

УДК: 336.7

## **РОЛЬ ИННОВАЦИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «ГАЗПРОМБАНК»**

Апетова Е.А., студент гр. БЭС – 141, V курс  
Научный руководитель: Вагина Н.Д., к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
им. Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

В статье рассматривается термин «инновация» как фактор развития банковской деятельности. Изложены подходы экономистов к содержанию данного понятия, предложена классификация банковских продуктов. Проанализирован кредитный и депозитный портфели АО «Газпромбанка», а также выстроена хронология развития инновационных продуктов банка.

*Ключевые слова:* инновация, банк, банковская инновация, классификация, банковский продукт, современные технологии, тенденция развития.

Инновационные продукты и услуги в коммерческих банках являются одной из основных частей банковской деятельности и рычагом в развитии финансового института. В соответствии с динамично меняющимися условиями рынка среди банковских организаций происходит своего рода «гонка вооружений», т.е. модернизация спектра оказываемых услуг. Данный фактор служит обострением конкурентной борьбы за внимание клиентов. Поэтому каждый банк стремится расширить диапазон услуг, посредством новаторства.

В настоящее время одним из основных факторов успешной банковской деятельности выступает политика постоянных нововведений. Этому способствуют предпосылки, характеризующие существующее на сегодняшний день положение экономики. Сюда можно отнести выстраивание отношений банка с клиентом, путем предложения выгодных услуг, что приведет к повышению доходности деловой активности. Также для привлечения клиентуры банку следует модернизировать имеющиеся в наличии услуги, которые смогут прочно закрепиться на рынке. Следовательно, нововведения в банковской сфере включают в себя внедрение новых: продуктов и услуг; методов работы и финансовых инструментов.

Термин «Инновация» имеет латинское происхождение и дословно переводится как «в направлении изменений». Впервые это понятие появилось в 19 веке [7]. В настоящее время экономисты придумали много трактовок этого термина, которые зависят от объекта и предмета исследования. Так, Уткин Э.А., Молчанов Н.Н., Кулагин А.С. и Бешелев С.Д. рассматривают инновацию как результат. Яковлев Ю.В. и Бляхман Л.С. – как изменение. Брайан Т. и Твисс Б. – как процесс.

Банковская инновация является узконаправленным видом инноваций. Целесообразно определить банковскую инновацию как результат деятельности банка, направленный на получение дополнительных доходов в процессе созда-

ния благотворительных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам при получении прибыли. Ориентирована на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкурентов.

Стоит отметить, что существует классификация продуктовых банковских инноваций в зависимости от направлений:

- традиционное – нововведения в депозитных, расчетных, кредитных, инвестиционных банковских продуктах;
- дополнительное – инновации в инкассации, конвертации валюты, расчетах, управление и хеджирование рисков;
- нетрадиционные – факторинг, форфейтинг, лизинг, гарантии и поручительства банка, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, консалтинг, хранение ценностей [1].

Для анализа инноваций, влияющих на обеспечение экономической безопасности банка, рассмотрим АО «Газпромбанк». Это один из крупнейших банков России, предоставляющий обширный набор финансовых и инвестиционных продуктов и услуг частным, а также корпоративным клиентам, финансовым институтам, таким как банк, страховая компания, пенсионный и инвестиционный фонды. На протяжении нескольких лет банк находится в тройке банков России по размеру собственного капитала.

Главными продуктами, подвергающимися трансформациям, являются услуги, связанные с кредитами и депозитами (рис. 1).



Рисунок 1 – Кредитный портфель по категории заемщиков, млрд. руб.

Как видно на рис.1 увеличение объемов кредитного портфеля на 10%, свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует данный банк. В банке наблюдается увеличение объемов кредитов, выданных юридическим лицам при одновременном росте удельного веса данной статьи в совокупном кредитном портфеле (с 71,0% до 73,5%), в результате чего, можно сделать заключение о том, что банк акцентирует свое внимание на услугах корпоративным клиентам, что может быть обусловлено различными факторами,

например, нежеланием банка нести дополнительные расходы на развитие розничного бизнеса.

Следует отметить, что кредитование предприятий и организаций является в настоящее время приоритетным направлением деятельности банка. Основная причина состоит в более низком кредитном риске по сравнению с кредитованием физических лиц, потому что возврат таких кредитов имеет более высокое обеспечение в виде залогов.

Кредиты физическим лицам за период также увеличились, а их доля в общем объеме кредитов снизилась с 7 до 4% (рис. 2).

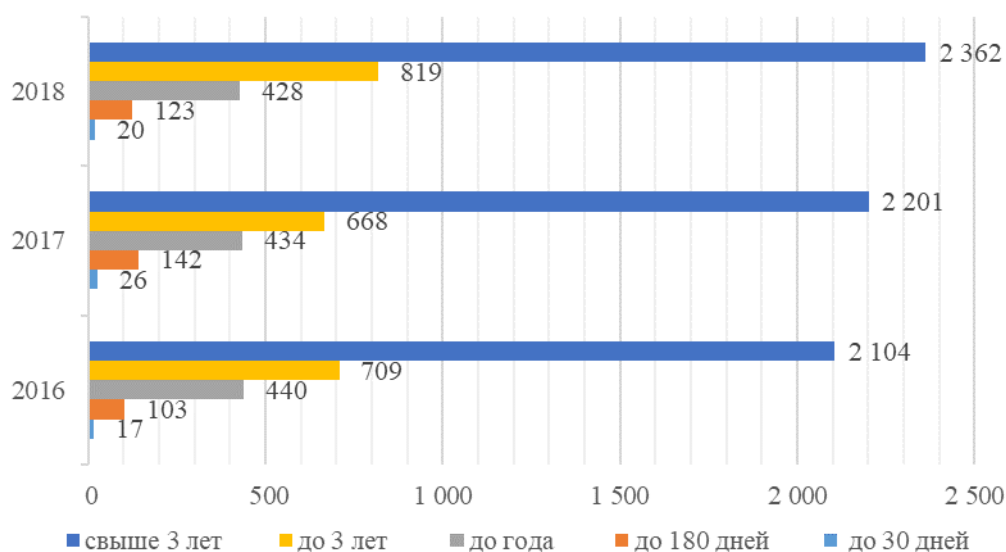


Рисунок 2 – Динамика кредитного портфеля по срокам предоставления, млрд. руб.

Исходя из данных рис. 2 стоит отметить, что за период произошел рост долгосрочных кредитов на 257 898 млн руб., а также увеличению кредитов до 3-х лет на 110 244 млн руб. Это можно оценить, как рост доверия клиентов к банку.

Потребность в краткосрочных кредитах, наоборот, снизилась. Это говорит о снижении финансовых рисков. Более того, чем меньше объем краткосрочного кредитования, тем меньше вероятность формирования зависимости от краткосрочных, но постоянно возобновляемых источников средств, риски, связанные с использованием которых, всегда высоки.

На рис. 3 видно, что произошло увеличение депозитных вкладов на полгода в 5,4 раза. Удельный вес этого показателя увеличился с 10% до 40%. Возможно это обусловлено удобными условиями для вклада (тем самым банк старается привлечь «быстрые деньги»). Досрочные вклады, наоборот, к концу периода постепенно снижаются.

Стоит отметить, что Газпромбанк долгое время ориентировался на работу с юридическими лицами, то есть с крупными отраслевыми компаниями. Теперь, сравнив доходность от физических и юридических лиц, банк ставит перед собой задачу привлечь обычных клиентов (физических лиц). Для этого нужно

разработать новые предложения, а главное, упростить продукт в понимании, например, модернизировать мобильное приложение, сделать его «богаче» в функциях и услугах, а также проще в использовании.

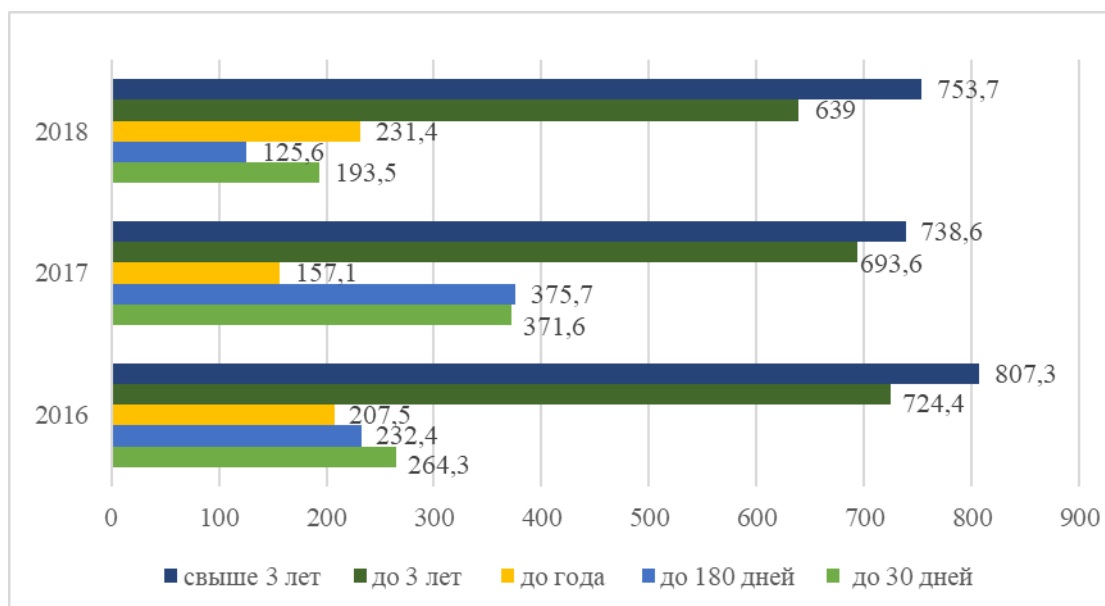


Рисунок 3 – Динамика депозитного портфеля по срокам предоставления, млрд. руб.

Перейдем к рассмотрению хронологии введения инноваций анализируемым банком в сферу своей деятельности.

Начиная с 2014 года Газпромбанк начал активно продвигать инновации, посредством новых инвестиционных проектов в сфере наноиндустрии при сотрудничестве с Роснано [2].

Затем, в 2015 году Газпромбанк начал внедрять анализ при помощи Big Data, наряду с ведущими банками РФ, такими как Сбербанк, ВТБ24 и Альфа-Банк [6]. Термин «Big Data» в буквальном переводе «большие данные», подразумевает под собой технологию обработки огромного объема данных для получения конкретных результатов и их дальнейшего продуктивного применения. Такая технология в значительной степени улучшает эффективность анализа как такового, так как существует прямая зависимость от числа исследуемых объектов. То есть Газпромбанк дал старт закупкам программно-аппаратных комплексов и заказам алгоритмов у консультантов для более тщательного рассмотрения перспективных направлений своего развития, скоринга, противодействия мошенникам, оперативного получения отчетности, персонализации предложений, доскоринговой проверки репутации потенциальных заемщиков, предоставления информации регуляторам и других задач.

Также, в 2015 году Газпромбанк внедрил систему расчета риск-взвешенных активов на базе инструментов SAS [4]. Основная цель проекта была направлена на автоматизацию расчета риск-взвешенных активов по кредитному риску в целях расчета норматива достаточности капитала. SAS считается одним из пионеров business intelligence. Компания продает решения для бизнес-

аналитики, управления данными и их анализа, что подчёркивает ее тесную связь с технологиями Big Data. Заказчикам SAS предлагает консалтинг, внедрение, обучение и техническую поддержку.

В конце 2016 года Газпромбанк стал членом Ассоциации «Финтех», созданной по инициативе Центрального банка. Ассоциация была создана под контролем Департамента финансовых технологий, проектов и организации процессов Банка России. Это стало еще одним шагом на пути к внедрению и использования перспективных технологий и инноваций на финансовом рынке [3].

В начале 2017 года Газпромбанк запустил компанию «ГПБ Digital», призванную стать лабораторией по тестированию новых бизнесов и технологий для клиентской базы банка. Максим Ермилов, генеральный директор «ГПБ Digital», в интервью для FutureBanking отмечает, что грань между финансовыми и нефинансовыми бизнесами стирается. Никому не нужна ипотека, но всем нужна квартира [5]. Таким образом, перед игроками финансового рынка становится приоритетной задача, нацеленная на продвижение финансовых продуктов в нефинансовые сервисы. При этом преимущество сервиса должно быть не в технологической «навороченности», а в понимании «боли клиента» и создании сервиса, который идеально эту боль снимает. «ГПБ Digital» развивает свои технологии в следующих областях:

1. Расчеты малого и микробизнеса;
2. Факторинг;
3. Цифровое образование;
4. Инвестиции и финансирования недвижимости;
5. Блокчейн и инвестиционный private banking.

В декабре 2018 года Газпромбанк совместно с компанией Samsung Electronics и группой компаний «ЦРТ» заключили соглашение о сотрудничестве в области цифровой трансформации для разработки инновационных решений для финансового сегмента [8]. Данное сотрудничество предполагает работу по следующим направлениям: предоставление мобильных устройств и специализированных решений Samsung и их адаптация к требованиям банка; взаимодействие в рамках разработки инновационных технологий для розничной торговли и участие сотрудников Газпромбанка в программах корпоративной лояльности Samsung. Как говорится в сообщении Samsung, компании планируют реализовывать совместные образовательные инициативы и проекты по направлениям «Интернет вещей», «Умный банк» и «Биометрические технологии». Работа над такого рода проектами повысит инновационность банка и станет локомотивом его развития на современном этапе.

Таким образом, можно сделать вывод: за последние 5 лет, Газпромбанк сделал качественный скачок в развитии своей инновационной деятельности, расширяя свои стратегические взаимодействия в контексте процесса трансформаций, происходящих в банке в настоящее время. Но перед банком стоит еще немало задач, решение которых на уровне высокотехнологического современного финансового института, будет способствовать его дальнейшему продвижению в инновационной сфере.

### Список литературы:

1. Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития: монография / Г.Н. Гужина, Е.Ю. Баранова, А.А. Гужин, Н.М. Назаршоев. — Москва: РУСАЙНС, 2017. — 144 с.
2. Б. Павлов «Газпромбанк» и НОР: продвижение инноваций и новые возможности в наноиндустрии [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nanoindustry.su/journal/article/4038>
3. В России создали Ассоциацию развития финтеха. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/articles/79484>
4. Газпромбанк внедряет систему расчета риск-взвешенных активов на базе инструментов SAS [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://banktech.ru/articles/dva-podhoda-v-odnom-reshenii-gazprombank-vnedryaet-sistemu-rascheta-risk-vzveshennyh-aktivov-na-baze-instrumentov-sas>
5. Как устроен рынок big data в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rb.ru/howto/big-data-in-russia/>
6. «Наша цель – запуск устойчивых технологичных финансовых бизнесов», – Максим Ермилов, ГПБ Digital [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3435>
7. Толковый словарь Академик [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/152267>
8. Samsung, Газпромбанк и ЦРТ объявляют о сотрудничестве в области цифровой трансформации и банковских технологий [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://news.samsung.com/ru/samsung-gazprombank-and-tsrt-declare-cooperation-in-digital-transformation-and-bank-technologies>