

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ В РАЗВИТИИ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Бурным развитием финансовых инноваций можно охарактеризовать современный период функционирования мировой и российской банковской системы. В этих условиях компьютеризация отделов кредитных организаций, внедрение специальной банковской техники, подключение к Интернету и т. п. становятся необходимым условием дальнейшего развития и эффективной деятельности банков на внутреннем и международном финансовом рынке.

В результате развития научно-технического прогресса одной из важнейших составляющих частей экономики XXI века – «экономики знаний» – становятся электронные финансы и другие финансово-кредитные инновации. Их бурным развитием можно охарактеризовать современный период функционирования как мировой, так и российской финансовой системы, которая не остается в стороне от глобальных перемен в экономике. Факторы, определяющие направления преобразования в банках, делающие банковскую сферу глобальным информационно-финансовым комплексом, можно объединить в три основные группы:

Во-первых, глобализация финансовых рынков, предопределяющая переход к более однородному рынку финансовых услуг.

Во-вторых, либерализация и дерегуляция национальных финансовых рынков, способствующие появлению новых конкурентов, не являющихся банками (поставщики новых банковских технологий, телекоммуникационные фирмы; супермаркеты и др.).

В-третьих, переход к мировым интегрированным технологическим системам (Интернет), дающий возможность сформировать единую глобальную сеть.

В наиболее общих чертах это проявляется в создании и распространении новых форм и гибридов кредитных или финансовых инструментов и операций, в появлении новых видов банковских счетов и услуг, в изменении и расширении функций кредитных институтов, использование в кредитно-финансовой сфере компьютеров, электронных средств связи, спутников, различной автоматики. Число новых инструментов исключительно велико и их достаточно сложно квалифицировать. Как правило, все нововведения техники и технологий отвечают определенным практическим потребностям. На наш взгляд, следует выделить два основных компонента финансовых инноваций: **электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.**

В экономической литературе принято давать следующее определение **электронных денег** (е-денег): «Электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, которое может активно применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя».

Уточненное и более развернутое определение е-денег дано в Директиве Европейского Союза «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью»: «это денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая: 1) хранится на электронном устройстве; 2) эмитируется после получения средств в размере не менее выпускаемой денежной стоимости; 3) принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами».

На наш взгляд, самое емкое определение электронных денег дал О. Иссинг: «электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства для осуществления платежей в адрес не только эмитента, но и других фирм» [1].

При систематизации различных определений электронных денег, можно отметить, что большинство экономистов выделяют две главные формы е-денег – на основе карт и на базе сетей.

В первую группу, считающуюся более развитой формой цифровой наличности, входят называемые по-разному, но имеющие одинаковую суть карты: смарт-карты, карты с хранимой стоимостью, электронные кошельки. Все они оснащены встроенным микропроцессором с записанным на нем после предоплаты денежным эквивалентом, с чем связано еще одно название представителей этой группы – «аппарат-

ные» электронные деньги. Важно подчеркнуть, что к е-наличности относятся лишь многоцелевые карты, используемые для платежей в пользу не только их эмитентов, но и других фирм.

Вторая группа – сетевые деньги. Они сохраняют денежную стоимость на жестких дисках компьютеров и представляют собой различное программное обеспечение, с помощью которого осуществляется перевод средств по электронным коммуникационным сетям, в том числе через Интернет. Иное название этой группы цифровых денег – «программные».

Ч. Фридмэн добавляет к указанным двум формам устройства доступа – торговые автоматы и системы дистанционных банковских услуг, предоставляемых по телефону или через компьютер. Однако такие е-деньги, подчеркивает он, концептуально ничем не отличаются от традиционных средств платежа и не создают для центральных банков каких-либо новых проблем в области денежной политики.

Считается, что со временем электронные деньги первой группы могут вытеснить традиционную наличность и чеки. В свою очередь, электронные деньги второй группы заменят кредитные карты и возьмут на себя расчетные функции в обход центральных банков.

Рассмотрим еще одну яркую современную тенденцию в банковском деле – переход на **дистанционное банковское обслуживание**, к электронному способу ведения бизнеса [2].

Прежде чем начать анализ банковских инноваций, связанных с развитием дистанционного банковского обслуживания, следует обратиться к терминологии, которая в этой области еще окончательно не сложилась. Различные авторы несколько по-разному употребляют термины, поэтому их необходимо упорядочить. К настоящему времени сложилась система, когда клиенты банка могут управлять своими счетами, а также осуществлять ряд операций дистанционно. Такая система в целом получила название 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).

Если при помощи различных технических устройств устанавливается стационарная связь между банком и клиентом, то такая система называется обычно Клиент-Банк, в случае, если клиент – юридическое лицо, и домашний банкинг (home banking), если – физическое. Но по сути дела, домашний банкинг есть вариант системы Клиент-Банк. С помощью таких систем юридическое или физическое лицо, напрямую подключившись к банку по электронным линиям связи, может осуществлять различные финансовые операции прямо из своего дома или офиса.

Необходимо подчеркнуть, что дистанционное банковское обслуживание – это новый способ осуществления банковских бизнес-процессов, суть которого состоит в проведении транзакций с помощью электронных сетей.

Распространение финансовых инноваций представляет собой в целом единый процесс, который сопровождается серьезными изменениями. С одной стороны эти изменения, способствуют хроническому накоплению на финансово-кредитных рынках и в банковских системах различного рода рисков. По большинству новых финансовых инструментов посредниками, организаторами операций, принципами выступают банковские учреждения, которые фактически специализируются на принятии рисков. Таким образом, кредитный риск в большей степени перекладывается с корпораций и других организаций на банки, т. е. имеет тенденцию накапливаться в финансово-кредитной сфере и угрожать ее нормальному функционированию. Поэтому регулирующие органы озабочены возможностью выхода электронных финансов и других финансовых инноваций из-под контроля.

Кроме того, повышается скорость реакции хозяйствующих субъектов на экономические и политические факторы, что означает рост чувствительности потоков капиталов к изменениям процентных ставок и валютных курсов. Это в свою очередь серьезно затрагивает традиционные инструменты и каналы проведения официальной денежно-кредитной политики, затрудняет регулирование процентных ставок, ликвидности, уровня инфляции и т. д.

С другой стороны, новые финансовые инструменты повышают эффективность функционирования экономики. Финансовые инновации квалифицируются не только как важные средства, которые могут открыть различным территориям широкий доступ к мировому рынку

ку, но и позволяют ускорить их социально-экономический рост. Это предполагает необходимость дальнейших исследований проблем использования информационных и коммуникационных технологий в финансовом секторе для перехода на устойчивое развитие, преодоления социальной дифференциации территорий, удовлетворения не только материальных, но и духовных потребностей населения и т. д. [3].

Можно выделить еще ряд причин большого интереса к дальнейшему развитию финансовых инноваций. По оценкам специалистов ими являются:

- перспективный и бурно развивающийся рынок финансовых инноваций;
- организация более быстрых и удобных для клиентов расчетов;
- уменьшение объема используемой в расчетах наличности и, следовательно, снижение стоимости операций;
- привлечение новых и «привязывание» имеющихся клиентов;
- стремление не отстать от конкурентов;
- отработка новой, более прогрессивной «безбумажной» технологии;
- разгрузка центрального офиса банка от потока клиентов;
- престиж и реклама банка.

Все сказанное в большой степени актуально сегодня и для России и для ее регионов. По мере стабилизации экономики и роста числа пользователей Интернет активизировался процесс внедрения интерактивных финансовых Интернет-программ. Новые технологии позволили банкам начать Интернет-обслуживание корпоративных клиентов. При этом автоматизация банковского бизнеса в России, повторяется путь, пройденный западными банками: автоматизация отдельных рабочих мест – создание локальных комплексов – формирование программно-аппаратных комплексов, охватывающих все подразделения банка, его клиентов и взаимодействующих с локальными и глобальными информационными и телекоммуникационными сетями [4].

Россия постепенно отходит от сложившегося в течение нескольких десятилетий хозяйственного механизма, но далеко не всегда готова к переменам в плане внедрения финансовых инноваций, повышения квалификации специалистов, уровня их образования, технического оснащения банков, а также изменения нормативной базы по регулированию данной сферы.

Несмотря на существующие сложности, банковская система не только России, но и ее регионов постепенно перестраивается на основе использования современных средств электронных платежей и телекоммуникационной связи, что позволяет ей интегрироваться в международную финансовую систему. Это может быть подтверждено региональной структурой платежей через расчетно-кассовые центры Курганской области: за период 1994-2004 гг. доля электронных платежей выросла в 6 раз и на 01.01.2005 года составила 99,93% от всех платежей (таблица 1) [5].

Достаточно высокими темпами идет процесс автоматизации кредитных организаций региона. Однако в большей степени это относится к филиалам Сбербанка России. Стоимость компьютерной техники и информационных систем, учитываемая в составе основных средств и нематериальных активов Сбербанка за три последних года увеличилась на 81%. Негативной тенденцией, сдерживающей инновационное развитие 4 банков и одной небанковской кредитной организации Курганской области, является отсутствие в структуре их уставного капитала с 1999 года нематериальных активов, что свидетельствует об отсутствии у них имущественных прав и привилегий на использование объектов интеллектуальной собственности (в частности прав на программы для ЭВМ, баз данных и т. д.).

В целом, следует констатировать, что интеграция в международную финансовую систему и развитие в русле мировых тенденций региональной банковской системы осуществляется с большим запозданием. Для обоснования данного утверждения рассмотрим более подробно современный уровень использования финансовых инноваций банками Курганской области по двум основным направлениям, выделенным ранее (электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание).

Отметим, что распространение электронных денег определено в качестве стратегичес-

Таблица 1. Структура платежей через расчетно-кассовые центры Курганской области, %

Вид платежа	01.01.95	01.01.98	01.01.01	01.01.03	01.01.05
Почтовые	26,8	17,5	6,7	0,4	0,02
Телеграфные	56,5	45,1	3,5	0,5	0,05
Электронные	16,7	37,4	89,8	99,1	99,93
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

кого приоритета в деятельности многих субъектов Российской Федерации, среди которых и Курганская область. Рынок электронных денег начал свое формирование с появлением первых банковских карт в 1997 году, когда первую эмиссию карт локальной платежной системы «Золотая Корона» осуществил Курганский филиал Банка «Дорожник». В настоящее время в области действуют как пластиковые карточки международных платежных систем, так и чисто российские межбанковские платежные системы. Очень активно внедряются системы, основанные на чиповых картах. Следует отметить, что в настоящее время просматривается тенденция к объединению карточных программ. Как известно, совместные карточные программы давно уже реализуются на Западе и считаются одним из наиболее перспективных направлений бизнеса [6].

В последнее время лидирующее положение на рынке электронных денег области занимает Курганское отделение Сбербанка России. Причем за пределами города Кургана на территории Курганской области только филиалы данного банка работают с банковскими картами. Первую эмиссию карт отделение осуществило в 1999 году (карта международной платежной системы *Europay International – Cirrus/Maestro*) [7].

Несмотря на рост общей суммы сделок при осуществлении расчетов с использованием банковских карт в 2004 году до 748,5 млн. руб. (рисунок 1), удельный вес средств на счетах банковских карт в общем объеме консолидированного баланса банков области составляет всего 8,7%.

В то же время темпы развития рынка электронных денег, как России в целом, так и Курганской области в частности, значительно опережает общемировые, что говорит о перспективности данного бизнеса. Состояние этого рынка можно охарактеризовать как «начинающийся бум». Ежегодно число операций по картам увеличивается примерно втрое, тогда как мировые показатели роста составляют 10-20%.

Относительно развития дистанционного банковского обслуживания, следует заметить, что в России банковские сайты появились еще до августа 1998 года, но тотальное недоверие к банкам, ставшее следствием кризиса, затормозило процесс внедрения интерактивных финансовых Интернет-программ. По мере стабилизации экономики и роста числа пользователей новые технологии вновь оказались востребованными.

В отличие от зарубежных банков, повышающих ставки по депозитам (средняя онлайн-ставка депозита – 4%, традиционного – 1,5%), российские банки избрали принципиально иной путь наращивания клиентской базы, снижая тарифы по основным операциям. Есть и другое отличие – наши банки, как правило, начинают с Интернет-обслуживания корпоративных клиентов.

Хотя в Интернете сегодня свыше 300 банковских сайтов, говорить о масштабном Интернет-банкинге пока рано. Чаще всего банки размещают на своих сайтах информацию, и лишь немногие обслуживают счета в режиме онлайн. В российском Интернет-банкинге лидируют Москва и Санкт-Петербург, что связано с большим количеством активных пользователей Интернета в данных городах. При этом существует большое число регионов, таких как Курганская область, где региональные кредитные организации до настоящего времени не имеют даже собственных Интернет-сайтов [8].

Расширение границ использования финансовых инноваций на областном рынке банковских услуг объясняется наличием ряда сложностей объективного и субъективного свойства. На наш взгляд, следует выделить ряд основных причин замедляющих активизацию данных процессов:

1) Российская экономическая среда в целом неблагоприятна для проведения мероприятий по распространению электронных финансов и других финансовых инноваций. У нас преобладают небольшие коммерческие банки с ограниченным уставным капиталом. Эти банки имеют ограниченные функции, управляются 5-10 ведущими специалистами, у них нет подразделений, занимающихся анализом рисков, внутренним аудитом, управлением активами и пассивами, стратегическим планированием и анализом. Другими словами, у таких банков нет

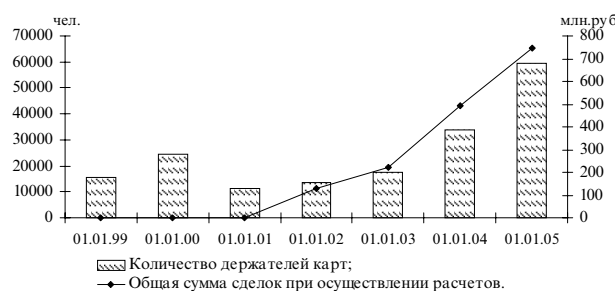


Рисунок 1. Развитие рынка банковских карт в Курганской области

необходимых финансовых и человеческих ресурсов для внедрения инноваций. Так как мелкие и средние кредитные организации преобладают в регионах, то это тормозит инновационное развитие региональных банковских систем, в частности в Курганской области.

2) Более низкие темпы внедрения инноваций на региональном уровне являются следствием неготовности предприятий и организаций реального сектора к их использованию, а также в целом низкой культуры пользования новыми банковскими продуктами подавляющей массы населения. Это подтверждают данные мониторинга предприятий в системе Банка России, которые наглядно демонстрируют меньшую заинтересованность субъектов экономики Курганской области в использовании банками инноваций, чем по России. При выборе предприятиями области кредитных организаций, факторы, определяющие инновационное развитие банков учитываются в 1,4-1,5 раза меньшим числом респондентов. Кроме того, текущий спрос на банковское обслуживание с помощью пластиковых карт в Курганской области в 3 раза ниже, чем в целом по России (таблица 2).

3) Недостаток квалифицированных кадров по работе с новыми банковскими продуктами в кредитных организациях. Курганские банки, как и в целом российские, испытывают недостаток специалистов, способных работать в современной кредитной организации с новыми банковскими технологиями и проводить операции на международном кредитно-валютном рынке. Необходим активный тренинг сотрудников банков, занимающихся новыми технологиями, их участие в курсах, а также учебных программах. Кроме того, необходим активный

обмен опытом и знаниями между специалистами различных банков, поскольку такая практика позволит повысить привлекательность и востребованность программ с применением новых технологий и совместно добиться гораздо большего эффекта [9].

Для преодоления отмеченных негативных явлений и дальнейшего внедрения финансовых инноваций, с учетом российских и курганских условий хозяйствования, на наш взгляд, требуется:

Во-первых, стимулировать вложения кредитных организаций в обновление собственной техники и технологии, развитие новых форм ведения банковского бизнеса.

Во-вторых, обеспечить упреждающее воздействие государственного регулирования и его нейтральность по отношению к конкурирующим технологиям и финансовым институтам.

В-третьих, избегать ненужного сдерживания технологического прогресса и содействовать формированию грамотной в электронном смысле банковской клиентуры.

Проведенный анализ показал, несмотря на наличие определенных сложностей при распространении электронных денег и онлайн банкинга, что существуют огромные преимущества развития банков на основе инноваций. Поэтому, учитывая складывающиеся темпы внедрения финансовых инноваций в Курганской области, мировые и российские тенденции автоматизации и компьютеризации банковской сферы, можно выделить следующие наиболее перспективные направления развития данного бизнеса в регионе на ближайшую перспективу:

- операции на внутреннем и международном валютно-кредитном рынке;
- сбор экономической, законодательной и другой информации;

Таблица 2. Данные по мониторингу предприятий в системе Банка России, в% к общему числу участников опроса

Показатели	Курганская область				Россия
	1 квартал 2004 года	2 квартал 2004 года	3 квартал 2004 года	4 квартал 2004 года	3 квартал 2004 года
Факторы, на выбор предприятиями кредитных организаций:					
- предложение кредитными организациями новых видов услуг	8,5	1,6	9,6	9,5	13,9
- применение кредитными организациями компьютерных технологий	18,4	17,2	15,8	15,0	22,0
- уровень квалификации персонала кредитных организаций	21,3	23,8	24,0	22,4	31,3
Текущий спрос на банковское обслуживание с помощью пластиковых карт	5,0	6,6	7,5	6,1	18,0

– все виды расчетов для аналитической работы;

– оперативное управление активами и пассивами;

– обслуживание предприятий розничной и мелкооптовой торговли с использованием дебитных и кредитных карточек, автоматов-касиров, а также автоматизация выдачи денег в банке;

– обслуживание коммунальных платежей, выплата зарплаты и других повторяющихся видов финансовых расчетов;

– обслуживание клиентов через Интернет в режиме онлайн.

Особую роль в коренном усовершенствовании банковского бизнеса играет внедрение в повседневную практику работы банков после-

дних достижений науки и техники. Сегодня дальнейшее расширение спектра банковских услуг и повышение их качества невозможно без повсеместного использования электронной техники, создания комплексной электронной платежной системы в режиме реального времени, без стимулирования развития межбанковских расчетных и клиринговых центров, использования ИВ. Для кредитного института компьютеризация его отделов, внедрение специальной банковской техники, подключение к международным коммуникационным системам и Интернету, осуществляемые в комплексе и сопровождаемые перестройкой организации работы – необходимое условие эффективной деятельности на внутреннем и международном финансово-кредитном и валютном рынках.

Список использованной литературы:

1. Ларионова И.В. Реорганизация коммерческих банков. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 368 с.
2. Печоник О.И. Финансовые инновации и их роль в становлении «экономики знаний». Препринт. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2005. – 53 с.
3. Стратегия приоритетного социально-экономического развития Зауралья / Под ред. чл.-корр. РАН А.И. Татаркина, д.э.н., проф. В.И. Ефименкова. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2004. – 382 с.
4. Печоник О.И. Методологическая основа оценки эффективности структурной перестройки банковской системы региона. Препринт. – Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2004. – 47 с.
5. Бюллетень областной банковской статистики №4(56). – Курган, 2005. – 316 с.
6. Уткин Э.А., Морозова Г.И., Морозова Н.И. Нововведения в банковском бизнесе России. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 352 с.
7. Орлов С.Н. Экономика и банковская система региона. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2004. – 302 с.
8. Реструктуризация экономики дотационного региона / Под общ. ред. чл.-корр. РАН А.И. Татаркина. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2005. – 663 с.
9. Климов С.М. Интеллектуальные ресурсы организаций. – СПб.: ИВЭСЭП, «Знание», 2000. – 168 с.