

Теоретические аспекты управления банковскими инновациями

© 2010 И.А. Семагин

Марийский государственный технический университет

E-mail: center_audita@mail.ru

В статье рассматривается сущность экономического и инновационного развития банковского сектора; дана характеристика финансовых инструментов с позиции их отнесения к активам и обязательствам банка; приводится определение инноваций и выделяются те из них, от взаимодействия которых зависит экономическое развитие банковской деятельности.

Ключевые слова: инновация, инновационная деятельность, финансовые инструменты, активы банка, антикризисные мероприятия.

Рассматривая теорию экономического развития, выдающийся экономист первой половины XX в. Йозеф Алоиз Шумпетер (1883-1950) выделял роль кредита и капитала в качестве стержня экономического развития. “Теория развития есть - что еще не заключено в признании факта существования особого явления - специфический, ориентированный на данное... метод исследования”¹. Основной феномен экономического развития Й. Шумпетер объяснял взаимосвязанными теориями: теорией разграниченных изменений траектории свершения кругооборота, теорией перехода народного хозяйства от заданного на каждый данный момент времени центра тяготения к другому (“динамика”), отмечая при этом отличия основных положений данных теорий от теории самого кругооборота, от теории постоянной адаптации экономики к меняющимся центрам равновесия и *ipso facto* (также) теории влияний таких изменений (“статика”). Стихийные и дискретные изменения траектории совершения кругооборота и смещения центра равновесия, отмечал Й. Шумпетер, имеют место в сфере промышленности и торговли, но не в сфере удовлетворения потребностей потребителей конечных продуктов. Примечательно, что в своей теории он использует абстрактные средства “статики” для понимания развития и для анализа последствий тех или иных изменений. С помощью ориентированного на достижение равновесия статистического метода он делает попытку дать характеристику динамики. “Производить - значит комбинировать в нашей сфере вещи и силы”². Форма и содержание развития в понимании Й. Шумпетера раскрываются понятием “осуществление новых комбинаций”.

В экономической системе, основанной на конкуренции, новые комбинации прокладывают себе путь, побеждая в конкуренции со старыми, чем объясняется присущий ей и практически ос-

тавляемый без внимания процесс социального подъема, с одной стороны, и социального де-классирования - с другой. При этом имеет место ряд единичных явлений, и особенно много в цикле конъюнктуры и механизме образования его фаз. В замкнутой экономике, например в экономике социалистического общества (*sozialistisches Gemeinwesen*), новые комбинации равным образом проявлялись на начальном этапе наряду со старыми. Правда, экономических последствий этого процесса частично не было бы, а что касается социальных, то их не возникло бы вообще³.

Понятия сущности и роли кредита, рассмотренные в работе Й. Шумпетера “Теория экономического развития”, поддержали и развили в своих работах Лэнгоурд и Ф.У. Тейлор (1913), Дж. Кейнс (1925), А. Хан (1926) и Робертсон (1926).

Все авторы исходят из позиции, что не подлежит сомнению создание денег через процесс их обращения и процесс кредитования. Й. Шумпетер определил “само существо кредита как явления: кредит - это в основном *создание покупательной стоимости* для передачи ее предпринимателю, но не просто передачи ему существующей покупательной способности в виде кредитных платежных средств как подтверждения факта наличия продуктов. Создание покупательной стоимости в принципе характеризует способ, которым осуществляется развитие в открытой экономике. Кредит открывает предпринимателям доступ к народнохозяйственному потоку благ еще до того, как они получают на это обоснованное право... Предоставление кредита в этом смысле действует как своего рода приказ народному хозяйству приноровиться к целям предпринимателя, поручение (ордер) на получение нужных ему благ, как вверение ему производительных сил. Только так мог бы протекать процесс экономи-

ческого развития, если бы он выходил за рамки простого кругооборота. Именно эта функция кредита является краеугольным камнем современной кредитной системы⁴. Тем самым Й. Шумпетер подчеркивал роль банков, как институтов, благодаря которым основана и развивается кредитная система, оказывая свое благотворное влияние на экономическое равновесие государства.

Денежные средства, попадая в банковскую сферу в виде финансовых ресурсов, дифференцированных по экономическому содержанию, структуре, стоимости, в процессе функционирования банка проходят полный жизненный цикл, трансформируясь и меняя направления движения, получая иную форму при выходе из банка. Это доказывает, что деятельность банков активно влияет на экономическое развитие, в том числе на его инновационную составляющую. В настоящее время банки предоставляют клиентам до

двухсот видов банковских продуктов и операций, в том числе соответствующих международным стандартам.

Активное развитие получили финансовые инструменты, названные деривативами. Появление финансовых инструментов выгодно банкам для диверсификации бизнеса. Однако развитие банковских услуг, технологий затруднено из-за недостаточной определенности норм законодательства, особенно налогового. Имеет место налоговый риск государства в виде потери денег для бюджета из-за использования различных схем уклонения от налогообложения.

Динамичное развитие международных финансовых рынков, происходящие изменения в процессах глобализации экономики, реформирование финансово-банковского сектора являются основной причиной необходимости развития новой концепции финансовых инструментов в управлении российской банковской системой. Надо от-

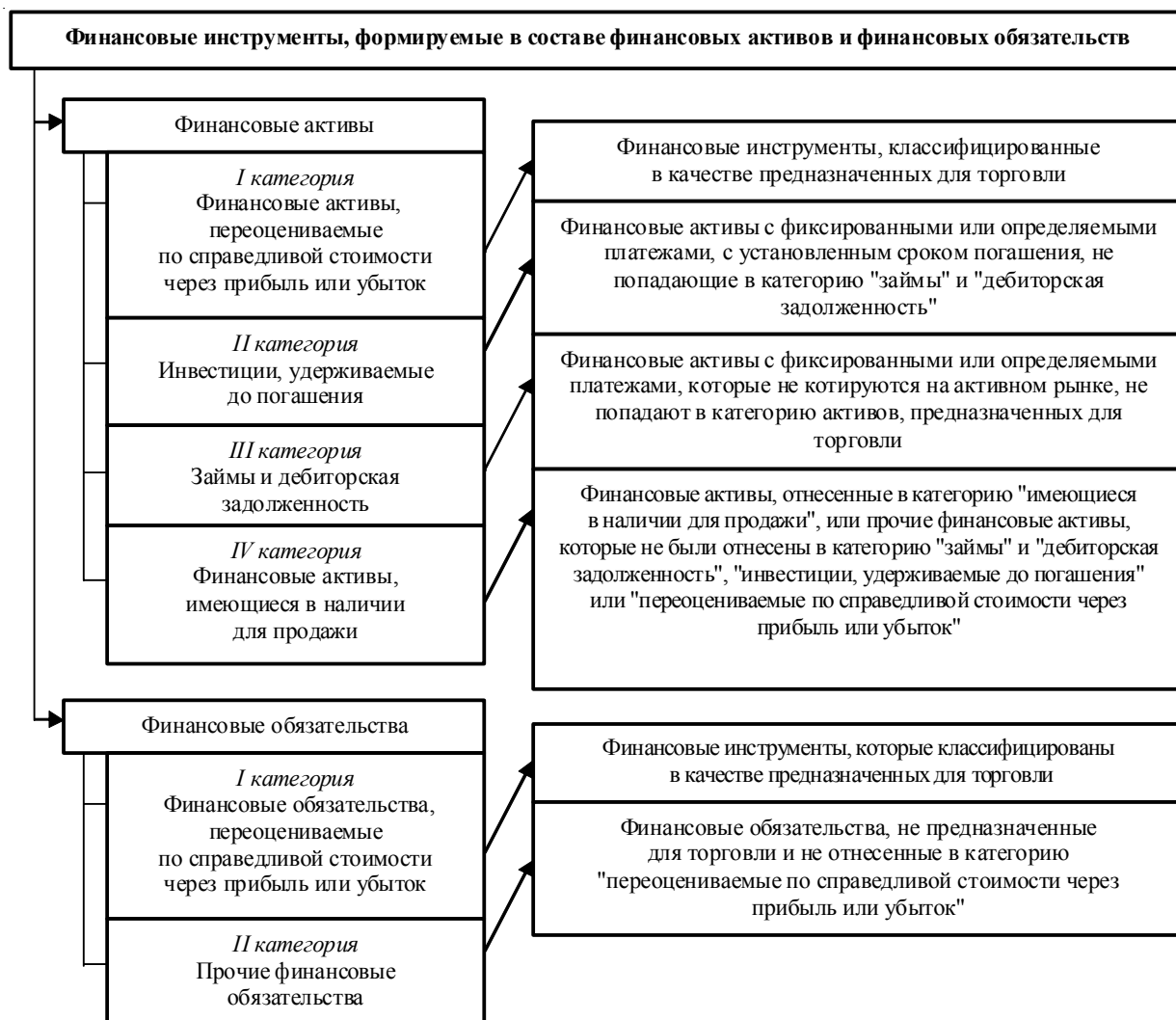


Рис. 1. Классификация финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

метить, что единства подходов среди отечественных и зарубежных ученых к определению и критериям классификации финансовых инструментов не наблюдается. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) уделяет в настоящее время большое внимание разработке системы финансовых инструментов, основанных на учете сделок по справедливой стоимости. Порядок отражения в финансовой отчетности того или иного финансового инструмента, несмотря на то, отражается ли этот инструмент по справедливой или по первоначальной стоимости, предполагает выделение критериев классификации финансовых инструментов в зависимости от их принадлежности к финансовым активам и финансовым обязательствам (рис. 1).

По сути, определение финансовых инструментов не содержится и в международных стандартах финансовой отчетности. Однако детализация классификационных групп активов и обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена достаточно глубоко⁵. Содержание применяемых финансовых инструментов, так или иначе, раскрывается всем перечнем международных стандартов, разработанных Советом по МСФО.

В зависимости от той сферы экономики, в которой реализуют свою деятельность банки, применение финансовых инструментов имеет свои особенности и отличия. Об этом можно судить по структуре активов (рис. 2) и общим требованиям, предъявляемым к их качеству.

В структуре активов выделены их группы в соответствии с основными видами банковской деятельности и отмечен их удельный вес в общем объеме активных операций по банкам ряда стран⁶. Следует заметить, что в международной практике качество активов банков является важным оценочным показателем и определяется: целесообразностью структуры активов, диверсификацией активных операций, объемом искомых активов, доходностью и прибыльностью активов, ликвидностью, - а также зависит от применяемых методов оценки активов. Среди методов, получивших наибольшее распространение в оценке качества активов, следует отметить: 1 - рейтинг, основанный на агрегатных показателях и характеристиках; 2 - номерной метод построения рейтинга качества активов; 3 - балльный метод построения рейтинга качества активов; 4 - индексный метод построения рейтинга качества активов; 5 - американская рейтинговая система КЭМЕЛ; 6 - собственный анализ качества активов банка.

Инновационная деятельность коммерческих банков в современных условиях является, пожа-

луй, самым действенным стимулом, обеспечивающим высокий уровень качества активов, доходности банковских продуктов, их конкурентоспособность. Природа инновационной деятельности требует глубокого осмысления, способствует пониманию содержания финансовых инструментов в управлении банками.

По смысловой нагрузке “инновация” идентична понятиям “нововведение” и “новшество”. В этой категории отражаются развивающиеся, комплексные, системные полезности: системы, процессы, изменения (динамическая трансформация и диверсификация, цикличность, нововесность и другие), результаты (материальные, нематериальные), их противоречия.

Можно выделить следующие группы инноваций:

- научно-технические, имеющие целью создание и(или) совершенствование новых технологий широкого применения, товаров и услуг;
- организационно-управленческие, направленные на разработку и совершенствование процессов управления производством и обменом продукцией;
- социально-экономические, изменяющие социально-экономические условия жизни людей;
- информационные, определяющие знание-емкость экономических инноваций;
- взаимодействующие инновации реального и финансового секторов экономики⁷.

Несмотря на то, что каждая из взаимодействующих между собой групп инноваций характеризует определенную область изменений, по сути они представляют собой единый инновационный процесс. Выявление сущности и раскрытие содержания этого процесса необходимы для формирования и развития механизмов финансово-кредитного обеспечения инновационного взаимодействия хозяйствующих субъектов.

Е. Трин выделил в описании инновационного процесса следующие фазы инновационного цикла: “фундаментальные исследования; промышленные исследования; разработка продуктов и процессов; разработка прототипа и опытного образца; запуск новшества в производство и коммерциализация”⁸.

В.И. Вагизова предлагает большее количество фаз: креативную, рационализации и изобретения, виртуальных и реальных разработок и экспериментов, реального нововведения, коммерциализации и распространения новшества, потребления (утилизация), обновления, трансформации⁹. Автор считает, что инновационный экономический цикл является экономическим процессом, его инвестиционно-институциональное обеспечение совпадает с жизненным циклом про-

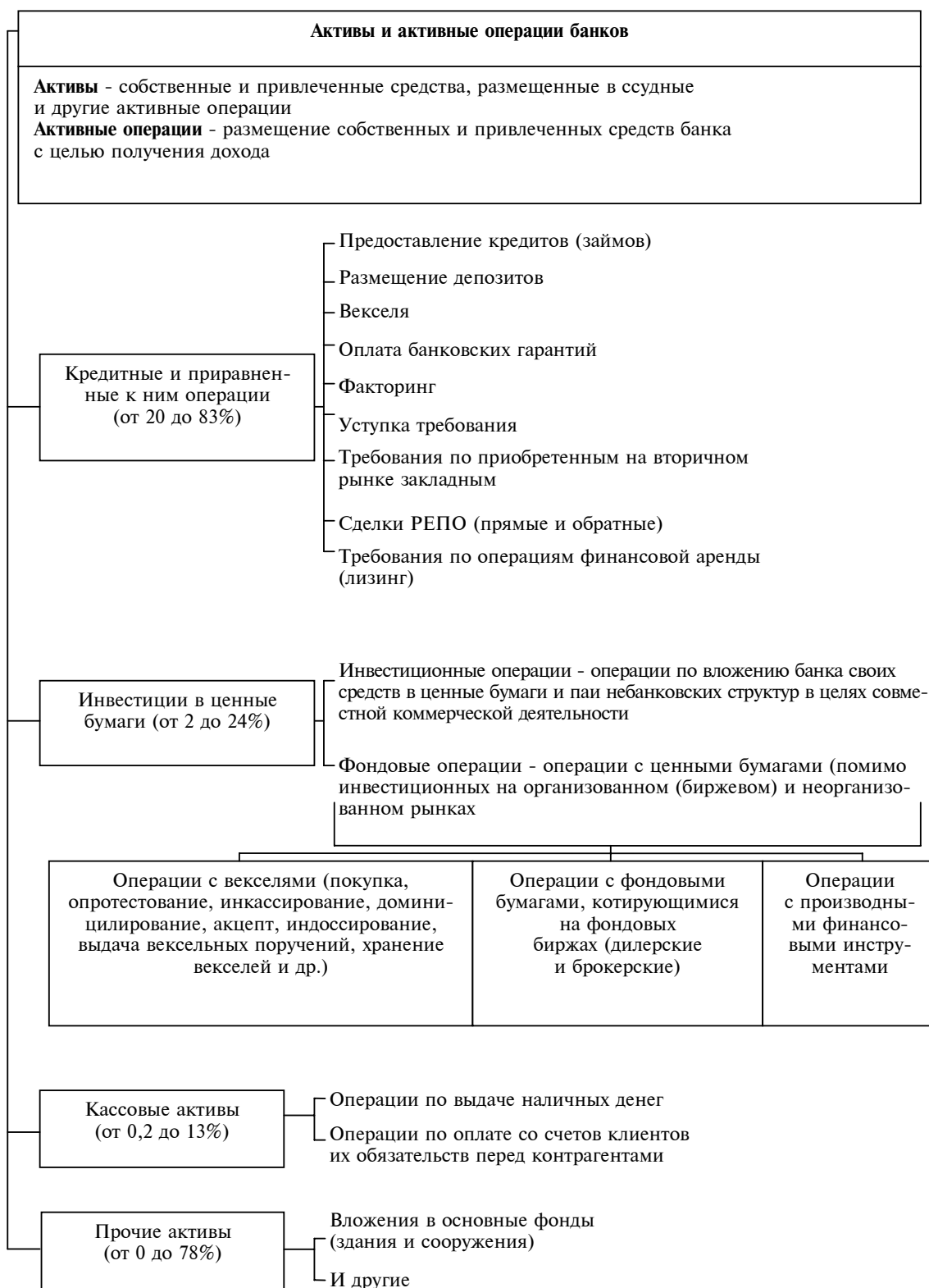


Рис. 2. Структура активов банка

дукта до тех пор, пока данный продукт будет являться новшеством на конкретном рынке.

Каждый инновационный экономический цикл, в котором осуществляется инновационное взаимодействие хозяйствующих субъектов, име-

ет свою структуру движения, представляющую собой диалектическую цепь фаз, по которым проходят нововведение и механизмы его финансового, кредитного и институционального обеспечения.

Антикризисные мероприятия денежно-кредитной политики России*

Направления антикризисной политики	Краткий комментарий
1. Предоставление ликвидности банковскому и частному сектору	Беззалоговые аукционы, субординированные кредиты, гарантии Банка России по межбанковским кредитам, расширение ломбардного списка Предполагается основной объем средств частному сектору выделять через специализированные государственные институты
2. Применение мер предупреждения банкротства	Санация, присоединение, слияние, реорганизация Меры направлены на стабилизацию положения и восстановление доверия национальным банком
3. Совмещение стабилизации финансового положения в банковской системе с ее реформированием	Основное направление реформирования - консолидация банковского сектора под давлением административных требований, инициативы "сверху" Меры привели к частичному огосударствлению банковской системы Среди крупных и активных покупателей банков выделены четыре группы: 1 - государственные банки, 2 - крупные коммерческие банки, 3 - непрофильные предприятия (например, ОАО "РЖД"), многоотраслевые холдинги типа ИГ "Алроса"
4. Введение государственных гарантий 100% сохранности по вкладам физических лиц в размере до 700 тыс. руб. (гарантии охватывают 98% вкладов в российских банках)	Государственные гарантии распространяются только на вклады физических лиц и время действия гарантий не определено
5. Привлечение ресурсов коммерческих организаций на санацию проблемных банков	Функция отбора стратегических инвесторов для банков-банкротов возложена на Агентство страхования вкладов (АСВ), которое уже в 2008 г. осуществляло около 10 проектов по санации банков
6. Покупка проблемных банков государственными и квазигосударственными структурами	Подход поощряет рискованные хозяйственные стратегии и позволяет переложить бремя убытков частных лиц на налогоплательщиков
7. Курс на постепенное ослабление рубля (политика "управляемой девальвации")	Ослабление рубля теоретически делает продукцию российских предприятий более конкурентоспособной и ограничивает импорт (хотя может привести к отказу от инвестиций и исчерпанию официальных валютных резервов)

* Таблица составлена по материалам научного доклада С.А. Андрушена и др. "Банковская система России в условиях мирового экономического кризиса".

Следует отметить, что все механизмы, направленные в докризисный период на ускорение развития экономики, с наступлением кризиса стали источником глубокого дисбаланса развития банковского сектора.

Проблемы финансового механизма деятельности банков, его инновационной составляющей заключаются в следующем:

1. При наличии контроля крупнейших банков над более чем 90 % совокупных активов и примерно 87% собственного капитала 200 крупнейшими банками (из 1114 действующих в декабре 2008 г.) в банковском секторе все еще функционирует большое число мелких по объему капитала и активов коммерческих банков.

2. При большой плотности банковского обслуживания населения (более 30 точек на 100 тыс. чел.) наблюдается неравномерность: чрезмерная концентрация в больших городах и должное отсутствие банковского обслуживания в мелких населенных пунктах и небольших городах.

3. Рост внешней задолженности банковского и корпоративного секторов, составивший, по данным Банка России, 497 млрд. долл. на 1 октября 2008 г., привел к сложности в обслуживании внешнего долга российскими заемщиками и сдерживанию финансирования крупнейших российских предприятий.

4. Оторванность денежно-кредитной политики от потребностей российской экономики в докризисный период, ограниченный и фрагментарный характер процентной политики никак не способствуют модернизации производства и планам его технического перевооружения, что привело к промышленному спаду, обесценению российской валюты и свертыванию деловой активности в российской экономике.

5. Ограниченность деятельности российских банков на всех сегментах финансового рынка, кроме валютного, привела к сокращению рублевой ликвидности, трансформации рублевых обязательств банков в валютные активы.

б. Инвестиции в докризисный период внутри страны, направляемые в большей степени на финансовые спекуляции, обусловили привлечение иностранных инвестиций на ценные бумаги по явно завышенной цене и диспропорции на российском фондовом рынке.

Изложенные выше проблемы, по мнению специалистов, усилили структурные диспропорции в национальной экономике и потребовали решения блока антикризисных мер, направленных на регулирование денежно-кредитной политики России. Весь пакет антикризисных мер денежно-кредитной политики России включает семь направлений (см. таблицу).

Анализ антикризисных мер денежно-кредитной политики выявил ее внутренние противоречия, связанные:

- во-первых, с повышением процентных ставок в результате пополнения ликвидности банковской системы и системообразующих предприятий;
- во-вторых, с политикой Банка России, направленной на плавное ослабление рубля;
- в-третьих, с ослаблением пруденциальных требований наряду с введением требования относительно минимального размера собственного капитала банков;
- в-четвертых, с увеличением предложения денег для сохранения доверия физических лиц к национальным банкам при наличии недостатков

в осуществлении банковского регулирования и банковского надзора.

Институциональная реформа финансового сектора в условиях развития денежно-кредитной политики и выхода банковской системы из экономического кризиса определяет среду для формирования финансового механизма и инструментария для управления банковскими инновациями.

¹ Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. Капитализм, социализм и демократия. М., 2007. С. 131.

² Там же. С. 132.

³ Там же. С. 133.

⁴ Там же. С. 179.

⁵ Применение МСФО: в 3 ч.: пер. с англ. 4-е изд, перераб. и доп. М., 2009. Ч. 2: Применение МСФО.

⁶ Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина; 7-е изд., перераб. и доп. М., 2008. С. 302.

⁷ Вагизова В.И. Финансово-кредитное обеспечение инновационного взаимодействия хозяйствующих субъектов: теория, методология и практика. Казань, 2009.

⁸ Бишак Г., Капчалин В., Омеляновский Э. О привлечении частных инвестиций в конверсию // Проблемы теории и практики управления. 1995. □ 2. С. 86.

⁹ Вагизова В.И. Указ. соч.

Поступила в редакцию 03.06.2010 г.