

Дорожная карта мировой экономики. Монография [Текст] / О.Н. Головинов, И.В. Колос, Е.М. Кравцова, С.С. Кузьменко, В.Ю. Матвеева, А.А. Семенов, Т.Г. Шеремет. – Донецк: ДонНУЭТ, 2016. – 323 с.

Кравцова Е.М.

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В современных условиях внедрение инноваций является важнейшей составляющей экономического роста и устойчивого развития всех секторов экономики. Финансовый сектор особенно чувствителен к инновациям, поскольку даже незначительные колебания финансовых рынков оказывают непосредственное воздействие на экономическую систему в целом и могут оказаться, как источником роста, так и причиной кризиса.

Активизации инновационного процесса на финансовых рынках способствует внутренняя потребность компаний в формировании инвестиционного пула под реализацию конкретных проектов. Внедрению инноваций способствует стремление субъектов финансового рынка к получению сверхприбыли, снижению издержек, необходимость хеджирования операций и проч.

Важным условием возникновения финансовых инноваций является совокупность факторов внешнего воздействия, а именно – результаты процессов глобализации и международной интеграции банковского сектора и финансовых рынков, усиление конкуренции на финансовых рынках, глобальная консолидация, бурный рост информационных технологий и ряд других.

Финансовые инновации являются результатом и необходимостью развития международной банковской системы, действующей в рамках единого денежно-кредитного механизма, единой финансовой системы, выполняющих свойственные им функции посредством банковских операций. Базовым звеном любой банковской системы является банк, который, используя финансовые инновации, показывает свою способность к саморегулированию, то есть адекватному реагированию и приспособлению к изменяющейся окружающей среде, развитию и совершенствованию, а также к активному и выгодному взаимодействию с другими элементами банковской системы.

Финансовые инновации пронизывают всю структуру международной банковской системы – от Централных банков до сети коммерческих банков и прочих кредитно-расчетных центров. Центральные банки, которые проводят государственную эмиссионную и валютную политику, выполняют функцию центра резервной системы, являются более консервативными по отношению к инновациям. Коммерческие банки, осуществляющие все виды банковских операций, напротив, более восприимчивы к финансовым инновациям. Разнообразие финансовых инноваций определяется широкой классификацией коммерческих банковских учреждений, представленных как универсальными, так и специализированными банками (инвестиционные, сберегательные, ипотечные банки; банки потребительского кредита, отраслевые банки,

внутрипроизводственные банки), различными небанковскими кредитно-финансовыми институтами (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании), а также развитой банковской инфраструктурой.

Кроме национальных банков, международная банковская система включает международные кредитные организации, которые созданы при международных финансовых организациях – кредитные институты глобального значения, а именно: Международный валютный фонд (МВФ) как специализированный орган ООН, созданный для восстановления и стабилизации международной и национальных валютно-финансовых систем, Международный банк реконструкции и развития (МБРР), содействующий частному капиталу в расширении инвестиционного кредитования. Расширение круга вопросов в валютно-кредитной сфере, как на международной арене, так и отдельных регионах, которые необходимо решать мировому сообществу, вызвало потребность в создании региональных банков долгосрочного кредитования. Если в довоенные годы существовал лишь Банк международных расчетов в Базеле (Швейцария), то сейчас функционирует система международных валютно-кредитных организаций как глобального (Всемирный банк), так и регионального характера (Азиатский банк развития, Межамериканский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития и т.п.).

Результатом интернационализации экономической деятельности стало формирование в международной банковской системе региональных банковских интеграций. Так, Европейская банковская система является результатом и инструментом европейской интеграции и Европейской валютной системы. В настоящее время Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) – это международная банковская система, состоящая из наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Национальных центральных банков (НЦБ) государств – членов Европейского Экономического Сообщества. Существование этой системы является неотъемлемой частью процесса образования Европейского экономического и валютного союза.

Таким образом, при интернационализации движения капитала национальные кредитно-финансовые системы активно интегрировались в единый планетарный механизм с универсальной системой финансовых институтов и взаимодействия рынков, с увеличивающейся потребностью в финансовых инновациях. Этому процессу способствует формирование глобальных валютных, кредитных и фондовых рынков как составляющих мирового финансового рынка; концентрация капитала и, как следствие, создание транснациональных финансовых корпораций; рост числа международных финансовых операций и расширение спектра предоставляемых банками финансовых услуг; использование сети Интернет для продажи банками финансовых услуг и рост, в связи с этим, численности потребителей финансовых услуг и т.д.

Объективный процесс интернационализации банковской системы определяет готовность национальных банковских систем интегрироваться в глобальную финансовую и хозяйственную систему, способность национальных финансово-кредитных систем отражать общемировые тенденции развития [23].

Мировой рынок исключает полную свободу действий его субъектов, поэтому взаимозависимости и проявления интернационализации в банковском секторе показывают, что любой процесс, который происходит в этой сфере, следует рассматривать с позиций синергетики. В то же время участники глобального рынка для поддержания конкурентоспособности должны соответствовать предъявляемым высоким требованиям к качеству продуктов и услуг, позиционирования на рынке, технологий, а также прозрачности деятельности и отчетности.

Главным мотивом введения финансовых инноваций является рост международной конкуренции между кредиторами и заемщиками – резидентами различных стран. В борьбе за положение на рынке банки ориентируются на лучших, то есть Benchmarking максимально проявляется на глобализованном рынке, где давление конкуренции чрезвычайно велико. Результатом этого является высочайший темп развития и внедрения инноваций в финансовой сфере.

В целостном виде теория инноваций представлена Й. Шумпетером. Понятие «инновации» охватывает следующие пять случаев:

1. Изготовление нового, то есть еще неизвестного потребителям, блага или создание нового качества того или иного блага.

2. Внедрение нового, то есть данной отрасли промышленности еще практически неизвестного, метода (способа) производства, в основе которого не обязательно лежит новое научное открытие и который может заключаться также в новом способе коммерческого использования соответствующего товара.

3. Освоение нового рынка сбыта, то есть такого рынка, на котором до сих пор данная отрасль промышленности этой страны еще не была представлена, независимо от того, существовал этот рынок прежде или нет.

4. Получение нового источника сырья или полуфабрикатов, равным образом независимо от того, существовал этот источник прежде, или просто не принимался во внимание, или считался недоступным, или его еще только предстояло создать.

5. Проведение соответствующей реорганизации, например обеспечение монопольного положения (посредством создания треста) или подрыв монопольного положения другого предприятия [28].

Инновационный процесс Й. Шумпетер определил как динамическую конкуренцию, в которой фирмы стремятся к инновациям различными путями. Одни сами занимаются разработкой и внедрением инноваций, другие берут на себя роль имитаторов, пытаясь догнать лидеров. Для лидеров инновации выступают как внутренний импульс к изменениям, а для имитаторов как внешний. Постепенно нововведение охватывает отрасль в целом. Компании, которые не смогли приспособиться к новым условиям конкуренции, разоряются. Таким образом, инновация, а с ней и экономическое развитие, носит прерывистый характер, что объясняет теорию экономических циклов.

Вокруг понятия «инновация» формируются родственные понятия: «инновационная активность», «инновационная деятельность», «инновационная инфраструктура», «инновационная политика государства», «инновационная сфера», «инновационный проект», «инновационный процесс» и др.

Специфический тройственный характер понятия «инновация» определяется логической цепочкой «идея – внедрение – результат». В. Грибов и В. Грузинов

определяют инновации (англ. «innovation» – нововведение, новшество, новаторство) как использование новшеств в виде новых технологий, видов продукции и услуг, новых форм организации производства и труда, обслуживания и управления. Под новшеством понимается новый порядок, новый метод, изобретение, новое явление. «Нововведение» означает процесс использования новшества. С момента принятия к распространению новшество приобретает новое качество и становится нововведением (инновацией) [14]. В современном экономическом словаре понятие инновации определяется как нововведения в области техники, технологии, организации труда и управления, основанные на использовании достижений науки и передового опыта, а также использование этих новшеств в самых разных областях и сферах деятельности [27].

Инновация в маркетинге – вывод новых продуктов на рынок. В.С. Викулов понятие «инновации» (нововведения) трактует как конечный результат инновационной деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного продукта, внедренного на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности, либо в новом подходе к социальным услугам [9].

Банковскую инновацию трактуют как «процесс модернизации деятельности банка, заключающийся в усовершенствовании предоставляемых продуктов, операций, услуг, бизнес-процессов или создании новых, направленный, с одной стороны на лучшее удовлетворение имеющихся потребностей клиентов или формирование новых, с другой – на расширение спектра предоставляемых продуктов и услуг и получение дополнительной прибыли» [24]. На основе разграничения понятий банковской операции (отношения внутри банка как производителя) и банковской услуги (отношения между банком и потребителем) сформулировано понятие «инновационная банковская услуга»: совокупность взаимодополняющих операций банка, направленных на удовлетворение возникающих потребностей клиента или создание новых, характеризующихся новизной и коммерческой реализуемостью.

Таким образом, понятие банковской инновации имеет специфику, которая выражается через классификацию. Исследования специалистов в области классификации банковских инноваций представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Классификация банковских инноваций по различным критериям [24]

Критерии классификации	Критерии классификации, виды инноваций
2	3
По временному аспекту	Сверхновые и новые; оперативные и перспективные
По понятию новизны	Новая с технической точки зрения, новая с потребительской точки зрения
По причинам зарождения	Стратегические и реактивные
По объему воздействия	Точечные и системные
В зависимости от сферы	Инфотехнологические, продуктовые и

внедрения	организационные
По влиянию нового продукта на поведение потребителей	Имитационные (адаптивные, функциональные), фундаментальные
По масштабности новизны	Новые для банковской отрасли в мире, новые для банковского бизнеса в стране, новые непосредственно для кредитной организации
По темпам реализации (внедрения)	Быстрые, замедленные, нарастающие, равномерные, скачкообразные
По характеру удовлетворяемых потребностей	Связанные с удовлетворением текущих потребностей и направленные на создание новых
По объекту инновации	Процесс разработки и продажи продуктов и услуг, бизнес-процесс, организационная структура
По назначению	Направленные на повышение эффективности реализации предлагаемых продуктов и услуг, повышение качества продуктов и услуг

Внедрение инноваций, как правило, затрагивает в определенной степени различные сферы деятельности банка, поэтому большинство из них невозможно строго отнести к одному из указанных типов, что говорит о комплексности инноваций и инновационного эффекта в банковской сфере.

В трудах Лебедева А., Мински Х. финансовые инновации рассматриваются в качестве дестабилизирующего экономическую систему фактора. В работах Грачевой М., Лямина Л., Семенова А. в качестве финансовых инноваций изучены специфические особенности системы Интернет-банкинга, выявлены особенности управления рисками в сфере электронных банковских услуг. Белоглазова Г., Букато В., Турбанов А. рассматривают в качестве факторам инновационности банковской системы страхование банковских вкладов [26].

Таким образом, финансовые инновации в банковском секторе – это система разноаспектных (экономических, организационно-управленческих, институциональных) нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом, проявляющимся во внешней среде в расширении клиентской базы банка и его филиально-дистрибьютерской сети, увеличении доли рынка, сокращении транзакционных издержек проведения банковских операций, а во внутренней – в обеспечении устойчивости функционирования банка в долгосрочной перспективе. В условиях растущей конкуренции на региональных рынках банковских услуг инновации направлены на привлечение новых и удержание существующих клиентов в банке, а также расширение спектра и совершенствование технологий предоставления клиентам диверсифицированного спектра услуг.

Для понимания роли финансовых инноваций банков обратимся к классификации банковских услуг, их делению на специфические и неспецифические. К специфическим (традиционным) услугам банков относят депозитные, кредитные и расчетные операции. Депозитные операции связаны с помещением денежных средств клиентов во вклады (депозиты) банка с целью

надежного и безопасного сохранения средств, получения дохода и сохранения от обесценения, инфляции. Кредитные операции – это основные по своей сути операции банка, за счет проведения которых банк получает большую часть дохода. Однако опыт показывает, что в современной структуре банковских операций кредитная операция не является основной [1]. В условиях экономического кризиса (высокого риска) коммерческие банки предпочитают заниматься не столько кредитованием, сколько другими более доходными и менее рискованными операциями (например, валютными операциями). Расчетные операции банки осуществляют как в безналичной, так и в наличной форме. По поручению клиентов банки могут открывать различные счета, с которых производятся всевозможные законные платежи, в которых банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между предприятиями, налоговыми органами, населением, бюджетом. При производстве расчетов банки используют различное современное оборудование, обеспечивающее быструю связь и техническую обработку поступающей документации.

Традиционные – депозитные, кредитные и расчетные операции выполняют как большие, так и малые банки, на протяжении веков. Эти операции создают условия сохранения статуса банка, то есть в своей совокупности образуют то, что называется банком. Если какую-либо одну из трех чисто банковских операций та или иная организация не выполняет, то она по закону не может считаться банком, а переходит в разряд других финансовых (кредитных) институтов [4].

Нетрадиционные банковские услуги: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинг); доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (траст); осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

В банковской практике распространены факты выдачи гарантий или поручительств по просьбе третьих лиц за исполнение ими обязательств в денежной форме. Принятие решения о поручительстве или гарантировании погашения обязательств основывается на сложившихся традициях взаимоотношений с должниками, изучении их кредитной истории, общих интересах, наличии залога или другого обеспечения, страхового свидетельства о страховании наступления случая неисполнения своих обязательств, стабильности в получении доходов и перспектив развития бизнеса.

В состав нетрадиционных банковских услуг входят также посреднические услуги, услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и т.п.), предоставление гарантий и поручительств, доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента), бухгалтерская помощь предприятиям, представление клиентских интересов в судебных органах, услуги по предоставлению сейфов, туристские услуги и др. [5].

В условиях многообразия операций и межбанковской конкуренции клиенты предпочитают получать персонифицированные банковские услуги, особенно при использовании сложных финансовых инструментов, предоставление которых уже можно назвать технологией. В развитии банковских технологий выделяют две тенденции – прямая доставка банковских услуг клиентам через электронные каналы и постоянное создание новых видов электронных банковских услуг. Попутно изменяется интерфейс доступа к массовым банковским услугам. Выстроена следующая эволюционная цепочка: окошко банка, терминал в помещении банка, удаленный терминал самообслуживания, персональный компьютер с доступом в Интернет, мобильный телефон, бесконтактное считывающее устройство.

Электронные платежи более удобны для клиента, они легче и обычно дешевле для поставщиков и торговцев. Торговцы продолжают тщательно отслеживать свои платежи, особенно сборы за обслуживание сделок по картам. Новые финансовые инновации стремятся разрешить эти проблемы. Сама технология становится более умной, безопасной и дешевой.

Развитие бесконтактных технологий тесно связано с распространением беспроводных сетей, что, в свою очередь, ускоряется новыми технологиями радиосвязи, недорогим беспроводным оборудованием и массовой доступностью Интернета. Эти сети преобразовывают способы использования людьми своих компьютеров и другой личной электроники на работе, дома и в путешествиях. Технологии радиосвязи развиваются в широком спектре: от беспроводных личных сетей (WPANs), покрывающих расстояния до 10 метров, и локальных сетей (WLANs, обеспечивают возможность сетевого соединения в районе 100 метров) до беспроводных метропольных (WPANs, зона охвата - целый крупный город, до 50 км) и глобальных сетей (WWANs), которые покрывают целые регионы.

Концепция всеохватного доступа к информации – где и когда угодно, везде и всегда – означает исчезновение «привязки» людей к информационным источникам и механизмам коммуникаций, в том числе и транзакционных, и финансовых [12].

Учитывая разнообразие банковских услуг, а также влияние научно-технического прогресса, роль финансовых инноваций банков следует рассматривать с точки зрения конкуренции инновационных технологий в банковском секторе, а финансовые инновации – как фактор социального и экономического прогресса в международной банковской системе.

Финансовые инновации банков (фьючерсы, опционы, депозитарные расписки, интернет-банкинг, мобильный банкинг и др.) позволяют развивать существующие банковские технологии, адаптировать их для различных категорий инвесторов и потребителей путем сочетания риска и доходности, повысить эффективность платежных систем. Наиболее эффективными и социально значимыми финансовыми инновациями считают интернет-банкинг, в том числе осуществление любых платежей, денежных переводов, пополнения депозитов и внесения платежей по кредитам, управления банковскими картами.

Политика использования финансовых инноваций как доминантная составляющая общей банковской политики в условиях формирования неэкономии рассматривается комплекс организационно-управленческих

мероприятий, направленных на создание и эффективное функционирование внутрибанковской инновационной инфраструктуры, целевой направленностью которой в мировой практике является обеспечение конкурентоспособного позиционирования на локальном рынке банковских услуг в условиях растущей экспансии крупных многопрофильных банков на основе расширения филиальной сети, тиражирования инновационных структур управления, банковских продуктов и технологий, универсализации региональных банков [22, 23].

Новые финансовые инструменты, технологии и институты, которые рассматривают как финансовые инновации, в свою очередь, иницируют масштабные преобразования соответствующих финансовых рынков и, как следствие, воздействуют на развитие национальной и мировой экономики.

Развитие глобализации на рынках банковских услуг неизбежно ведет к усилению конкуренции на национальных банковских рынках. При этом национальные банки зачастую оказываются менее конкурентоспособными. Следовательно, инновационное развитие становится важнейшим условием достижения конкурентного преимущества коммерческих банков в глобализованном финансовом пространстве.

Глобализация, являясь следствием процессов дерегулирования и ослабления ограничений доступа на региональные финансовые рынки, позволила значительно увеличить прибыльность деятельности за счет ускорения оборачиваемости капитала и широкого применения новых финансовых инструментов [10].

Взаимное влияние конкуренции и инноваций имеет стимулирующий характер. Конкуренция вынуждает финансовые компании разрабатывать новые продукты и услуги и внедрять нестандартные подходы к ведению бизнеса. В свою очередь, инновации открывают новые направления конкурентной борьбы. Так, например, возникновение институциональных инвесторов, преимущества которых позволили им выиграть в ценовой борьбе, подорвало ранее существующую структуру осуществления брокерских операций и стало причиной реорганизации этого бизнеса. В целом, в результате усиления конкурентного давления, финансовая отрасль претерпела значительные изменения, что привело к ускорению консолидационных процессов, разделу рынка и появлению нескольких крупных операторов, действующих в международном масштабе [3].

Следующим важным фактором является достижения в информационных технологиях и их широкое применение в практической деятельности финансовых посредников для финансового конструирования, снижения транзакционных издержек, возможности организации торговли on-line на финансовых рынках.

В историческом аспекте инновации на финансовом рынке рассматривались как возникновение новых видов финансовых продуктов. Так, например, в XIX в. резкий скачок экономической активности был связан с появлением на рынке облигаций железнодорожной компании и ряда других предприятий, которые для того времени считались спекулятивными ценными бумагами. В настоящее время существуют производные ценные бумаги совершенно нового типа, к которым относятся деривативы, опционы, фьючерсы, и новые виды операций, в качестве примера которых можно привести секьюритизацию активов, структурированное финансирование, хеджирование рисков. Производные финансовые инструменты не

возникают в процессе эволюции методом проб и ошибок, они создаются целенаправленно для решения конкретных задач. Этот процесс носит название финансового инжиниринга и представляет собой ключевое направление инноваций на финансовых рынках. В рамках финансового инжиниринга происходит трансформация финансовых инструментов и разработка новых схем финансово-кредитных операций для реализации инвестиционной стратегии бизнеса. Основная задача, преследуемая в процессе инжиниринга – управление финансовыми потоками на основе достижения наиболее оптимального соотношения риска и доходности. Инновационный процесс затрагивает не только трансформацию финансовых инструментов. Инновационная стратегия включает направления: инновации бизнес моделей; функциональные инновации; организационные инновации; операционные инновации; инновации продуктов и услуг [19].

Примеры инноваций разных типов на мировом финансовом рынке.

Инновации, связанные с изменением бизнес-моделей. Трансформация бизнес-моделей произошла в результате возникновения электронного банкинга, который включает широкий спектр направлений, как электронный маркетинг, электронные продажи и т.д., а также электронные платежи, которые на сегодняшний день представляют собой серьезную конкуренцию расчетам через банковскую систему. Примером такого рода инноваций является организация американской компанией Prosper кредитного рынка on-line, с помощью которого кредиторы и заемщики могли договориться напрямую о займе или предоставлении денежных средств без участия финансовых посредников.

Организационные инновации. Примером организационных инноваций является внедрение концепции lean&six sigma для сокращения расходов. Deutsche Bank внедрил концепцию «Философия полного вознаграждения», согласно которой система вознаграждения выстроена в соответствии с ключевыми ценностями работы в команде и инновациями, работники получают компенсации за предложение и внедрение инновационных идей.

Операционные инновации. City bank и SK Telekom разработали единую платформу «Мобильные деньги» для осуществления широкого круга финансовых операций, в частности для участия в торгах на фондовой бирже. Компания «Траст» в Вашингтоне впервые предложила применение автоматов для установления порядка очередности обслуживания в офисах финансовых компаний.

Инновации продуктов и услуг. В качестве примера продуктовых инноваций можно назвать изобретение идентификационного кода для защиты от несанкционированного доступа (британский банк Capital One), консолидацию дебиторской и кредиторской задолженности на одном счете для клиентов - физических лиц (канадская финансовая компания Manulife).

Значимость инноваций на финансовом рынке можно подчеркнуть тем, что в 2006 г. Muhammad Yunus, основатель Grammen Bank, получил Нобелевскую премию мира за внедрение новой бизнес модели деятельности кредитной организации, связанной с организацией микро кредитования, что дало доступ беднейшим слоям населения к кредитным ресурсам [21].

Либерализация финансовой сферы означает отмену ограничений для входа нерезидентов на национальные рынки. Она открывает простор для развития

заграничной филиальной сети банков и формирования международного банковского бизнеса, что, естественно, усиливает конкурентную борьбу, но одновременно активизирует консолидацию банковского капитала. В банковской сфере увеличивается количество слияний и поглощений, расширяются и становятся более разнообразными формы кооперации банков между собой и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Чтобы выдержать давление конкуренции, банки вступают в стратегические альянсы, участвуют в различных консорциумах, осуществляют синдицированное кредитование и т. п. Все эти изменения в банковском бизнесе также требуют инновационного подхода для сохранения и увеличения конкурентоспособности.

Результаты инноваций в банковском секторе (экономические, организационно-управленческие, институциональные, финансовые, информационно-технологические) могут проявляться в расширении клиентской базы банка и его филиальной сети, увеличении доли рынка, сокращении транзакционных издержек проведения банковских операций, в обеспечении устойчивости функционирования банка в долгосрочной перспективе [22].

Примерами инноваций в банковском секторе являются:

- разработка новых финансовых продуктов, новых видов услуг или новых модификаций существующих услуг и продуктов;

- внедрение инновационных методов продаж, внешних характеристик продукта;

- разработка инновационных маркетинговых стратегий;

- технологические инновации, связанные с изменением технологического обеспечения внутрибанковских процессов, оказания услуг клиентам;

- структурные инновации в виде преобразований организационной структуры банка или его отдельных структурных подразделений для увеличения эффективности их функционирования.

В условиях глобализации развитие всех сфер экономической жизни все больше определяется действием не национальных и региональных, а общемировых факторов. Глобализация сопровождается дерегулированием банковской деятельности (стирание институциональных разграничений между различными видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой) и либерализацией финансовых рынков. В результате банки вынуждены конкурировать одновременно во многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми институтами – страховыми и инвестиционными фондами, финансовыми компаниями. Этим также определяется широкое внедрение продуктовых, технологических, организационных, управленческих инноваций в банковском секторе.

Появление успешных иностранных банков на национальных рынках банковских услуг улучшает качество и доступность финансовых услуг, ужесточает конкуренцию и стимулирует инновационное развитие национальных банков, способствует передаче лучших навыков и систем управления, эффективных процедур и новейших информационных систем. Участие иностранных банков в капитале национальных банков расширяет финансовые возможности для внедрения инноваций.

Глобализация неразрывно связана с прогрессом в информационных технологиях, именно благодаря НТП она обрела широкий размах и высокие темпы. Внедрение новых электронных технологий, средств коммуникации, высокотехнического оборудования обеспечило качественную и быструю передачу информации, что предоставило возможность оперативно манипулировать финансовыми потоками в масштабах мирового хозяйства в соответствии с требованиями его субъектов. Постоянно совершенствуясь, информационные технологии получают новые возможности применения в банковской отрасли.

Информационные системы используются не только как средство сокращения объема ручного труда и снижения банковских издержек в целях автоматизации сбора и обработки банковской информации, для планирования и контроля в банках. Они являются движущей силой радикальных структурных изменений в банковском бизнесе, с помощью банкам открывается круглосуточный выход на любые географически отдаленные рынки. Клиенты банка могут управлять своими счетами и осуществлять ряд операций дистанционно в системе онлайн-банкинг(online banking). Удаленное управление банковскими счетами может осуществляться различными способами: посредством телефона – телебанкинг(telebanking); персонального компьютера – е-банкинг(e-banking); Интернета – интернет банкинг(Internet banking); портативных устройств – мобильный банкинг(mobile banking, m-banking).

Реализуется стандартизация всемирной клиринговой и расчетной системы. Функционирование таких систем взаимозачетов, как TARGET, дополняется созданием всемирной клиринговой палаты для проведения платежей в реальном времени. Как результат – становится доступной информация о ходе торгов в режиме реального времени, снижаются риски, ускоряются расчеты. Такие традиционные конкурентные преимущества банков, как тесные долговременные контакты с клиентами и развитая филиальная сеть, частично теряют свое значение. Новое поколение клиентов охотнее пользуется услугами Internet banking, чем традиционными каналами, предоставляемыми филиальной сетью. Современные мультимедийные средства в состоянии обеспечить виртуальное интерактивное общение банка с клиентом, которое практически заменяет личное общение с ним в филиале. Новые технологии сокращают информационную асимметрию, повышают степень прозрачности рынка, делают более доступной информацию о клиентах.

Технологические нововведения на банковском рынке определяются общим поступательным движением научно-технического прогресса. Новые средства связи, компьютеризация радикально изменили материальную основу существования всех секторов экономики, в том числе и финансового. Положительным следствием глобального технологического перевооружения финансовых рынков на основе электронных, в том числе интернет-технологий, является активизация конкуренции, повышение качества банковских услуг, их диверсификации, возможность значительного увеличения объемов операций с новыми производными финансовыми инструментами.

Глобализация и информационные технологии усиливают конкуренцию в банковской отрасли. Кроме того, глобализация и информационные технологии вынуждают банки конкурировать с широким кругом небанковских финансовых

организаций. Во-первых, технологии в режиме online, обеспечивая прозрачность рынка, позволяют клиентам без особых затрат сил и времени выбирать наиболее выгодные для них предложения услуг, что сокращает для банков возможности «ценового маневра». Во-вторых, на основе новых технологий услуги, подобные банковским, или даже непосредственно банковские (например, по переводу платежей), могут оказывать организации, не являющиеся банками, в том числе телекоммуникационные фирмы, которые, как правило, ориентируются не на проведение отдельных операций, а предлагают индивидуальный пакет услуг для каждого клиента. Снижается роль классических косвенных финансовых посредников, таких, как традиционные депозитно-ссудные учреждения – банки, и происходит возрастание значимости инвестиционных банков и финансовых компаний. Они являются главными конкурентами банков на финансовых рынках – с точки зрения предпочтения прямого (через ценные бумаги), а не косвенного (через ссудные операции) корпоративного финансирования.

Крупные банки организуют мощные информационные структуры, соединяющие клиентов с финансовыми, инвестиционными и товарными рынками. Они оказывают широкий спектр консалтинговых услуг, предоставляют данные о состоянии рынка и о работающих на нем организациях. Новыми становятся отношения между банками и их клиентами. Снижается роль банков в качестве посредников, они начинают выступать в роли организаторов торговли, стремясь создавать максимально удобные и комфортные условия для работы клиентов, например, на валютном рынке или в интернет-магазинах. Так, подключение интернет-эквайринга является перспективным для всех его участников. Потребителю больше не нужно даже выходить из дома, чтобы совершить необходимую покупку, торговая площадка предоставляет более широкие возможности оплаты за свою продукцию или услуги, что способствует увеличению клиентской базы, в свою очередь, банки имеют стабильный доход в виде удерживаемых комиссий. Для подключения онлайн-платежей для интернет-магазина или другого субъекта электронной коммерции необходимо только заключить соответствующий договор с банком-эквайером. Субъект электронной коммерции, например, интернет-магазин, регистрируется на сайте сервис-провайдера, который представляют собой систему электронных платежей, и уведомляет о желании принимать участие в виртуальном эквайринге, то есть, осуществлять различные платежные операции с использованием банковских пластиковых карт. На сайте сервис-провайдера традиционно находится список банков, с которыми он сотрудничает и которые предоставляют данную услугу. Интернет-магазину достаточно выбрать один из них, после чего сформированная заявка отправляется на рассмотрение в банк, подключается эквайринг, подписывается договор.

Усиление конкуренции вызывает давление со стороны издержек, банки ради поддержания конкурентных цен на услуги постоянно борются за сокращение затрат, внедряя схемы контроля издержек и анализа эффективности. Вместе с тем желание соответствовать требованиям времени заставляет их увеличивать расходы на внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий, развивать дополнительно к существующей филиальной сети электронные

дистрибутивные каналы. Соответственно, банки сталкиваются с необходимостью разрешения противоречия между стремлением к экономии и необходимостью крупных капитальных вложений. Интересна иллюстрация эффекта распространения инновационных технологий и практик с помощью эмпирических данных в исследовании, проведенном в 2003 г. авторами Н. Гермес и Р. Ленсинк [32]. Анализ данных за 1990-1996 гг., то есть за период наиболее интенсивного развития процесса финансовой глобализации, охватывающих развивающиеся страны Латинской Америки, Восточной Европы, Африки и Азии, позволил проиллюстрировать влияние глобализации на банковские рынки. Исследователи эмпирически подтверждают гипотезу о том, что влияние вхождения иностранных банков на национальный банковский рынок стран с развивающимся рынком может быть представлено нелинейной зависимостью, т.е. вхождение иностранных банков может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на зависимые переменные, включенные в анализ. Графически выведенная зависимость представлена на рис. 1.

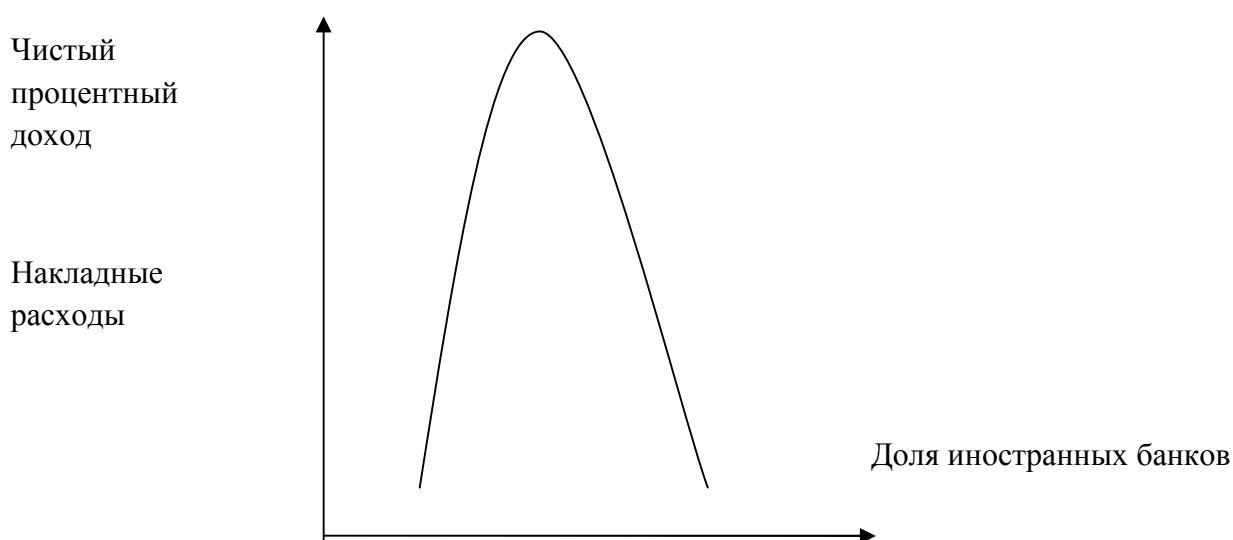


Рисунок 1 – Влияние вхождения иностранных банков на национальный банковский рынок стран с развивающимся рынком [10, 32]

Виноградова Е. считает, что перевернутая U-образная форма исследуемой зависимости свидетельствует о том, что на начальных этапах вхождения иностранных банков, когда их доля невелика, значительную роль играют эффекты распространения инновационных технологий и практик. Внедрение новых технологий и систем управления требует значительных инвестиций, что приводит к росту издержек национальных банков. В то же время, у национальных банков еще сохраняется относительно сильная рыночная власть, поэтому они имеют возможность увеличивать чистый доход для того, чтобы окупить инвестиционные вложения. Поэтому доходы увеличиваются. После того, как доля иностранных банков на национальном рынке и доля их активов становятся значительными, начинает действовать эффект возрастания конкуренции. Этот эффект превышает

воздействие эффекта распространения новых технологий, и издержки национальных банков начинают снижаться. Национальные банки начинают терять рыночную власть, позволявшую увеличивать процентный доход и ставки на непроцентные услуги. Следовательно, они начинают снижать издержки и вынуждены увеличивать эффективность, чтобы компенсировать потерю рыночной доли. Доходы снижаются под влиянием возросшей конкуренции [10].

Таким образом, в странах с развивающимся рынком эффекты снижения доходов и издержек национальных банков вследствие вхождения иностранных банков начинают действовать только после достижения показателями иностранного присутствия определенного минимального уровня. Вхождение иностранных банков в краткосрочном периоде создает сложности для национальных банков, т.к. последние часто не в состоянии конкурировать с сильными интернациональными игроками. Но в долгосрочном периоде это приводит к повышению эффективности национальной банковской системы.

Трансформационные процессы в банковской сфере обусловлены влиянием ряда факторов. Среди них наиболее значимыми являются: возникновение новых банковских технологий и других форм финансовых инноваций; процессы глобализации финансовых рынков; формирование новых рынков сбыта в развивающихся странах; демографические изменения; усиление банковской конкуренции; экспансия иностранных банков.

Позитивная тенденция инфокоммуникации финансовых рынков развивается в совокупности с рядом других инновационных продуктов, услуг и технологий в банковском секторе, прежде всего, расширением финансовой глобализации, пронизывающей все сферы деятельности современной российской банковской системы: процессы слияния, поглощения и объединения банков, проблемы допуска иностранного капитала в национальную банковскую систему. Фундаментальной основой перечисленных процессов и тенденций является межбанковская конкуренция как экономическая философия и мотивационный механизм инновационной активности в банковской сфере [8].

Инфокоммуникация рынков заключается в повсеместном использовании участниками международных финансовых рынков новейших информационных систем, глобальных баз данных и интегрированных компьютерных систем управления. Унифицированные информационные системы и сети являются главной предпосылкой для возникновения современных финансовых продуктов и глобальных финансовых рынков. Цифровые технологии стимулируют радикальные преобразования в финансовом мире и в краткосрочной перспективе указанное влияние активизируется. Дополнительные факторы глобализации, такие как стандартизация, потоки капиталов, применение современных теорий по управлению портфелями активов, финансовые инновации и аспекты рыночной волатильности напрямую зависят от применяемых и в настоящее время развиваемых информационных технологий.

В результате глобализация и информационные технологии как две тенденции, определяющие современную мировую финансовую деятельность, оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес. С одной стороны, они открывают резервные инновационные технологические возможности, а с

другой – усиливают давление старых, традиционных и новых конкурентов, требуют нестандартных, быстрых решений, затрагивающих стратегию их развития. Под влиянием глобализации и информационных технологий качественно изменились потребности клиентов в финансовых услугах. Эти два взаимосвязанных процесса определили характер происшедших изменений: дезинтермедитацию и секьюритизацию [16].

Дезинтермедитация – это:

1) отказ от посредничества банков на рынке ссудных капиталов в пользу непосредственного, прямого выпуска, распространения, продажи ценных бумаг их эмитентами;

2) изъятие клиентами депозитов из банков для помещения в инструменты денежного рынка в период роста процентных ставок;

3) отток части кредитных ресурсов за пределы национальной банковской системы;

4) ситуация, когда финансовые институты не имеют возможности выполнять свои посреднические функции [29].

Секьюритизация (от англ. securities – «ценные бумаги») – финансовый термин, означающий одну из форм привлечения финансирования путём выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный рентный доход и т. д.) Под термином «секьюритизация» в узком смысле понимают инновационную форму финансирования. Понятие Asset Securitisation (секьюритизация активов) обозначает новую технику привлечения средств, которая получила широкое признание сначала в США, а потом и в Европе. Речь идет о механизме, при котором финансовые активы списываются с баланса предприятия, отделяются от остального имущества и передаются специально созданному финансовому посреднику (Special Purpose Vehicle – SPV), а затем рефинансируются на денежном рынке или рынке капитала. Рефинансирование осуществляется либо посредством выпуска Asset-Backed Securities – ABS (ценные бумаги, обеспеченные активами), либо путем получения Asset-Backed Loan (синдицированного кредита). В последнее время рынок секьюритизации активов развивается стремительными темпами. В США объем обращающихся на рынке ABS уже давно перевалил за 3 трлн. долл. В старом свете рынок пока не достиг таких огромных размеров и во многих странах, компании которых редко прибегают к этой технике (Швеция, Дания, Ирландия, Бельгия), носит эпизодический характер [7].

В первую очередь секьюритизация может быть интересна коммерческим банкам, имеющим значительные портфели однородных кредитов, лизинговым компаниям, фондам недвижимости и девелоперам.

Необходимость привлечения инноваций в банковскую сферу диктуется падением уровня доверия к банковским структурами в целом. За первое десятилетие 21-го века многочисленные финансовые проблемы, в том числе связанные с мировым финансовым кризисом, серьезно сказались на отношении частных клиентов к банкам. Банки все реже работают с рисками в сфере инвестиций – сложнее получить серьезный доход. Поэтому выгоднее использовать

новые методы привлечения клиентов и создания прибыли через сотрудничество с ними. Одним из этих методов считают активную работу с торговыми площадками, в том числе и транснациональными (например, NASDAQ) – таким образом, участие клиента в торговых отношениях значительно облегчается, а банк получает свою прибыль и укрепляет отношения с клиентами.

Наиболее распространенные инновации в банковской сфере – внедрение дистанционного обслуживания клиента: от инфокиосков до видеотерминалов, которые заменят обычные банкоматы.

Современные возможности сети Интернет позволяют осуществлять связь между клиентом и сотрудником банка без необходимости использовать что-либо, кроме обычного персонального компьютера с доступом к всемирной паутине. Такой способ связи с клиентами, кроме всего прочего, освобождает время сотрудников, снижая затраты на содержание офисов.

Документооборот в современных банках постепенно упрощается, особенно это касается различных бланков и бумаг, которые должны заполнять клиенты. Некоторые, незначительные на первый взгляд инновации в этих процессах позволили значительно ускорить обслуживание клиентов.

Другие инновации в банковской сфере относятся к второстепенным, но достаточно важным улучшениям в обслуживании – например, все чаще банки, как и другие участники рынка, обращаются к нестандартным способам проведения платежей. Беспроводные или «близкие» платежи – достойная замена пластиковых карточек, которые легко потерять. При помощи технологии NFC – вариация радиосвязи на сверхкоротких дистанциях (до метра) – можно проводить платежи в магазинах, терминалах через собственный телефон, который должен поддерживать указанную технологию. Клиент может объединить пластиковую карту и мобильный телефон в единое устройство связи и платежа. Подобная система опробована в Индии, в г. Бангалор, где «близкие платежи» используются в нескольких торговых центрах, а телефоны тестируются местными жителями и торговыми специалистами. Мобильный телефон со схожими функциями был опробован для оплаты проезда на одной из станций метро Москвы. Понадобится некоторое время для того, чтобы ввести в массовое производство телефоны с технологией NFC и соответствующие терминалы для принятия «близких платежей», но банки при этом получают преимущество над конкурентами, освоив новую технологию как можно раньше [18].

Инновационные банковские продукты и услуги являются результатом деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов, в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи инноваций и содействия клиенту в получении прибыли. Новые банковские продукты – это синтетическая форма банковского обслуживания. В отличие от банковского продукта услуга может носить незавершенный характер. Банковские инновации могут быть комбинированными продуктами и специализированными услугами.

Платежные карты в настоящее время являются самым популярным и широко используемым банковским продуктом с высоким инновационным потенциалом. Положительная динамика и высокие темпы роста банковских операций с помощью

платежных карт показывают степень интегрированности банковской системы и общества. Масштабы и характер использования платежных карт обоснованно рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня инновационного развития банковского бизнеса в регионе.

На развитие отечественной банковской системы прямое и доминирующее влияние оказывают инновационные технологии, генерирование которых обусловлено воздействием ряда взаимосвязанных институциональных детерминант: инновационно-корпоративного менеджмента, государственной системы страхования вкладов, банковских рисков, территориальной организации банковской системы [19].

Таким образом, основные инновационные банковские решения:

продукты и услуги: новые технологические решения в области платежей, в том числе P2P-расчеты (оплата peer-to-peer (P2P) – оплата наличными, расчеты между равноправными участниками сделки по принципу «любой может заплатить любому») и комплексные цифровые платежные платформы, доступ к которым можно осуществлять через смартфоны. Системы позволяют проводить покупку билетов в кино или уплату штрафов за нарушение правил дорожного движения;

работа с клиентами и дистрибуция: оптимизация сетей, создание специализированных мини-отделений в гипермаркетах, интеграция с розничными сетями; использование современных технологий, устраняющих необходимость в личном контакте с клиентом (например, биометрическая идентификация);

деятельность бэк-офиса (операционно-учётное подразделение, обеспечивающее работу подразделений, участвующих в управлении активами и пассивами организации, осуществляющей деятельность на финансовых рынках. Задачей бэк-офиса является документарное и электронное оформление и сопровождение рыночных сделок, заключаемых дилерами (трейдерами) фронт-офиса, а также аналитических (внутренних) сделок между подразделениями организации в рамках системы перераспределения финансовых ресурсов): оптимизация форматов и планировки отделений, создание гибких технологических модулей, изменение организационной структуры и процессов; выход на новый уровень аутсорсинга, используя мультибанковские центры обслуживания, которые предлагают недорогие типовые операционные и ИТ-решения разным банкам. Помимо сокращения затрат, бережливые преобразования позволяют повысить качество обслуживания и удовлетворенность клиентов.

Примеры инновационных банковских решений:

1. Банк Alior Sync (Польша) создал ряд интернет-решений на основе социальных сетей, включая предоставление ссылок на Facebook, возможность проведения видеоконференций, широкое предложение медиапродуктов;

2. Сбербанк (Россия) запустил систему P2P-платежей с использованием текстовых сообщений;

3. Африканские и латиноамериканские банки разработали для обслуживания малонаселенных районов банкоматы, устанавливаемые в автобусах и на лодках, другие виды передвижных мини-отделений;

4. Банк Raiffeisen успешно реализовал ряд программ бережливых преобразований, включая максимальное повышение гибкости технологических

модулей и размещение вспомогательных подразделений в небольших городах с целью снижения затрат;

5. Банки, воспользовавшиеся подходом бережливых преобразований для реорганизации процессов ипотечного кредитования, сумели сократить затраты на 20-40% [2].

Инновации в области повышения качества банковских услуг. Сбор информации о клиентах позволяет разрабатывать персонализированные услуги, способствующие взаимовыгодному сотрудничеству. Основная цель банка – создание единой информационной среды для всех подразделений, позволяющей организовать их совместную работу с клиентом и обеспечить обмен информацией между структурными единицами. Этим обосновано использование «Единой информационной базы», обладающей чертами действующей в банке CRM-системы и базы банковских продуктов и услуг. Основной характеристикой CRM-системы должен являться такой порядок, при котором сотрудник в любой момент может получить сведения о финансовом положении, истории сделок с клиентом согласно своему уровню допуска в рамках принципа «китайской стены». Необходимым условием контроля за доходностью клиента является наличие в системе данных за определенные периоды времени, включающих: количество поданных заявок, количество рассмотренных и удовлетворенных заявок, доходы (с разбивкой на процентный, комиссионный и прочие), обороты за период и т.д. Проанализировав совокупность этих данных, специалисты могут отслеживать доходность клиента за определенный период. Это, в свою очередь, даст информацию к размышлению о целесообразности продолжения с ним отношений. Если клиент откажется от услуг в период работы, предшествующий, к примеру, выдаче кредита, у банка будет возможность проанализировать, на каком этапе был допущен просчет, из-за чего, или же по чьей вине клиент отказался от услуг. Роль базы банковских продуктов и услуг заключается в организации электронного документооборота по линейке продуктов и услуг в части информации о продуктах конкурентов, анализе доходности продукта, хранении маркетинговых документов (включая план вывода продукта на рынок и бюджет рекламных кампаний) и прочем. В результате ожидается существенное сокращение времени обработки заявок клиентов, систематизация имеющейся информации, предоставление специалистам банка быстрого и качественного доступа к необходимой информации, снижение зависимости банка от работы одного «прикрепленного» к компании специалиста.

Другим направлением в рамках повышения качества банковских услуг является рассмотрение элементов исламского банковского бизнеса, традиционно ориентированного на реальный сектор. Интерес к исламскому банкингу вызван не только расширением связей между Россией и странами исламского мира. Примечательно, что ни один исламский банк не объявил о банкротстве во время и после глобального финансового кризиса. Помимо изучения основных преимуществ и недостатков ведения исламского банковского бизнеса особое внимание было уделено распространенным моделям финансирования, а именно: Мудароба, Мурабаха, Мушарака и Иджара. В табл. 2. приведены их сравнительные характеристики [25].

Таблица 2. – Сравнительные характеристики основных моделей финансирования в исламском банкинге

Модель	Тип отношения	Описание	Существенные условия
1	2	3	4
Мудараба	Партнерство	Соглашение, заключаемое между двумя сторонами, когда одна сторона предоставляет свои средства для финансирования проекта предпринимателю, а последний – занимается управлением проектом, используя свои предпринимательские способности	Банк не может потребовать залог. Прибыль распределяется в установленном порядке. Убытки покрываются за счет банка
Мурабаха	Купля/продажа	Соглашение между банком и клиентом о продаже товара по заранее оговоренной цене, включающую маржу банка (разница между ценой покупки и ценой продажи товара)	До получения товара клиентом все риски несет на себе банк. Гарантией для банка может служить залог, который он берет у клиента. Клиент при несвоевременном выполнении своих обязательств ничем не рискует и не опасается пени
Мушарака	Партнерство	Совместный проект банка и клиента, когда две стороны объединяют свои капиталы и подписывают соглашение для финансирования какого-либо проекта	Партнеры берут на себя часть прибыли или убытка пропорционально первоначальному вложению капитала в бизнес и согласовывают сроки и условия
Иджара	Аренда/Лизинг	Соглашение, по которому банк по поручению клиента сначала покупает, а затем сдает ему в аренду какой-то объект за определенную плату	Издержки, связанные с амортизацией, страховкой и налогами ложатся на арендодателя

Охлопков А.В. отмечает, что исламский способ финансирования более подходит для проектов, которые не требуют особой оперативности; при этом риск является довольно высоким, а первоначальных средств мало или вообще нет. То

есть, он может быть использован при финансировании малых и средних предприятий. Наиболее подходящей для этого моделью признана Мушарака [25].

Отдельные элементы исламского банкинга могут быть применены в практике отечественных банков с целью улучшения их работы. Среди них: реализация на законодательном уровне политики КУС (анализ финансового состояния клиента, его контрагентов, деловой истории, аффилированных лиц для предотвращения случаев неплатежей в силу отсутствия возможности начисления пени), залоговой политики (легко реализуемое имущество, депозиты, акции с обязательным условием расчетов с контрагентами через счета, открытые в банке), отслеживание целевого расходования денежных средств (банки самостоятельно осуществляют покупку необходимого клиенту оборудования и, тем самым, снижают риск). Вместе с тем отмечено, что в ближайшие годы исламский банкинг если и будет развиваться, то в основном в подразделениях отечественных банков, расположенных в странах с соответствующей законодательной и налоговой базой. В этом случае другие банки могут пойти по пути известного банка HSBC и занять свою нишу на рынках исламских стран. HSBC – это одна из самых крупных в мире организаций, оказывающих банковские и финансовые услуги. HSBC успешно ведет свою деятельность в странах Европы, Азиатско-Тихоокеанского региона, Северной и Южной Америки, на Ближнем Востоке и в Африке. HSBC Holdings Plc – это одна из крупнейших банковских групп в мире, и крупнейшая в 2011 г. (по капитализации) банковская группа Европы.

Следующая инновация в области расширения перечня банковских услуг – обеспечение клиентов информационными услугами в сфере кредитования экспорта. Поддержка экспорта на макроуровне выражается не только в кредитовании экспортеров и предоставлении им гарантий, превосходство в обладании и качестве информации является дополнительным страховочным инструментом, как для банков, так и для экспортеров, позволяя принимать обоснованные решения. Например, действующая в России информационно-поисковая система «Российские экспортные возможности» модернизируется в части повышения прозрачности экспортеров, с помощью уполномоченных коммерческих банков путем создания аналога Бюро кредитных историй для внешней торговли. Это поможет также иностранным импортерам удостовериться в добросовестности российской компании. В случае поступления запроса по российскому предприятию от иностранного контрагента Росэксимбанк может за плату предоставить информацию о размере российского предприятия, наличии кредитной истории, добросовестности исполнения в предыдущие периоды своих обязательств (согласно данным, предоставленным коммерческими банками), отсутствию претензий к предприятию со стороны Росфинмониторинга. Такие услуги способны снизить риски неисполнения контрагентами валютно-финансовых, платежных и контрактных обязательств, быть важным инструментом завоевания новых, быстрорастущих рынков развивающихся стран.

Развитие международных информационных систем предоставляют участникам инвестиционного процесса получать максимально оперативные данные, характеризующие рыночную ситуацию и тенденции в реальном режиме времени. Электронные системы фондового и валютного рынков – «Nasdaq» и

«Bloomberg», «Electronic Broking Service» и «Reuters Dealing» сделали возможным перевод средств из одного вида актива в другие с минимальными операционными и временными издержками.

Как известно, снижение транзакционных издержек является одним из самых значимых факторов конкурентоспособности инноваций. При внедрении финансовых инноваций банков снижение транзакционных издержек происходит, прежде всего, за счет эффекта масштаба производимых операций. Для любой платежной инфраструктуры достижение критической массы обрабатываемых платежей является ключом к получению экономии в результате эффекта масштаба, что позволяет перекрыть фиксированные издержки и добиться эффективности платежной инфраструктуры для участников. За счет интеграции обработки всех национальных платежных инструментов и платежных инструментов в инновационных платежных системах банковское сообщество выигрывает от значительной экономии в результате эффекта масштаба и весьма конкурентоспособного ценообразования системы, в то время как оператор платежной системы может гарантированно покрывать свои инвестиционные издержки, понесенные им при запуске инновационной системы.

Снижение транзакционных издержек в банковском секторе достигается также путем использования такой финансовой инновации как электронные деньги – вид безналичных платежных инструментов. Электронные деньги – стоимость, хранящаяся электронным способом в устройстве, таком, как карта с IC чипом или жесткий диск персонального компьютера; система электронных денег – модель, обеспечивающая перемещение электронных денег между пользователями. Использование электронных денег уменьшает расходы государства за счет сокращения производства монет и автоматизации процессов бухгалтерского учета.

Развитие Интернет-банкинга является следующим направлением снижения транзакционных издержек. Интернет-банкинг – это система предоставления банковских услуг не в банковском офисе, при непосредственном контакте клиента и банковского служащего, а на дому, на работе, в библиотеке – везде, где это удобно клиенту. Это ещё один канал доступа к своему банку и к своему счёту в этом банке. Но в отличие от традиционного канала доступа (банковское отделение) здесь нет очередей, работают такие системы без выходных и 24 часа в сутки. Предпосылкой появления Интернет-банкинга стало развитие средств связи и одновременное увеличение числа людей, пользующихся платными услугами связи. Сначала банки использовали телефонную сеть и операторские центры для обслуживания клиентов (telephone banking). Позже у клиента появилась возможность, минуя оператора, самостоятельно осуществлять операции с помощью прямого модемного соединения (PC banking). Однако прямое соединение к ресурсу банка было не только дорого, но и неудобно. По мере становления и демократизации сети Интернет для большего числа пользователей стало актуальным управлять своими финансами при помощи Интернета, в результате чего появился и стал распространяться Интернет-банкинг.

Банковский сектор экономики во всем мире претерпевает в последние годы значительные изменения, характеризующиеся глобализацией финансовых рынков, консолидацией финансового сектора. В результате чего имеет место сокращение

числа банков, их слияние и поглощение, концентрация банковского капитала, расширение сферы бизнеса банков, интернационализация банковской деятельности, расширение предложения небанковских продуктов и услуг.

В условиях интернационализации банковского дела под международной конкуренцией следует понимать, в том числе, процесс соперничества банков-резидентов и иностранных банков на национальных рынках. Таким образом, международная банковская конкуренция – это конкуренция между национальными и иностранными банками на национальных рынках. Международная конкуренция проявляется в форме трансграничных операций и операций филиалов и дочерних банков на национальных рынках. Внутренняя банковская конкуренция – это конкуренция банков-резидентов на национальном рынке.

При разработке банковских инновационных продуктов и услуг, удовлетворяющих различные экономические потребности клиента, банки как финансово-кредитные институты формируют определенный тип своего финансового поведения на рынке, одним из которых в условиях посткризисного развития является инновационное финансовое поведение.

При этом под инновационным финансовым поведением кредитных институтов понимают усилия банков, основанные на применении двуединого подхода к развитию инновационных процессов в финансовой сфере. Первый подход заключается во внедрении новых банковских продуктов на рынок финансовых услуг. Второй подход предусматривает применение нового инновационного сочетания существующих приемов, способов, методов и инструментов, позволяющих конструировать различные инновационные банковские продукты с целью получения банком дополнительных конкурентных преимуществ. Данное положение уточняет рыночную конкурентоспособную позицию банка при анализе его сильных и слабых сторон в сегментах выделенных клиентских групп.

Банковская система отражает финансово-экономическое состояние любой страны, вне зависимости от ее технологического уклада. Она выполняет функцию обслуживания денежных потоков, привлечения и инвестирования финансовых средств в производство, обеспечивает приток ресурсов, необходимых для постоянной технологической модернизации предприятий. Усиление инновационной активности в предпринимательском секторе требует привлечения масштабных финансовых ресурсов и использования всех финансовых механизмов: фондовых бирж, венчурного капитала и банков [6].

Конкуренция является ключевым фактором при формировании стратегий развития и деятельности коммерческих банков. В настоящее время главное внимание в стратегии развития коммерческие банки уделяют разработке новых или модернизации уже существующих банковских продуктов. Диверсификация банковских продуктов – неперенное условие повышения конкурентоспособности банков. Поэтому финансовые инновации можно рассматривать как создание новых финансовых инструментов и технологий. Финансовые инструменты, такие как евродолларовые депозитные сертификаты, еврооблигации с нулевым купоном, синдицированные кредиты в евровалюте, ставка процента, валютные свопы и

краткосрочные обязательства с изменяющимся процентом, стали популярны на международных финансовых рынках.

Технологические инновации ускорили и усилили процесс глобализации. В частности, средства связи повысили скорость совершения международных операций и их объем. В результате этого обороты потоков информации и капитала совершаются быстрее. Телекоммуникации помогают банкам привлекать сбережения с депозитных пулов всего мира и направлять средства заемщикам на условиях самого высокого дохода и самых низких затрат. Инвестиционные банки могут заключать сделки в облигациях и иностранной валюте. Коммерческие банки могут направлять аккредитивы через электронные системы платежей из своих штаб-квартир в их представительства за границей; эта связь с местными экспортерами и импортерами обеспечивается через компьютер.

С. Дэвис в своей книге «Excellence in Banking» среди критериев успешной деятельности, влияющих на практическую политику ведущих банков, выделяет инновационную деятельность в виде разработки новых услуг: «Многие успешные банки стремятся инвестировать свои ресурсы и управленческие усилия в инновационные проекты, разрабатывать новые механизмы использования пластиковых карт, системы электронных платежей». Для обеспечения потенциала хорошего роста в долгосрочной перспективе коммерческому банку необходимо пересмотреть свои стратегические приоритеты и стремиться к так называемому «value innovation», то есть к «стоимостному новаторству», «новому подходу к созданию стоимости» [31].

Нововведения, функционирующие в финансовой сфере – в финансовых инструментах, банковских продуктах и технологиях, – это финансовые инновации. Финансовые инновации – это также 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. Главное, чтобы новые продукты и услуги предоставляли потребителям определенные преимущества по сравнению со старыми.

В качестве распространенных примеров банковских инноваций на мировом рынке можно выделить электронные денежные расчеты с применением пластиковых карт, банкомат как элемент электронной системы платежей, home banking, форфейтинговые операции банков, операции «своп», контокоррент с овердрафтом.

Благодаря организации нового перспективного направления деятельности в работе банка происходит оживление и модернизация всех прочих направлений, в результате чего происходит расширение клиентской базы – основного фактора повышения устойчивости банка.

В условиях возрастающей конкуренции на рынке финансово-кредитных услуг повышение устойчивости банка стимулирует рост доверия со стороны существующих и потенциальных клиентов, что в свою очередь повышает доходность кредитной организации. С приходом новых клиентов с новыми требованиями, банкам придется перестраивать свою работу и программы. Если на рынке есть реальная конкуренция, без инноваций не сохранить конкурентоспособность. Таким образом, возникает устойчиво развивающаяся

система: «банковская инновация – развитие традиционных и создание новых услуг – клиент – повышение эффективности – банковская инновация».

Повышению конкурентоспособности региональных банков, расширению ассортимента банковских продуктов и услуг может способствовать разработка и реализация стратегии консолидации банковского капитала с небанковскими финансово-кредитными институтами. При этом экономический эффект этой стратегии будет проявляться за счет синергии такого слияния путем снижения издержек при реализации инновационных финансовых услуг. Основными направлениями внедрения финансовых инноваций в банках являются: мобильность, интероперабельность, устранение наличного обращения, повышение лояльности потребителя, private banking как осуществление банком комплексного управления личным состоянием клиента.

Использование финансовых инноваций в качестве инструмента повышения конкурентоспособности банков происходит в условиях международной стандартизации экономической деятельности. Вследствие резкого роста темпов финансовой глобализации в последние десятилетия увеличивается взаимосвязь между интеграцией финансовых систем и гармонизацией стандартов регулирования деятельности финансовых институтов.

Процесс конвергенции норм и правил функционирования финансовых институтов происходит как в результате государственного влияния, так и под действием рыночных механизмов. Существует несколько важных проблем распространения данных норм на национальном и международном уровнях:

проблема взаимодополняемости – международное «мягкое право» представляет собой замену, а не дополнение к жестко фиксированным законодательным нормам, вследствие чего финансовые аспекты международного «мягкого права» становятся нормами национального законодательства. Примером могут быть Базельские требования к достаточности капитала, которые были имплементированы в банковское законодательство многих стран. Вместе с тем дискуссии относительно целесообразности и сроков принятия Базельского соглашения II в Европейском союзе и США приведут к неоднородности регулятивной среды для финансовых институтов и их зарубежных подразделений;

проблема координации – международные стандарты быстро распространяются и заменяют узаконенные нормы международного финансового права, что требует координации этих норм, правил и стандартов функционирования финансовых институтов на национальном уровне;

проблема легитимности – проблема расширения сферы действия норм «мягкого права», справедливого представительства негосударственного регулирования и эффективного решения проблем, проявляется в оценке степени легитимности вводимых норм для институтов различного уровня [13].

Одинаковая интерпретация стандартов и кодексов в различных странах с разными культурными и правовыми средами не свойственна процессу гармонизации норм и стандартов, что может затруднять реализацию финансовых инноваций.

Выводы:

1. Финансовые инновации в банковском секторе – это система разноаспектных (экономических, организационно-управленческих, институциональных) нововведений в сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом, проявляющимся во внешней среде в расширении клиентской базы банка и его филиально-дистрибьютерской сети, увеличении доли рынка, сокращении транзакционных издержек проведения банковских операций, а во внутренней – в обеспечении устойчивости функционирования банка в долгосрочной перспективе.

2. Международная банковская система формируется под влиянием процессов интернационализации и глобализации, что обуславливает необходимость и быстрое распространение финансовых инноваций в банковском секторе.

3. Глобализация и инновационное развитие – две тенденции, определяющие современную финансовую и в целом экономическую жизнь, оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес. С одной стороны, они открывают путь для новых возможностей, а с другой – усиливают давление традиционных и новых конкурентов, требуют нестандартных, быстрых решений, затрагивающих стратегию их развития. Чтобы не потерять конкурентные преимущества, банки должны постоянно совершенствовать свои операции и услуги, внедрять прогрессивные структуры управления, которые позволяли бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и обеспечивали бы качество деятельности, контроль издержек и эффективности.

4. Банковский рынок – наиболее динамичный в трансформации сектор мировой экономики в условиях ее интернационализации. Трансформационные процессы в банковской сфере обусловлены возникновением новых банковских технологий и других форм финансовых инноваций; процессами глобализации финансовых рынков; формированием новых рынков сбыта в развивающихся странах; усилением банковской конкуренции; экспансией иностранных банков.

5. Роль финансовых инноваций банков следует рассматривать с точки зрения конкуренции инновационных технологий в банковском секторе, а финансовые инновации – как фактор социального и экономического прогресса в международной банковской системе.

6. Основные инновационные банковские решения: инновационные продукты и услуги (новые технологические решения в области платежей, комплексные цифровые платежные платформы с использованием современных средств связи); инновации в работе с клиентами и дистрибуция (оптимизация сетей, создание специализированных мини-отделений в гипермаркетах, интеграция с розничными сетями; использование современных технологий, устраняющих необходимость в личном контакте с клиентом); оптимизация деятельности бэк-офиса.

7. При внедрении финансовых инноваций банков снижение транзакционных издержек происходит: за счет эффекта масштаба производимых операций (мировые платежные системы); за счет сокращения производства монет и автоматизации процессов бухгалтерского учета (например, распространение в Японии электронных денег, возможность их трансграничного применения); за счет сокращения малоинтеллектуального труда младшего обслуживающего персонала банков в рамках концепции банковской деятельности Dialog banking или

«обслуживаемое самообслуживание», развития Интернет-банкинга и private banking.

8. Финансовые инновации рассматривают как основу банковской конкуренции. Финансовые инновации – это нововведения, функционирующие в финансовой сфере (финансовых инструментах, банковских продуктах и технологиях) и также 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. В качестве распространенных примеров банковских инноваций на мировом рынке можно выделить электронные денежные расчеты с применением пластиковых карт, банкомат как элемент электронной системы платежей, home banking, форфейтинговые операции банков, операции «своп», контокоррент с овердрафтом, private banking.

9. Финансовые инновации внедряются в условиях стандартизации банковской деятельности, что может ограничивать их распространение.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова А. Структура рынка банковских услуг и их влияние на конкуренцию (на примере двух российских регионов) / Анисимова А., Верников А. // Деньги и кредит. – 2011. – № 10. – С. 53-62.

2. Банковский сектор Восточной Европы на пороге преобразований: пора ускоряться. По материалам Вестник McKinsey Официальный сайт Кредитпромбанка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://kreditprombank.com/upload/content/512/Review_%20of_Banking_Sector_%20of_%20Eastern_%20Europe.pdf

3. Белоглазова Г.Н. Финансово-кредитная система: опыт и проблемы / Белоглазова Г.Н. // Проблемы современной экономики: Евразийский межрегиональный научно-аналитический журнал. – 2002. – № 1(1) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php3?artid=11350>

4. Береговой В.А. Инновации на финансовых рынках в условиях глобализации экономики / Береговой В.А. // Инновации. – 2005. – № 2. – С. 37-42.

5. Береговой В.А. Потенциальные возможности финансово – кредитных институтов в поддержке инновационного бизнеса / Береговой В.А. // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер. Экономика.– 2008. – Вып. 2 (21). – С.306-309.

6. Береговой В.А. Специфика венчурного финансирования / Береговой В.А. // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер. Экономика. – 2007. – Вып. 3 (16). – С.160-165.

7. Береговой В.А. Финансовый потенциал финансово-промышленных групп – основа инновационной экономики в условиях глобализации / Береговой В.А., Кудачков А.С. // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал: СПб. – 2004. – № 3. – С.76-81.

8. Береговой В.А. Финансирование инноваций: проблемы теории и практики: Монография. СПб.: СПбГИЭУ. – 2007. – 9,5 п. л.

9. Викулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций / Викулов В.С. // Менеджмент в России и за рубежом. – 2007. – №1. – С.4-11.

10. Виноградова Е.П. Влияние глобализации на инновационное развитие в банковском секторе. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.econ.msu.ru/cmt2/lib/a/1158/file/vinogradova13.pdf>

11. Гадисова Т.М. Роль финансовых инноваций в формировании конкурентных преимуществ коммерческих банков России / Гадисова Т.М. // Креативная экономика. – 2011. – № 9 (57). – С. 127-131. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/4175/>

12. Гафурова Д. И. Развитие финансовых инноваций в российском банковском секторе: дисс. ... канд. эк. наук: 08.00.10 / Гафурова Диляра Ильшатовна; [Рос. акад. предпринимательства].– Казань, 2009.– 195 с.

13. Генкин А.С. Финансовая аналитика. Регулирование платежных услуг в Евросоюзе: новый контур. Официальный сайт. Бизнес и банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finanal.ru/030/regulirovanie-platezhnykh-uslug-v-evrosoyuze-novyi-kontur?page=0,1>

14. Грибов В., Грузинов В. Экономика предприятий / Грибов В., Грузинов В.// М.: Финансы и статистика. – 2008. – 336 с.

15. Европейская комиссия приняла Директиву о платежных услугах PSD2. Официальный сайт. В мире электронных денег. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.beznal.pro/news/2463-evropeyskaya-komissiya-prinyala-direktivnu-o-platezhnyh-uslugah-psd2.html.

16. Забашта Е.А. Финансовые инновации региональных банков: типология, институциональные факторы, политика использования: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук: специальность 08.00.10 / Забашта Елена Александровна; [Рост. гос. ун-т]. – Ростов н/Д, 2005. – 30 с.

17. Забашта Е.А. Финансовые инновации и их роль в развитии коммерческих банков России / Забашта Е.А. // Материалы XXIII Научной сессии аспирантов экономического факультета РГУ.– Ростов-н/Д. Изд-во РГУ, 2009. – С. 34-38.

18. Значимые инновации в банковской сфере 21-го века. Официальный сайт. Агентство по инновациям и развитию. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.innoros.ru/publications/interesting/11/znachimye-innovatsii-v-bankovskoi-sfere-21-go-veka>

19. Инновационный банковский менеджмент – насущная задача для российских коммерческих банков Официальный сайт. ЖурКлуб [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.jourclub.ru/7/170/

20. К 2020 г. объем безналичных платежей в Евросоюзе составит около 175 млрд евро. Официальный сайт. В мире электронных денег. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.beznal.pro/news/2349-k-2020-g-obem-beznalichnyh-platezhey-v-evrosoyuze-sostavit-okolo-175-mlrd-evro.html>

21. Кораблева О.Н. Роль инноваций в развитии финансовых рынков / Кораблева О.Н. // «Российское предпринимательство». – 2012. – № 24 (222). – С.170-174.

22. Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: автореф. дисс. на соиск. учен. степ. докт. экон. наук / Кох Л.В.; Иваново, 2010. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://dibase.ru/article/31052010_kokhlv/

23. Мартыненко П.Г. Теоретико-практические аспекты внедрения финансовых инноваций / Мартыненко П.Г., Рындина И.В. // Теория и практика инновационной стратегии региона: международный межвузовский сборник научных трудов; Кемеровский филиал РГТЭУ. Вып. 7. Кемерово: Кемеровский институт: филиал РГТЭУ. – 2011. – С.186-190.

24. Охлопков А.В. Банковские инновации и особенности их реализации в современном банковском секторе России / Охлопков А.В. // Инициативы XXI века. – М., 2011. – №1-2. – С. 78-82.

25. Охлопков А.В. Особенности применения некоторых моделей финансирования в исламском банкинге / Охлопков А.В. // Банковские услуги. – М., 2010. – №9. – С. 21-26.

26. Охлопков А.В. Стратегия применения имитационных инноваций в российском банковском секторе / Охлопков А.В. // Актуальные проблемы науки: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 27 сентября 2011г.: в 6 частях. Часть 3; М-во обр. и науки РФ. Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество». – 2011. – С.108-111.

27. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь.– 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М. – 2007. – 495 с.

28. Шумпетер Й. Теория экономического развития. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://institutiones.com/general/1959-teoriya-ekonomicheskogo-razvitiya-shumpeter.html>

29. Экономический словарь. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/4906

30. Central bank oversight of payment and settlement systems. – BIS, Basel, Switzerland, May 2005 (Надзор центрального банка за платежными и расчетными системами. Комитет по платежным и расчетным системам. Банк международных расчетов).

31. Davis. S. Excellence in Banking. – N.-Y., 1985.

32. Hermes, N., Lensink, R. The impact of foreign bank entry on domestic banking markets: a note. University of Groningen, Research Institute SOM (Systems, Organizations and Management), 2003.