Забашта Елена Александровна. Финансовые инновации региональных банков: типология, институциональные факторы, политика использования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10, 08.00.01.- Ростов-на-Дону, 2005.- 204 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/880

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРО ДА, ТИПОЛОГИЯ, ОСОБЕННОСТИ ПА РЫНКЕ БАНКОВ СКИХ УСЛУГ 18

1.1. Сущностная определенность и типология финансовых инноваций 18

1.2. Инновационные характеристики финансово-технологических продуктов на рынке банковских услуг 70

2. МЕХАНИЗМ ВЛИЯНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ФАКТО РОВ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМБТ 91

2.1. Роль институциональных факторов в стимулировании банковских инноваций 91

2.2. Эффективность использования инновационных финансовых продуктов и технологий в банковской деятельности 111

2.3. Перспективы развития финансовых иниоваций как фактор повышения эффективности функционирования коммерческих банков

3. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ: ХАРАК ТЕРИСТИКА ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 132

3.1. Динамика и особенности развития системы коммерческих банков Ростовской области 132

3.2. Программа пластиковых карт как инновационная компонента расширения клиентского поля регионального коммерческого банка «Центр-инвест» 141

3.3. Специфика инновационного развития много филиального банка (на примере Юго-Западного банка Сбербанка России) 153

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 175

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 181

ПРИЛОЖЕНИЯ 197

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В последние годы заметно повысилась роль банковского сектора в экономике страны: стремительно - в 7 раз за 2003-2005гг. выросли потребительские кредиты населению, за 9 месяцев 2005г. только Юго-Западным банком Сбербанка России было выдано 5,4 млрд руб. долгосрочных кредитов на развитие и модернизацию производства южного региона, формируется спрос на ипотечные кредиты в рамках Национального проекта «Доступное жилье». Все эти институционально-финансовые инновации свидетельствуют о повороте банковского капитала к финансированию реального сектора экономики. Однако динамика развития российского банковского сектора как в качественном, так и в количественном аспекте и позитивные изменения в перспективе определяются преимущественно темпами внедрения в банковскую практику инновационных финансовых продуктов и технологий.

Модернизация используемых и создание новых финансовых продуктов и услуг стали ведущим фактором развития глобализирующихся мировых финансовых рынков за последние тридцать лет. Новые финансовые инструменты, технологии и институты, т.е. финансовые инновации, в свою очередь, инициируют масштабные преобразования соответствующих финансовых рынков и, как следствие, воздействуют на развитие национальной и мировой экономики в целом.

Произошедшие в России за последние 15 лет радикальные изменения в кредитно-финансовой сфере обусловили высокую степень динамизма финансовых рынков и, в частности, рынка банковских продуктов. Относительно недолгое его развитие характеризуется значительным перераспределением долей рынка между его участниками, стремительным ростом числа субъектов, модернизацией системы государственного регулирования и надзора, что формирует дополнительные стимулы для обновления спектра банковских продуктов и технологий.

**4**Актуальность экономико-теоретического исследования роли инновационных финансовых продуктов и технологий в повышении эффективности функционирования банковской системы обусловлена необходимостью активизации инновационных процессов в национальной экономической системе в целом и банковском секторе в частности, высокой степенью взаимообусловленности состояния инновационной сферы и темпов развития российской банковской системы.

Степень разработанности проблемы. Эффекты глобализации финансового, банковского, страхового рынков, последствия транснационализации производства и капитала выявили в своих исследовательских концепциях Бжезинский 3., Валлерстайн И., Гэлбрайт Дж., Дракер П., Мартии Г., Турроу Л, Хомски Н., Шуманы X.

Анализ определяющих факторов развития финансовой экономики проведен в исследованиях Осипова Ю., Кетовой Н. и др., делающих акцент на последствиях встраивания информационного механизма в финансовую глобальную сеть.

Современные направления развития инновационной деятельности в России и перспективы эволюции национальной инновационной системы стали предметом изучения и анализа отечественных ученых - Бекетова Н.; Губенко А., Еременко О., Зотовой Л., Кузьминой Л., Соколова Ю. и др.

В трудах Лебедева А., Мински X. и др. финансовые инновации рассматриваются в качестве дестабилизирующего экономическую систему фактора. Исходя из этой методологической предпосылки авторами проведен альтернативный анализ финансовых инноваций, используемых в банковской сфере. В работах Грачевой М., Лямина Л., Семенова А. изучены специфические особенности системы интернет-банкинга, проведена их классификация по различным критериям, дана оценка электронных банковских услуг с точки зрения их новационности, предложены направления банковского регулиро-

5 вания и надзора, а также в целом выявлены особенности управления рисками в сфере электронных банковских услуг.

В научно-прикладных исследованиях Брагина А., Рудько-Силиванова В., Черных С. и др. проведен анализ и осуществлена классификация банковских рисков, предложены механизмы оптимизации управления ими и направления минимизации.

Белоглазовой Г., Букато В., Турбановым А. и др. сформулированы цели и задачи формирования системы страхования банковских вкладов как необходимого элемента обеспечения стабильности банковской системы и фактора ее инновационно сти.

Отдельные аспекты инновационно-корпоративного менеджмента в банковской сфере проанализированы в научных трудах Базаря А., Ваиина А., Коноваловой *П.,*Лунина В., Сумманена К., Темникова В. и др.

Различные аспекты исследования концептуальных основ формирования методологии и методов стратегии роста, закономерностей и тенденций трансформации и модернизации региональных институтов представлены в работах Гранберга А., Дружинина А., Золотарева В., Игнатова В., Игнатовой Т., Колесникова Ю., Семина А., Строева Е. и др.

В работах Алешина В., Высокова В., Гущина Ы., Калтырина А., Поздняковой О., Прохорова А., Харченко М. рассмотрены вопросы, касающиеся возможностей и перспектив внедрения финансовых инноваций в региональную банковскую систему, представленную органичной совокупностью многопрофильных и многофилиальных банков (Юго-Западный банк Сбербанка России) и средних коммерческих банков региона.

Однако представляется, что уровень разработки проблем остается недостаточным для целостного осмысления процессов включения российских банков в формирующуюся неоэкоиомику в качестве конкурентоспособных участников. Это чрезвычайно актуально, поскольку в настоящее время идет процесс институционализации национального рынка банковских услуг, ак-

тивно переосмысливается концепция его развития в связи с либерализацией финансовой системы и предстоящим вступлением России в ВТО.

**Цель и задачи исследования.***Цель*данной диссертационной работы состоит в том, чтобы на основе теоретического анализа сущностных характеристик современных финансовых инноваций, используемых в банковской деятельности, выявить критерии их типологизации, смоделировать механизм влияния инновационно-институциональных детерминант на развитие региональной банковской системы и разработать систему управленческо-организационных мер по использованию инновационных финансовых продуктов и технологий в банковской сфере Ростовской области.

Поставленная цель потребовала решения следующих *задач:*

выявить сущностную определенность и типологизировать финансовые инновации;

охарактеризовать финансово-технологические продукты на рынке банковских услуг в контексте их инновационности;

выявить систему взаимосвязанных инновационно-институциональных факторов и определить их роль в стимулировании создания банковских инноваций;

проанализировать эффективность использования новационных финансовых продуктов и технологий в деятельности региональной системы коммерческих банков;

прогнозировать перспективы развития современных финансовых инноваций как необходимого и достаточного условия повышения эффективности функционирования коммерческих банков региона;

выявить и охарактеризовать специфические особенности инновационного развития регионального коммерческого банка «Центр-инвест», функционирующего на территории Ростовской области;

оценить инновационный потенциал программ реализации пластиковых карт, определить границы и возможности расширения использования этого имитационного банковского продукта банками региона;

охарактеризовать специфику инновационного развития многофилиального банка (на примере Юго-Западного банка Сбербанка России).

**Объектом диссертационного исследования**выступает инновационная деятельность коммерческих банков по производству и реализации новых финансовых продуктов, технологий, организационных новшеств, обеспечивающая повышение эффективности их функционирования, прежде всего на региональном уровне.

**Предметом исследования**является совокупность взаимосвязей региональных и межрегиональных банков по поводу создания и внедрения инновационных финансовых продуктов и технологий, а также институциональные факторы, способствующие генерированию инноваций в банковской сфере.

**Теоретико-методологическую основу**настоящего исследования составляют концептуальные исследования экономической природы и дефини-циальной определенности финансовых инноваций в банковской деятельности, представленные в отечественной и зарубежной литературе, реализующие институциональный и конкретно-экономически и подходы к анализу эффективности использования инновационных финансовых продуктов и технологий в банковской сфере.

В ходе разработки концепции взаимосвязи банковских инноваций и роста эффективности функционирования системы коммерческих банков были использованы положения теории кредита и банковской деятельности, теория финансовой нестабильности, теория переходной экономики, институциональной экономики, нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков, а также прогнозные разработки федеральных органов, осуществляющих мониторинг рынка банковских услуг России.

**Инструментарно-методический аппарат исследования.**В процессе изучения поставленной проблемы использовался системный подход в единстве его субъекта о-объектно го, функционально-структурного, коммуникативного и интегративного аспектов.

В процессе исследования роли инновационных финансовых технологий в повышении эффективности функционирования отечественной банковской системы применялись различные методологические подходы, методы и инструментальные технологии научного познания, в том числе — макро- и мезоэкономической динамики, институционализма, институционального проектирования, контент-анализа, концептуального моделирования, монографического обследования, динамических рядов, программно-прогнозных разработок и др., а таюке историко-генетический, категориальный, графический методы экономического исследования.

**Нормативно-правовую базу**настоящей работы составляют Федеральные законы, Указы Президента Российской Федерации, нормативно-правовые акты Министерства финансов РФ, Федеральной службы по контролю за финансовыми рынками, Центрального банка РФ и Национальной ассоциации участников фондового рынка, регулирующие механизм функционирования банковской системы.

**Информационно-эмпирическую**базу исследования составляют официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Цетрального Банка РФ, Сберегательного Байка РФ, а также первичные материалы Юго-Западного банка Сберегательного Банка **РФ,**ОАО КБ «Центр-инвест».

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**состоит в обосновании в качестве доминантного институционального фактора, способствующего генерированию новых финансовых продуктов и технологий в банковской сфере расширяющегося процесса глобализации мирового финансового пространства, который на региональном уровне проявляется в формировании системы инновационно-корпоративного менеджмента в коммерческих бан-

ках, развитии интеграционных процессов со страховыми институтами в рам  
ках финансовых супермаркетов, расширении филиальной сети и др. Это по  
зволило, с одной стороны типологизировать финансовые инновации регио  
нальных банков по ряду классификационных признаков: степени инноваци-  
^ онности, направлениям внедрения и уровню затрат, а с другой предложить

систему организационно-управленческих мер как приоритетного направления политики использования финансовых инноваций банками региона (на примере Ростовской области).

**Основные положения, выносимые на защиту:***По спегщалъности 08.00.10. - финансы, денежное обращение и кредит:*

1. Финансовые инновации как доминантное конкурентное преимущество  
коммерческих банков в глобализированном финансовом пространстве фор-

' мирующейся неоэкоиомики объективно обусловлены как расширением про-

цессов деконструкции - разделения единого процесса оказания банковской  
услуги на отдельные самостоятельные звенья: производство, сбыт и собст  
венно оказание услуги, в результате чего производство услуги отделяется от  
ее продажи клиенту, так и ускорением интегрирования банковских и страхо-  
» вых институтов в рамках финансовых супермаркетов или мегаоператоров как

конкурентоспособных субъектов мировых финансовых рынков.

2. Финансовые инновации в банковском секторе - это система разиоас-  
пектных (экономических, организационно-управленческих, институциональ  
ных) нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих

# определенным положительным экономико-стратегическим эффектом, прояв-

ляющимся во внешней среде в расширении клиентской базы банка и его фи-лиально-дистрибьютерской сети, увеличении доли рынка, сокращении тран-сакционных издержек проведения банковских операций, а во внутренней - в обеспечении устойчивости функционирования банка в долгосрочной перспективе. В условиях растущей конкуренции на региональных рынках бан-

Ф ковских услуг банковские инновации в основном направлены на привлечение

новых и удержание существующих клиентов в данном банке, а также расши-

**10**рение спектра и совершенствование технологий предоставления клиентам диверсифицированного спектра услуг.

3. По трем основным критериям - степени инновационное, направле  
ниям внедрения и уровню затрат - совокупность финансовых инноваций в  
банковской сфере классифицируется на:

- безаналоговые инновации - изобретения, ноу-хау, технологии, про  
дукты и т.п., разработанные впервые и ранее не применяемые;

имитационные инновации - характерны для определенной стадии развития национальной, региональной банковской системы или отдельного банка и в свою очередь разделяются на макро-, мезо- и микростадиальные;

продуктовые инновации — связаны с предоставлением клиентам новых видов услуг или новых модификаций существующих услуг;

маркетинговые инновации, связанные с внедрением новационных методов продаж, внешних характеристик продукта и т.п.;

- управленческие инновации - изменение' существующей модели  
управления банком, его отдельными структурными подразделениями или на  
правлениями деятельности;

структурные инновации - преобразование организационной структуры банка или его отдельных структурных подразделений;

технологические инновации - связаны с изменением технологии внутрибанковского процесса, оказания услуг клиентам или разработкой новой технологии;

низкозатратные инновации, например, управленческие и маркетинговые инновации, связанные с рекламой;

высокозатратные инновации, требующие существенных затрат (в том числе инвестиционных) на их разработку и внедрение.

4. Политика использования финансовых инноваций как доминантная со  
ставляющая общей банковской политики в условиях формирования неоэко  
номики *-*это комплекс организационно-управленческих мероприятий, на  
правленных на создание и эффективное функционирование внутрибанков-

ской инновационной инфраструктуры, целевой направленностью которой в российских регионах является обеспечение конкурентоспособного позиционирования на локальном рынке банковских услуг в условиях растущей экспансии столичных многопрофильных банков на основе расширения филиальной сети, тиражирования иыновационых структур управления, банковских продуктов и технологий, универсализации региональных банков.

5. Реализация стратегии трансформации типичного регионального банка в универсальный коммерческий банк национального масштаба с развитой филиально-дистрибыоторской сетью обеспечивается формированием внутрибанковской инновационной инфраструктуры, включающей:

финансовый инжиниринг - разработку инновационных финансовых продуктов или их адаптационную имитацию;

инновационное стратегическое планирование, необходимое для функционирования регионального банка в условиях неопределенности экономической среды, требующей постоянного мониторинга применительно к инновационному продукту и разработки стратегии его продвижения;

систему инновационного контроллинга, целью которой является существенное повышение эффективности разработки, внедрения и продажи нового продуктового ряда, а также обеспечение руководства банка обратной связью по результатам внедрения того или иного продукта;

качественную трансформацию позиции клиента - из статуса просителя в равноправного партнера - путем институционализации лимита кредитной линии;

систему инновационного менеджмента, обеспечивающую как повышение конкурентоспособности банка в целом, так и активизацию его инновационной деятельности.

*По специальности 08.00.01 —экономическая теория;*1. В отличие от традиционной трактовки инновации как конечного результата инновационной деятельности, реализуемого в виде нового или усовершенствованного продукта, технологического или управленческого про-

цесса в условиях формирующейся неоэкономики родовая категория «инно  
вация» содержательно характеризуется как перманентный процесс получения  
нового знания и его практического приложения, характеризующегося высо  
кой степенью новизны, способностью к удовлетворению существующего  
а рыночного спроса и коммерческой реализуемостью.

2. Финансовая глобализация и ускоряющееся развитие финансово-  
информационных технологий как закономерные новационные тенденции,  
определяющие динамику мировых финансовых рынков, оказывают противо  
речивое воздействие на российский банковский бизнес. С одной стороны,

они расширяют инновационно-технологические возможности региональных

банков, качественно трансформируют потребности клиентов в финансовых  
услугах, а с другой, в условиях высокой степени территориальной концен-  
^ трации банковского капитала - преимущественно в г. Москва - усиливают

давление инновационных московских банков на банковскую систему российских регионов.

3. Сложившаяся в условиях носткризисного развития система взаимо  
связанных институциональных факторов, стимулирующих инновации в баи-

» ковской сфере региона, включает:

ускорение процессов включения региональных банков в глобализированное финансовое пространство;

растущее конкурентное давление экспансии столичных и, в условиях вступления России в ВТО, - иностранных банков;

- ужесточение управляюще-контрольного воздействия государства на

легитимность функционирования банков;

формирование единой государственной системы страхования вкладов;

стремительное развитие информационно-коммуникационных технологий, формирование единого информационного банковского и в целом эко-

номического пространства;

**13**- формирование целостной системы инновационно-корпоративного менеджмента в кредитных учреждениях региона;

- модернизация территориальной организации банковской системы на основе конкуренции филиальных сетей региональных и межрегиональных банков.

4. В настоящее время в крупных многофилиальных банках сформированы организационно-технологические предпосылки и накоплен финансовый и клиентский потенциал для внедрения масштабных инноваций. В силу этого они занимают лидирующие позиции в создании технологических, продукто-во-техиологических, структурных и институциональных инноваций, а региональные банки доминируют в сфере внедрения управленческих, продуктовых и маркетинговых инноваций в банковском секторе российских регионов. Эта комшгементарность сфер инновационной активности субъектов локального рынка банковских услуг объективно обусловливает взаимодействие в его структуре крупных и средних банков, которые органично дополняют друг друга, обеспечивая инновационное развитие региональной банковской системы в целом.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в выявлении институциональных факторов, способствующих генерированию новых финансовых продуктов и технологий в банковской сфере, в качестве которых выступают: включение региональных банков в глобализированное финансовое пространство, экспансия столичных и иностранных банков; ужесточение государственного контроля, государственное страхование вкладов, развитие информационно-коммуникационных технологий, создание системы инновационного менеджмента в банках и др. Сравнительная оценка инновационного потенциала субъектов рынка банковских услуг региона показывает, что даже в условиях растущей конкуренции со стороны межрегиональных много филиальных банков региональные кредитные организации занимают свою инновационную нишу, имитируя и применяя маркетинговые и управленческие инновации. Разработка и реализация инновационной поли-

**14**тики региональными банками обеспечивает их конкурентоспособность и устойчивое развитие. Конкретные элементы новизны состоят в следующем: *По специальности 08.00.10.*— *финансы, денежное обращение и кредит:*

1. Выявлена причинная обусловленность инновационной активности  
банков развитием процессов деконструкции - разделения производства, сбы  
та и собственно оказания услуги, с одной стороны, а с другой - ускорением  
интегрирования банковских и страховых институтов в рамках формирую  
щихся финансовых супермаркетов. Это позволило определить институцио  
нальные факторы, способствующие генерированию новых финансовых про  
дуктов и технологий в банковской сфере, в качестве которых выступают:  
включение региональных банков в глобализированное финансовое простран  
ство, экспансия столичных и иностранных банков; ужесточение государст  
венного контроля, государственное страхование вкладов, развитие инфор  
мационно-коммуникационных технологий и др.

1. Обоснованы критерии типологизации финансовых инноваций в банковской сфере региона - степень инновационное, направления внедрения, уровень затрат, что позволило идентифицировать безаналоговые, имитационные (макро-, мезо- и микростадиальные), продуктовые, маркетинговые, управленческие, структурные, технологические, низко- и высокозатратные инновации.
2. Выявлено противоречивое воздействие двух новационных тенденций -глобализации и инфо-коммуникации - на динамику банковского сектора российских регионов: с одной стороны, они расширяют инновационно-технологические возможности региональных банков, но в то же время повышают конкурентное давление крупных многофилиальных межрегиональных банков на банковскую систему российских регионов. Для укрепления конкурентных позиций региональных банков предложена система взаимосвязанных мер по активизации внедрения в банковскую практику финансовых инноваций, включающая организационно-управленческие мероприятия -расширение филиальной сети как инструмента тиражирования ишювацион-

**15**ных структур управления, банковских продуктов и технологий; универсализацию региональных банков.

4. Смоделированы основные элементы внутрибанковской инновационной инфраструктуры - финансовый инжиниринг, инновационное стратегическое планирование; система инновационного контроллинга; институциона-лизация лимита кредитной линии клиента-заемщика, система инновационного менеджмента. Это позволило дополнительно обосновать необходимость разработки и реализации инновационной политики банка как приоритетной составляющей его конкурентной стратегии.

*По специальности 08.00.01 -экономическая теория:*

1. Охарактеризована категория «финансовые инновации» банков как  
система разноаспектных (экономических, организационных, управленческих)  
нововведений в любой сфере функционирования банка, что позволило выде  
лить основные признаки типологизации банковских инноваций - степень их  
инновационности, направления внедрения и уровень затрат - и выявить их  
институциональную природу.

1. Определена система взаимосвязанных институциональных факторов, стимулирующих инновации в банковской сфере: включение региональных банков в глобализированное финансовое пространство; экспансия столичных и иностранных банков; усиление государственного надзора; государственные гарантии страхования вкладов; развитие информационно-коммуникационных технологий; формирование системы инновационного менеджмента; модернизация территориальной организации банковской системы.
2. Выделены приоритетные сферы инновационной активности крупных многофилиальных банков и региональных банковских учреждений: структурные, технологические и масштабные продуктово-технологические инновации осуществляют в основном крупные банки, а маркетинговые и управленческие инновации шире используются региональными банками с неразвитой филиальной сетью. Это позволило выявить мотивационные факторы инновационной активности крупных многофилиальных банков, в качестве ко-

торых выступают, с одной стороны, стратегическая ориентация на сохранение завоеванной доли рынка посредством перманентного расширения спектра предоставляемых услуг и повышения их качества на основе внедрения структурных и технологических инноваций, а с другой - необходимость сокращения затрат на предоставление типовых массовых услуг, стимулирующих внедрение технологических инноваций.

4. Обосновано, что доминирующей имитационно-инновационной компонентой деятельности регионального коммерческого банка является разработка и реализация массовых программ пластиковых карт, позволяющих оптимизировать систему кредитно-денежных потоков в регионе, модернизировать сферу его безналичного обращения, стимулировать развитие розничного банковского бизнеса и обновлять спектр банковских продуктов с высоким инновационным потенциалом.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в разработке специфической модели функционирования региональной системы коммерческих банков, характерной для посткризисной экономики на основе включения мо-тивационного механизма инновационной активности в банковской сфере и использования институциональных факторов, стимулирующих финансовые инновации и способствующих повышению эффективности функционирования региональной банковской системы. Теоретические выводы диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе при совершенствовании программ учебных курсов по «Банковскому делу», «Финансовому менеджменту», а также при разработке специальных теоретических учебных курсов «Инновационные финансовые продукты на рынке банковских услуг», «Мотивационный механизм активизации инноваций в банковской сфере» и концептуальном обосновании долгосрочных инновационных стратегий развития банковского сектора региональной экономики.

**Практическая значимость исследования**заключается в предложениях, выводах и рекомендациях, применимых при разработке и внедрении в практику банковской деятельности финансовых продуктов, услуг и техноло-

17 гий инновационного характера, способствующих повышению эффективности функционирования региональных коммерческих банков.

**Апробация результатов исследования.**Результаты и выводы диссертационного исследования докладывались на вузовских и межвузовских научно-практических конференциях в г. Ростове-на-Дону.

**Публикации.**Основные положения диссертационного исследования отражены в 4 публикациях общим объемом 1,2 п.л.

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих 8 параграфов, заключения, списка использованных источников по теме исследования и приложений.

## Сущностная определенность и типология финансовых инноваций

В течение последних 30 лет финансовые рынки подверглись кардинальным изменениям. 70-е годы XX века ознаменовали начало лавинообразного бума финансовых инноваций - инструментов, процессов и стратегий. Это произошло вследствие кардинальной смены «основополагающих общественных потребностей, удовлетворить которые могла лишь вся совокупность накопленных знаний, инновационной активности и инвестиционной деятельности, направленная на поиски новых приоритетов экономического роста»1. Формирование новых потребностей, как показывает история экономического подъема многих стран, детерминирует развитии потребительского рынка, что подтверждает связь инноваций в одинаковой мере с производственным и потребительским рынком2. Такого мощного качественного скачка за столь короткий промежуток времени еще не было в истории финансовых рынков. Современное глобализированное финансовое пространство невозможно представить без срочных инструментов - опционов, фьючерсов, свопов. Финансовые и нефинансовые компании используют в своей деятельности новационные финансовые стратегии, включающие всевозможные комбинации существующих инструментов, создают свои, индивидуальные финансовые инструменты и располагают практически неограниченными возможностями для вариации величины риска и перекладывания его на контрагентов. Современная экономика все более приобретает черты инновационной экономики, связанной с разработкой, внедрением и использованием новшеств, с преобразованием организационно-экономического механизма хозяйствования. Наблюдается ярко выраженный процесс интеллектуализации экономики. Внедрение новых технологий стало ключевым фактором усиления рыночной конкуренции, основным средством повышения эффективности производства и улучшения качества товаров и услуг.

В силу этого, формирующаяся в развитых странах неоэкономика, или экономика, основанная на использовании информации и знания как доминантных факторов экономического развития, идентифицируется как интеллектуальная экономика, поскольку информация может быть преобразована в полезное знание только в процессе его интеллектуальной обработки индивидом. С развитием новых технологий произошли принципиальные изменения во всех сферах экономической жизни общества. Во-первых, информация стала самостоятельным ресурсом, имеющим специфическую ценность. Доля информационного сектора за последние 15 лет кратно возросла и составляет в развитых странах 45-65% . Во-вторых, информация и весь информационный сектор являются мощным источником, генерирующим современное социально-экономическое развитие, динамику и рост. В-третьих, наметилось изменение в механизме и траектории экономического прогресса.

Термин «неоэкономика» или «новая экономика» появился в середине 90-х годов XX в., когда на рынок вышли первые интернет-компании (Yahool, OAL, Amazon.com), акции которых при первичном размещении вырастали за день на сотни и даже тысячи процентов. Вместе с тем, в экономических публикациях категория «новая экономика» все чаще используется как характеристика, с одной стороны, нового, активно развивающегося сектора экономики - сектора информатизации и телекоммуникаций (TIC), а с другой - нового способа построения экономики в целом. В рамках сектора «новой экономики» производится 5% ВВП Франции и 8% ВВП США4.

Фактор информатизации оказывает воздействие на развитие национального финансового рынка в целом. Это означает, что в современных условиях становления финансового рыночного пространства должна активно разрабатываться теория информационной экономики, а теория глобализации должна носить более комплексный характер и формироваться с учетом влияния фактора информатизации на развитие финансовых отношений3. Вместе с тем, как подчеркивает Кетова Н.П., особенность современного периода в глобальной экономике состоит в том, что «информационные технологии пока не способствуют коренному преобразованию производства»6. Информационная экономика в глобальных масштабах устанавливает доминирование виртуальных финансовых отношений над реальной сферой. Этот тезис находит подтверждение в работе Ю.М. Осипова: «Глобальная экономика - это экономика глобального «финансизма», когда финансовая составляющая экономики занимает господствующее положение, царя над производством и обменом. Глобальная экономика - это экономика глобального информатизма»7.

## Роль институциональных факторов в стимулировании банковских инноваций

Создание устойчивой инновационной среды для самостоятельной новаторской деятельности всех субъектов экономических отношений возможно на основе разработки действенных регуляторов ценообразования с учетом доли прибыли, реинвестируемой на инновационное обновление уже существующих банковских продуктов и услуг, оптимизации управления инновационной деятельностью, предполагающей органическое сочетание государственного регулирования фундаментальных и приоритетных прикладных исследований, конкретной поддержки (прежде всего, на конкурсной основе) финансово-кредитных организаций инновационной направленности и комплексного создания инфраструктуры инновационного процесса в банковской сфере на всех его этапах106.

В целях активизации инновационного банковского процесса целесообразно введение гибкой налоговой политики во взаимоотношениях с кредитными организациями инновационного типа, в том числе льготного налогообложения на реинвестируемую прибыль в инновационные проекты, формирование кредитования и финансовой поддержки государством и неправительственными фондами инновационных процессов.

Непосредственное влияние на развитие банковской системы оказывают инновационные технологии, генерирование которых, в свою очередь, обусловлено воздействием ряда взаимосвязанных институциональных детерминант. На рисунке 6 представлена система институциональных факторов, способствующих стимулированию банковских инноваций. банковские инновации Высокая степень риска, присущая рыночной экономике, как доминантный институциональный фактор, генерирует банковские инновации по его снижению, страхованию. Так, в Положении «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» банковский риск определяется как «возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных последствий, связанных с внутренними и или внешними факторами деятельности кредитной организации». Эта формулировка представляется неполной, поскольку указывает только на негативную сторону банковского риска. Банковский риск означает возможность определенного (положительного или отрицательного) воздействия ожидаемых или непредвиденных событий на капитал и доходы банка. Существует две основные категории риска: страхуемый и нестрахуемый. Риск устойчив, когда он предвидим, измеряем и контролируем. Неустойчивый риск связан с отсутствием превентивных мероприятий. Любая банковская операция сопровождается по крайней мере устойчивыми рисками, наличие которых не свидетельствует о негативной ситуации при условии, что обстоятельства возникновения рисков учтены заранее и менеджментом приняты соответствующие меры, снижающие вероятность негативных последствий. Поэтому, на наш взгляд, целесообразна не минимизация рисков, а их оптимизация и мониторинг.

Мониторинг включает широкий спектр действий по контролю, оценке, расследованию, проверке качества исполнения и следования нормам в деятельности основных и вспомогательных подразделений кредитной организации с целью выявления неустойчивых рисков и отслеживания, устойчивых, устранения выявленных недостатков в управлении всеми банковскими рисками. Работа банков в конкурентной среде невозможна без рисков, а их мониторинг позволяет обеспечить устойчивость позиционированию кредитной организации на рынке банковских услуг.

## Динамика и особенности развития системы коммерческих банков Ростовской области

В августе 2004 г. Ассоциация региональных банков провела конференцию «Перспективы развития региональных банков в конкуренции с московскими и иностранными банками» на которой был подготовлен ряд предложений по совершенствованию норморегулирования, налогообложения, созданию равных конкурентных условий на рынке банковских услуг143. На конференции, прежде всего, отмечалось, что события лета 2004 г. в банковском секторе показали надежность и устойчивость региональных кредитных организаций. Однако, по мнению президента Ассоциации региональных банков Мурычева А., региональные банки имеют ряд специфических проблем. Во-первых, опасность поглощения крупными московскими банками. Во-вторых, региональные банки проигрывают столичным по спектру услуг, а потому рискуют потерять самых состоятельных клиентов146. Поэтому основным полем их деятельности станет оказание услуг малому и среднему предпринимательству, а также работа с населением.

Типологизируя субъекты Российской Федерации по уровню развития банковской деятельности (приложение 6), следует отметить, что Ростовская область, характеризуемая высоким потенциалом, отличается тем не менее средним уровнем развития банковской системы147.

Банковская система региона развивается динамично. Объем привлеченных депозитов юридических лиц и вкладов населения за 2003 г. увеличился иа 35,3% до 68,9 млрд. руб., за Ї кв. 2004 г. - до 75,7 млрд. руб. Темп 133 роста вкладов населения (137,1%) в 2003 г. превысил темп роста депозитов юридических лиц (108,8%), в то время как в I кв. 2004г. темп роста депозитов юридических лиц на 30,2 п.п. превысил показатель роста по вкладам.

Институциональная структура банковского сектора региона представлена 25 кредитными организациями с 31 филиалом. Все кредитные организации Ростовской области относятся к категории «финансово-стабильные». Количество филиалов кредитных организаций, расположенных на территории Ростовской области, - 99, в т.ч. филиалов иногородних кредитных организаций - 68 (включая 20 учреждений Сбербанка России)(приложение 7). В Ростовской области осуществляют деятельность ЗАО «Ростовская валютно-фондовая биржа» и ОАО «Муниципальная небанковская кредитная организация»148.

Следует подчеркнуть, что наряду с постоянством экстенсивного показателя, тестируется улучшение качественных индикаторов, характеризующих деятельность действующих на территории Ростовской области банков (табл. 7). Совокупный капитал региональных кредитных организаций за 2004 г. составил 3422,0 млн руб., что на 131% выше уровня 2003 г. Рост обусловлен, в основном, за счет увеличения уставного капитала .

Как следует из данных таблицы 7, наибольший удельный вес в структуре банковских активов занимают кредиты выданные, доля которых в феврале 2005 г. в среднем по коммерческим банкам, функционирующим на территории Ростовской области составила около 57%. Кроме того, в общей сум 134 ме депозитов региональных банков вклады населения составляют 8 043 793 тыс. руб. или 74% от общей суммы депозитов.