Коротков Андрей Викентьевич. Банковский бизнес России в условиях глобализации электронных технологий и финансов : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Акад. нар. хоз-ва при Правительстве РФ.- Москва, 2006.- 291 с.: ил. РГБ ОД, 71 07-8/558

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.**Глобальная информационная революция рубежа XX - **XXI**веков способствует появлению новых продуктов и услуг, формирует новые потребности человека, обусловливает возникновение и укрепление общества, основанного на знаниях, задает новый уровень отношений человека и общества.

Пионером в широком социальном освоении компьютерных технологий стал финансовый сектор, особенно банки. С экспериментов в области облегчения процедур математических расчетов началось формулирование задач для специалистов по информационным технологиям. Сегодня банки -это наиболее автоматизированный сегмент экономики, где основные технологии переведены в электронный формат.

Компьютерные новшества в значительной степени обуславливают конкурентоспособность банков, хотя на это влияют и многие другие факторы, такие как политика или состояние региональной экономики, трудовые привычки населения или качество управления. Современные электронные технологии (СЭТ) играют все большую роль в социальных отношениях, детерминируют события, алгоритм принятия решений в финансовой сфере, способствуют формированию рыночных предложений, что, в свою очередь, определяет потребительные ориентации клиентов.

Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» и «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», одобренная Правительством Российской Федерации и Банком России, предполагают создать правовые условия для более широкого применения в банковском деле СЭТ.

Актуальность темы исследования обусловлена возрастающей ролью компьютерных новаций в обеспечении конкурентоспособности мирового и российского банковского сектора и каждого банка в отдельности. В то же время процесс информатизации банковской сферы не закончен и сопровождается возникновением новых проблем, формирующихся на фоне глобализации информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), выработки методов защиты информации кредитно-денежных организаций,

разработки новых форм участия банков в электронной коммерции и международном информационном обмене.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью исследования является разработка методологических и концептуальных основ развития банковского бизнеса в условиях глобальных процессов распространения ИКТ.

Достижение поставленной цели обусловило необходимость решения следующих задач:

выявить с помощью методов функционального, институционального и системного анализа сущность глобальной информационной экономики, важным компонентом которой выступает формирование СЭТ, выявить и исследовать их воздействие на банковский сектор России;

определить алгоритм освоения информационно-коммуникационными технологиями банковской сферы; выявить тенденции и противоречия этого развития; показать его динамику и направления; дать характеристику качества использования новых технологий в банковском бизнесе России;

рассмотреть методы и результаты внедрения операционных наборов внутрибанковских коммуникаций; показать основные этапы процесса создания СЭТ; создать шкалу приоритетов на основе анализа структурных и организационных изменений в ходе внедрения информационных технологий в кредитно-финансовых учреждениях;

исследовать новую роль платежных систем как неотъемлемой части широкой программы информатизации банков; определить распространение пластиковых карт в парадигме изменения пространственной динамики банковской системы, формирования ее новой филиальной стратегии;

раскрыть направление регулирования бизнеса пластиковых карт как одного из ключевых направлений банковской розницы; рассмотреть формы и методы участия банков в получающей все большее распространение электронной коммерции;

' - выявить противоречия финансовой деятельности в условиях информатизации банков, представить базовые направления защиты кредитно-денежных организаций от преступлений в сфере компьютерных технологий; сформулировать современные требования работы с персоналом банков в условиях информатизации финансового сектора экономики.

исследовать с позиций обеспечения методологической и методической сопоставимости показатели финансовой отчетности российских банков, крупных компаний, среднего и малого бизнеса;

обосновать необходимость достижения их единства как условия получения достоверной информации для развития информационных технологий и электронной коммерции.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Исследование кардинальных изменений в финансовом секторе экономики под воздействием СЭТ началось с момента интенсивного внедрения ИКТ во все сферы жизни общества. Особый вклад в осмысление современного мира с его стремлением к глобализации, насыщением информацией, с массовым внедрением машин внесли социологи, философы, экономисты. Ключевое значение имеют, в частности, труды Н.Винера, М.Кастельса и Э.Тоффлера. Для этих мыслителей именно экономические примеры являлись наиболее существенными отправными точками в рассуждениях о происходящих изменениях в мире, связанных с информационными процессами. Помимо общих наблюдений и выводов, исследования этих авторов содержали важные методологические подходы к комплексному рассмотрению информационной природы современного общества и его экономики, которые применены в работе.

В процессе исследования использованы фундаментальные труды Д.Ф.Синки мл., Р.Бреили, С.Маиерса, М.Бретта и других, а также по научные публикации и реферативные материалы по финансам и банковскому делу, использованию в банковском секторе за рубежом передовых информационных систем, которые явились теоретико-методологической базой диссертации.

Кроме того, многие важные исследования в области СЭТ пока не переведены, поэтому использовались на языке оригинала. Результаты разработки архитектур и апробации современных информационных банковских систем в исследовательских центрах корпораций IBM и Hewlett-Packard в Монпелье и Гренобле (Франция), а также Женеве (Швейцария), в которых автор принимал участие, послужили эмпирической базой исследования.

Информационной базой исследования явились законодательные, правовые и нормативные документы, регулирующие информационно-коммуникационные технологии в банковской сфере России. Они легли в основу проведенного контент-анализа, а также компаративного анализа документов Центрального банка Российской Федерации и международных банковских институтов.

Использовались методы системного, экономическо-статистического анализа, экспертных оценок и др.

**Объектом диссертационного исследования**явился российский банковский бизнес в условиях усиления процессов глобализации финансов и электронных технологий.

**Предмет исследования**- методология и механизмы модернизации банковского бизнеса под воздействием глобальных процессов распространения информационных технологий.

**Научная новизна исследования**определяется следующими его результатами:

1. Обоснована и предложена концепция и методологические подходы, позволяющие российскому бизнесу принимать стратегические и оперативные решения с учетом ускорения процессов глобализации электронных технологий на финансовых рынках. В этих целях:

определена новая созидательная роль электронных и информационных технологий в банковском секторе России как детерминирующий фактор конкурентоспособности банковского бизнеса за счет расширения спектра и постоянного обновления банковских услуг, повышения уровня их инновационное, предоставления интегрированных

финансовых услуг и перехода на современные, апробированные мировым опытом модели управления взаимоотношениями с клиентами;

обоснованы методологические подходы к стратегии развития  
банковских структур, основанные на сохранении и усилении их роли как  
стратегических новаторов в использовании электронных и  
информационных технологий. Доказано, что принятие крупных  
стратегических решений по развитию банковского сектора должно исходить  
из усиливающейся прямой и обратной зависимости процессов агрессивного  
проникновения электронных финансов в банковскую деятельность и  
глобализации финансовых рынков и финансово-кредитных отношений. Это  
обуславливает необходимость функционирования современного банка в  
перманентно-инновационном режиме постоянной разработки и освоения  
новейших банковских продуктов и технологий как условия его  
конкурентоспособности.

2. Оценены перспективы и сформулированы ключевые тенденции развития современного банковского сектора и области использования в нем СЭТ, учитывающие:

что СЭТ являются центральным фактором конкурентоспособности хозяйствующего субъекта на рынке, и представляют собой «связующий мост» между традиционной экономикой и новой, информационной экономикой, в системе развития которой осуществляют свою деятельность отечественные финансовые институты;

динамичность изменений ИКТ, опережающую скорость осмысления и реагирования банков на новые возможности расширения бизнеса, улучшения управления рисками, упрощения управленческих структур и способов предоставления услуг, повышения качества труда и др.,

. тенденции развития таких глобальных интеграционных процессов в банковском бизнесе, как концентрация банковского капитала путем реализации конкурентной стратегии слияний (в том числе трансграничных) и поглощений; развитие стратегических альянсов, включая такую их специфическую форму, как национальные и трансграничные электронные стратегические альянсы, объединяющие финансовые, информационно-

коммуникационные, трудовые (в первую очередь *в*сфере компьютерных технологий и программного обеспечения) ресурсы.

3. Выявлены некоторые крупные ограничители, препятствующие  
интеграции российского банковского бизнеса в глобальный финансовый  
рынок и развитию национальных стратегических альянсов, особенно в  
форме совместных предприятий. В их числе:

ослабление конкурентных позиций российского банковского бизнеса как результат возрастающего разрыва между динамичным ростом капитализации крупных российских компаний и ограниченными возможностями банков в предоставлении внутреннего кредита;

отсутствие единой универсальной для всех хозяйственных субъектов финансовой отчетности, адекватной международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и классификатора международных финансовых операций (МВФО), общероссийского классификатора финансовых активов. Показано, что это препятствует получению достоверной по стандартам, признанным мировым бизнес-сообществом, информации о реальной рыночной стоимости активов, обеспечению прозрачности бизнеса и, в конечном итоге, взаимодействию кредиторов и кредитополучателей, выходу организаций на фондовый рынок, привлечению ими инвесторов.

4. Выработаны рекомендации и конкретные механизмы  
интенсификации процессов проникновения СЭТ в банковскую  
деятельность, включая системы доступа к глобальным информационным  
ресурсам.

В этих целях:

разработаны операционные аппаратно-программные комплексы,  
обеспечивающие не только внутрибанковское информационное  
взаимодействие, но и функционирование крупных российских банков в  
условиях развития электронной коммерции, в первую очередь, на уровнях  
бизнес-для-бизнеса (В2В) и бизнес-клиентских отношений (В2С),  
предложены алгоритмы их освоения, обновления и управления,

выработаны шкалы приоритетов структурных и организационных изменений.

научно обоснованы экономические границы использования новых компьютерных технологий путем сопоставления затрат на перманентное обновление компьютерных систем, программного обеспечения, инфраструктуры и персонала, с одной стороны, и конечных выгод банков от их внедрения (финансовых, управленческих и др.) с другой.

выявлены условия и факторы, стимулирующие или тормозящие внедрение глобальной информационной технологии, включая СЭТ как ее важнейшую составную часть, в банковский бизнес России.

предложены новые подходы к применению СЭТ для повышения уровня доступности банковских продуктов и услуг массовому потребителю. Рассмотрены, в частности, процессы упрощения и ускорения обработки данных на всех стадиях процедуры оказания банковских услуг с помощью операций в режиме реального времени в условиях территориального расширения бизнеса. Проанализированы настройки системы контроля проведения банковских операций подразделениями и персоналом отдельных финансовых организаций

1. Раскрыты необходимые и достаточные нормативно-правовые, организационные и финансовые предпосылки для прорыва в развитии и использовании СЭТ в банковском бизнесе. На этой основе предложен прогноз развития розничного банковского обслуживания, согласованный с перспективами расширения СЭТ, их обновления и глобализации (с дифференциацией результатов по универсальным и специализированным банкам, региональным, нишевым банкам, небанковским финансовым институтам, отраслевым финансовым фирмам).
2. Обоснована авторская позиция изменения роли и возможностей центральных банков, с учетом того, что глобализация финансовых рынков и денежно-кредитных отношений происходит в нарастающем отрыве от национальных финансовых систем, а финансовые процессы переносятся в виртуальную сферу, где мгновенные расчеты и электронная коммерция предельно сокращает временной лаг банковской деятельности.

7. Доказано, что крупномасштабное внедрение информационных технологий затрагивает не только макро-, но и микроструктуры банковского сектора, трансформируя отношения «банк-клиент», заставляя преобразовывать рабочее место в соответствии с новыми повышенными требованиями к уровню квалификации, профессиональному мастерству, этике банковского бизнеса. Определены базовые направления защиты банковского бизнеса от преступлений, связанных с расширением использования клиентурой банков СЭТ и созданием инновационных банковских продуктов (включая систему обеспечения безопасности клиентской базы данных и банковской инфраструктуры).

**Практическая значимость и апробация результатов исследования**осуществлялись в программе модернизации ОАО ВТБ, которая в 2003-2006 гг. проводилась под руководством автора. При его личном участии осуществлена программа модернизации аппаратно-программного комплекса крупного кредитно-финансового учреждения и формирующейся вокруг него финансовой группы. Промежуточные результаты этой работы и ее выводы были представлены на научных и конференциях, в том числе на заседании представителей стран АТЭС и Целевой группы по информационным и коммуникационным технологиям ООН в 2003 г. в Гонолулу в ходе подготовки к Всемирной встрече на высшем уровне по вопросам информационного общества; на Круглом столе по вопросам корпоративного управления и исследования в регионе Европы под эгидой ООН в Лондоне в 2005 г.; на Третьем Международном форуме по управлению торговлей под эгидой ООН в Женеве в 2005 г.; на Международной конференции МГУ им. М.В.Ломоносова под эгидой ЮНЕСКО в Москве в 2005 г.; на Северо-Западной банковской конференции в Санкт-Петербурге в 2005 г. и многих других.

Основные положения и выводы диссертации используются в учебном процессе при преподавании учебных дисциплин «Финансовый менеджмент», «Современные электронные технологии в банковской сфере», «Мировые информационные ресурсы» в Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, а также курсов лекций «Интернет в

системе СМИ» в МГУ им. М.В.Ломоносова и «Россия в мировом информационном процессе» в МГИМО, отражены в учебных пособиях.

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, четырех частей, заключения и списка использованных источников и литературы. В основной части работы размещены рисунки, таблицы и схемы, интегрированные в текст исследования.