

УДК 336.71

ГЕНЕЗИС ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

С.Н. ЯКОВЕНКО,

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономического анализа,
статистики и финансов
E-mail: 2631302@mail.ru
Кубанский государственный университет,
Краснодар

Необходимость усиления ориентации банковской деятельности на развитие финансовых инноваций в целом признается как на мировом, так и на национальном уровне, однако в практике деятельности большинства отечественных коммерческих банков реализуется недостаточно быстрыми темпами.

До последнего времени поддержание стабильности банковского сектора преимущественно сопровождалось концентрацией на традиционных показателях эффективности работы того или иного банка. Но в условиях макроэкономической нестабильности необходимо оценивать не только финансовые результаты работы, но и инновационный потенциал учреждения. Процессы финансовой глобализации и проникновение на национальные рынки финансовых услуг и технологий иностранных банков еще более обостряют эту проблему, поскольку вызывают усиление конкуренции в банковской среде.

Целью статьи является исследование процесса развития банковских финансовых инноваций в мировой практике и выявление основных тенденций их функционирования на современном этапе.

Методологической базой выступают концептуальные положения инновационного менеджмента, работы ведущих российских и зарубежных ученых в области управления финансовыми инновациями коммерческих банков. При написании работы использовались общенаучные методы познания, научной абстракции, графической интерпретации, что позволило обеспечить аргументированность сделанных выводов, достоверность полученных оценок и основных положений.

Результатом работы стал комплекс мероприятий, направленных на повышение надежности и качества управления инновационной деятельностью коммерческого банка, разработанный в процессе анализа генезиса финансовых инноваций.

В настоящее время в банковском секторе происходят изменения, связанные с трансформацией облика банка и возможные благодаря развитию современных технологий. При оценке развития финансовых инноваций коммерческих банков можно учитывать выделенные автором современные тенденции в развитии банковского бизнеса.

Ключевые слова: *финансовый, инновация, банковский сектор, периодизация, финансовый сектор, банковская карта, банкомат*

Тенденции развития современного банковского бизнеса и вызовы, стоящие перед банковским сектором: усилившаяся макроэкономическая нестабильность, введение мировыми экономическими державами экономических санкций против ряда отечественных банков, политика жесткого регулирования банковского рынка со стороны мегарегулятора, существенное повышение рисков ведения бизнеса, развитие информационно-коммуникационных технологий, нарастание глобальной конкуренции внутри отдельных групп финансовых посредников и на межбанковском рынке – оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес. С одной стороны,

они стимулируют развитие новых перспективных банковских продуктов, услуг и технологий, а с другой стороны, усиливают конкурентную борьбу, требуя от банков мобильных, нестандартных решений, зачастую затрагивающих модель их финансового поведения и стратегическую линию развития.

Поэтому в условиях современной экономики ключевым фактором стабильности, а также устойчивого, сбалансированного развития в долгосрочной перспективе и высокой конкурентоспособности служит политика постоянных нововведений, внедрения инноваций.

Появление банковских организаций как таковых само по себе являлось в Средние века инновацией, хотя и появившейся в процессе длительной исторической эволюции: функция хранения денежных средств и прочих ценностей объединилась с функцией кредитования в рамках одного института финансового толка и получившего название – банк.

Таким образом, переход от храмовых финансов, менял и ростовщиков к банкам привел к возникновению субъекта финансово-экономических отношений, остающегося и по сей день наиболее распространенной и влиятельной формой финансового посредничества. Следовательно, первой финансовой инновацией в банковской практике стал сам процесс его (банка) создания – процессная финансовая инновация.

В работах ряда авторов, таких как А.А. Галаган, П. Друкер, М.В. Дубинин, О.П. Овчинникова, В.Г. Садков, Л.А. Тимошенко, генезис инновационных финансовых процессов и его влияние на развитие банковского сектора рассматриваются сквозь призму технического и научного прогресса.

Так, М.В. Дубинин дает периодизацию взаимосвязи развития науки, техники и банковского дела в контексте научно-технического прогресса, представленную в табл. 1.

Развитие инженерной мысли привело к применению накопленных научных знаний в финансовом

(банковском) секторе: технические достижения стали напрямую влиять на развитие сектора финансовых услуг.

Появление телеграфа вызвало уменьшение разницы в курсовой стоимости акций между Нью-Йоркской и региональными биржами. Аналогичное влияние оказал трансатлантический кабель между Европой и Америкой. Географически удаленные рынки смогли сократить ценовые разрывы в курсах иностранных валют, процентных ставках и т.д.

Табуляторы, счетные и печатающие машины стали появляться в банковском деле в 1930-х гг. Активное использование этих устройств позволило синхронизировать работу клиентских отделений банков и головных офисов, взаимодействие с центральным банком или его аналогами.

Все это свидетельствует о том, что интеграционные связи между отдельными банками, их филиалами, банковскими рынками стали только увеличиваться с внедрением в их деятельность очередной финансовой инновации, базирующейся на техническом совершенствовании банковского продукта, операции или услуги.

Так, Дж. Синки-мл. привел такую точку зрения, что в банковском деле с конца Второй мировой войны и вплоть до 1960-х гг. никаких нововведений практически не было, и никакие свежие идеи в консервативную область финансов не проникали. Также он пишет, что «первая значительная банковская инновация – появление первого свободно обращающегося депозитного сертификата – относится к февралю 1961 г. Банковский депозитный сертификат, выпущенный Первым национальным банком Нью-Йорка (ныне Citigroup), оказался чрезвычайно значимым инструментом, поскольку позволил банкам привлечь средства и таким образом управлять своими пассивами». С той поры какие-либо финансовые новшества бесперебойно поступают на банковский рынок.

Связана такая ситуация, по мнению автора, с тем, что в 1960-е гг. был снят ряд серьезных огра-

Таблица 1

Взаимосвязь периодов развития науки, техники и банковского дела

Наука	Техника и технология	Банковские технологии
Преднаука (до XVI–XVII вв.)	Ремесленная деятельность (до XVII в.)	Добанковский период
Классическая наука (XVII–XIX вв.)	Классическая инженерная деятельность (XVII в. – 1-я половина XX в.)	Модернизация и автоматизация офисов (XVIII в. – 1-я половина XX в.)
Неоклассическая наука (1-я половина XX в.)	Системотехническая деятельность (1940–1970-е гг.)	Комплексная автоматизация (1950–1980 гг.)
Постнеоклассическая наука (со 2-й половины XX в.)	Социотехническое проектирование (с 1970-х гг.)	Комплексное финансовое обслуживание (с 1980-х гг.)

ничений в области финансовой деятельности, что привело не только к обострению конкурентной борьбы между банковскими институтами, но и к дерегулированию деятельности коммерческих банков, подвергшихся запретам во времена антитрестовых реформ и Великой депрессии. В частности, последствия отмены запретов привели:

- к экспансии банков, как на национальном, так и на международном уровне, и росту финансовой глобализации;

- к созданию крупных банковских холдингов, трансформировавшихся со временем в транснациональные банки;

- к развитию деятельности коммерческих банков с инструментами рынка ценных бумаг и корпоративными финансовыми инструментами;

- к появлению многообразия финансовых инструментов – как принципиально новых, так и гибридного толка, и др.

Подтверждением этому служат труды Ф. Мишкина о том, что «начиная с 1960-х гг. люди и финансовые учреждения, действующие на финансовых рынках, боролись с переменами в экономической действительности: инфляция и процентные ставки резко увеличились, и предсказывать их стало невозможно; в этих условиях изменился спрос на финансовых рынках. Бурно развивались компьютерные технологии, что оказало влияние на предложение на финансовых рынках, финансовым институтам пришлось искать и разрабатывать новые продукты, операции и услуги, которые соответствовали потребностям банковских клиентов и приносили прибыль».

Примерный перечень инноваций в области банковских продуктов, контрактов или услуг, появившихся начиная со второй половины XX столетия, приведен в табл. 2.

Многие финансовые инновации и их применение в банковской практике были вызваны спросом клиентов. В частности, структурированные продукты появились из-за потребностей компаний в более дешевых финансовых ресурсах и долговых обязательствах.

Впервые структурированные продукты появились в США, где были выпущены в биржевой оборот в 1969 г. А наиболее известная реализация риска дефолта эмитента структурированного продукта – коллапс инвестиционного банка Lehmann Brothers. Так, по данным, которые приводит Ассоциация структурированных продуктов США, в 2010 г.

объем выпуска структурированных финансовых продуктов составил более 100 млрд долл., что на 30% больше по сравнению с 2009 г.

Следует отметить, что кредитные организации не стремились систематизировать банковские услуги и продукты, оптимизировать клиентские группы и т.д. Инновационные преобразования в 1960-х и 1970-х гг. были направлены, главным образом, на увеличение объемов операций и производительности банковских служащих, что достигалось путем механизации банковских офисов.

Так, к 1965 г. во всех крупнейших банках мира стала использоваться электронная обработка данных: последовали ряд технологических решений и значительные изменения организационных структур.

Коммерческое использование персональных ЭВМ для фиксации банковских операций изменило порядок и скорость предоставления банковских услуг, позволило решать все более сложные задачи в области обслуживания клиентов. С этих пор финансовые инновации получили четкую направленность на взаимодействие с клиентами, что в свою очередь привело к совершенствованию банковских продуктов, созданию новых типов банковских услуг, т.е. совершился переход от механизации банковских финансовых инноваций и процессов к ориентированности на клиента.

Различные компьютерные приложения позволили стандартизировать многие банковские продукты, что привело к снижению их себестоимости и расширению количества пользователей банковских услуг, состоялась экономия на масштабе.

Рост финансовых операций вызвал необходимость их учета и систематизации – в банковской практике стали использоваться СУБД¹. Позднее на этой базе внедрили электронную передачу данных (VACS) между кредитными организациями и первую межбанковскую компьютерную сеть. Система VACS позволила осуществить транзакции по выплате заработной платы сотрудников кредитных организаций на их расчетные счета и дала клиентам банков право получать услуги в любых отделениях и филиалах.

Так, установка в банке Barclays в 1967 г. первого банкомата (АТМ) и разработанная компанией IBM в 1969 г. пластиковая карта не только означали начало эры самообслуживания клиентов банков, но и побудило последние к созданию межбанковских

¹ Системы управления базами данных.

Таблица 2

Инновации в области банковских продуктов (услуг, контрактов)

Категория продуктов	Пример	Год внедрения или широкого распространения инновации в банковском деле
Потребительское кредитование	Банковские кредитные карты	1958
Срочные депозиты	Долларовые депозиты	Середина 1960-х гг.
	Обращающиеся депозитные сертификаты	1969
Обналичивание средств	Банкоматы	Конец 1960-х* гг.
Риск-менеджмент, инвестиционная деятельность	Структурированные финансовые продукты	Конец 1960-х – начало 1970-х гг.
Текущие счета	Текущий счет с начисляемыми процентами	1972/1980
Кредитные карты	«Интеллектуальная» (чип) карта	1974
Международное кредитование	Синдицированные кредиты	Середина 1970-х гг.
Перевод средств, пластиковые карты	Эквайринг	Середина 1970-х гг.
Сберегательные счета	Индивидуальные пенсионные счета	1975
Международное банковское обслуживание	Федеральная корпорация международных банковских операций	1978
Коммерческое кредитование	Поглощения с высокой долей заемных средств	Начало 1980-х гг.
Ипотека	Плавающая ставка	Начало 1980-х гг.
Национальные платежные системы с участием центральных банков	Системы расчетов в режиме реального времени	Середина 1980-х гг.
Расчетно-кассовое обслуживание (дистанционное)	Интернет-банкинг	1980-е гг.
Международное банковское обслуживание	Международные банковские инструменты	1981
Счета / сбережения	Депозитные счета денежного рынка	1982
Потребительское кредитование	Кредитные линии, обеспеченные оплаченной частью дома заемщика	Середина 1980-х гг.
Риск-менеджмент	Производные инструменты биржевого рынка	Середина 1980-х** гг.
Управление активами потребителей	Взаимные фонды	Конец 1990-х гг.
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	SMS-банкинг. Персональные «финансовые порталы». Агрегация счетов. Коммерческие платежи. Работа на финансовых рынках. Валютные операции. WAP-банкинг	Начало 2000-х гг.
Перевод средств	Технология Cash Recycling	2000-е гг.
Перевод средств, пластиковые карты	Мобильный эквайринг	Конец 2000-х гг.
Мобильный банкинг	SIM-апплет. Мидлет (платежное java-приложение). Бесконтактные и дистанционные платежи с использованием мобильного телефона	После 2008 г.

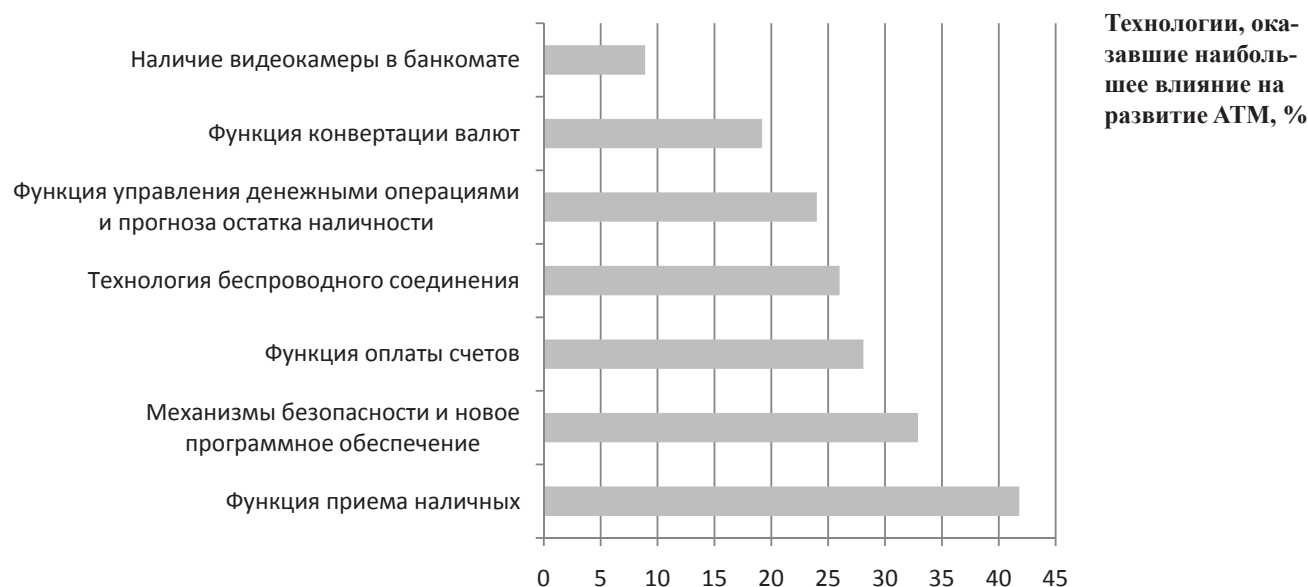
* Прототип первого банкомата был разработан еще в 1930-х гг. и опробован в City Bank of New York (США). Существенный недостаток, который помешал их бурному распространению, заключался в том, что аппарат мог только произвести выдачу денежных средств, но не списание их со счета ввиду отсутствия связи с банком.

** Применительно к банковскому делу, хотя еще с конца 1960-х гг. использовались в биржевой практике.

Источник: дополнено автором с учетом работы [12].

объединений и ассоциаций. Вызвано это было необходимостью значительного финансирования при построении сетей банкоматов, ежегодные темпы роста в некоторых странах составляли до 50% годовых.

В исследовании, проведенном Ассоциацией производителей банкоматов, говорится о том, что наилучшей технологией в развитии банкоматов была признана технология автоматизации депозитов (см. рисунок).



В ожидаемом будущем наиболее востребованной технологией, использующейся в банкоматах, считаются мобильные (бесконтактные) платежи.

Система мобильных бесконтактных платежей PayPass впервые была представлена компанией MasterCard в декабре 2002 г. и с тех пор получила широкое распространение по всему миру. В конце 2008 г. MasterCard выпустила 50-миллионное бесконтактное устройство PayPass. По данным опроса, проведенного в 2008 г. специалистами компании, 77% пользователей устройств PayPass применяли их в качестве основного средства платежа.

Как следует из финансового отчета компании MasterCard за 2010 г., технология PayPass запущена в Болгарии, Словакии, Румынии, Турции, а в Италии уже активировано 300 тыс. подобных карт. Всего же на середину 2013 г. в мире выпущено около 80 млн устройств с использованием этой технологии.

Компания McDonald's была первой торговой фирмой, оценившей потенциал PayPass еще в августе 2004 г. За ней сразу последовали другие американские торговые предприятия.

В банковской практике 1970-е гг. запомнились появлением такой финансовой инновации, как секьюритизация, или форма привлечения финансирования с использованием ценных бумаг. В США были запущены программы, позволявшие гарантировать процентные и основные платежи по пакетам стандартизированных закладных, что вело к эмитированию нового финансового инструмента – ценной бумаги, обеспеченной закладными.

Секьюритизация стала пользоваться огромной популярностью. Сегодня более 2/3 ипотечных

ценных бумаг секьюритизированы, а общий объем таких активов превышает 3 трлн долл., хотя консервативно настроенные национальные банковские системы не признают такого финансового инструмента и не используют его.

Следующей инновацией финансового характера, появившейся в западной банковской практике, стало появление и распространение систем платежей: компьютерные технологии и приложения позволили ввести в действие национальные платежные системы с участием центральных банков, что стало серьезным фактором антикризисной работы на финансовом рынке.

Если в середине 1980-х гг. только несколько стран, таких как США, Япония, Германия, Дания, ввели в практику систему расчетов в режиме реального времени (Real-Time Gross Settlement, RTGS), то сейчас их более 90. К 2007 г. данная система была внедрена и в России под названием Система банковских срочных электронных платежей (БЭСР).

По прогнозу, только 1% центральных банков не введет RTGS к 2020 г. Внедрение этой системы стало одним из критериев инновационных характеристик центрального банка, поскольку с помощью этой новации достигаются такие публичные цели, как финансовая стабильность и антикризисная готовность.

Центральные банки внедряют RTGS для повышения эффективности национальных финансовых рынков в первую очередь через уменьшение риска неплатежей. Исследователи выделяют четыре основных причины для использования системы.

Во-первых, это необходимо для конкурентоспособности национальных рынков в условиях глобальной конкуренции по привлечению инвестиций.

Во-вторых, внедрение RTGS в случае необходимости позволяет совмещать платежи с платежными системами других стран.

В-третьих, это помогает в установлении однотипных RTGS в странах с давними историческими торговыми связями (как, например, страны СНГ) и помогает в установлении и обновлении собственных платежных систем.

В-четвертых, можно не затрачивать собственных усилий и воспользоваться услугами имеющихся на международном рынке компаний, специализирующихся на установке национальных RTGS.

Организация платежной системы не должна отставать от современного уровня технологического развития и призвана обновляться, чтобы сохранить свою эффективность в снижении или элиминировании финансовых расчетных рисков национальной экономики. Претензии на международный финансовый центр, не поддержанные передовой и конкурентоспособной по сравнению с другими странами платежной системой, не имеют под собой никаких реалистических оснований. Технологическая эффективность платежной системы определяет результативность, с которой деньги используются в национальной экономике, и снижает риски при расчетах.

Показатель эффективности действия и антикризисной готовности платежной системы – количество ежедневных платежей, осуществляемых в рамках RTGS, должно быть не менее 20% от общего числа платежей и не менее 95% от числа крупных. Национальная платежная система должна быть единой и не может разграничиваться на своем и региональном уровнях.

Исследователи отмечают: эффективная безопасная и практичная (экономичная) платежная система уменьшают стоимость товаров и услуг. Более того, она является существенным средством для эффективного осуществления государственной монетарной политики, а также общего денежного оборота и рынка ценных бумаг. И наоборот, неэффективная небезопасная и неэкономичная платежная система может отрицательно влиять на финансовую систему и стать причиной системных кризисов.

Банковские институты и их клиенты уже привыкли использовать платежные системы в качестве заменителя расчетов наличными деньгами. Особенно активно такие расчеты применяются при осуществлении внутренних и международных транзакций. Более того, они являются базовой банковской услугой.

Самым большим сервисом такого рода является система SWIFT, основанная в 1973 г. В качестве ее соучредителей выступили 239 банков из 15 стран. Главный офис системы расположен в Брюсселе. В настоящий момент членами SWIFT являются более 10 000 организаций, в том числе около 1 000 корпораций. Ежегодно через систему проходит 2,5 млрд платежных поручений.

В качестве расширенных форм платежных систем и их электронной инфраструктуры следует понимать связанные с ними процедуры и протоколы: осуществление финансовых операций при помощи банкоматов, использование платежных киосков и POS-терминалов, карт с предустановленной денежной суммой, электронных мобильных кошельков и проведение сделок на рынках валюты, фьючерсов, деривативов и опционов.

Так, электронные платежные системы следует считать разновидностью систем расчетов, которые помогают осуществлять проведение электронных платежей через сеть Интернет или платежные чипы.

В начале 1980-х гг. в США была создана система Home Banking, положившая начало интернет-банкингу. Пользователи системы могли проверять банковские счета посредством подключения к компьютерной системе банка через телефонную линию. С появлением Интернета такие действия стали возможны при помощи информационных технологий.

Стэнфордский кредитный союз (США) в 1994 г. совершил первую транзакцию в интернет-банкинге – перевод денежных средств со счета на счет. В 1995 г. был организован первый виртуальный банк, который был назван Security First Network Bank. Его деятельность успехом не увенчалась: недоверие пользователей привело к тому, что у него практически не было клиентов, несмотря на все удобства и простату новшества.

Общепризнано, что именно Bank of America является первым учреждением, у которого получилось организовать прибыльный онлайн-банк. В настоящее время страны Западной Европы и Америки активно используют в повседневной практике онлайн-банкинг. Половина совершеннолетних банковских клиентов овладели этой услугой. Дальнейшее развитие интернет-банкинга стало связано с сопутствующими технологиями дистанционного банковского обслуживания.

Например, SMS-банкинг – разновидность технологии дистанционного банковского сервиса.

Клиент может получить доступ к банковскому счету и иметь в режиме реального времени всю информацию по счетам. Она предоставляется в любое время на номер мобильного телефона клиента, зарегистрированного в банке.

С помощью SMS-оповещений можно обмениваться информацией, в том числе передавать запросы на проведение банковских транзакций. Для пользования SMS-банкингом отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения на мобильный телефон (например, java-приложения).

Еще одним популярным видом финансовых банковских инноваций стал эквайринг (от англ. *acquiring* – приобретение), позволивший совершить переход от расчетов наличными денежными средствами за товары, работы и услуги к безналичным.

Банк-эквайер устанавливал в розничных предприятиях и организациях платежные терминалы, или импринтеры. Используя их при посредничестве пластиковой банковской карты, можно совершить оплату за приобретаемые товары. К эквайрингу также принято относить выдачу наличных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. Это осуществляется, как правило, через банкомат или с помощью POS-терминала.

Данная услуга оказалась настолько востребованной клиентами банковских учреждений, что за последующие 20 лет рост количества POS-терминалов составил тысячи процентов. Свыше 20 млн предприятий торговли и сервиса взаимодействуют с банковскими организациями и предоставляют данную услугу. Следует отметить, что наибольшее число транзакций при помощи эквайринга идет посредством использования таких общемировых лидеров платежных систем, как Visa и MasterCard.

Например, банки, входящие в систему Visa, эмитировали свыше 2 млрд пластиковых карт, которые принимаются к оплате за товары по всему миру примерно в 200 странах. У компании Visa Inc. имеются три центра обработки данных на двух континентах, и она охватывала на 1 апреля 2013 г.:

- 14 700 финансовых институтов;
- 2 млн банкоматов;
- 200 стран и территорий;
- 2,1 млрд карт.

В свою очередь компания MasterCard в 2012 г. увеличила объем обработанных сделок на 25%, с 27,3 млрд до 34,2 млрд долл. На 31 декабря 2012 г.

было выпущено примерно 1,9 млрд пластиковых карт под торговой маркой MasterCard и Maestro.

Со временем классический эквайринг трансформировался в интернет-эквайринг, под которым стали понимать прием к оплате платежных карт через Интернет с помощью специально разработанного веб-интерфейса: расчеты в интернет-магазинах и оплату услуг мобильной связи, коммунальных услуг и прочего теперь можно провести, используя специальные электронные платежные системы.

Впору констатировать наступление эпохи мобильного эквайринга как возможности оплаты товаров или услуг банковской картой посредством мобильного телефона. По сути, чтобы провести транзакцию и перевести необходимую сумму денег с помощью данной технологии, необходим 2G/3G-смартфон, который будет работать на операционной системе IOS или Android, мини-терминал и сама банковская карта для оплаты.

В дальнейшем микропроцессорные приложения, скорее всего, будут продолжать свое развитие и способствовать мобильности банковских услуг.

Таким образом, автор считает, что в настоящее время в мировой банковской практике постоянно проходят инновационные изменения, связанные с трансформацией облика банка, возможные благодаря развитию интернет-технологий²:

- 1) переход на самообслуживание и автоматизированные системы самообслуживания (офисы, мобильные платформы, банкоматы с возможностью открытия счета, переводом средств по счетам и т.д.);
- 2) дистанционное обслуживание;
- 3) телефонные колл-центры;
- 4) активное использование производных финансовых инструментов;
- 5) *private-banking* и индивидуальное консультирование клиентов;
- 6) использование интернет-технологий и связанных с ними финансовых продуктов, таких как электронные валюты, мобильные терминалы и т.д.;
- 7) виртуальные финансовые и банковские технологии – электронная подпись, управление банковскими счетами онлайн и др.;
- 8) реструктурирование банковских филиальных сетей, в том числе распространение концепции «банковский офис у вашего дома».

² Составлено автором с учетом работы [12].

- 9) сегментация деятельности банков, основанной на концентрировании на определенном виде услуг;
- 10) приспособление новых информационных технологий для электронного и смешанного маркетинга;
- 11) изменение функций и задач, выполняемых бэк- и мидл-офисами;
- 12) появление новых способов и форм контроля за движением финансовых ресурсов и потоков как внутри банка, так и за его пределами;
- 13) изменения в функциональных обязанностях банковского персонала, возникновение новых разновидностей банковских специалистов – продукт-менеджеров, онлайн-консультантов, персональных VIP-менеджеров и пр.;
- 14) появление новых видов банковских продуктов и услуг на базе инфокоммуникационных технологий;
- 15) новые формы и методы работы с банковскими рисками – секьюритизация, кредитные деривативы как инструменты хеджирования, обеспеченные долговые обязательства и т.п.

Тем не менее дискуссия о развитии банковского сектора и о его инновационной направленности в отсутствие принципиально новых продуктов и технологических решений будет носить чисто академический характер.

Например, Т.С. Смозженко и С.Б. Егорычева пишут: «В зарубежных банках существуют специальные подразделения инновационной деятельности, которые имеют различные названия, а ограниченные ресурсы и растущие потребности клиентов привели к выделению приоритетов и проведению экспериментов».

Аналогичную мысль излагает и Дж. Синки – ряд крупнейших американских финансовых организаций, преимущественно банковских (Bank of America, Citigroup, Bank of New York Mellon, британский банк Barclays, Royal Bank of Canada, BNP Paribas), еще в конце 1990-х – начале 2000-х гг. создали инновационные подразделения, когда кредитные организации осознали необходимость признания инновационной деятельности отдельным объектом управления.

Развитие технологий и финансовых инноваций будет актуально в деятельности банка, и вопрос лишь в том, произойдет ли это в рамках традиционного финансового сектора или нет. Вполне вероятно, что бурный рост сектора небанковских организаций, оказывающих классические банковские услуги (сис-

темы электронных денег, небанковских платежей и т.д.) приведет к росту их доли в секторе финансовых услуг, тем более что в отдельных случаях классический банк оказывается скован в своих действиях различными правовыми и регулятивными нормами, консервативной организационной структурой и пр.

Под влиянием тенденций развития финансового рынка, о которых уже упоминалось, меняются сами потребности клиентов в финансовых услугах. В последнее время нарастает тенденция отказа клиентов от услуг финансовых посредников, в частности банков, от традиционных банковских услуг, например депозитных, в пользу услуг по финансовому консультированию и управлению портфелями более доходных и ликвидных ценных бумаг.

Эта тенденция получила название дезинтермедитация. В этих условиях банки неизбежно теряют часть своих процентных доходов, но могут повышать финансовую устойчивость и доходность за счет так называемого инвестиционного банкинга, т.е. услуг по сопровождению выхода клиентов на открытый рынок.

Наряду с конкуренцией со стороны новых игроков потребность в инновациях связана с ограниченными возможностями ценовой конкуренции, которая в финансовом секторе непосредственно связана с наличием уже построенной сети, доступом к относительно дешевым финансовым ресурсам и влиянием на принятие решений государственными структурами.

Малые и средние банки, естественно, вынуждены искать свои ниши, явно уступая в этом банкам с государственным участием и крупным рыночным игрокам. В этой ситуации у небольших учреждений остаются на выбор два решения: ориентированность на потребителя и установление особых отношений с определенными клиентами или узкими сегментами, второе – развитие принципиально новых, возможно специализированных, продуктов для более широкого рынка.

Так, секьюритизация кредитных отношений до недавнего времени оказывала влияние лишь на американские банки, но в последние несколько лет европейские учреждения также ощутили воздействие этого процесса при изменении структуры балансов, отчетов о финансовых результатах.

Решение бизнес-задач клиентов по ориентации преимущественно на рыночные инструменты внешнего финансирования (облигации, ноты, краткосрочные коммерческие ценные бумаги и т.п.) по-

вышает общие издержки рефинансирования банка, стимулирует поиск источников непроцентных доходов. И снова встает вопрос об усилении конкуренции, так как на организованном рынке ценных бумаг свои участники, и желание банков занять там свою нишу наталкивается на их естественное сопротивление.

В 2003 г. группа исследователей американского Института Да Винчи изучала множество финансовых инноваций в банковском мире, появившихся в XX в., и выделила десять оказавших наибольшее влияние на мировую денежную систему. Среди них – электронный кассовый аппарат, банкомат, кредитная карточка и электронные таблицы.

Без этих элементов сегодня невозможно представить ни банковскую деятельность, ни жизнь простого обывателя. Однако нельзя не отметить, что запрос на такие инновации, как правило, сформулирован в самом общем виде, а их изобретателям зачастую не удается воспользоваться в полной мере экономическим эффектом.

Так, Всемирный банк выдвинул концепцию обеспечения всеобщего доступа к финансовым услугам к 2020 г., когда за счет использования таких недорогих банковских инструментов, как электронные счета и пластиковые карты, можно будет обеспечить доступ к финансовым услугам для тех, кто в настоящий момент его не может себе позволить.

В процессе исследования генезиса инновационных финансовых процессов в мировой и российской банковской практике были выявлены последствия их влияния на развитие банковского сектора:

- экспансия банков как на национальном, так и на международном уровне, рост финансовой глобализации;
- создание крупных банковских холдингов, трансформировавшихся со временем в транснациональные банки;
- развитие деятельности коммерческих банков с инструментами рынка ценных бумаг и корпоративными финансовыми инструментами;
- появление многообразия финансовых инструментов, как принципиально новых, так и гибридных, что позволило выявить имеющиеся инновации в области банковских продуктов, контрактов или услуг, появившихся в мире со второй половины XX столетия.

Подводя итоги, надо отметить, что в целом упор в развитии финансовых инноваций в банковской практике делался на стандартизацию и ускорение совершаемых операций, а не на клиентское обслужи-

вание (выстраивание долгосрочных партнерских отношений).

Со временем изменения в поведении экономических агентов обострили конкуренцию между финансовыми и банковскими организациями и привели к возникновению необходимости построения инновационного банка как клиентоориентированного финансового института, приведя к широкому развитию банковских инноваций с высокой потребительской ценностью, таких как интернет-банкинг, мобильный банкинг, разнообразные приложения для мобильных гаджетов, системы ДБО для корпоративного и розничного сектора, мобильный эквайринг и др.

Список литературы

1. Галаган А.А. История предпринимательства российского: от купца до банкира. М.: Ось-89, 1997. 160 с.
2. Гребеник В.В. Парадигмальные вопросы совершенствования механизма внедрения банковских инноваций // Науковедение. 2012. № 3. С. 15.
3. Друкер П. Бизнес и инновации. М.: Вильямс, 2007. 432 с.
4. Дубинин М.В. История развития банковских технологий в контексте научно-технического прогресса // Банковское дело. 2009. № 4. С. 121–128.
5. Ершова Ю.Ю. Нововведения в банковском бизнесе России. М.: Спутник+, 2004. 142 с.
6. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология. СПб.: С.-Петербург. гос. политехн. ун-т. 2008. 192 с.
7. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М.: Вильямс, 2006. 880 с.
8. Морозова Ю.В. Развитие дистанционного обслуживания клиентов российскими банками // Наука и общество. 2013. № 2. С. 137–140.
9. Новоселова Е.Г. Проблемы организации банковской инновационной деятельности. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-organizatsii-bankovskoy-innovatsionnoy-deyatelnosti>.
10. Обзор российского рынка платежных карт. Тенденции и перспективы развития. URL: http://cbr.ru/analytics/bank_system/cards.pdf.
11. Садков В.Г., Овчинникова О.П. Банковские системы развитых стран: история, современность, перспективы. М.: Прогресс, 2001. 273 с.
12. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. 6-е изд. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. 1024 с.

13. Сравнительный анализ и рейтинг эффективности корпоративных сайтов российских банков (осень 2013). URL: <http://markswebb.ru/upload/pdf/Markswebb-BankWebsiteRank2013.pdf>.

14. Суворов А.В. Клиент для банка или банк для клиента? // Финансы и кредит. М., 1999. № 6. С. 3–5.

15. Тимошенко Л.А. Разработка новых банковских продуктов и воздействие на конкурентоспособность и надежность банка. М.: Эконинформ, 2004. 85 с.

16. Щенников А.В. Организационно-экономические аспекты дистанционного обслуживания в сфере финансовых услуг на примере коммерческих банков. <http://dlib.rsl.ru/rsl01002000000/rsl01002938000/rsl01002938118/rsl01002938118.pdf>.

17. Яковенко С.Н., Тимченко А.А. Основные тенденции развития банковского кластера экономики Краснодарского края и направления его модернизации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 44. С. 29–39.

18. Banking and Innovation: A Canadian Success Story. The Canadian Bankers Association's Submission on Innovation Strategy. URL: <http://www.docstoc.com/docs/3857804/Banking-and-Innovation-A-Canadian-Success-Story-The-Canadian-Bankers>.

19. Corporate Overview. URL: http://www.mastercard.com/us/company/en/docs/MA_corporate_overview_2013.pdf.

20. Minsky H. The Financial Instability Hypothesis. URL: <http://www.levyinstitute.org/pubs/wp74.pdf>.

Financial analytics: science and experience

ISSN 2311-8768 (Online)

ISSN 2073-4484 (Print)

Banking sector

THE GENESIS OF FINANCIAL INNOVATION IN COMMERCIAL BANKS

Svetlana N. YAKOVENKO

Abstract

Importance The need for improving the commitment of banking activities in the development of financial innovation is generally recognized both at the global and domestic levels, but in the practice of activities of the majority of domestic commercial banks, it is not implemented fast enough. The banking sector stability maintaining was accompanied, mainly, while focusing on traditional indicators of a particular bank's operational efficiency. The processes of financial globalization and penetration of financial services to the national markets exacerbate this problem because it causes the increasing competition in the banking environment.

Objectives The purpose of this research is to study the process of the banking financial innovation development in the world practice, and to identify the major trends of its functioning at the present stage.

Methods A methodological basis of the research is the conceptual provisions of innovation management, scientific publications of the leading Russian and foreign scientists in the field of financial innovation of commercial banks. In this article, I used scientific methods of cognition, the methods of scientific abstraction, graphic interpretation, which ensured the validity

of the findings, the accuracy of the estimates and the main provisions of the research.

Results The paper is submitting a set of measures aimed at improving the reliability and quality of innovative activity management of a commercial bank, which has been developed during the analysis of financial innovation genesis.

Conclusions I conclude that currently, the banking sector faces the innovative changes associated with the bank's image transformation that is possible due to the development of modern technologies. I also emphasize that, while assessing the development of financial innovation of commercial banks, it is necessary to use my observations on the current trends in the banking business development.

Keywords: financial innovation, banking sector, periodization, financial sector, credit card, ATM

References

1. Galagan A.A. *Istoriya predprinimatel'stva Rossiiskogo: ot kuptsa do bankira* [The history of the Russian entrepreneurship: from a merchant to a banker]. Moscow, Os'-89 Publ., 1997, 160 p.

2. Grebenik V.V. Paradigmalye voprosy sovershenstvovaniya mekhanizma vnedreniya bankovskikh innovatsii [Paradigm issues of improving the mechanism for banking innovation implementation]. *Naukovedenie = Science studies*, 2012, no. 3, p. 15.
3. Drucker P.F. *Biznes i innovatsii* [Innovation and Entrepreneurship]. Moscow, Vil'yams Publ., 2007, 432 p.
4. Dubinin M.V. Istoriya razvitiya bankovskikh tekhnologii v kontekste nauchno-tekhnicheskogo progressa [The history of banking technologies development in the context of scientific and technical progress]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2009, no. 4, pp. 121–128.
5. Ershova Yu.Yu. *Novovvedeniya v bankovskom biznese Rossii* [Innovation in the Russian banking business]. Moscow, Sputnik+ Publ., 2004, 142 p.
6. Kokh L.V. *Effektivnost' innovatsionnoi deyatel'nosti banka: teoriya i metodologiya* [The innovation efficiency of bank's operation: a theory and methodology]. St. Petersburg, St. Petersburg Polytechnic University Publ., 2008, 192 p.
7. Mishkin F. *Ekonomicheskaya teoriya deneg, bankovskogo dela i finansovykh rynkov* [The Economics of Money, Banking, and Financial Markets]. Moscow, Vil'yams Publ., 2006, 880 p.
8. Morozova Yu.V. Razvitie distantsionnogo obsluzhivaniya klientov rossiiskimi bankami [The development of remote customers' servicing by the Russian banks]. *Nauka i obshchestvo = Science and society*, 2013, no. 2, pp. 137–140.
9. Novoselova E.G. *Problemy organizatsii bankovskoi innovatsionnoi deyatel'nosti* [Organizing the banking innovation activity]. Available at: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-organizatsii-bankovskoy-innovatsionnoy-deyatelnosti>. (In Russ.)
10. *Obzor rossiiskogo rynka platezhnykh kart. Tendentsii i perspektivy razvitiya* [A review of the Russian payment card market. Trends and the development prospects]. Available at: http://cbr.ru/analytiks/bank_system/cards.pdf. (In Russ.)
11. Sadkov V.G., Ovchinnikova O.P. *Bankovskie sistemy razvitykh stran: istoriya, sovremennost', perspektivy* [Banking systems of the developed countries: history, modernity and prospects]. Moscow, Progress Publ., 2001, 273 p.
12. Sinkey J. *Finansovyi menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug* [Commercial Bank Financial Management]. Moscow, Al'pina Biznes Buks Publ., 2007, 1024 p.
13. *Sravnitel'nyi analiz i reiting effektivnosti korporativnykh saitov rossiiskikh bankov (osen' 2013 g.)* [A comparative analysis and the rating efficiency of the Russian banks' corporate websites (autumn, 2013)]. Available at: <http://markswebb.ru/upload/pdf/Markswebb-BankWebsiteRank2013.pdf>. (In Russ.)
14. Suvorov A.V. Klient dlya banka ili bank dlya klienta? [The Customer to the Bank or the Bank for the Customer?]. *Finansy i kredit = Finance and credit*, 1999, no. 6, pp. 3–5.
15. Timoshenko L.A. *Razrabotka novykh bankovskikh produktov i vozdeistvie na konkurentosposobnost' i nadezhnost' banka* [Development of new banking products and an impact on the bank's competitiveness and reliability]. Moscow, Ekoninform Publ., 2004, 85 p.
16. Shchennikov A.V. *Organizatsionno-ekonomicheskie aspekty distantsionnogo obsluzhivaniya v sfere finansovykh uslug na primere kommercheskikh bankov* [Organizational and economic aspects of remote service in the field of financial services as a commercial bank case study]. Available at: <http://dlib.rsl.ru/rsl01002000000/rsl01002938000/rsl01002938118/rsl01002938118.pdf>. (In Russ.)
17. Yakovenko S.N., Timchenko A.A. Osnovnye tendentsii razvitiya bankovskogo klastera ekonomiki Krasnodarskogo kraia i napravleniya ego modernizatsii [The main development trends in the banking cluster of the Krasnodar region's economy and its modernization directions]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial analytics: science and experience*, 2013, no. 44, pp. 29–39.
18. Banking and Innovation: A Canadian Success Story. The Canadian Bankers Association's Submission on Innovation Strategy. Available at: <http://www.docstoc.com/docs/3857804/Banking-and-Innovation-A-Canadian-Success-Story-The-Canadian-Bankers>.
19. Corporate Overview. Available at: http://www.mastercard.com/us/company/en/docs/MA_corporate_overview_2013.pdf.
20. Minsky H. The Financial Instability Hypothesis. Available at: <http://www.levyinstitute.org/pubs/wp74.pdf>.

Svetlana N. YAKOVENKO

Kuban State University, Krasnodar,
Russian Federation
2631302@mail.ru