 5.1.11	263 302 220	224 369 902
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		590 051	428 618
20	Отложенные налоговые обязательства		328 302	819 050
21	Прочие обязательства	5.1.12	36 521 078	36 471 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.5, 6.1.1.5	1 423 611	1 099 248
23	Всего обязательств	3.2	3 025 392 968	2 782 930 103
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.13, 5.3.1	409 848 000	384 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9 001 242	8 117 580
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 5 895 367	1 945 885
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 211	1 324 999
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 406 225	- 103 418 014
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
35	Всего источников собственных средств	5.3.3	313 055 173	294 585 777
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1.5	393 854 186	163 290 036
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1.5	166 761 654	194 384 164
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	241 399 910	255 634 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	14 972 384	27 263 906
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	197 756 836	206 589 779
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	28 670 690	21 781 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	172 408 768	186 918 182
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.2	5 408 080	13 036 886
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	145 527 494	149 316 538
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.2	21 473 194	24 564 758
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 991 142	68 716 556
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	3 559 909	- 7 055 287
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 1 119 478	- 4 320 215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	72 551 051	61 661 269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	5 008 930	- 1 105 934
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оце-		- 338	50

Продолжение Приложения 3

8	Удерживаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1.2	1 607 118	8 923 258
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.1.2	- 28 721	- 68 499
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.6	6 954 566	- 1 206 576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.5	- 254 517	7 248 543
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		364 579	22 306
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	575 193	193 212
14	Комиссионные доходы	3.2, 5.2.3	24 854 776	22 827 236
15	Комиссионные расходы	3.2, 5.2.3	3 063 853	2 416 411
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	0	500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	- 8 924
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 2 580 222	- 3 382 920
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	19 960 724	15 714 316
20	Чистые доходы (расходы)		125 949 286	108 401 426
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	118 051 729	102 246 576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.7	7 897 557	6 154 850
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	5 703 245	4 387 523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	2 411 403	1 839 160
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 217 091	- 71 833
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 14 735	- 69 196
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 14 735	- 69 196
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.2.7	- 2 947	- 13 839
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 11 788	- 55 357
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 9 776 416	- 3 118 720
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 9 776 416	- 3 118 720
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 1 935 163	- 623 744
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 7 841 253	- 2 494 976

Продолжение Приложения 3

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 7 853 041	- 2 550 333
10	Финансовый результат за отчетный период		- 5 658 729	- 783 006

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

