

Теоретические основы банковских инноваций

© 2010 И.А. Семагин

кандидат экономических наук

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: center_audita@mail.ru

В статье рассматриваются категория “инновация”, ее сущностные характеристики и трансформация определений с позиции динамической модели изменений. Изложена роль инноваций в развитии банковского сектора экономики.

Ключевые слова: инновационная деятельность, коммерческие банки, динамическая модель, финансовая инновация.

Инновационная деятельность коммерческих банков является, пожалуй, самым действенным стимулом, обеспечивающим высокий уровень качества активов, доходности банковских продуктов, их конкурентоспособность. Природа инновационной деятельности требует глубокого осмысления, способствует пониманию содержания финансовых инструментов в управлении банками.

Вымывание инновационных отраслей в структуре экономики на рубеже XX и XXI столетий привело к существенному сокращению спроса на результаты научно-технической деятельности. Было заметно сокращение масштабов внедрения научно-технических разработок в российскую экономику. Промышленные предприятия как основные потребители инноваций лишены финансовых ресурсов в том объеме, который необходим для требуемого технологического переоснащения и освоения новой продукции.

“В ближайшие три года необходимо обеспечить комплексный подход к формированию инновационной системы и инвестиционной среды в целом, создать условия для полного цикла развития инноваций, в том числе путем обеспечения макроэкономической стабильности, защиты конкуренции и прав собственности, устранения административных барьеров”, – указано в бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2011–2013 гг.¹

Инвестиционные возможности российских коммерческих банков тоже требуют развития, несмотря на то, что, в отличие от других институтов рынка, рынок банковских услуг в большей степени подвержен институциональным инновациям, которые в целом определяют стратегию банковского инновационного развития.

Основой инновационного развития являются широкое поле законодательно-нормативных, правовых актов, федеральные и региональные программы, имеющие целевую направленность, инновационные фонды, созданные для финансирования развития наукоемких технологий.

Исследование рынка банковских инноваций дает возможность выделять различные его характеристики: регулируемый, развивающийся, монопольный, свободный, деформированный, неразвитый и т.д. Преимущественные позиции имеет характеристика развивающегося рынка банковских инноваций, который ориентирован на финансовые потребности широкой сети клиентов, что приводит к увеличению банковских продуктов и услуг.

Разработка и внедрение банковских инноваций для коммерческих банков стало уже для них привычной деятельностью, в которой можно выделить четыре этапа (рис. 1).

Банковские инновации в зависимости от их целевого использования приобретают разные характеристики. Это позволяет систематизировать их классификационные виды, выделив: технологические, научные, организационные, информационные, коммуникационные, маркетинговые, социальные, психологические, сервисные и др. Вся совокупность банковских продуктов и услуг, характеризующих инновации, обусловлена взаимодействием субъектов рынка, продвигающих, реализующих и потребляющих инновации.

Затраты по банковским инновациям могут в себя включать:

- затраты на проектирование, разработку нормативно-методических документов, формируемые в момент внедрения инновации;
- затраты на информационное обеспечение, рекламу о реализации новых банковских услуг;
- затраты (скидки) по заключению договоров с клиентами и их обслуживание по новым банковским услугам;
- затраты на обучение и адаптацию персонала банка по предоставлению новых банковских услуг;
- затраты на приобретение оборудования, программных продуктов и другого ресурсного обеспечения, необходимого для реализации инновации;

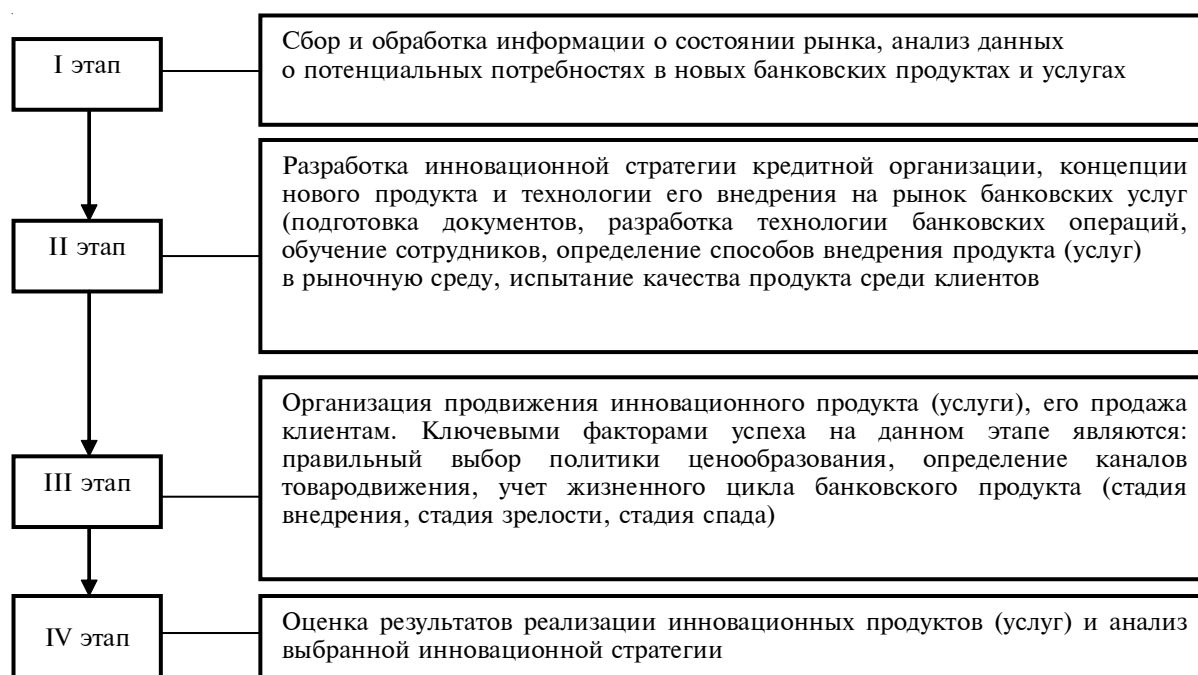


Рис. 1. Этапы деятельности коммерческих банков по разработке и внедрению банковских инноваций

• дополнительные маркетинговые затраты при неоднократном варианте продвижения инновации на рынке банковских услуг.

Своевременное и достоверное отражение затрат в разрезе отдельных видов инновации в системе учета коммерческого банка позволяет сопоставлять накопленные за отчетный период затраты с выручкой от продаж новых банковских продуктов и услуг, определять реальную прибыль (убыток), реальную налоговую нагрузку (как отношение совокупности уплачиваемых по данному продукту налогов (включаемых в выручку), содержащейся в самих затратах, к сумме полученной выручки в отчетном периоде).

Теоретическое обоснование категории *инновации* в современной экономической литературе рассматривается с позиции динамической модели изменений². По нашему мнению, это наиболее глубокая по содержанию концепция, позволяющая объяснить значимость финансовых инноваций на рынке банковских услуг. Рассмотрим ее логику.

Динамическая модель изменений включает в себя пять основных компонентов:

- 1) финансовая и операционная прозрачность (Φ);
- 2) овладение информационными технологиями (O);
- 3) капитал (его адекватность) (K);
- 4) успешность борьбы за клиента ($У$);
- 5) степень риска (C).

Аббревиатура факторов (компонентов), влияющих на изменения на рынке банковских про-

дуктов (услуг), составляет слово “**ФОКУС**”, которое в сочетании с понятием “интерес” есть не что иное, по мнению Дж. Синки, как финансовая инновация:

ФОКУС + интерес = финансовая инновация.

Заметим, что под интересом понимается “использование выгодных возможностей”. Каждый компонент **ФОКУСа** (фактор) имеет свою характеристику (см. таблицу).

Влияние компонентов **ФОКУСа** на процесс инноваций рассматривается в концепции двояко: как воздействие одного отдельно взятого фактора и как результат воздействия всей группы взаимосвязанных факторов. “... Попытка выделить главную движущую силу в составе **ФОКУСа** не лишена смысла. Приняв за постоянные величины размер клиентуры (компонент “ $У$ ”) и адекватность капитала (компонент “ K ”), получим три фактора процесса инноваций: прозрачность, управление риском и информационные технологии. Очевидно, что инновации зависят прежде всего от управления риском (компонент “ C ”) и овладения информационными технологиями (компонент “ O ”). На вопрос, что главнее в этой паре, большинство даст ответ: информационные технологии. Нашу точку зрения подтверждает и цитата из книги Уолтера Ристона “Конец суверенитета” (Wriston, 1992): “В последние годы существенно изменился взгляд на само понятие активов и капитала. Физический капитал оказывается менее значимым, чем интеллектуальный. Новый источник богатства нематери-

Характеристика факторов динамической модели изменений Дж. Синки *

Компонент	Наименование	Характеристика
Ф	Финансовая и операционная прозрачность	Финансовая прозрачность использует понятия: финансовая информация, представленные необходимые сведения, мониторинг, требования держателей акций или облигаций, рыночная оценка и отчетность управляющих, директоров и менеджеров сети безопасности, повышение прозрачности инструментов (коммерческие кредиты, форварды, опционы и свопы) и их эффективная оценка возможны благодаря секьюритизации (финансовая инновация) и представлению необходимых сведений (требование регуляторов и рынка). Продавая такие продукты, банки обязаны предупреждать клиентов о риске. В повышении финансовой и операционной прозрачности (Ф) заинтересованы инвесторы, клиенты и регуляторы
О	Овладение информационными технологиями	Использование информационных технологий и знаний о них позволяет кардинально изменить как сами продукты, так и методы их поставки, например, при помощи: электронных денег, электронных банков и электронной торговли. Электронное банковское обслуживание будет означать полный переход из сферы конкретики в область абстрактных понятий. Электронные деньги выступают необходимым элементом электронной торговли. Обслуживание можно вести через единую систему Интернет с использованием электронных средств
К	Капитал (его адекватность)	Банковские регуляторы требуют от банков адекватности капитала (постоянного роста капитала). Необходим мониторинг банковской деятельности, обеспечивающий прозрачность (предоставление адекватной информации) и равные возможности для конкурентов. Банковские регуляторы могут исполнять ряд социальных функций. Диалектика регулирования позволяет сформировать модель изменений следующим образом: <i>регулирование + интерес = инновация</i> . Формула показывает воздействие компонента (К) на появление инноваций
У	Успешность борьбы за клиента	В условиях жесточайшей борьбы за клиентов необходима работа в области цен, удобства для потребителей и доверие клиентов. Компонент (У) неразрывно связан с компонентами (Ф), (С) и (О). Клиентов всегда привлекают инновации в области банковских продуктов и услуг. Инновации выражаются в большей прозрачности, лучшем управлении риском и более высоком качестве обслуживания
С	Степень риска	Рост риска в сочетании с интересом приводит к появлению новаторских техник управления риском. Банки должны уметь справляться с собственным балансовым риском и продавать <i>продукты и услуги управления риском</i> своим клиентам. Методы управления риском варьируют от <i>традиционных</i> (управление активами - пассивами, кредитный анализ заемщика) до <i>усложненных</i> (использование производных инструментов - фьючерсов, форвардов, опционов и свопов - для хеджирования; уменьшение риска путем секьюритизации). <i>Секьюритизация</i> , означающая превращение кредитов в ценные бумаги и последующую их продажу, является одной из важнейших "изаций"**, характерных для современной банковской системы и индустрии финансовых услуг

* Симаковский А.Ю. Монетарная политика и экономический рост в России: отдельные аспекты проблемы // Деньги и кредит. 1999. № 11. С. 59-63.

** Под "изацией" индустрии финансового обслуживания подразумевается существование нескольких феноменов или инноваций: институционализация, секьюритизация, глобализация, приватизация и модернизация (Симаковский А.Ю. Указ. соч. С. 32-33).

ален - это информация, знание, способное создавать стоимость. Увеличение капитала сегодня - это накопление и использование"³. Этому есть подтверждение: широкое использование в мировой практике Интернета, крупнейшие компании, создающие программные продукты для различных целей, в России это известный проект - Инновационный центр "Сколково".

Рассматривая распространение финансовых инноваций, следует обратиться к описанию процесса диффузии финансовых инноваций, предложенных Кейном (Капе, 1983), который дал три характеристики (предварительных определения) инновациям:

- 1) изобретение - инновация;
- 2) независимая инновация - предписанная инновация;
- 3) инновация, предписанная рынком, - инновация, предписанная регуляторами.

Под *изобретением* понимается новая технологическая возможность, под *инновацией* - использование изобретения для получения прибыли. Промежуток времени от момента изобретения до его использования называют *инновационным лагом*. Инновационный лаг может быть равен времени, которое необходимо для снижения операционных расходов на использование новых технологий, или увеличение объема про-



Рис. 2. Виды операций и сделок коммерческого банка

даж и получение прибыли от каждой инновации. Вторая пара определений отражает инновации, стимулированные рынком или законодательством страны, с одной стороны, и независимые инновации, внедренные без участия рынка или регулирующих органов - с другой. Независимая инновация возникает стихийно (незапланированно), зато большинство финансовых инноваций объясняется влиянием рынка или регулирующих органов (сберегательные продукты, взаимные фонды для открытия инвестиционных и пенсионных счетов и др.). Взаимосвязь между процессом появления инноваций и процессом их распространения объясняется, по мнению Э. Роджерса, тем, что “суть процесса распространения -

взаимодействие между людьми, в ходе которого один человек сообщает новую идею другому”, поэтому характеристики продукта сами по себе не имеют значения, внедрение инноваций зависит в большей степени от распространения идей. Процесс принятия идеи включает пять этапов: 1 - узнавание; 2 - интерес; 3 - оценка; 4 - проба; 5 - окончательное принятие. Принятие потребителем выделяется автором в качестве ключевого параметра разделения изобретения и инновации: изобретению не требуется завоевывать признание потребителя, между тем как инновация невозможна без одобрения участников рынка. “Логично предположить, что замене чеков электронными продуктами будет предшествовать про-

должительная фаза, в ходе которой произойдет переход от изобретения к инновации”⁴.

Достаточно яркими примерами инноваций, которые широко приводятся в экономической литературе последних лет, являются: пластиковые карточки, видеофоны, подключение персональных компьютеров клиентов к сети банка для осуществления банковских операций, мобильные филиалы, инфокиоски, банки на дому, интернет-банкинг, электронное банковское обслуживание; создание новых финансовых контрактов (ипотека с плавающей или фиксированной ставкой, срочные кредиты, кредит на приобретение автомобилей, кредитные карты; бескупонные кредитные или депозитные контракты, а также контракты с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой, амортизируемые). Российский банковский рынок наращивает сферу банковского обслуживания, распространяет различные банковские продукты и оказывает широкий спектр услуг. Создание инноваций возможно при осуществлении практически всех видов банковских операций и сделок, классификация которых приведена на рис. 2.

Отдельную значимость приобретают в современном мире инновации в области информационных технологий, которые предоставляют возможность электронного банковского обслуживания и электронных денег, позволяющих вести электронную торговлю. Технология этих финансовых услуг будет развиваться в двух направлениях: банковское обслуживание на дому через Интернет и виртуальное банковское обслуживание в мировом масштабе. Компаниям фи-

нансовой индустрии в XXI в. надлежит изучить методы виртуального банковского дела, научиться оказывать клиенту “любую услугу в любом месте в любое время”. Это позволит решить еще одну проблему - сокращение количества персонала в банковской отрасли, которая по этому показателю в настоящее время лидирует в мире.

В свете теории Меклинга электронная торговля представляет собой овладение информационными технологиями (компонент “О” в ФОКУСе). Сущность электронной торговли банков сводится к следующему: банки получают электронные финансовые документы от заемщиков (предприятий); осуществляют электронное обслуживание розничных клиентов; заполняют электронные формуляры и отвечают на вопросы регуляторов; посредством электронной почты. Кроме того, банки работают в сфере электронных финансов, торгуют на мировых рынках акциями, облигациями и прочими ценными бумагами, используя новейшие компьютерные технологии.

¹ Бюджетное послание Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2011-2013 годах // *Финансы*. 2010. □ 7. С. 5.

² Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: пер. с англ. М., 2007.

³ Симановский А.Ю. Монетарная политика и экономический рост в России: отдельные аспекты проблемы // *Деньги и кредит*. 1999. □ 11. С. 63-64.

⁴ Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: пер. с англ. М., 2007. С. 68-70.

Поступила в редакцию 05.09.2010 г.