

На правах рукописи



Тимченко Андрей Андреевич

**ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ**

**Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение
и кредит**

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Краснодар - 2014

Работа выполнена на кафедре экономического анализа,
статистики и финансов
ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»

**Научный
руководитель:** кандидат экономических наук, доцент
Яковенко Светлана Николаевна

**Официальные
оппоненты:** **Куницына Наталья Николаевна**
доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой денежного обращения и
кредита ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет» (г. Ставрополь)

Родин Денис Яковлевич
доктор экономических наук, доцент кафедры
денежного обращения и кредита ФГБОУ ВПО
«Кубанский государственный аграрный
университет (г. Краснодар)

**Ведущая
организация:** **ФГБОУ ВПО «Воронежский государствен-
ный университет» (г. Воронеж)**

Защита состоится «25» сентября 2014 г. в 13.00 ч на заседании дис-
сертационного совета Д 212.101.05 при ФГБОУ ВПО «Кубанский государ-
ственный университет» по адресу: 350040, г. Краснодар, ул. Ставрополь-
ская, 149, ауд. 231.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБОУ
ВПО «Кубанский государственный университет»
<http://docspace.kubsu.ru/docspace/handle/1/454>

Автореферат разослан « » июля 2014 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Дробышевская
Лариса Николаевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Усиление макроэкономической нестабильности, финансовая глобализация, сопровождаемая либерализацией законодательства и дерегулированием банковского рынка, существенное повышение рисков ведения бизнеса, развитие информационно-коммуникационных технологий, нарастание глобальной конкуренции внутри отдельных групп финансовых посредников и на межбанковском рынке, требование соблюдения норм работы по правилам ВТО, унификация и стандартизация национального банковского законодательства в соответствии с требованиями Базельского комитета влекут за собой необходимость системных действий, направленных на разработку эффективных финансово-экономических стандартов деятельности российских коммерческих банков и обеспечение их инновационного единства с международной банковской системой.

Эти тенденции оказывают противоречивое воздействие на банковский бизнес: с одной стороны, стимулируют развитие новых перспективных банковских продуктов, услуг и технологий, а с другой стороны, усиливают конкурентную борьбу, требуя от банков мобильных, нестандартных решений, зачастую затрагивающих модель их финансового поведения и стратегическую линию развития.

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

Степень научной разработанности проблемы. В зарубежной литературе теоретические аспекты инновационной деятельности в финансовом секторе представлены в фундаментальных трудах В. Бансала, П. Друкера, Л. Зингалеса, А. Маршалла, Х. Мински, Ф. Мишкина, Я. Миркина, П. Роуза, Дж. Синки-мл., С. Тернера, Й. Шумпетера, М. Юнуса и др. Специфика банковского обслуживания клиентов в связи с разработкой инновационных электронных банковских услуг раскрыта в работах К. Фабри, Д. Джентле, М. Портера, Дж. Кей, С. Дейвиса.

Вопросы развития финансовых инноваций и функционирования банковских систем в условиях современного банковского дела получили развитие в исследованиях российских ученых С. Анохина, А. Аюпова, Г. Белоглазовой, В. Викулова, К. Замышляевой, Л. Зубченко, Ю. Иода, Ю. Коробова, Л. Красавиной, Л. Кроливецкой, В. Крылова, Н. Куницыной, О. Лаврушина, В. Маганова, Н. Маренкова, О. Семенюта, П. Семиковой, А. Суэтина, К. Тагирбекова, А. Ширяева и др.

Методы и модели управления финансовыми инновациями и инновационной деятельностью банка отражены в научных работах ряда ученых, таких как: К. Антонов, А. Аюпов, Ф. Бэк, И. Бубнова, В. Безделев, А. Демиргук-Кунт, Р. Жалилов, О. Зверев, О. Иванова, П. Карлов, Л. Кох, И. Лютий, М. Перия, Д. Родин, И. Рыкова, И. Семагин, О. Солодка, Д. Терновский.

Однако разработки данных авторов в основном посвящены раскрытию сущности, классификации видов, определению роли инноваций в развитии банковского дела и не учитывают специфику практического внедрения инновационных финансовых инструментов, форм и методов работы коммерческих банков, особенно на региональном уровне. До сих пор отсутствуют концептуальные теоретические и методические подходы к управлению финансовыми инновациями коммерческих банков, объединяющие микро-, мезо- и макроуровни функционирования банковских организаций, а именно такая методика анализа, которая позволяла бы оценивать степень развития финансовых инноваций в конкретном коммерческом банке с учетом внешних и внутренних факторов банковской инновационной деятельности на мезо- и макроуровнях и способствовала инновационно-ориентированному развитию кредитной организации.

Таким образом, недостаточная степень изученности рассматриваемой проблемы как в российских, так и в зарубежных исследованиях обуславливает актуальность диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования состоит в разработке теоретических основ, научно-методических подходов и практических рекомендаций по совершенствованию процесса генерирования, внедрения и эффективного использования финансовых инноваций коммерческих банков России.

Для достижения указанной цели поставлены следующие **задачи**:

- исследовать сущность финансовых инноваций коммерческих банков, дополнить и конкретизировать научные подходы к трактовке данной экономической категории;

- провести комплексную оценку эволюции финансовых инноваций и инновационных процессов в мировой банковской практике;

- обобщить опыт имеющегося на сегодняшний день в российской и зарубежной практике методического обеспечения по изучаемому вопросу;

- разработать методический инструментарий интегрированной оценки уровня инновационной активности коммерческих банков России;

- предложить практические мероприятия, направленные на оптимизацию внедрения финансовых инноваций в практику деятельности региональных банков;

- разработать матрицу возможных стратегий развития финансовых инноваций для банков России.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих в процессе генерирования, использования и внедрения финансовых инноваций коммерческого банка.

Объект исследования – финансовые инновации в деятельности коммерческих банков России.

Область исследования. Диссертационное исследование выполнено в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит», п.10 «Банки и иные кредитные организации», а именно: п. 10.10 – «Финансовые инновации в банковском секторе», п. 10.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» паспорта специальностей ВАК РФ.

Теоретико-методологической основой исследования послужили концептуальные положения финансового менеджмента, работы ведущих российских и зарубежных ученых в области управления финансовыми инновациями коммерческих банков. При написании диссертационной работы использовались общенаучные методы познания: анализ, синтез, диалектическое единство качественной и количественной оценки, методы научной

абстракции, графической интерпретации, методы экономической статистики. Решение поставленных в диссертации задач осуществлялось на основе использования математико-статистических методов изучения связей: многофакторного регрессионного и кластерного анализа.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили статистические данные ЦБ РФ, отчеты экспертных агентств, годовые финансовые отчеты банков, отчеты региональных органов власти, материалы международных консалтинговых и информационных агентств, публикации в периодических российских и иностранных изданиях, информация, размещенная на официальных и тематических сайтах в сети Интернет, материалы научных конференций, монографические исследования ученых в области финансовых инноваций, официальные данные и аналитические материалы Минфина РФ, результаты экспертного опроса топ-менеджеров банков Краснодарского края, а также результаты исследований автора.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования состоит в научном предположении о том, что для устойчивого, эффективно-го и сбалансированного развития коммерческих банков в долгосрочной перспективе необходима модернизация их деятельности, основанная на реализации комплекса мер по оптимизации процесса генерирования, использования и внедрения финансовых инноваций.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту

1. Современные научные взгляды на понятие и содержание терминов «финансовая инновация коммерческого банка», «банковский инновационный процесс», «инновационная банковская деятельность» свидетельствуют о том, что в теории и практике финансовой науки в настоящий момент отсутствуют четкие трактовки этих категорий, следовательно, усложняется не только детерминация их места и роли как научных категорий, но и определение вектора развития инновационной деятельности коммерческих банков на российском финансовом рынке, что инициирует необходимость уточнения соответствующего терминологического ряда.

2. Процесс генерирования, внедрения и использования финансовых инноваций коммерческих банков России, интегриру-

ющий набор экономических критериев в оценку возможности предоставления таких банковских продуктов, услуг и технологий, которые трансформируют традиционную модель финансового поведения банка в инновационную, стимулирует деятельность национальных и региональных кредитных организаций в направлении повышения устойчивости, при этом чем выше скорость диффузии инноваций в банковском секторе экономики региона, т.е. чем быстрее внедряются, усваиваются и распространяются нововведения на рынке банковских услуг, тем более устойчива в долгосрочной перспективе и конкурентоспособна банковская система региона и страны в целом.

3. На начальных этапах развития финансовых инноваций в банковской практике России акцент делался на стандартизации и ускорении совершаемых операций, а не на клиентском обслуживании, выстраивании партнерских отношений для повышения устойчивости банковского сектора в долгосрочной перспективе. В настоящее время происходят инновационные изменения, связанные с трансформацией параметров функционирования банка и основанные на развитии современных технологий. При оценке развития финансовых инноваций коммерческих банков целесообразно учитывать современные тенденции в развитии банковского бизнеса.

4. Для оценки интенсивности использования и внедрения финансовых инноваций современными коммерческими банками целесообразно использовать показатель инновационной активности коммерческого банка, методика определения которого основывается на взаимодействии кластерного анализа и корреляционно-регрессионной модели и объединяет уровни отдельной кредитной организации, банков отдельного экономического субъекта страны и банковской системы страны в целом, что позволит детерминировать общий уровень развития финансовых инноваций банков в регионе, степень интенсивности инновационного процесса в конкретном банке, банковскую конкурентную среду в стране; степень насыщенности рынка банковскими инновационными продуктами, услугами и технологиями, а также потенциал развития банковского сектора региона.

5. Устойчивость функционирования любой кредитной организации, в том числе и региональной, в значительной мере зави-

сит от принимаемых управленческих решений, в том числе при реализации стратегических направлений развития бизнеса. Стратегия развития конкретного банковского института должна формироваться исходя из условий межинституционального взаимодействия с другими участниками рынка банковских инноваций – и внутрибанковского развития. На основе сопоставления данных показателей коммерческий банк может разработать обоснованную стратегию и на ее основе выстроить индивидуальную тактику, пошаговый алгоритм конкретных действий, основанный на матрице принятий управленческих решений по развитию банковских инноваций, опирающийся на комбинацию возможных вариантов соотношения значений показателя банковской инновационной активности региона и коэффициента инновационного потенциала региона.

Научная новизна диссертационного исследования в целом состоит в развитии научных представлений, теоретико-методическом обосновании и разработке практических рекомендаций, направленных на создание, внедрение и эффективное использование финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков.

Приращение научного знания заключается в следующем:

– уточнен и дополнен понятийный аппарат категорий, связанных с инновационной деятельностью коммерческих банков; отличия предлагаемых соискателем дефиниций от имеющихся в научной экономической литературе (труды О. Ивановой, В. Балабанова, С. Викулова, В. Безделева) заключаются в смещении акцентов в плоскость трактовки рассмотрения финансовых инноваций банков с позиции комплексного подхода;

– выделены основные черты, присущие инновационным процессам в банковском деле (полезность и целесообразность, практическая применимость и потребительская значимость и др.), что дало возможность расширить перечень, обозначить критерии использования финансовых инноваций в банковском деле, выявить основные тенденции их функционирования и определить основные направления дальнейшего развития финансовых инноваций в российской банковской практике;

– разработан и внедрен методический подход к определению уровня инновационного развития коммерческого банка, в развитие методик А. Аюпова, Д. Терновского, Р. Жалилова, К. Антонова, мето-

дики подразделения Bank of America, «Brand Finance»; данный подход позволяет проводить количественный мониторинг по набору традиционных экономических показателей, оценивать инновационные процессы, происходящие в конкретном банке, а также определять потенциал развития инновационной активности коммерческого банка;

– предложена и апробирована авторская экономико-математическая модель интегральной оценки уровня инновационной банковской активности с разработанной шкалой оценки, что позволяет измерить степень развития финансовых инноваций в банках и повысить устойчивость банковской системы России в долгосрочной перспективе;

– построена матрица возможных стратегий развития банковских финансовых инноваций в регионе, что обеспечит единство внутренней и внешней среды функционирования коммерческого банка посредством координации измерения количественной оценки степени развития финансовых инноваций внутри конкретного коммерческого банка и во внешней среде; указанная матрица является возможным способом координации стратегических решений участников рынка банковских услуг, как на стадии формирования стратегических целей отдельно взятых кредитных организаций, так и на этапе разработки целевых программ развития и повышения эффективности функционирования региональных банковских систем.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования состоит в приращении научного знания в области совершенствования управления финансовыми инновациями и инновационной активностью коммерческих банков и оценки их эффективности. Предложенная методика оценки уровня инновационной банковской активности региона может быть использована ЦБ РФ при подготовке ежегодного отчета о состоянии банковского сектора в разрезе регионов России. Анкета - опрос топ-менеджеров банков и матрица возможных стратегий развития банковских финансовых инноваций в регионе может способствовать российским банкам в разработке инновационных стратегий развития, в процессе формирования и управления новыми продуктами, услугами и технологиями, а также при создании системы управления рисками в области инновационного банковского менеджмента.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы докладывались и получили одобрение на международных и всероссийских научно-практических конференциях, проходящих в гг. Москве, Ухте, Одессе, Волгограде, Саратове, Тамбове, Херсоне и др. в 2011–2013 гг. Отдельные результаты работы внедрены в практику функционирования филиала «НОМОС» банка в г. Краснодаре.

Публикации. Результаты исследования представлены в 12 печатных работах, из них 4 – в изданиях, рекомендованных ВАК, общий объем которых составляет 2,9 п.л. (2,18 авт.л.).

Структура диссертационной работы отражает логику и специфику авторского подхода к изучению проблемы, определена целью и задачами научного исследования. В соответствии с логикой и последовательностью изложения материала работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ

1. Понятийный аппарат экономических категорий, характеризующих инновационную деятельность коммерческого банка

Автором исследованы основные подходы к определению понятия «финансовая инновация банка» и его роли в банковском деле, а именно подходы авторов: Е. Жуков, А. Грязнова, Л. Кох, О. Лаврушин, Л. Зубченко, Н. Маренков, М. Спружевникова, Д. Назипов, Т. Попова, Д. Терновский, В. Крылов и др. По мнению автора, различия в этих подходах вызваны, прежде всего, тем, что в них используются разные критерии. Таким образом, суть всех различий в конечном итоге отражает модель финансового поведения банков. Автором предложена трактовка финансовых инноваций современных коммерческих банков как результатов инновационной деятельности коммерческого банка, реализуемых в форме появления новых или модернизированных продуктов, услуг и технологий, обусловленных моделью финансового поведения банка и нацеленных на рост его эффективности и устойчивую долгосрочную деятельность. По мнению автора, необходимо разделять поня-

тия «банковская инновационная деятельность» и «банковская инновационная активность», при этом под банковской инновационной активностью понимается степень диффузии инновационных банковских продуктов, услуг и технологий в повседневную деятельность хозяйствующих субъектов России.

Характеристика этапов инновационных процессов, происходящих в коммерческих банках, представлена в табл. 1.

Таблица 1 – Этапы инновационной деятельности коммерческих банков (разработаны автором по результатам исследования)

Этап	Участники	Содержание этапа	Ключевые факторы успеха
1	2	3	4
I	Отделы / департаменты банка, сотрудники	Сбор и обработка информации о состоянии рынка банковских инноваций, анализ емкости рынка в области новых банковских продуктов, услуг, технологий	Определение потребностей и готовности рынка банковских услуг к внедрению инновации. Формирование системы ключевых индикаторов (матрицы исходных данных, включающей количество учреждений банковской системы, расположенных в регионе; количество банкоматов, импринтеров и платежных терминалов в регионе; количество счетов, обслуживаемых банками региона через Интернет; количество услуг ДБО посредством мобильных телефонов; объем и количество транзакций с использованием инновационных устройств и т.д.)
II	Высший менеджмент / все структурные подразделения банка	Разработка стратегии инновационного развития КО в среднесрочной и долгосрочной перспективе, концепции новых продуктов и услуг и механизма их внедрения на рынке	Сбалансированность стратегии, подразумевает наличие документально оформленного бизнес-процесса по реализации стратегии, включая график работы, лиц, ответственных за реализацию мероприятия и всех участников процесса; с указанием методов достижения конкурентных преимуществ; конкретных целей; Регулярно выполняется анализ эффективности инновационных бизнес-процессов, т.е. фактического выполнения плановых показателей, заложенных в инновационной стратегии
III	Банк и его контрагенты: клиенты, платежные системы, операторы сетей мобильной	Практическое внедрение новшества (использование, внедрение и реализация инновации),	Выбор методов и политики ценообразования, определение оптимальных каналов распространения инновационных продуктов; точная оценка жизненного цикла инновации, успешная диффузия финансовых инноваций банков в деятельность хозяйствующих субъектов региона (предлагаемые показатели: количество

1	2	3	4
	связи, доверенные сервис-менеджеры, торговые предприятия; процессинговые центры; разработчики компьютерных и мобильных приложений	организация каналов продвижения инновационных продуктов, услуг и технологий – процесс банковской инновационной активности	банковских счетов на 1 жителя региона; количество инновационных банковских устройств на 1 жителя; доля счетов, обслуживаемых через Интернет и через мобильные телефоны во всех счетах региона; доля счетов с дистанционным доступом во всех счетах банков региона; средний размер 1 транзакции по оплате услуг банковскими картами физических и юридических лиц; соотношение объема безналичных платежей по банковским картам в регионе, операций по снятию наличных денег и т.д.)
IV	Банковская система страны	Оценка результативности внедрения инновационных продуктов (услуг) на банковском рынке	Определение показателя банковской инновационной активности на микро-, мезо- и макроуровнях (на уровне отдельной кредитной организации / отдельного экономического субъекта страны / банковской системы страны / банковской системы страны в целом)

В табл. 2 отражена предложенная автором типология инноваций в деятельности банков, которая обусловлена потребностью трансформировать традиционную модель финансового поведения банка в инновационную, совершенствовать анализ рынков, выявлять новые ниши банковского бизнеса, определять цели и конкретные задачи для обеспечения конкурентоспособности организации и долгосрочного укрепления уже завоеванных на банковском рынке позиций.

Автор определяет два типа финансового поведения банков как деятельности по формированию оптимальных взаимоотношений с клиентами по решению их бизнес-задач – традиционное и инновационное.

Таблица 2 – Типология инноваций в банковской практике при инновационной модели финансового поведения банка (разработана автором по результатам исследования)

Тип	Сущность	Ожидаемый эффект
1	2	3
Изменение структуры и облика банка	Сочетание новых, модернизированных и традиционных технологий и инстру-	Активное использование дистанционного банковского обслуживания и самообслуживания, развитие сис-

1	2	3
	ментов	тем дистанционного электронного банкинга, виртуализация банков
Виртуальные банковские и финансовые технологии	Использование электронной подписи и управление банковским счетом on-line	Ускорение оборачиваемости транзакций и сокращение издержек проведения операций, сокращение персонала front-офисов
Организационное разделение банковских операций	Содействие реализации целей банка посредством разделения и оптимизации затрат живого труда, создания организационных структур	Количественный и качественный рост объема операций, собственного капитала, банковских резервов, клиентской базы
Оптимизация банковской филиальной сети	Замена традиционного банковского обслуживания обслуживанием в рамках ДБО, сегментация, изменения в филиалах и филиальной сети	Рост эффективности функционирования банков, сокращение фактического времени в расчете на обслуживание 1 клиента, минимизация затрат при обслуживании клиентов
Использование новых информационных и коммуникационных технологий	Активное внедрение в деятельность кредитных организаций новейшего программного обеспечения и обновление технической базы	Появление новых услуг, продуктовых линеек, организационных форм ведения банковского бизнеса
Структурная и технологическая перестройка – back-офисов	Изменения в организации сбора, хранения и аналитической обработки внутренней информации	Оптимизация возможностей внутреннего контроля и аудита
Новые банковские продукты (услуги)	Ориентация на имеющийся у клиентов потребительский спрос и формирование у клиентов потребительского спроса	Диверсификация линейки банковских операций и услуг, рост конкурентоспособности и повышение стоимости банковского бизнеса

Изменения в поведении экономических агентов обострили конкуренцию между финансовыми и банковскими организациями и привели к возникновению необходимости трансформации модели финансового поведения банка и появлению инновационного банка как клиентоориентированного финансового института.

2. Основные тенденции развития финансовых инноваций в коммерческих банках

Проведенное исследование генезиса финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков позволило дополнить пере-

чень современных инноваций в области банковских продуктов, контрактов или услуг, появившихся начиная со второй половины XX в.

Таблица 3 – Финансовые инновации коммерческих банков¹

Категория продуктов	Пример	Год внедрения
1	2	3
Потребительское кредитование	Банковские кредитные карты	1958
Срочные депозиты	Евродолларовые депозиты	Середина 1960-х
	Обращающиеся депозитные сертификаты	1969
«Обналичивание» средств	Банкоматы	Конец 1960-х
Риск-менеджмент, инвестиционная деятельность	Структурированные финансовые продукты	Конец 1960 – начало 1970-х
Текущие счета	Текущий счет с начисляемыми процентами	1972/1980
Кредитные карты	«Интеллектуальная» (чип) карта	1974
Международное кредитование	Синдицированные кредиты	Середина 1970-х
Перевод средств, пластиковые карты	Эквайринг	Середина 1970-х
Сберегательные счета	Индивидуальные пенсионные счета	1975
Международное банковское обслуживание	Федеральная корпорация международных банковских операций	1978
Коммерческое кредитование	Поглощения с высокой долей заемных средств	Начало 1980-х
Ипотека	Плавающая ставка	Начало 1980-х
Национальные платежные системы с участием центральных банков	Системы расчетов в режиме реального времени	Середина 1980-х
Расчетно-кассовое обслуживание (дистанционное)	Интернет-банкинг	1980-е
Международное банковское обслуживание	Международные банковские инструменты	1981
Счета / сбережения	Депозитные счета денежного рынка	1982
Потребительское кредитование	Кредитные линии, обеспеченные оплаченной частью дома заемщика	Середина 1980-х
Риск-менеджмент	Производные инструменты	Середина 1980-х

¹ Составлена автором на основе: Синки Дж.-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. 6-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. С. 65.

Окончание таблицы 3

1	2	3
	биржевого рынка	
Управление активами потребителей	Взаимные фонды	Конец 1990-х
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	SMS-банкинг Персональные «финансовые порталы» Агрегация счетов Коммерческие платежи Работа на финансовых рынках, валютные операции WAP-банкинг	Начало 2000-х
Перевод средств	Технология Cash Recycling	2000-е
Перевод средств, пластиковые карты	Мобильный эквайринг	Конец 2000-х
Мобильный банкинг	SIM-апплет Мидлет (платежное JAVA приложение) Бесконтактные и дистанционные платежи с использованием мобильного телефона	2008 – настоящее время

3. Методический подход к определению уровня и потенциала инновационного развития коммерческого банка

В рамках данной работы автором были объединены количественные статистические подходы и качественные методы исследования, получившие свое выражение в экспертном опросе топ-менеджеров ведущих банков Краснодарского края и его последующей обработке. На этапе проведения опроса была сформирована онлайн-анкета с применением open-source технологий Google Docs (URL:<https://docs.google.com/forms/d/1byy0td6bxVcvaJm2SriCtVIZ0oAAawper5X3GZD-kkI/viewform>), что позволило максимально облегчить процедуру заполнения анкет респондентами. Из 30 приглашенных к исследованию экспертов за 1 месяц (с 15 октября по 15 ноября 2013 г.) прошли анкетирование 12 топ-менеджеров коммерческих банков Краснодарского края (т.е. активность – 40%). В результате проведенного анкетирования разработана авторская система показателей для оценки степени внедрения и использования финансовых инноваций в конкретном коммерческом банке (табл. 4).

Все разработанные соискателем коэффициенты были разбиты на две группы: индивидуальные (т.е. характеризующие один банк в отдельности) и агрегатные (описывающие всю совокупность банков или, обобщенно, уровень «банковской инновационной активности» по региону).

Таблица 4 – Индивидуальные коэффициенты уровня инновационной банковской активности коммерческого банка (разработаны автором по результатам исследования)

	К _т технического внедрения, %	К _т инновационности услуг, %	К _т инновационного стратегического развития, %	К _т инновационности банка, %	Сумма баллов, %	Рейтинг банка
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
ЗАО "ИБК"	20,00	38,46	9,52	36,07	104,05	11
ОАО Промсвязьбанк	70,00	76,92	71,43	70,49	288,84	2
Банк Зенит-Сочи	30,00	53,85	33,33	37,70	154,88	8
ОСБ (отделение Сбербанка) по Краснодарскому краю РФ	90,00	76,92	71,43	72,13	310,48	1
ф-л НОМОС БАНКА	90,00	61,54	47,62	72,13	271,29	3
ФКБ "Петрокоммерц" в г.Краснодаре	70,00	76,92	28,57	60,66	236,15	4
Газтрансбанк	30,00	38,46	19,05	32,79	120,30	10
Кубаньторгбанк	30,00	38,46	38,10	40,98	147,54	9
Крайинвестбанк	50,00	53,85	42,86	54,10	200,80	6
Кубанский универсальный банк	20,00	38,46	0,00	24,59	83,05	12
Кубань- Кредит	50,00	61,54	38,10	55,74	205,37	5
И.Д.Е.А. банк	60,00	53,85	23,81	55,74	193,39	7
<i>Среднее</i>	<i>50,83</i>	<i>55,77</i>	<i>35,32</i>	<i>51,09</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<i>Среднее квадратическое отклонение</i>	<i>24,31</i>	<i>14,77</i>	<i>20,80</i>	<i>15,68</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
<i>Коэффициент вариации, %</i>	<i>47,82</i>	<i>26,49</i>	<i>58,89</i>	<i>30,69</i>	<i>x</i>	<i>x</i>

На основе проведенной комплексной рейтинговой оценки банковские институты были проранжированы автором по степени интенсивности внедряемых инноваций.

Таблица 5 – Агрегатные индексы инновационной активности банков Краснодарского края (разработаны автором по результатам исследования)

Показатель	К _г внедрения банковских инноваций, %	К _т инновационного потенциала, %	К _т использования инновационного потенциала, %	К _т однородности инновационной банковской активности, %
Значение коэффициента	46,84	73,65	26,35	33,34

Из агрегатных индексов самыми результативными являются коэффициент инновационного потенциала и обратный ему коэффициент использования инновационного потенциала. Они фактически указывают на то, что на сегодняшний момент все возможности инновационного развития в крае использованы лишь на 26,35%, тогда как остальные 73,65% еще предстоит освоить. С одной стороны, уровень достаточно низок, но с другой это же указывает и на неиспользованный потенциал.

4. Авторская модель оценки уровня банковской инновационной активности в России

Анализ существующих методик оценки инновационной активности банков позволил автору выявить ряд недостатков, каждый из которых оказался настолько весомым, что было решено отказаться от использования этих методик в работе. К сожалению, существующие методики не в полной мере отражают сущность изучаемой проблемы, в связи с чем была разработана авторская методика оценки (рис. 1).

В ее основу легла собранная информация о 80 регионах России в разрезе наиболее востребованных инновационных банковских продуктов, услуг и технологий.

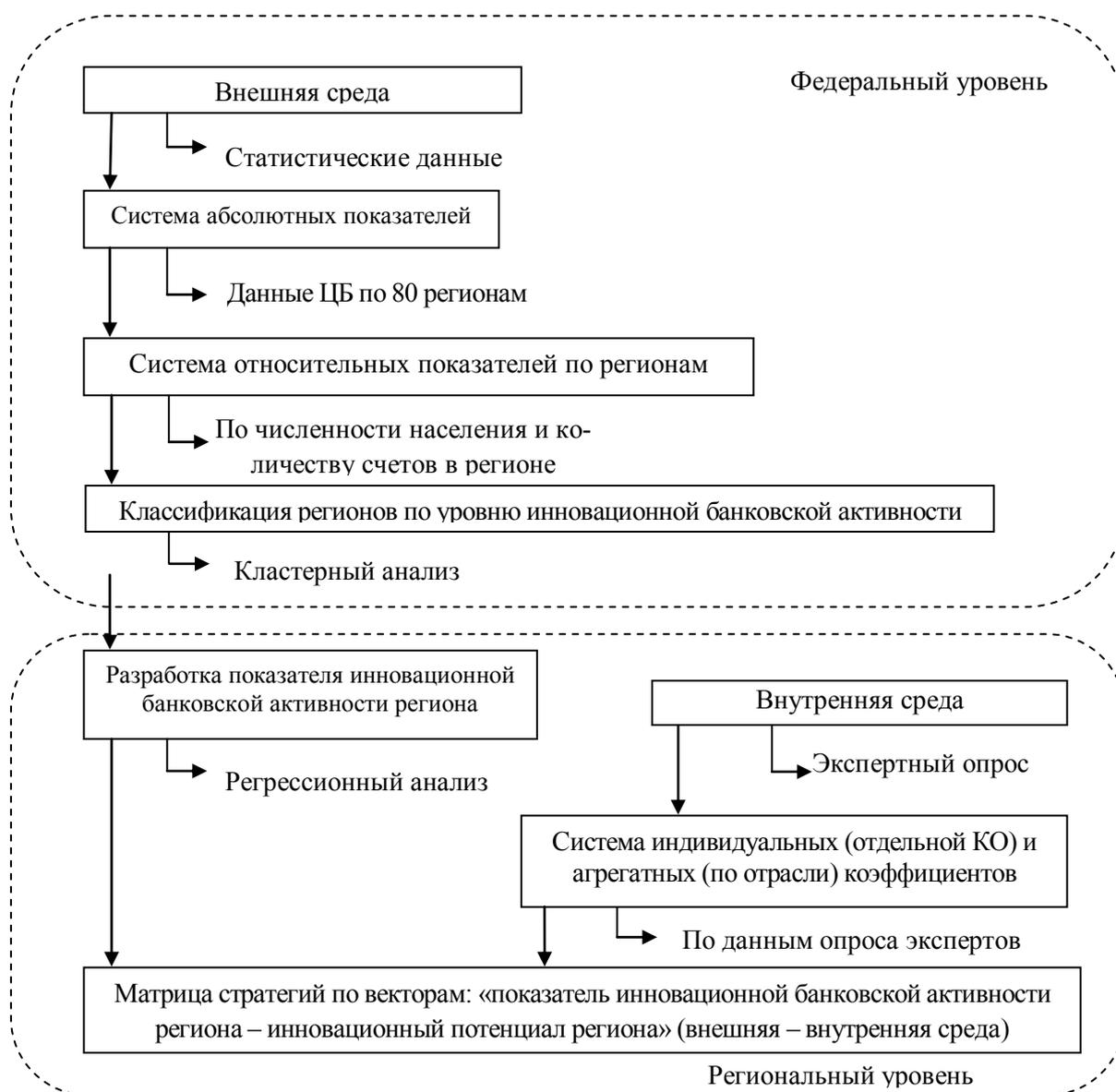


Рисунок 1 – Алгоритм методики интегрированной оценки банковской инновационной активности (разработан автором по результатам исследования)

Для оценки степени развития финансовых инноваций на региональном уровне была сформирована информация по 55 банкам, функционирующим в Краснодарском крае (10 самостоятельным, региональным, и 45 филиалам иногородних), руководство которых одобрило раскрытие информации относительно внедренных инновационных технологий в ДБО (табл. 6).

Таблица 6 – Инновации в технологиях ДБО в банковской системе Краснодарского края, 2009–2013 гг.
(разработано автором по результатам исследования)

Название технологии	01.01.10г.		01.01.11г.		01.01.12г.		01.01.13г.	
	Кол-во, ед	Доля, %						
<i>1</i>	2	3	4	5	6	7	8	9
Обслуживание по системе «Банк-Клиент»	13	10,66	33	27,73	40	35,71	55	57,89
<i>Темп роста, %</i>	-		253,85		121,21		137,50	
Обслуживание с применением устройств, с использованием пластиковых карт	22	18,03	32	26,89	47	41,96	55	57,89
<i>Темп роста, %</i>	-		145,45		146,88		117,02	
SMS- банкинг	29	23,77	38	31,93	45	40,18	55	57,89
<i>Темп роста, %</i>	-		131,03		118,42		122,22	
Интернет – банкинг	21	17,21	33	27,73	34	30,36	42	44,21
<i>Темп роста, %</i>	-		157,14		103,03		123,53	
Др. технологии электронного банкинга (FOREX, Интернет-факторинг и т.д.)	22	18,03	24	20,17	32	28,57	41	43,16
<i>Темп роста, %</i>	-		109,09		133,33		128,13	
Call- центры (Центры телефонного обслуживания)	3	2,46	8	6,72	12	10,71	30	31,58
<i>Темп роста, %</i>	-		266,67		150,00		250,00	
Телефонный банкинг (мобильный банк-клиент)	5	4,10	5	4,20	14	12,50	18	18,95
<i>Темп роста, %</i>	-		100,00		280,00		128,57	
Киоски индивидуального самообслуживания	5	4,10	9	7,56	14	12,50	14	14,74
<i>Темп роста, %</i>	-		180,00		155,56		100,00	
WAP-банкинг	2	1,64	3	2,52	3	2,68	3	3,16
<i>Темп роста, %</i>	-		150,00		100,00		100,00	
Всего кредитных организаций, ед.	122	100,00	119	100,00	112	100,00	95	100,00

Несмотря на детальный сравнительный анализ, выявивший флуктуации банковской инновационной активности в Краснодарском крае по сравнению с Россией в целом, необходимо определить, насколько регион уникален по данным отклонениям от усредненного значения по сравнению с другими субъектами, насколько типичны такие отклонения и в каких еще регионах встречаются. Такое исследование было выполнено в рамках кластерного анализа k-средних.

По шкале уровня инновационной активности последовательность кластеров представлена на рис. 2. Краснодарский край, оказавшийся во 2-м кластере, характеризуется как один из сравнительно слабых регионов РФ по развитию и внедрению банковских инноваций.

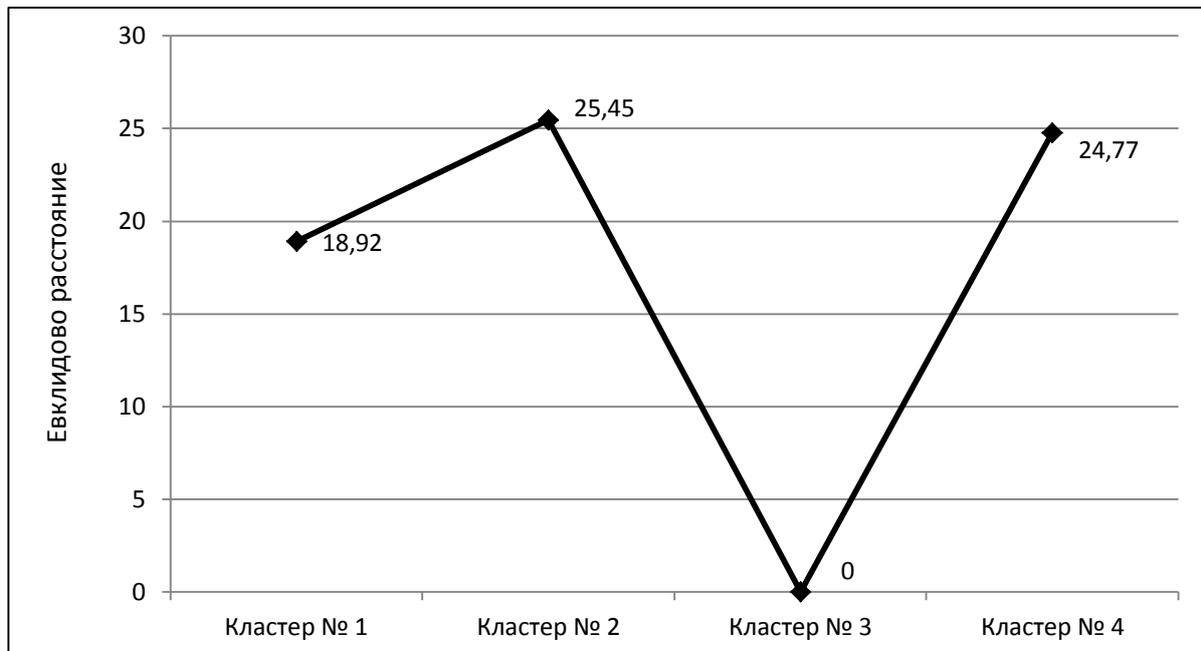


Рисунок 2 – Интерпретация результатов кластерного анализа (разработана автором по результатам исследования)

В работе был проведен корреляционно-регрессионный анализ уровня инновационной банковской активности региона. В результате расчетов было получено следующее уравнение регрессии:

$$Y = -0,717 + 0,752X_1 + 0,980X_2 - 354,364X_3 + 0,288X_4 - 0,188X_5 - 518,074X_6 - 2,033X_7 + 0,271X_8,$$

где Y – уровень банковской инновационной активности региона;

X_1 – средний размер одной транзакции при оплате услуг банковской картой юридического лица;

X_2 – соотношение объема безналичных платежей и операций по снятию наличных денег через банкоматы;

X_3 – количество инновационных банковских устройств на 1 тыс. жителей;

X_4 – доля счетов, обслуживаемых через Интернет, во всех счетах региона;

X_5 – доля счетов, обслуживаемых через мобильные телефоны, во всех счетах региона;

X_6 – количество банкоматов и платежных терминалов на 1 тыс. жителей;

X_7 – средний размер одной транзакции при оплате услуг банковской картой физического лица;

X_8 – средний размер одного снятия наличных с банковской карты физического лица.

Максимальным ограничителем шкалы инновационной банковской активности $[0; 98,3]$ выступает максимальное или минимальное расстояние удаленности (98,3 между Санкт-Петербургом и Республикой Ингушетия).

В табл. 7 наглядно интерпретированы результаты построенной модели банковской инновационной активности региона, приведенные в разрезе регионов России.

Таблица 7 – Шкала банковской инновационной активности региона (разработана автором по результатам исследования)

Шаг шкалы инновационной активности региона	Количество регионов, ед.	Количество регионов, %	Классификационные группы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
От 0 до 10	20	16,46	Слаборазвитые регионы
От 11 до 20	44	64,56	Среднеразвитые регионы
От 21 до 30	11	13,92	

Окончание табл. 7

1	2	3	4
От 31 до 40	1	1,27	Высокоразви- тые регионы
От 41 до 50	1	1,27	
От 51 до 60	0	0,00	
От 61 до 70	0	0,00	
От 71 до 80	0	0,00	
От 81 до 90	1	1,27	
От 91 до 100	1	1,27	
<i>Итого</i>	79	100,00	

Краснодарский край, получивший по разработанной модели 15,854 балла, даже с учетом погрешности в 2,3 пункта (по сравнению с результатами кластерного анализа), находится в наиболее многочисленной группе регионов, характеризующихся средним по России уровнем инновационного банковского проникновения.

5. Матрица возможных стратегий развития банковских финансовых инноваций в регионе как основа для разработки управленческих решений для повышения устойчивости развития банковского сектора

Разработанная матрица позволяет осуществить количественную оценку степени развития финансовых инноваций в регионе (показатель банковской инновационной активности) и конкретном банке (Кт инновационного потенциала). Внешний фокус показатель получает за счет введения в него (на этапе кластерного анализа и выявления расстояния между регионами) таких показателей, как количество счетов на тысячу жителей, количество банковских пластиковых карт и оборот по ним, отношение счетов ДБО ко всем счетам и пр., т.е. фактическую диффузию и востребованность инновационных продуктов.

В рамках диссертационного исследования автором предложены стратегии возможного развития банковского сектора России.



Рисунок 3 – Матрица стратегий развития банковских инноваций в регионе (разработана автором по результатам исследования)

Проведенное исследование позволило сформулировать ряд предложений по модернизации и повышению устойчивости развития инновационной банковской инфраструктуры России в целом и Краснодарского края в частности.

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Тимченко, А.А. Современные направления развития финансовых инноваций в банковском деле / А.А. Тимченко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). – 2012. – №09(083). – 0,41 п.л.

2. Тимченко, А.А., Яковенко, С.Н. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты / А.А. Тимченко, С.Н. Яковенко // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 2. – 0,42 п.л. / 0,21 авт.л.

3. Тимченко, А.А., Яковенко, С.Н. Основные тенденции развития банковского кластера экономики Краснодарского края и направления его модернизации / А.А. Тимченко, С.Н. Яковенко

// Финансовая аналитика: проблемы и решения: науч.-практ. и информ.-аналит. сб. – М.: Финансы и кредит, 2013. – № 44. – 0,63 п.л. / 0,32 авт.л.

4. Тимченко, А.А. Банковские инновации как фактор повышения конкурентоспособности региональной банковской системы / А.А. Тимченко // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). – 2013. – №07(091). –0,45 п.л.

Публикации в других изданиях

5. Тимченко, А.А. Технология разработки новых банковских продуктов и услуг / А.А. Тимченко // Гуманитарные исследования «Humanis»: научно-исследовательский журнал. – 2011. – № 9. – 0,2 п.л.

6. Тимченко, А.А. Проблемы развития рынка банковских инноваций / А.А. Тимченко // Социально-экономическое развитие современного общества в условиях реформ: материалы Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 ч. – Саратов: Академия бизнеса, 2012. – 0,1 п.л.

7. Тимченко, А.А. Теоретические аспекты инновационных процессов в банковском деле / А.А. Тимченко // Юбилейный сборник научных трудов кафедры экономического анализа, статистики и финансов. – Краснодар: Краснодарский ЦНТИ. – 2012. – 0,31 п.л.

8. Тимченко, А.А. Российская банковская система: от универсализации к инновациям / А.А. Тимченко // Современные направления теоретических и прикладных исследований-2012: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Одесса: Черноморье, 2012. – 0,1 п.л.

9. Тимченко, А.А. Особенности финансирования банковских инноваций в современной экономике России / А.А. Тимченко // Модернизационное развитие современного российского общества: всерос. науч.-практ. конф. (2012; Волгоград): материалы – Волгоград - М: ООО «Планета», 2012. – 0,21 п.л.

10. Тимченко, А.А. Russian banking system: from the universalization to innovations / А.А. Тимченко // Modern scientific research and their practical application. – Одесса: Черноморье, 2012. – 0,1 п.л.

11. Тимченко, А.А. Роль инфокоммуникаций в развитии финансовых инноваций / А.А. Тимченко // Наука и образование в жизни современного общества: сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф.: в 12 ч. – Тамбов, 2012. – Ч. 12. – 0,2 п.л.

12. Тимченко, А.А., Яковенко, С.Н. Построение бизнес-стратегии банка при внедрении финансовых инноваций / А.А. Тимченко, С.Н. Яковенко // Инновационный потенциал экономики: современные концепции формирования и управления: материалы Междунар. науч.-практ. конф. – Херсон: Изд. дом «Гельветика», 2013. – 0,4 п.л. / 0,2 авт. л.

Тимченко Андрей Андреевич

**ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ РОССИИ**

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Подписано в печать 7.07.2014. Формат 60 × 84 1/16.
Бумага офсетная. Печать цифровая. Уч.-изд. л. 1,0.
Тираж 120 экз. Заказ №

Издательско-полиграфический центр
Кубанского государственного университета
350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149.