

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РАЗВИТИИ ИННОВАЦИЙ В БАНКАХ РОССИИ

Хакимов Р.М.¹, Блаженкова Н.М.¹

¹ФГБОУ ВО «Уфимский государственный университет экономики и сервиса», Уфа, Россия (450078, г. Уфа, ул. Чернышевского, 145) e-mail: ravil.khakov.2016@mail.ru.

Стратегия российских коммерческих банков нуждаются в изменениях, которые необходимы для дальнейшей разработки новых банковских услуг и продуктов. Процесс распространения банковских инноваций находится под влиянием ряда факторов, где центральное место занимает государственное регулирование. Современная инновационная концепция характеризуется, как взаимодействие государственных и негосударственных секторов экономики, обеспечивающих воплощение научных знаний в современные технологии. Государство не в полной мере использует методы регулирования инвестиционного процесса. Проблемой развития национальных и региональных инновационных концепций в России является образование единой инновационной структуры коммерциализации новых продуктов и услуг, защищенных правами на интеллектуальную собственность, страхования риска и всесторонняя поддержка инновационной деятельности. Таким образом, можно констатировать, что достижение поставленных целей коммерческими банками невозможно без разработки востребованных, эффективных и доходных инноваций.

Ключевые слова: государственное регулирование; банки; банковская система; инновация; инструмент поддержания инновации; инновационный климат; стабилизационный фонд; национальные проекты; федеральная программа; инвестиционно-кредитный фонд; инструмент-стимулятор; монетизация экономики; тарифная политика; технический прогресс; системный банковский анализ; кредитная организация; инновационный менеджмент; интеллектуальная собственность; страховые риски; коммерческие банки; компьютерные программы; автоматизированные системы; ипотека; портфели; схема рефинансирования; платежеспособность; ликвидность; информационно-коммуникативные технологии; конкурентоспособность; прикладные исследования; инновационная инфраструктура.

ROLE OF THE STATE IN THE DEVELOPMENT OF INNOVATION RUSSIAN BANKS

Khakov R.M.¹, Blazhenkova N.M.¹

¹State Educational Institution of Higher Education «Ufa State University of Economics and Service» (450078, Ufa, ul. Chernyshevskogo, 145) e-mail: ravil.khakov.2016@mail.ru.

The strategy of the Russian commercial banks require changes that are necessary for the further development of new banking services and products. The process of diffusion of banking innovations is influenced by several factors, where the Central place is occupied by state regulation. Modern innovative concept is characterized as interaction between state and non-state sectors of the economy, providing the embodiment of scientific knowledge in modern technology. The state has not fully exploited methods of regulation of the investment process. The problem of the development of national and regional innovation concepts in Russia is the formation of a single innovative patterns commercialization of new products and services protected by intellectual property rights, risk insurance and comprehensive support for innovation. Thus, it can be stated that the goals of commercial banks is impossible without the development of a popular, efficient and profitable innovation.

Keywords: state regulation; banks; the banking system; innovation; instrument to support innovation; innovative climate; the stabilization fund; national projects; the federal program; investment credit facility; tool - a stimulant; monetization of the economy; the tariff policy; technical progress; systemic banking analysis; a credit institution; innovation management; intellectual property; insurance risks; commercial banks; computer programs; automated systems; mortgage; portfolios; the scheme of refinancing; ability to pay; liquidity; information and communication technologies; competitiveness; applied research; innovative infrastructure.

Процесс распространения банковских инноваций находится под влиянием ряда факторов, где центральное место занимает государственное регулирование. Следствием особенностей регулирования банковской сферы России стали законодательные ограничения, запрет некоторых видов деятельности, изменение требования к достаточности капитала. Стратегия российских коммерческих банков нуждаются в изменениях, которые необходимы

для дальнейшей разработки новых банковских услуг и продуктов. Данные разработки должны быть целевыми – на обслуживание физических, юридических лиц, индивидуальное или корпоративное. Исходя из этого и создаются инновации, так необходимые, как клиенту, так и требованиям банка.

Государству необходимо уделять достаточно внимания, касающегося изучения инноваций, заниматься практической реализацией их в жизнь, а это, в свою очередь, требует финансирования. Российское государство должно ориентироваться на западный опыт. Рост производительности труда и уровня жизни населения, умение быть практичными во всем, поставило на уровень выше западное общество над другими, поэтому государству необходимо стимулировать инновационную деятельность. Для привлекательности инновационной деятельности необходимо субъектам, создающим и продвигающим ее, найти инструмент-стимулятор. Таким инструментом может выступать налогообложение, оно косвенно влияет на все три функции инновации.

Инновационный подход в государственном регулировании банковского сектора

Банковский бизнес высокотехнологичен, запуск нового продукта или услуги невозможен без сопутствующих аналитических материалов, компьютерных программ, автоматизированных систем управления[8]. Как правило, большая часть этих разработок становится коммерческой тайной. К регистрации объектов интеллектуальной собственности прибегают реже, т.к. уровень ответственности за нарушение прав зачастую не соразмерен ущербу, многие нововведения непатентоспособны или устареют быстрее, чем будет получен патент.

Безинвестиционный или малоинвестиционный период для российской экономики закончился. Дальнейший ее рост требует ввода новых мощностей (замена основных производственных фондов и, прежде, их активной части), что, в свою очередь, предполагает вложения значительных инвестиций. Темпы экономического роста не могут быть обеспечены механизмами рынка. Государство должно активно участвовать в регулировании экономики через реализацию активной политики, включая увеличение участия в инвестиционном процессе для развития инноваций. Здесь имеются в виду не прямые бюджетные инвестиции в экономику, а такие методы регулирования инвестиционного процесса, как налоговая, тарифная политика, политика по поддержанию нормального инвестиционного климата и т.д., что в полной мере государство сегодня и не использует[2].

Фундаментом государства при реализации указанной политики должна стать продуктивная банковская система. При этом связь государства и банковской системы основывается на сотрудничестве, так как государство заинтересовано в таком бизнесе, которое даст экономический рост и создаст комплиментарные условия для развития бизнеса

развития экономики в целом. Подъем уровня экономического роста и инновационного развития в России реализуется при высоком уровне монетизации экономики, а не объеме стабилизационного фонда. Стабилизационный фонд следует преобразовать в фонд развития и инвестиционно-кредитный фонд. Фонд развития своими ресурсами поможет в создании фонда будущих поколений, который в свою очередь будет финансировать национальные проекты и федеральные программы развития человеческого капитала. Инвестиционно-кредитный фонд положит начало в формировании финансовых и экономических рынков России, а также их развитию. Проблемы инновационного развития кредитных организаций должны решаться через накопление и распространение знаний. Существуют определенные решения, в частности связаны они с ипотекой. Банки по-разному относятся к ипотеке. Одни как к комиссионному бизнесу – выдают кредит и в максимально сжатые сроки передают другому. Другие рассматривают ее со стратегической точки зрения – выдать кредиты, купить портфели и накопить на балансе. В прогнозе при снижении ставок цена такого портфеля вырастит. Возможным путем решения является инновационная для России схема рефинансирования: так заемщик может поменять кредитора, взяв кредит во втором банке под более низкий процент и погасив его в первом банке, при этом обременение на квартиру перенести в пользу второго кредитора. Безусловным преимуществом будут обладать банки, которые смогут реализовать постоянный, непрерывный механизм создания инноваций, анализируя всю совокупность внутренних бизнес-процессов, а также изменяющиеся внешние факторы влияния[3].

Данные нововведения сопровождаются повышенным риском и требуют детальной проработки и поиска оптимального соотношения между доходностью и возможными потерями с учетом интереса всех участников данных отношений. При этом, учитывая новизну, особое значение должно уделяться безопасности их использования. Исходя из этого, усиливается важность развития рынка межбанковского кредитования и системы рефинансирования в целях обеспечения финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидации разрывов ликвидности. В настоящее время система рефинансирования становится более эффективной – расширяется ломбардный список, происходит снижения процентных ставок. Иначе ситуация складывается с рынком МБК, особенно на региональном уровне: в некоторых субъектах РФ существуют Ассоциация коммерческих банков, никогда не использующие возможность МБК

Исходя из этого, можно утверждать, что сложившаяся в банковской системе России ситуация предоставляет широкие возможности для дальнейшего развития российской экономики, но лишь при условии решения вышеназванных проблем и внедрения соответствующих инноваций в кредитно-финансовой сфере[1].

По своей природе, инновации подчинены, как процессы целенаправленной деятельности, единым закономерностям становления и развития. Именно эта подчиненность процессов инноваций и является объективной предпосылкой управления. Бесконечность возможных изменений в системе управления и непредсказуемость творческих решений создавали бы такую неопределенность, что не давало бы возможности построения долгосрочной стратегии.

В настоящее время построение системы управления инновационной деятельностью включает в себя инновационный подход, основанный на умении организации быстро реагировать на изменения внешней среды, опережая технический прогресс[7]. Внедрение и развитие инновационных процессов способствует проведению системного анализа, а именно росту возможностей кредитных организаций для внедрения того или иного новшества.

Приоритетным направлением инновационных процессов является внедрение инновационных проектов с использованием информационно-коммуникативных технологий, следствием которых является настоятельное требование к руководящим работникам уметь принимать комплексные решения. Это, прежде всего, означает способность видеть и принимать во внимание взаимосвязи и взаимозависимости сложных ситуаций, динамично развивающихся обстоятельств с элементами неопределенности и риска, при значительном влиянии субъективных факторов. Именно настоятельное требование комплексности означает, что не просто удобно – необходимо использовать инновационную стратегию как составную часть общей стратегии развития воспроизводственного процесса в организации. Стратегия нововведения с применением ЭВМ обеспечивает эффективную динамику процесса производства в организации, прежде всего, с точки зрения его качественных характеристик. Она является движущей силой всей производственной стратегии, именно от нее зависит соотношение общей производственной стратегии и среды деятельности (конкуренты, потребители и поставщики). Таким образом, будущее развитие инновационной деятельностью кредитных организаций определяют инновации[7].

На стратегию, цели и методы управления кредитных организаций оказывает влияние управление инновационной деятельностью. Конкурентоспособность, стратегическая позиция на рынке, наличие новых технологий, выпускаемые продукты, окружающие потребители – все это результаты инновационной деятельности, будущий облик компании. Формирование государственной инновационной политики, всесторонняя поддержка инновации, вот что является стратегически необходимым для инновационного менеджмента России.

Современная инновационная концепция характеризуется как взаимодействие государственных и негосударственных секторов экономики, обеспечивающих воплощение научных знаний в современные технологии.

Проблемой развития национальных и региональных инновационных концепций в России является образование единой инновационной структуры коммерциализации новых продуктов и услуг, защищенных правами на интеллектуальную собственность, страхования риска и всесторонняя поддержка инновационной деятельности. Немаловажная роль в инновации отведена в использовании механизма частно-государственного партнерства. Так, например, прикладные исследования, создания инновационной инфраструктуры возможно осуществлять с участием бизнеса, а большую часть технологической модернизации отвести бизнесу.

Государственно-частное партнерство в банковской сфере

Содержание термина "государственно-частное партнерство" можно определить следующим образом: система взаимоотношений государства и частного бизнеса по совершенствованию производственной инфраструктуры, а также по решению общественных, социально-экономических задач на взаимовыгодных условиях [4].

В мире ГЧП широко распространено. В Великобритании, Германии, Италии, Франции, ЮАР, Японии ГЧП направлено на обновление основных производственных фондов, на реализацию социальных мероприятий, на строительство железных, автомобильных дорог, на водообеспечение, на обработку бытовых отходов и т.д.

Под термином "государственно-частное партнерство" в России подразумевается экономически важный альянс государства и бизнеса, направленный на создание и реализацию средне- и долгосрочных проектов в стратегически важных и капиталоемких отраслях промышленности, науки, образовании и культуры.

Задача повышения инвестиционной составляющей как важнейшего фактора экономического роста должна обеспечиваться с одной стороны рыночными механизмами, стимулирующими движение капитала в высокорентабельные отрасли, а с другой стороны механизмами регулирующего воздействия государства, призванного создавать условия для перенаправления доли частного капитала в отрасли с меньшей окупаемостью, но стратегически необходимые для жизнеспособности страны.

В настоящее время рынок проектов ГЧП в России находится в начальной стадии развития, и до сих пор упор делается на крупные проекты, прежде всего, в модернизации транспортной и инженерной инфраструктуры. С учетом ситуации, складывающейся в российской экономике, когда еще не преодолены последствия глобального мирового экономического кризиса и темпы роста валового внутреннего продукта снижаются особенно актуальна задача построения эффективного и конкурентоспособного национального финансового сектора, способного аккумулировать значительные ресурсы и трансформировать их в долгосрочные инвестиции.

Для успешного достижения такой цели необходимо выработать действенные механизмы взаимодействия государства с участниками финансового рынка и бизнеса. Важнейшим механизмом такого взаимодействия и является государственно-частное партнерство.

Механизмы реализации ГЧП более адекватно отвечают текущим потребностям национальной экономики в целом и ее региональных составляющих и имеют ряд преимуществ по сравнению с прямым бюджетным финансированием:

в совместных проектах софинансирования государства и частного бизнеса бюджетные ресурсы могут использоваться по тем направлениям конкретного проекта, которые определяют снижение его общей экономической эффективности ниже уровня, привлекательного для частных инвесторов;

в реализации проектов строительства «под ключ» ответственность за своевременный ввод объектов, в рамках заранее определенной сметы, несет частный инвестор; текущие расходы федерального (регионального) бюджета по финансированию результатов освоения капитальных вложений могут быть перенесены на будущие периоды путем оплаты выкупа готового объекта в рассрочку;

возможен отказ от использования бюджетных средств для финансирования путем передачи инвестору прав на коммерческое использование объекта на определенный срок (концессионный механизм ГЧП);

возможно формирование внебюджетных механизмов обеспечения обязательств государственного заказчика перед инвесторами в рамках договора ГЧП;

повышается эффективность контроля за использованием бюджетных средств в случае долевого участия государственных организаций и частных компаний в том или ином контракте.

Таким образом, организация взаимовыгодного партнерства бизнеса (в том числе банковского) и государства способна с одной стороны обеспечить снижение нагрузки на бюджетные источники и, с другой стороны, обеспечить частному инвестору необходимый уровень рентабельности вложений.

Заключение

Таким образом, можно констатировать, что достижение поставленных целей коммерческими банками невозможно без разработки востребованных, эффективных и доходных инноваций. Развитие экономики страны предъявляет все новые требования к их созданиям.

Список литературы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 3. «О банках и банковской деятельности». Ст.5, 28-34.
2. Аньшин В.М., Дагаев А.А. / Инновационный менеджмент: Многоуровневые концепции, стратегии и механизмы инновационного развития. - М.:«ДЕЛО», 2008. -171-181 с.
3. Балабанов И.Т. / Банки и банковское дело. – СП: ПИТЕР, 2011. –205 с.
4. Государственно-частное партнерство в сфере банковской деятельности: сборник аналитических материалов. – Душанбе, 2013.
5. Жуков Е.Ф. / Банковский менеджмент. – М.: ЮНИТИ, 2011. -191 с.
6. Котельников В.Н. / Управление инновациями: стратегический подход. – М.: Эксмо, 2007. – 20-53с.
7. Тавасиев А.М. / Банковское дело: управление кредитной организацией. –М.: «Дашков и К», 2010. - 274-276 с.
8. Тарасов Г.М. / Банковское дело. -Ростов-на-Дону.: Феникс, 2008. - 82-100 с.

Рецензенты:

Маликов Р.И., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «УГУЭС», г. Уфа;

Зайнашева З. Г., д.э.н., профессор кафедры региональной экономики и управления ФГБОУ ВО «УГУЭС», г. Уфа.