

УДК 336.71

UDC 336.71

**БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР
ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
РЕГИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**BANK INNOVATIONS AS A FACTOR
INCREASING THE COMPETITIVENESS OF A
REGIONAL BANK SYSTEM**

Тимченко Андрей Андреевич
преподаватель
*Кубанский государственный университет,
Краснодар, Россия*

Timchenko Andrey Andreevich
lecturer
Kuban State University, Krasnodar, Russia

В статье рассматриваются тенденции развития
банковского рынка Краснодарского края,
анализируется степень его эффективности в
зависимости от степени использования
инновационных банковских услуг

The article presents the tendencies of the Krasnodar
region bank market, the degree of its efficiency
depending on using of innovative banking services has
been analyzed

Ключевые слова: ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ,
КОНКУРЕНЦИЯ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА,
ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ

Keywords: FINANCIAL INNOVATIONS,
COMPETITIVENESS, BANKING SYSTEM,
INNOVATIVE PROCESSES

Увеличение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг, постоянно изменяющаяся законодательная и нормативная база, дифференцированность клиентской базы, регионально-территориальные особенности геополитического характера (связанные с плотностью населения, демографической ситуацией, лояльностью органов власти к финансовым учреждениям и т.д.), возможности роста предпринимательской активности, инфраструктурно техническая обеспеченность вызывают повышенные требования к внедряемым технологиям банковского обслуживания, методам их эффективного использования в деятельности региональной банковской системы. Так авторами статьи «Современные тенденции развития функционально-инструментального комплекса рынка финансовых услуг» выражается мысль о том, что «рост глобального рынка капиталов и в новом тысячелетии сопровождается существенным снижением роли банков и параллельным усилением рыночных институтов как главных финансовых посредников» [5]. В соответствии с динамично меняющимися условиями деятельности любой банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных

инновационных процессов [6].

При этом особое внимание следует уделить тому факту, что в качестве базы описываемых выше процессов необходимо обозначить межбанковскую конкуренцию, основывающуюся на инновационной активности финансовых и банковских институтов вне зависимости от их региональной принадлежности.

Так, Е.С. Старостина отмечала, что межбанковскую конкуренцию можно определить как «экономическую философию и мотивационный механизм инновационной активности в сфере банковской деятельности» [1]. Придерживаясь данной точки зрения, акцентируем внимание на том, что эффективность использования инновационных финансовых продуктов и технологий в региональной банковской системе основывается на утверждении, что важнейшим перспективным вектором развития выступает усиленное внедрение инфокоммуникационных технологий и новых форм банковского клиентского обслуживания на региональных финансовых рынках. При этом данную стремительно развивающуюся тенденцию следует рассматривать в системной совокупности с рядом тенденций развития регионального банковского сектора, к числу которых, на наш взгляд, следует отнести: финансовую глобализацию, процессы слияния, поглощения и образования банковских холдингов, проблемы проникновения иностранного банковского капитала в региональную банковскую систему.

В условиях конкуренции на рынке финансовых услуг банковские инновации, основанные на концепции предоставления дополнительных ценностей и «расширенных» услуг, имеют актуальное значение и обеспечивают финансовым институтам их внедряющим конкурентные преимущества, что было описано нами ранее в других публикациях [3, 4]. Такой подход способствует зарождению и поддержанию процесса долгосрочных инновационных преобразований как доминантного фактора

устойчивого развития коммерческого банка. Особая значимость данного процесса в том, что в результате данных преобразований и банк-оператор и клиент-потребитель получают от сотрудничества огромную выгоду.

По нашему мнению, одним из важнейших направлений развития интеграции банковских инноваций с классическими и устоявшимися банковскими услугами может выступить создание единой системы взаимных ценностей (управление инновационными преобразованиями на основе ценностей), обладающей особой важностью для ее участников и дающей им ряд определенных преимуществ, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Преимущества, обеспечиваемые единой системой взаимных ценностей для участников процесса долгосрочных инновационных преобразований в коммерческом банке

Участник цепочки инновационных преобразований	Банк-генератор	Клиент-потребитель
Осуществляет	Использование современного высокотехнологичного оборудования, обучение сотрудников, реализует льготные банковские продукты и новые формы предоставления услуг	Заявляет о потребностях в банковских продуктах, формирует спрос на новые банковские или финансовые услуги, отмечает присущие им недостатки
Получает	Информацию о востребованности продуктов и услуг, их объемах, качестве, недостатках и преимуществах	Скидки, льготные кредиты, ВИП-обслуживание, сокращение сроков проведения операций, банковские продукты с более высоким уровнем эффективности

В результате реализации преимуществ, обеспечиваемых данной системой создается целостная конкурентоспособная система. На наш взгляд, ее притягательность заключается в стремлении всех участников предоставить другим максимально удобные и выгодные условия ведения его деятельности. Выпадение хотя бы одного из участников цепочки отрицательно влияет на общий результат и снижает совокупный

синергетический эффект от сотрудничества.

Также создание единой системы взаимных ценностей предполагает и создание определенных инновационных преимуществ и для структурных подразделений коммерческих банков, благодаря чему обеспечиваются конкурентные преимущества для каждого звена, обеспечивающего процесс инновационных преобразований. Акцентируя внимание на инновационной деятельности банковской системы Краснодарского края следует упомянуть и о том, что по итогам 2012 года экономическая ситуация в регионе в целом характеризовалась положительными тенденциями:

- улучшением экономической конъюнктуры и увеличением производства товаров и услуг в большинстве основных видов деятельности нефинансового сектора;

- удовлетворительным финансовым состоянием предприятий;

- сохранением лидирующей позиции по масштабам инвестиционной деятельности; улучшением ситуации на рынке труда;

- увеличением темпов роста номинальных и реальных располагаемых денежных доходов населения.

Особую значимость перечисленным выше процессам придает тот факт, что в связи с Олимпийскими играми – 2014 в г. Сочи в Краснодарский край идет значительный поток инвестиций, бюджетных трансфертов. Следовательно, инновационные механизмы, присущие банковской системы края имеют необходимую финансовую поддержку и обладают рядом региональных особенностей.

В частности можно предложить следующую группировку особенностей регионального банковского рынка, влияющих на продвижение банковских продуктов и услуг, с позиции его инновационных преимуществ (таблица 2).

Данные особенности подтверждаются и основными показателями характеризующими использование инновационных форм и методов

предоставления услуг банковской системой Краснодарского края.

Таблица 2 – Особенности рынка банковских услуг Краснодарского края с позиции потребностей и перспективы инновационных преобразований

Группы особенностей	Содержание
Экономические	Низкая стоимость отдельных видов услуг и продуктов, увеличивающая спрос на услуги; дефицит инвестиций в развитие финансовой инфраструктуры региона; высокие издержки по запуску новых видов услуг и открытию дополнительных офисов; высокая платежеспособность значительной массы потребителей банковских услуг и высокая готовность жителей края опробовать новые формы виды услуг; значительный уровень конкуренции между банковскими кредитными организациями
Организационные	Отсутствие монополизма в сфере предоставления банковских услуг; разветвленная сеть кредитно-банковских учреждений; близость к потребителям услуг; высокий уровень организации маркетинга, логистики и сервиса; равномерное распределение инфокоммуникаций и инфраструктуры по территории региона
Маркетинговые	Неготовность к приобретению (потреблению) некоторых видов новых услуг; слабое развитие дистанционного обслуживания населения ввиду слабой компьютерной грамотности наиболее платежеспособности части клиентов и отсутствия 100-% защиты каналов передачи информации; привычка использовать наличные денежные средства, в том числе иногда и в деловом обороте

Например, число используемых в расчетах банковских карт увеличилось за 2012 год на 27,2% и составило более 6,6 млн. единиц. По числу эмитированных карт в крае естественно лидируют международные платежные системы (VISA, Mastercard), доля которых в общем объеме по состоянию на 01.01.2013 г. составила 71,3%. Рост количества банковских карт, выданных кредитными организациями на территории края, связан с внедрением «зарплатных», «социальных» и «топливных» проектов, а также предоставлением кредитными организациями принципиально новых сервисных услуг для владельцев карт.

Также, банки, функционирующие на территории края, проводили мероприятия по расширению инфраструктуры, предназначенной для приема банковских карт. Общая инфраструктура по состоянию на 01.01.2013 г. по сравнению с 01.01.2012 г. расширилась в 1,4 раза, в том

числе количество банкоматов возросло на 28,7% и составило 8 504 единицы. Количество электронных терминалов, используемых для оплаты товаров и услуг, увеличилось на 47,7% и составило 20 067 единиц.

В результате развития и расширения сферы использования банковских карт наблюдалось увеличение количества и объема сделок, совершенных с использованием платежных карт, выданных на территории края. Так, если в 2011 году по банковским картам всех систем расчетов в среднем за месяц осуществлялось 8,1 млн. транзакций на сумму около 35,5 млрд. рублей, то в 2012 году – 11,9 млн. транзакций на сумму 53,0 млрд. рублей.

Доля безналичных операций с использованием платежных карт в общем объеме платных услуг населению, оборотах общественного питания и розничной торговли в отчетном периоде увеличилась и составила 5,4% против 3,2% за 2011 год.

В условиях активного внедрения в деятельность кредитных организаций работающих на территории Краснодарского края современных информационных и коммуникационных технологий развитие рынка расчетных услуг характеризуется дальнейшим повышением клиентского спроса на услуги по дистанционному управлению счетами.

По состоянию на 01.01.2013 г. количество счетов, по которым проводились операции по списанию денежных средств с использованием дистанционного доступа, составило 2426,5 тыс. единиц. Дистанционно управляли своими счетами 96,3% физических лиц и 3,7% юридических лиц. Количество счетов, обслуживаемых через сеть Интернет, составило 271,6 тыс. единиц. Интересной особенностью является тот факт, что услуги по дистанционному способу управления счетами с использованием мобильных телефонов предоставлялись кредитными организациями только для физических лиц: количество таких счетов по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2012 г. увеличилось на 23,4% и по

состоянию на 01.01.2013 г. составило 632,4 тыс. единиц.

Кредитные организации и филиалы кредитных организаций, расположенные на территории края, а также платежная система Банка России в 2012 году осуществили 86,9 млн. переводов денежных средств на общую сумму 8484,9 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным показателем 2011 года количество и сумма переводов денежных средств увеличились на 13,2 и 13,6% соответственно. Каждый день осуществлялось в среднем более 350,3 тыс. транзакций на общую сумму 34,2 млрд. рублей (в 2011 году – 309,5 тыс. транзакций на сумму 30,1 млрд. рублей).

Особенностью региональной банковской системы является тот факт, что региональная компонента платежной системы Банка России осуществляет более половины объема переводов денежных средств, проведенных банковскими учреждениями, расположенными на территории края, а именно – 32,5 млн. переводов денежных средств на общую сумму 5362,0 млрд. рублей. В 2012 году удельный вес переводов денежных средств, проведенных с использованием электронной технологии региональной компонентой платежной системы Банка России и кредитными организациями (филиалами), расположенными на территории края, составил 78,5% от общего количества переводов денежных средств и 97,8% от суммы переводов денежных средств (в 2011 году – соответственно 82,6 и 97,3%).

Также активно банковские и кредитные учреждения Краснодарского края используют электронные технологии для перечисления средств. Например, наиболее существенный прирост удельного веса переводов денежных средств с использованием электронных технологий отмечен при проведении операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях или филиалах. Это главным образом связано с увеличением количества и

объема переводов денежных средств, проводимых через корреспондентские счета, открытые в Краснодарском отделении № 8619 ОАО «Сбербанк России». Вместе с тем наиболее широкое распространение электронных технологий при осуществлении расчетов имеется в платежной системе Банка России и составляет 100,0% количества и суммы переводов денежных средств. В таблице 3 нами представлены данные о структуре безналичных переводов денежных средств, свидетельствующие о том, что кредитные организации и их клиенты наращивали объемы переводов в форме банковских ордеров и практически не используют аккредитивные и чековые формы расчетов.

Таблица 3 – Структура безналичных переводов денежных средств в разрезе применяемых расчетных документов, % [2]

Показатель	Количество		Объем	
	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год
Переводы денежных средств – всего	100,0	100,0	100,0	100,0
В том числе с применением:				
- платежных поручений	58,7	56,2	98,9	98,5
- платежных требований, инкассовых поручений	11,5	9,6	0,5	0,8
- аккредитивов	0,0*	0,0*	0,0*	0,0*
- чеков	0,0*	0,0*	0,0*	0,0*
- банковских ордеров	29,8	34,2	0,6	0,7

*Удельный вес переводов денежных средств незначителен – менее 0,1%

Несмотря на заданный Правительством РФ курс на повышение доли электронных транзакций в платежном обороте около половины переводов денежных средств, совершаемых в пределах одного подразделения кредитной организации, осуществлялись по-прежнему с использованием бумажной технологии.

Значимое место в качестве инноватора региональной банковской системы в Краснодарском крае занимает Банк России. Так, Главным

управлением в 2012 году продолжалась работа по развитию системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП). По состоянию на 01.01.2013 г. участниками системы БЭСП являлись: 11 особых участников расчетов - расчетно-кассовые центры и Головной расчетно-кассовый центр, 14 прямых участников расчетов (ПУР) – кредитные организации (филиалы), 70 ассоциированных участников расчетов (АУР) – кредитные организации (филиалы) и Управление Федерального казначейства по Краснодарскому краю [2].

В частности, в 2012 году через систему БЭСП проведено 36656 платежей на общую сумму 1014,4 млрд. рублей, из них 23880 платежей на сумму 500,4 млрд. рублей приходится на долю ПУР и 12776 платежей на сумму 514,0 млрд. рублей – АУР.

Платежи, проведенные через систему БЭСП, в 2012 году по сравнению с данными за 2011 год увеличились по количеству и объему в 2,3 и 1,4 раза соответственно, что объясняется ростом заинтересованности в проведении платежей через данную систему расчетов как кредитных организаций (филиалов), так и их клиентов. Подавляющая часть платежей направлялась кредитными организациями в адрес участников расчетов, расположенных в других регионах России (68,8% от общего количества и 96,7% от объема платежей).

Самую высокую активность на кредитном рынке Краснодарского края в 2012 году проявили краевые банки, на четверть увеличив свой кредитный портфель. Филиалы банков других регионов к концу 2012 года прибавили пятую часть к своему кредитному портфелю. Филиалы Сбербанка России расширили кредитные вложения на 15,8%. Следовательно, существенного перераспределения позиций на региональном кредитном рынке не произошло. Около трети задолженности и физических, и юридических лиц было сконцентрировано у подразделений Сбербанка России, несмотря на снижение их доли на этих

основных сегментах кредитного рынка, более половины - у филиалов других банков, головные офисы которых расположены за пределами региона.

Подводя итоги инновационной составляющей рынка банковских услуг Краснодарского края, отмечаем, что в 2012 году клиентский спрос на банковские услуги и характеризовали следующие тенденции:

- замедление роста спроса на банковские услуги по сравнению с предыдущим годом;
- снижение уровня активности предприятий в использовании услуг кредитных организаций по сравнению с 2011 годом;
- сохранение взаимодействия подавляющего большинства предприятий с прежним составом кредитных организаций;
- активное использование ограниченного набора банковских услуг.

В 2012 году интенсивность роста спроса на банковские услуги была наименьшей за период, начиная с 2009 года. Кроме того, позитивные изменения спроса в регионе были менее существенными по сравнению с динамикой, отмечаемой в большинстве субъектов Южного федерального округа.

Практически во всех основных видах деятельности (за исключением оптовой и розничной торговли) возможность получения банковских услуг превосходила потребность в них. В целом в 2012 году активность предприятий в использовании услуг кредитных организаций была ниже, чем год назад, что не самым лучшим образом отражается на процессе инновационных преобразований в Краснодарском крае.

Таким образом, основными тенденциями развития банковского сектора в 2012 году стало наращивание ресурсного потенциала преимущественно за счет средств, поступивших от населения, а на кредитном рынке - быстрый рост кредитов, выданных физическим лицам, на фоне ослабления динамики кредитования нефинансовых предприятий,

т.е. происходил переток средств из корпоративного кредитования в потребительское. Доходность банковского бизнеса повысилась.

Следует отметить, что стремительно развивающееся розничное кредитование является дополнительным фактором риска для банковского сектора, повышает конкуренцию, заставляя кредитные организации края внедрять и воспроизводить новые формы и виды услуг, активизировать инновационную деятельность, способствуя развитию экономики края.

Список литературы

1. Старостина Е.С. Развитие инноваций в коммерческих банках как фактор повышения эффективности функционирования на региональном уровне // Вестник ВолГУ. Серия 10. Вып. 3. 2008 г. с. 50.
2. Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Краснодарского края. 2012 год. – Краснодар. ГУ ЦБ по Краснодарскому краю. 2013.
3. Яковенко С.Н., Тимченко А.А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико-экономические аспекты // Современные проблемы науки и образования. 2013. № 2. URL: www.science-education.ru/108-8600 (дата обращения: 14.09.2013).
4. Тимченко А.А. Теоретические аспекты инноваций коммерческих банков Перспективные инновации в науке, образовании, производстве и транспорте – 2012: Сборник научных трудов SWorld. - Одесса: Изд-во Куприенко С.В., 2012. (с. 10-12).
5. Зиниша О.С., Рындина И.В. Современные тенденции развития функционально-инструментального комплекса рынка финансовых услуг // Альманах современной науки и образования. – Тамбов: Грамота. 2012. № 1 (56). с. 140.
6. Крючкова О.Ю. Функционирование коммерческих банков: роль инноваций // Вестник Тамбовского университета. Т. 81. № 1. 2010. С. 102.

References

1. Starostina E.S. Razvitie innovacij v kommercheskih bankah kak faktor povyshenija jeffektivnosti funkcionirovanija na regional'nom urovne // Vestnik VolGU. Serija 10. Vyp. 3. 2008 g. s. 50.
2. Osnovnye tendencii razvitija jekonomiki i denezhno-kreditnoj sfery Krasnodarskogo kraja. 2012 god. – Krasnodar. GU CB po Krasnodarskomu kraju. 2013.
3. Jakovenko S.N., Timchenko A.A. Finansovye innovacii v dejatel'nosti kommercheskih bankov: teoretiko-jekonomicheskie aspekty // Sovremennye problemy nauki i obrazovanija. 2013. № 2. URL: www.science-education.ru/108-8600 (data obrashhenija: 14.09.2013).
4. Timchenko A.A. Teoreticheskie aspekty innovacij kommercheskih bankov Perspektivnye innovacii v nauke, obrazovanii, proizvodstve i transporte – 2012: Sbornik nauchnyh trudov SWorld. - Odessa: Izd-vo Kuprienko S.V., 2012. (s. 10-12).
5. Zinisha O.S., Ryndina I.V. Sovremennye tendencii razvitija funkcional'no-instrumental'nogo kompleksa rynka finansovyh uslug // Al'manah sovremennoj nauki i

- obrazovanija. – Tambov: Gramota. 2012. № 1 (56). s. 140.
6. Krjuchkova O.Ju. Funkcionirovanie kommercheskih bankov: rol' innovacij // Vestnik Tambovskogo universiteta. T. 81. № 1. 2010. S. 102.