

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ТЕОРЕТИКО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

Яковенко С. Н., Тимченко А. А.

ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет», Краснодар, Россия (350040, Краснодар, ул. Ставропольская, 149), e-mail: atim@ro.ru

В статье уточнено понятие "финансовая инновация", доказывается, что в современной российской экономической литературе существуют четыре основных подхода к определению данного понятия и его роли в банковском деле. Раскрыт механизм влияния финансовых инноваций на деятельность коммерческого банка. Особое внимание уделено научным подходам, опосредующих деятельность коммерческих банков в процессе использования финансовых инноваций. Делается вывод, что банковским организациям следует уделять внимание теоретическим и практическим аспектам внедрения финансовых инноваций. Подчеркивается, что банковский сектор Российской Федерации и его рост зависит от активного использования финансовых инноваций, что на современном этапе еще недостаточно рассмотрено и требует более полного изучения, а активное использование финансовых инноваций ведет к укреплению положения кредитных организаций на финансовом рынке.

Ключевые слова: финансовая инновация, банковское дело, формы инновационной деятельности коммерческих банков.

FINANCIAL INNOVATIONS IN COMMERCIAL BANKS' ACTIVITY: THEORETICAL AND ECONOMIC ASPECTS

Yakovenko S. N., Timchenko A. A.

Kuban State University, Krasnodar, Russia (350004, Krasnodar, Stavropolskaya str., 149), e-mail: atim@ro.ru

In article the concept "financial innovation" is specified; is proved that in modern Russian economic literature there are four main approaches to definition of this concept and its role in banking. The mechanism of financial innovations' influence on the commercial bank's activity is opened. The special attention is paid to the scientific approaches which mediating commercial banks' activity in the course of financial innovations using. The conclusion is drawn that the bank organizations should pay attention to theoretical and practical aspects of financial innovations introduction. It is emphasized that the banking sector of the Russian Federation and its growth depends on active use of financial innovations that at the present stage is still insufficiently considered and demands fuller studying because active using of financial innovations conducts to strengthening of the credit organizations position in the financial market.

Keywords: financial innovation, banking, forms of innovative activity of commercial banks.

В условиях глобализации мировых финансовых рынков эффективная деятельность российских коммерческих банков остается важнейшим условием успешного экономического развития страны и во многом предопределяет темпы роста российской экономики. По мере усиления хозяйственных связей, совершенствования условий хозяйствования, заимствования зарубежного опыта у отечественной банковской системы возникает необходимость внедрения и использования инновационных финансовых технологий, современных методов и моделей финансового управления, направленных на повышение ее эффективности, конкурентоспособности и расширения границ деятельности. Особую актуальность данный аспект имеет в связи с тем, что именно банковские организации являются наиболее активным экономическим субъектом на международном рынке капитала. Возможным это стало благодаря тому, что в отличие от иных финансово-кредитных институтов банковские

обладают не только длительным историческим опытом работы, но и стремлением осуществлять транснациональные операции: показателями ускоренной интернационализации и глобализации банков в последнее время можно считать рост числа иностранных операций: кредитование и заимствование на внешних рынках, участие в международных сделках M&A, IPO, SPO, активное использование в своей деятельности производных финансовых инструментов.

Особой значимостью для достижения заданных целей и устойчивого развития деятельности коммерческих банков обладают финансовые инновации и их производные, которые позволяют российским банкам совершенствовать и повышать качество оказываемых банковских услуг, создавая тем самым конкурентные преимущества не только для ряда отдельных банков, но и для всей банковской системы в целом. Между тем можно говорить и о том факте, активное использование финансовых инноваций ведет к укреплению положения кредитных организаций на финансовом рынке, что особенно важно в условиях конкуренции за клиентов между различными видами финансовых институтов. Особое влияние на развитие инновационных банковских процессов оказывает текущая ситуация на финансовых рынках. Свидетельством этому является ухудшение состояния отечественной банковской системы в кризисных 2008–2009 гг., что произошло в связи с мировым финансовым кризисом и выразилось в снижении рейтингов крупнейших российских банков, огосударствлении кредитных организаций, сокращении количества выдаваемых и действующих лицензий на проведение банковских операций и т. д. Также у значительного числа коммерческих банков сложилась кризисная ситуация с ликвидностью, что сопровождалось рядом проблем с погашением обязательств, результатом этого явилось сокращение контингента сотрудников банков и вместе с тем рост вложений в развитие и внедрение инновационных финансовых технологий.

Банковское дело является специфической отраслью экономики, которая обладает значительными отличительными особенностями, в первую очередь в области ценообразования на банковские услуги и продукты, что не позволяет коммерческим банкам вести полноценную ценовую конкурентную борьбу. Поэтому одним из основных направлений привлечения банками клиентов является совершенствование качества оказываемых услуг на основе разработки и внедрения новых банковских технологий, финансовых операций и продуктов.

Вопросы оценки сущности финансовых инноваций и их активной роли в развитии инновационного потенциала различных экономических систем являются предметом дискуссий и исследований в течение ряда лет, что подтверждает важность и актуальность данной проблемы для банковского сектора и отечественной экономики в целом. Развитие

научных представлений об инновационных финансовых процессах тесно связано с именами таких зарубежных ученых, как Й. Шумпетер, П. Ф. Друкер, К. Дэвис, Б. Грехем, Ф. Мишкин, М. Юнус, Р. Зингалес, З. Боди, Р. Мертон, Х. Мински и другими исследователями.

На настоящий момент в российской литературе и практике не существует единого подхода к понятию «финансовая инновация». В упрощенном смысле этот термин используется для обозначения комплекса действий финансового характера, обладающих новизной для одного из участников сделки. На наш взгляд, в современной российской экономической литературе существуют четыре основных подхода к определению данного понятия и его роли в банковском деле.

1. В качестве первого варианта подхода под финансовыми инновациями понимают новые финансовые продукты или услуги, а инновационной является деятельность коммерческого банка, связанная с их генерированием. Так, Е. Ф. Жуков писал, что финансовые институты, в т.ч. банки, все в большей степени начинают обращать внимание на возникшие в других видах финансового рынка инструменты, продукты, операции как на источник получения (привлечения) дополнительных ресурсов [4]. В финансово-кредитном энциклопедическом словаре под ред. А. Г. Грязновой финансовая инновация трактуется как новый финансовый продукт или инструмент [13]. В частности, именно благодаря этому подходу в банковском деле возникли и закрепились такие явления, как производные ценные бумаги и секьюритизация активов, получившие с последней четверти XX века бурное развитие во всех сегментах финансового рынка. В свою очередь, Кох Л. В. отмечала, что «...банковские инновации – это доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинального уровня, предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, внедрённые в банковский процесс» [8]. Аналогичной точки зрения придерживались Л. В. Зубченко [5, 6], Н. В. Маренков [9], М. К. Спружевникова [12] и др.

2. Второй вариант подхода определяет финансовые инновации как автоматизацию финансовых процессов, изобретение технологических новшеств, информатизацию экономических процессов, внедрение новых методологий и методик финансовых операций (анализ, учет, контроль, планирование, бюджетирование и т. п.). Диффузия информационных технологий и финансовой индустрии кардинально изменила инфраструктурное содержание банковских процессов. На глобализирующихся финансовых рынках нельзя представить существование эффективно функционирующего банка без использования широкого круга информационных технологий. Также невозможно осуществить полноценную конвергенцию Российской Федерации в глобальное финансовое пространство без информатизации отечественного банковского сектора.

В частности, данной точки зрения придерживался Назипов Д. А., который писал, что высокая значимость интеграции информационных и банковских технологий для повышения экономической эффективности и конкурентоспособности банковского бизнеса обусловили актуальность исследования, направленного на решение научно-методических проблем процессов трансформации банковской деятельности на основе использования информационных технологий [10].

3. В качестве третьего варианта наиболее подходит трактовка финансовых инноваций с позиций организации бизнес-процессов финансово-кредитной организации. Глобализационные процессы мировой экономики и финансового сектора, главенствующая роль сети Интернет и развитие глобального информационного общества, стремительное увеличение роли знаний и управляющих ими информационных технологий в экосистеме банковской деятельности неизбежно ставят перед современным банковским сообществом новые задачи, решение которых требует инновационных подходов к организации менеджмента бизнес-процессов.

Так, Попова Т. Ю. считает, что разработка и внедрение банковских финансовых инноваций представляют собой сложный, многоэтапный процесс, сопряженный с крупными финансовыми вложениями. В настоящее время участие в большинстве отечественных инновационных проектов доступно только крупнейшим и широко известным российским банкам с государственным участием [11].

4. Сторонники четвертого подхода считают, что в качестве финансовой инновации следует понимать новые институциональные формы организации банковского бизнеса.

Например, изменения организационной структуры, механизма управления банковской деятельностью, постепенный переход к сетевой организации, использование принципов аутсорсинга, адекватные требованиям постоянного инновационного обновления банковских продуктов, услуг и инструментов управления в условиях усиления глобальной конкуренции ведут, на наш взгляд, к нарастанию таких тенденций международного банковского бизнеса, как:

- клиентоориентированность;
- универсализация;
- глобализация;
- консолидация;
- трансформация форм организации банковского бизнеса.

Ведь, пройдя цепочку глобальных изменений от семейной компании до транснационального банка, от треста до финансово-промышленной группы, банковский капитал не только слился с промышленным (финансовый капитал), но и добился

значительных успехов во взаимодействии с другими типами финансово-кредитных институтов, что уже само по себе явилось причиной появления множества финансовых (банковских) инноваций; например, можно вспомнить об успехах операций банкострахования или управления доверительными счетами клиентов (ОФБУ и др. формы).

Различия в подходах вызваны, на наш взгляд, прежде всего тем фактом, что в них используются различные критерии. В первом случае рассматривается роль финансовых инноваций как источника появления новых банковских продуктов, во втором и третьем отражена специфика их генерирования и организации. Четвертый же подход предполагает, что трансформация роли коммерческих банков в глобализирующемся финансовом мире является уже сама по себе инновационным процессом, а ее различные проявления заключаются в появлении, становлении и развитии новых институционально-организационных форм банковского дела. Очевидно, что в последнем случае категория «финансовая инновация» рассматривается как институциональная, а ее анализ предполагает более широкий подход к пониманию процессов деятельности современного банка, что выходит за границы традиционно банковских функций.

Именно поэтому для нашего исследования принципиально важны именно цель, возможности, механизм, последствия реализации экономических отношений, складывающихся по поводу взаимодействия таких экономических категорий, как «банк» и «финансовые инновации». Если первая неоднократно рассматривалась в экономической и финансовой литературе, то вторая все еще требует уточнения, в первую очередь благодаря как своей постоянной изменчивости, так и перманентной трансформации научных взглядов на ее содержание. Поэтому, на наш взгляд, наиболее верными позициями являются трактовки, предложенные Ивановой О. И., Крыловым В. С. и др. (таблица 1). Однако следует отметить, что для данного исследования их следует детализировать, уточнить и дать авторскую формулировку.

Таблица 1. Современные трактовки понятия «финансовые (банковские) инновации» с точки зрения банковской теории и практики

Автор	Трактовка
Викулов С. В.	Создание банковского продукта, обладающего более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемым ранее, либо качественно нового продукта, способного удовлетворить неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, либо использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта [3]
Семикова П.	Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка [14]
Безделев В. А.	Поэтапное изменение, реализующее новые идеи, изобретения, методы, технологии, нацеленное на экономический и (или) социальный эффект, применяемое на рынке в условиях риска, неопределенности и конкурентной борьбы с целью внедрения и использования новых видов продуктов, услуг, рынков и (или) новых форм организации деятельности коммерческого банка [1]

Терновский Д. Н.	Результат деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов отраженных как в материальном, так и в не материальном виде, в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи нововведений, содействующих клиентам в сохранении капитала и его приумножение [15]
Иванова О. И.	Конечный результат инновационной деятельности, специфический вид финансовых инноваций, реализуемых банками на финансовых рынках или в собственной деятельности в форме нового или усовершенствованного банковского продукта, услуги, процесса, организационной формы или технологии с целью более эффективного формирования и размещения ресурсного потенциала коммерческого банка [7]
Большой экономический словарь	Методы, применяемые с целью осуществления сделок с новыми видами финансовых активов или в виде новых операций с действующими активами, что позволяет эффективнее использовать финансовые ресурсы компаний [2]
Авторская трактовка	Методы институциональной организации банковских процессов и моделей их поведения в современном финансовом мире, находящие свое выражение в появлении новых банковских технологий, услуг, продуктов, нацеленных на рост эффективности деятельности коммерческого банка и ее социальной составляющей

Появление глобальных финансовых нововведений вызвано как увеличением численности населения на планете (рост числа потенциальных клиентов финансовых институтов), бурным развитием технологий и достижений цивилизации в XXI веке в условиях ограниченности как производственных, так и финансовых ресурсов, что следует отнести к новым предпосылкам в развитии социально-экономических отношений в современном обществе, особую роль в котором будут играть финансовые институты как главное звено социально-экономической системы государства.

В целом же следует отметить, что реализация инновационных преобразований в банковском секторе ведет к достижению таких ключевых целей, как:

- повышение конкурентоспособности российской банковской системы;
- создание динамичной модели развития банковского сектора, основанной на знаниях;
- снижение занятости персонала во фронт-офисах;
- обеспечение временной оптимизации банковских операций;
- улучшение состояния банковских услуг в целом (рост рентабельности и эффективности).

В дальнейшей разработке темы мы будем исходить из того, что финансовые инновации – это новые методы и формы работы на финансовом рынке, опосредующие кругооборот финансовых ресурсов с целью повышения его эффективности и качественного развития финансовых институтов.

Список литературы

1. Безделев В. А. Развитие финансовых инноваций в российских коммерческих банках: автореферат дисс... канд. экон. наук. – Ростов-на-Дону. – С. 13.
2. Большой экономический словарь // под ред. А. Б. Борисова. – М.: Книжный мир, 2003.
3. Викулов В. С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в

России и зарубежом. – 2001. – № 1.

4. Жуков Е. Ф. Рынок ценных бумаг. – М.: Юнити-Дана, 2008.

5. Зубченко Л. А. Финансовые инновации, денежно-кредитная политика // Вестник банковского дела. ИНИОН РАН. 2009.

6. Зубченко Л. А. Новые тенденции в развитии банковского маркетинга // Маркетинг в России и за рубежом. 2000. № 1.

7. Иванова О. И. Банковские инновации и направления их развития в РФ: автореферат дисс... канд. экон. наук. – Краснодар, 2011. – С. 11.

8. Кох Л. В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: автореферат дисс... д-ра экон. наук. – Иваново, 2010. – С. 21.

9. Маренков Н. Л. Банковские инновации и новые банковские продукты // Среднее профессиональное образование. – 2005. – № 9. – С. 49-52.

10. Назипов Д. А. От автоматизации к прибыли: информационные технологии как ключевой фактор повышения конкурентоспособности российских банков // Банковское кредитование. – 2007. – № 6.

11. Попова Т. Ю. Оценка эффективности финансовых инноваций, реализуемых банками с государственным участием // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 6.

12. Спружевникова М. К. Моделирование процесса внедрения новых банковских продуктов на примере пластиковых карт // Финансы и кредит. – 2002. – № 22. – С.51-59.

13. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А. Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 306.

14. Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. – 2002. – № 11.

15. Терновский Д. Н. Инновационные банковские продукты в кредитовании малого и среднего бизнеса: автореферат дисс... канд. экон. наук. – Йошкар-Ола, 2012. – С. 8.

Рецензенты:

Шевченко Игорь Викторович, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента, Кубанский государственный университет, г. Краснодар.

Пенюгалова Александра Васильевна, д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой экономического анализа, статистики и финансов, Кубанский государственный университет, г. Краснодар.