

3. Сапрыкина, В. Д. Актуальные проблемы повышения финансовой грамотности населения в банковской сфере [Текст] / В. Д. Сапрыкина // Вестник СНО: сб. студ. науч. работ / под научн. ред. к-та эк. наук, доц. А. А. Гулько. – Белгород: НИУ «БелГУ», 2014. – С. 507-512.
4. Сапрыкина, В. Д. К вопросу об основных направлениях решения проблемы финансовой грамотности населения [Текст] / В. Д. Сапрыкина, А. А. Гулько // Мир науки и инноваций. – 2015. - №1. – С. 18-25.
5. Скиннер, К. Цифровой банк [Текст]: монография / К. Скиннер. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 399 с.
6. Официальный сайт аналитического агентства Juniper Research [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.juniperresearch.com>, свободный.
7. Официальный сайт аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.markswwebb.ru>, свободный.
8. Официальный сайт Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minsvyaz.ru/>, свободный.
9. Официальный сайт ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>, свободный.
10. Официальный сайт Петербургского международного экономического форума [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.forumspb.com>, свободный.
11. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Ю.Н. Северина, Е.Н. Камышанченко
г. Белгород, Россия*

Мировой финансовый рынок активно развивается и на темпы его развития кризисы и спады в экономике влияют незначительно. Но именно банковский сектор является наиболее активным с точки зрения внедрения финансовых инноваций, так как остальные сектора финансового рынка (фондовый рынок, инвестиционные фонды) долгое время занимали в общем объеме значительно меньшую долю, что подтверждает актуальность данной статьи.

Целью настоящего исследования является изучение влияния банковских инноваций на развитие банковской системы.

Наибольшее влияние на формирование и появление, как финансовых инноваций в целом, так и банковских в частности, из множества факторов следует выделить изменения регулятивного характера. По мнению Дж.Ф. Маршалла, с начала 1970-х годов очень быстро развивается дерегулирование рынка финансовых услуг (в данном случае речь идет об американском рынке) [1].

Для успешной конкуренции и удержания имеющихся клиентов, банки, в первую очередь, инвестиционные, вынуждены были обратиться к инновациям. Нужно было не просто ограничиться гарантией размещения инструментов традиционного типа, таких, как акции или облигации. Появилась потребность не просто в новых финансовых инструментах, а именно уникальных, таких, которые бы удовлетворяли уникальные потребности клиента. Именно такие инструменты могли обеспечить дальнейшее сотрудничество клиентов на особых (индивидуальных) договорных условиях.

Следовательно, появление таких финансовых инноваций давало возможность банкам значительно повысить свою прибыльность.

Но, природа инноваций такова, что, как только появляется и вводится в действие новый финансовый инструмент, он немедленно копируется конкурентами. Именно усиленная конкуренция за освоение новых финансовых продуктов и сделала 80-е гг. прошлого века десятилетием активного развития финансовых инноваций.

Процессы дерегулирования в 1980-х годах продолжились на финансовых рынках Франции, Великобритании, Германии, Японии, Нидерландов, Швейцарии и в других странах.

В настоящее время, напротив, можно наблюдать, как в результате финансового кризиса 2008 г. внебиржевой рынок производных финансовых инструментов стал привлекать все больше внимания регуляторов, саморегулируемых организаций и общественности.

Необходимо выделить и такой фактор, как изменения в сфере налогообложения. Это также одна из важнейших причин финансовых инноваций. Характерно, что изменения в налоговом законодательстве случаются довольно часто. И когда они влияют на доход по финансовым инструментам, иногда процессам, появляется нечто новое в ответ на изменения налогового законодательства.

Например, рынок еврооблигаций появился в противовес решению Правительства США удерживать у источника выплаты доходов по облигациям, размещенным в США среди иностранных инвесторов [2].

Чтобы приостановить утечку капитала за рубеж, 18 июня 1963 года США ввели специальный уравнивающий налог на прибыль - *Interest Equalization Tax*, который закрыл американский рынок для иностранных инвесторов, поскольку увеличил стоимость кредита на 1%. В 1967 году данный налог был увеличен до 1,5%, отмена налога произошла лишь в 1974 году. Но при этом потребность в доступе к источнику капитала осталась, и в итоге она была удовлетворена за счет выпуска именно еврооблигаций.

Современный рынок банковских инноваций напрямую зависит от такого фактора, как совершенствование технологий. Наглядно демонстрирует влияние технологии на появление финансовых инноваций такой продукт, как кредитные карты. Это один из множества банковских инновационных продуктов, разработанных за последние 60 лет, при этом в корне изменивших характер действия людей в денежной сфере.

Именно в результате создания телефонных и компьютерных сетей, сложных телекоммуникационных систем, технического оборудования и программного обеспечения для обработки информации стало возможным появление и использование кредитных карт.

С другой стороны, и сами фирмы, предлагающие финансовые услуги и находящиеся в постоянном поиске новых возможностей для получения прибыли, должны были быть готовы воспользоваться этой продвинутой технологией. Население и компании также должны были быть готовы приобретать кредитные карты. Как результат, в настоящее время кредитные карты стали важной частью современной финансовой системы.

В ряде источников отмечается, что первой компанией, предложившей клиентам использовать кредитные карточки в международных поездках, была *Diners Club*, основанная сразу после окончания Второй мировой войны. Вслед за ней две другие компании, *American Express* и *Carte Blanche*, также предложили своим клиентам подобные программы использования кредитных карточек.

Появление компьютеров привело к значительному расширению линейки финансовых услуг при уменьшении стоимости расходов практически по любой сделке.

Бесспорно, технология активно влияет на развитие финансовой сферы. Сегодня многие финансовые продукты и процессы благодаря технологиям стали совершенно иными, многие из них могут быть осуществлены «не выходя из дома», например, электронный перевод средств. Кроме того, банкоматы, разнообразные терминалы в самых массовых местах нахождения людей, телекоммуникации и др.

Автоматизация процессов, связанных с предоставлением финансовых услуг, позволила значительно сократить количество промежуточных звеньев, увеличить скорость и точность заключения сделок. Как результат – удовлетворенность клиента, не зависимо от финансовой услуги.

Один из важнейших аспектов совершенствования средств связи – возможность мгновенной установки многосторонней конференц-связи в любом масштабе, в том числе и международном, а также передача информации и массивов данных по линиям передач и через спутники. Параллельно развивалось программное обеспечение, являющееся не менее важным условием развития финансовой сферы, чем современнейшие компьютеры и системы телекоммуникаций. Например, появление программ для работы с электронными таблицами позволило производить сложные финансовые вычисления. Действительно, до пришествия микрокомпьютеров и табличного софтвера на Нью-Йоркской фондовой бирже бытовала поговорка: «Сделку с тремя куплями-продажами не закроешь» [1].

Воплощение подобных операций, связанных с использованием микрокомпьютеров и табличного софтвера, – широкое распространение валютных и процентных свопов.

Особый акцент исследователи данной проблемы делают на такой фактор, как глобализация мировой экономики. Именно глобализация обеспечивает банкам открытие заграничных филиалов, организацию совместных кредитно-финансовых структур с зарубежными партнерами, что оказывает давление на государственные власти.

Организация глобального финансового рынка привели к созданию фирм с глобальной системой производства и маркетинга, не зависящих от рынков капитала той или иной страны.

Глобализация способствовала и расширению рынка евродолларов в 70-е гг., и интеграции рынков капиталов всего мира, что в значительной степени связано с введением в действие новых финансовых инструментов, способных соединять между собой ранее разделенные рынки.

Российский финансовый рынок также характеризуется постоянным появлением самых разнообразных новых банковских продуктов и операций. Среди основных факторов, обеспечивающих данное явление (стремление обойти конкурентов; периодически возникающий кризис, стимулирующий финансовую мысль к повышению финансовой устойчивости и др.), глобализация является важнейшим. Банковские нововведения за рубежом не остаются просто информацией, а активно изучаются и осваиваются российской банковской системой.

Таким образом, главной целью внедрения и использования банковских инноваций является достижение оптимального уровня конкурентоспособности банков на основе внедрения комплекса согласованных технологических, экономических и управленческих мероприятий. Успех в создании банков и банковских систем нового поколения, работающих в режиме, так называемого, инновационного менеджмента, основано на постоянном внедрении новых, более совершенных технологий, продуктов и организационных структур, что повышает их гибкость и адаптивность к рынку.

Литература:

1. Маршалл Джон Ф., Бансал Викул К. Финансовая инженерия: Полное руководство по финансовым нововведениям – М.: Инфра-М, 1998 - С. 60.
2. Полтева Т. В. Еврооблигации как инструмент международного рынка капиталов [Текст] / Т. В. Полтева, Е. В. Игнатьева // Молодой ученый. — 2014. — №20. — С. 379-382.