
РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (НА ПРИМЕРЕ КУРГАНСКОЙ ОБЛАСТИ)*

Лысун М.А.

В статье рассматриваются различные аспекты внедрения инноваций в кредитные организации Курганской области. Автором уточнено понятие «инновация» в узком и широком смысле. На основании изученных взглядов ученых по проблеме внедрения инноваций выделены два блока рассмотрения инноваций в регионе: со стороны субъектов (банки, клиенты, Банк России и Правительство РФ) и с точки зрения используемых видов инноваций. В первом блоке проанализированы главные целевые установки к выбору инновации со стороны клиента, Банка России и Правительства РФ, кредитных организаций региона. Во втором блоке рассмотрены региональные аспекты внедрения наиболее значимых инноваций.

Проблема внедрения инноваций в кредитных организациях занимает одну из ключевых позиций в кредитной системе России и Курганской области в частности. Это обусловлено не только исходной сущностью кредитных учреждений как проводников денежных потоков в экономике (за счет кредитов, вкладов), но и многообразием новейших взаимосвязей с реальным сектором экономики (предоставление социальных услуг, применение информационных технологий). Поэтому, для того, чтобы определить основные аспекты внедрения инноваций в кредитных организациях Курганской области, необходимо, как минимум, иметь представление о том, что такое инновации, как они связаны с деятельностью кредитных организаций, какие из них являются предпочтительными в глазах клиентов.

Среди ученых нет единого мнения трактовки понятия «инновация». В зависимости от объекта и предмета исследований понятие «инновация» трактуется по-разному. Й. Шумпетер понимает инновацию как новую научно-организационную комбинацию производственных факторов, мотивированную предпринимательским духом. Б. Твист определяет инновацию как процесс, в котором изобретение приобретает экономическое содержание [1]. На наш взгляд, данные определения не достаточно полно отражают суть инноваций в современных условиях, так как не учитывают такие важные факторы, как развитие знаний в области информационных технологий, вклад инноваций в повышение роли нравственных отношений во всех секторах экономики и другие.

В связи с этим целесообразно разделить понятие инноваций в узком и широком смысле, как это принято в научной литературе. При узком понимании инноваций к ним относят материализацию новых научных знаний в работнике, изделиях, технологиях, организации и в системе, в едином комплексе работ от исследований до первого производственного освоения того или иного новшества. Подход к понятию инновация в широком смысле слова в отношении кредитных организаций позволяет: во-первых, анализировать инновации в банках по виду производства и использования (духовное производство, информационное производство, материальное производство); во-вторых, учитывать взаимосвязь финансового и реального секторов экономики при внедрении но-

* Статья написана при поддержке Гранта молодых ученых УрО РАН по теме исследования «ГИС-информационные технологии в формировании инновационного потенциала кредитной системы».

вых продуктов и услуг; в-третьих учитывать роль науки в ускорении создания инноваций в кредитной системе.

Отдельные вопросы внедрения инноваций рассмотрены в трудах российских ученых – Л.И. Абалкина, Д.С. Львова, О.И. Лаврушина, С.Н. Орлова, В.В. Морозова [2, 3, 5]. Мы согласны с мнением большинства ученых, связывающих распространение инноваций с участием государства в инновационной деятельности, развитием науки и современных информационных технологий. Следует также отметить рассмотрение проблемы развития кредитной системы в двух аспектах: в разрезе обеспечения инновационного развития кредитной системы страны в целом, связанного с макроэкономическими тенденциями, и в разрезе обеспечения устойчивости кредитных систем отдельных регионов, связанных с внутрорегиональными процессами развития экономики, спецификой экономического положения отдельных регионов.

Представляет интерес мнение А.О. Хмелева о том, что эффективное управление в кредитных организациях может быть обоснованным, только если менеджмент имеет сформированное целостное представление о кредитной организации в каждый момент времени ее существования, а это, в свою очередь, возможно лишь при учете всех компонентов в их взаимодействии и взаимовлиянии, а также – четком представлении о рыночных аспектах – клиентах и банковских продуктах [6].

Зарубежные ученые Н. Уоллес, Д.Стиглиц, А.Харпер, С.Уильямсон, как и отечественные, считают, что инновационные процессы в кредитной системе должны происходить через накопление знаний, но, в отличие от российских исследователей, меньшую роль в распространении инноваций отводят государству [4].

На основании указанных теоретико-методологических подходов представляется целесообразным рассмотреть аспекты внедрения инноваций в кредитные организации региона с двух сторон: со стороны субъектов (банки, клиенты, Банк России и Правительство РФ) и с точки зрения используемых инноваций.

Первый блок. Рискнем предположить, что главными целевыми установками, формирующими подходы к выбору инновации и установлению связи с банковской деятельностью, являются следующие:

- Для клиента: получение банковского продукта или услуги с желаемыми характеристиками, с допустимым для себя риском и приемлемым качеством обслуживания, устойчивость и абсолютная величина темпов увеличения рыночной стоимости бизнеса.
- Для Банка России и Правительства РФ: соблюдение интересов общества и государства.
- Для кредитной организации: долговременная конкурентоспособность и инновационное развитие.

Поскольку каждый из перечисленных субъектов преследует свои цели и, соответственно, использует имеющиеся знания, можно констатировать, что аспекты внедрения инноваций в настоящее время многочисленны. Структурируем вышесказанное в табличной форме (табл. 1).

Отметим, что эффективное внедрение инновации не замыкается на одной сфере или системе, а представляет собой комплексную категорию, учитывающую все факторы влияния и их взаимосвязи. Действительно, интересы клиентов, государства не будут соблюдены, если руководство кредитных организаций Курганской области в погоне за прибылью не будет соблюдать нормативы ликвидности, предлагать качественные продукты и услуги или, стремясь любой ценой достичь наивысшего качества, потеряет конкурентоспособную производительность и экономичность.

Таблица 1

**Аспекты внедрения и использования инноваций в кредитных организациях
в зависимости от субъекта**

Субъекты	Показатели качества	Характеристики показателя для субъекта	Оценка характеристик
Клиенты кредитных организаций	Новые банковские продукты и услуги	1. Набор желаемых потребительских свойств (тарифы, ставки, сроки, условия) 2. Широта спектра инновационных продуктов и услуг	1. Мнение других клиентов кредитных организаций о новых продуктах и услугах 2. Освещение в средствах массовой информации новых продуктов и услуг
	Надежность	1. Финансовая устойчивость кредитных организаций региона 2. Принадлежность кредитных организаций к крупным, средним или мелким	1. Публикуемая рейтинговая оценка 2. Публикуемая финансовая отчетность
	Качество обслуживания	1. Аккуратность и точность в обслуживании 2. Быстрота обслуживания, вежливость и корректность персонала	1. Собственный опыт 2. Мнение других клиентов 3. Информация в средствах массовой информации
Банк России и Правительство РФ	Отсутствие нарушений законодательства и внутренних документов кредитных организаций	1. Соблюдение законодательства, нормативных актов и внутренних документов при осуществлении банковских операций 2. Финансовая прозрачность	1. Отчетность кредитных организаций 2. Результаты инспекционных проверок 3. Фактическое состояние фонда обязательных резервов 4. Аудиторские заключения
	Надежность и предсказуемость	1. Соблюдение нормативов 2. Соблюдение отчислений в фонд обязательных резервов 3. Соблюдение правил бухгалтерского учета и отчетности	
Кредитные организации	Конкурентоспособность	1. Конкурентоспособность в зависимости от предлагаемых инновационных продуктов и услуг 2. Ликвидность и финансовая устойчивость	1. Опросы клиентов 2. Информация об инновационной деятельности конкурентов 3. Аналитические отчеты о состоянии и динамике изменения финансовых показателей 4. Результаты внутренних проверок кредитных организаций
	Инновационная деятельность	1. Рост капитала 2. Диверсификация и рост клиентской базы 3. Расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг	

Второй блок. Для решения сложнейшей проблемы внедрения инноваций в кредитные организации требуется разобраться в существующем многообразии инноваций в кредитных организациях Курганской области и факторов влияния на реальный сектор экономики. Как отмечалось выше, мы делим инновации по виду производства. Это позволяет выделить наиболее значимые инновации по принадлежности к духовному, информационному, материальному производствам в кредитных организациях и проанализировать их взаимодействие с реальным сектором экономики (табл. 2).

Таблица 2

**Инновации в кредитных организациях и их влияние
на реальный сектор экономики региона**

Виды производства	Виды инноваций в кредитных организациях	Реальный сектор экономики
Духовное	Мобилизация творческого потенциала, повышение образованности	Интеграция знаний в материализованные продукты и услуги. Более квалифицированный подход работников кредитных организаций к работе с физическими и юридическими лицами
Информационное	Информационные технологии	Доступность новых услуг, увеличение оборота денежных средств, облегчение труда работников банка и работников предприятий
Материальное	Пластиковые карты, электронные деньги	Удобство расчетов, снижение издержек, увеличение денежного оборота Скидки по картам, удобство расчетов, ускорение оборота средств, упрощение контроля за движением денежных средств

На наш взгляд, место кредитных организаций в экономике региона все больше определяется качеством и степенью использования технических инноваций и технологий в банковской деятельности. Расширение спектра банковских услуг и повышение их качества невозможны без системного использования электронной техники, компьютеризации структурных подразделений, стимулирования развития межбанковских расчетов, подключения к международным коммуникационным системам. В Зауралье наблюдается рост расчетов с помощью технических средств (табл. 3).

Таблица 3

**Сведения об инфраструктуре кредитных организаций Курганской области,
предназначенной для выдачи наличных денежных средств
и осуществления расчетов с использованием пластиковых карт**

Год (на 1 января)	Для выдачи наличных денег, шт.			Для совершения сделок в торгово-сервисной сети, шт.		
	Кол-во электронных терминалов	Кол-во банкоматов	Кол-во импринтеров	Из них банкоматов	Кол-во электронных терминалов	Кол-во импринтеров
2002	30	4	18	-	11	3
2003	31	10	19	-	17	4
2004	34	15	19	-	38	4
2005	39	32	21	-	131	4
2006	73	53	20	26	126	4
2007	134	82	21	58	244	0

Данные таблицы свидетельствуют об увеличении количества технических инноваций в кредитных организациях Курганской области.

Так, количество электронных терминалов для выдачи наличных денег за 2002-2006 гг. увеличилось на 104 единицы, количество банкоматов на 78, а импринтеров на 3. Для совершения сделок в реальном секторе экономики также наблюдается рост электронных терминалов (на 233 единицы), банкоматов (на 32) за указанный выше период, а количество импринтеров снизилось до нулевой отметки.

Существуют препятствия, сдерживающие системное использование электронной техники и информационных технологий. К их числу мы можем отнести: низкую

культуру пользования новыми банковскими продуктами у подавляющей массы населения, в том числе и карточками; нехватку денежных средств и квалифицированных кадров; незаинтересованность предприятий и др. Рассмотрим уровень внедрения наиболее востребованных инноваций в кредитной системе Зауралья (табл. 4).

Таблица 4

**Современные технические достижения
в кредитных организациях Курганской области**

Инновации	Уровень распространения
Дистанционное обслуживание	Использование системы электронного банкинга. В большинстве случаев корпоративные и частные клиенты кредитных организаций Курганской области используют Internet-банкинг, PC-банкинг, SMS-банкинги, Mobil-банкинг. Реже прибегают к услугам Phone-банкинга и не практикуют услуги WAP-банкинга. На наш взгляд, это связано с тем, что кредитные организации не активно продвигают их на рынок банковских услуг.
Пластиковые карты	Парк банкоматов Курганской области не поддерживает новые микропроцессорные карты, поэтому требуется модернизация банкоматов. Кроме того, трудно получить для небольших региональных банков аффилированное членство в международных платежных системах (Master Card, VISA) ввиду его большой стоимости. Поэтому региональные банки вынуждены работать через систему спонсорства более крупных банков, имеющих членство в международных платежных системах, и соответственно делиться с ними частью прибыли, что существенно увеличивает сроки окупаемости по проектам внедрения пластиковых карт.
Электронные деньги	Электронные деньги в Курганской области не получают широкого распространения, так как возникают следующие трудности: во-первых, не каждая кредитная организация может пополнить или обналечить «виртуальный кошелек»; во-вторых, комиссия за пополнение и обналечивание достаточно высокая; в-третьих, Интернет-магазинов в регионе нет, а доставка товаров из Интернет-магазинов, расположенных в других регионах, связана с дополнительными затратами.

Наблюдается ориентированность российского рынка платежных карт на выпуск и обслуживание международных платежных систем. Это обусловлено следующими причинами, сдерживающими инновационное развитие кредитных организаций: во-первых, более развитой инфраструктурой приема пластиковых карт международных платежных систем; во-вторых, развитие отечественных платежных систем сдерживается отсутствием совместимости программно-технических средств, различием технологий обработки операций, функционированием на различных технологических платформах.

Электронные деньги не являются новым видом денег. Однако их развитие символизирует современный этап дематериализации физического носителя денег.

Для России в целом и Курганской области возможно использование электронных денег как в открыто циркулирующих системах, так и в закрыто циркулирующих системах.

По отношению к открыто циркулирующим системам правомерно использовать такую интерпретацию электронных денег, как выпуск в обращение электронной формы банковского билета (рис. 1).

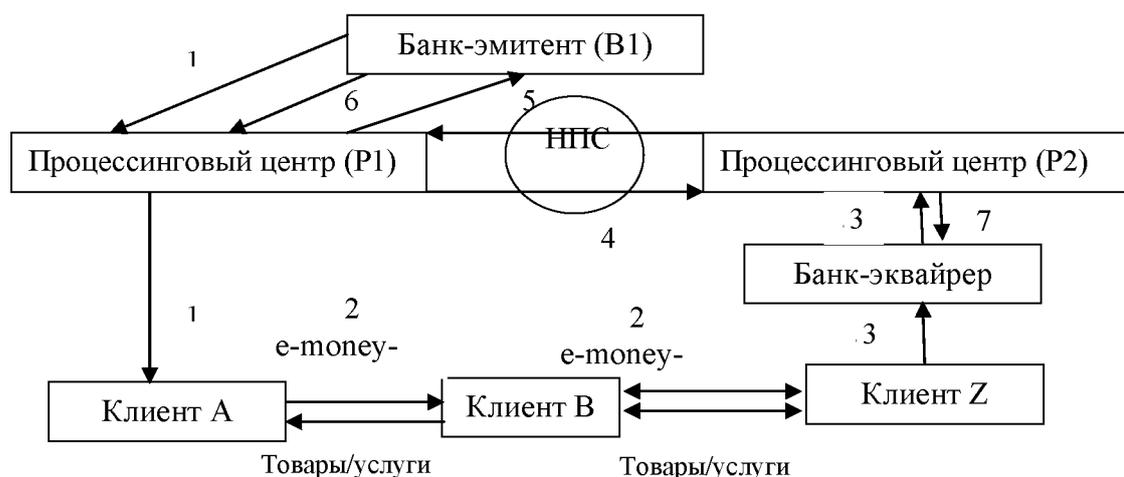


Рис. 1. Разработанная для Курганской области техническая схема платежа электронными деньгами в открыто циркулирующих системах

Три потока электронных денег следует рассматривать как три различные операции: поток 1 – эмиссия электронных денег в кредитной организации-эмитенте, расположенной вне территории Курганской области, через процессинговый центр; поток 2 – расчеты электронными деньгами за товары и услуги между предприятиями реального сектора экономики, расположенными на территории региона или за его пределами; поток 3 – эквайринг одной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в Зауралье; поток 4 – расчеты между процессинговыми центрами посредством предлагаемой национальной платежной системы (рис. 1). Последний получатель электронных денег направляет их эмитенту посредством процессинговых центров, связанных платежной системой (потоки 3, 4, 5).

Технический клиринг (подтверждение и уничтожение электронных денег через потоки 6,7) сделает возможным осуществление банковского клиринга между банком-эмитентом В1 и банком-агентом В2. Завершается платежная операция кредитованием физического или юридического лица Z (поток 7).

В закрыто циркулирующих системах каждая операция с электронными деньгами проводится с непосредственным участием эмитента без посредника (рис. 2).

Эмиссия электронных денег в закрыто циркулирующих системах проводится за счет предоплаты плательщиком эмитенту денежной суммы, либо наличными деньгами, либо депозитными деньгами (рис. 2, поток 0). Данная предоплата является основанием для выделения платежных лимитов в процессинговом центре банка (поток 1). Это обязательство используется потребителями для приобретения товаров или услуг у предприятий реального сектора экономики (поток 2), после чего они возвращают его эквайреру или непосредственно эмитенту (поток 3), который уничтожает его (поток 4) и выплачивает компенсацию предприятию реального сектора экономики в форме традиционных денег (поток 5).

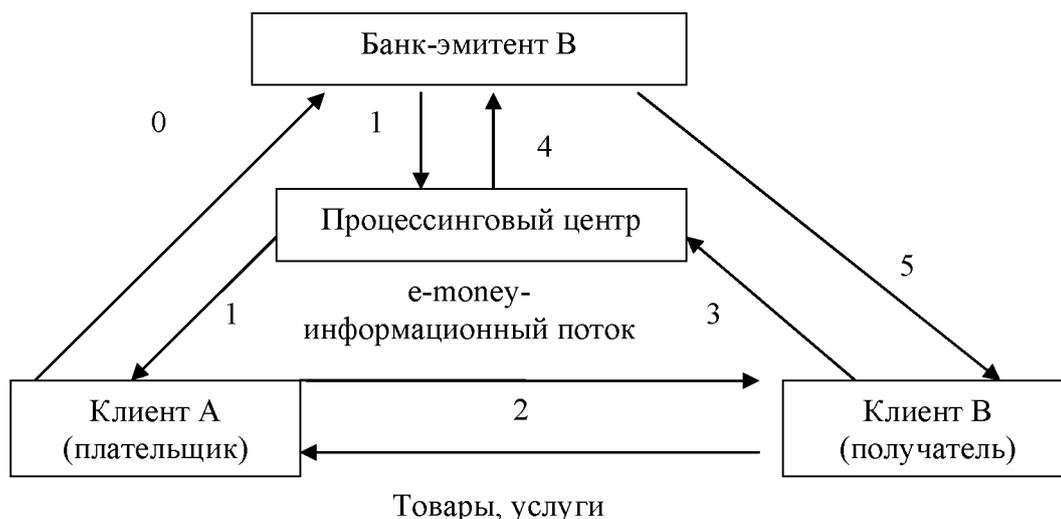


Рис. 2. Разработанная для Курганской области техническая схема платежа электронными деньгами в закрыто циркулирующих системах

Платежные системы на основе электронных денег основаны на новых технологиях и стандартах хранения и перевода стоимости. Это в значительной степени может предопределить желание кредитных организаций предлагать новые разновидности электронных денег. Интенсивность использования электронных денег участниками платежной системы напрямую зависит от специфических рисков безопасности, а также альтернативных издержек использования различных платежных инструментов, прежде всего, наличных денег и дебетовых карт. Кредитные организации (эмитенты электронных денег) могут увеличить свою прибыль и стимулировать их использование, если будут способны предложить процентные платежи по остаткам хранимых средств и страховые услуги от потерь и мошенничества при использовании электронных денег.

Таким образом, развитие электронных денег характеризуется комплексностью и многоаспектностью инноваций в кредитной системе. Их эмиссия может привести к изменению экономико-правовых принципов и технологий. Рассмотрев региональные аспекты внедрения инноваций в кредитные организации Курганской области в двух блоках: со стороны субъектов инновационных отношений и со стороны наиболее значимых инноваций, мы рекомендуем:

Правительству Российской Федерации и Банку России:

- усилить работу по совершенствованию правового и организационного обеспечения внедрения инноваций в кредитных учреждениях страны;
- в целях повышения информационной прозрачности ускорить работу по переходу на МСФО предприятий нефинансового сектора;
- продолжить работу по созданию гибкой системы рефинансирования коммерческих банков;
- поддерживать конструктивный диалог с кредитными организациями по вопросам регулирования банковской деятельности.

Кредитным организациям:

- принять меры по повышению спектра и качества предлагаемых инновационных продуктов и услуг и укреплению рыночной дисциплины в кредитной системе;
- в целях повышения прозрачности расширить состав публикуемой информации о своей деятельности.

Клиентам кредитных организаций: более грамотно подходить к выбору обслуживаемой кредитной организации (учитывать рейтинги кредитных организаций, анализировать публикуемую финансовую отчетность).

ЛИТЕРАТУРА

1. Козаков Е.М., Рожков А.А. Социально-экономические инновации как основа механизма структурных преобразований // Проблемы региональной экономики. 2003. №5-6. С. 235-246.
2. Морозов В.В. Инвестиционная деятельность территорий в условиях формирования экономики знаний // Регион в условиях формирования экономики знаний: Сб. научн. трудов. Курган: Курганский филиал ИЭ УрО РАН, 2008. С. 110-113.
3. Орлов С.Н. Экономика и банковская система региона. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2004. 302 с.
4. Панорама экономической мысли конца XX столетия: В 2-х т./ Пер. с англ. Под ред. В.С. Автономова и С.А. Афонцева. СПб.: Экономическая школа, 2002. Т.1. 668 с.
5. Управление социально-экономическим развитием России: концепции, цели, механизмы / Д.С. Львов, А.Г. Поршневу. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002. 702 с.
6. Хмелев А.О. Организационные и экономические основы бизнес-процессов в кредитной организации: Учебно-методическое пособие: В 2-х частях. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, Институт делового администрирования и бизнеса, 2004. 116 с.