

УДК 336.717

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ИННОВАЦИЙ В БАНКАХ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

### TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF FINANCIAL INNOVATIONS IN BANKS AND IN NON-BANK CREDIT ORGANIZATIONS

*ГРИШИНА Е.А., аспирант, преподаватель кафедры «Банковское дело», Саратовский государственный социально-экономический университет  
E-mail: [gea555@mail.ru](mailto:gea555@mail.ru)*

*GRISHINA E., a postgraduate student, a lecturer at the Department of «Banking», Saratov State Socio Economic University  
E-mail: [gea555@mail.ru](mailto:gea555@mail.ru)*

#### Аннотация

Для участников банковского рынка становится особенно актуальным стимулировать инновации в целях повышения качества обслуживания клиентов, прибыли и как следствие укрепления своего финансового положения. В связи с этим в статье рассмотрены тенденции развития финансовых инноваций. Сделаны выводы о том, что финансовые инновации в России зародились значительно позже, чем в европейских странах. Кроме того, первыми финансовыми инновациями являются кредит и депозиты. Технологические инновации появились позже продуктовых, поскольку для их внедрения необходим был научно-технический прогресс. Сравнение финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях показало, что финансовые инновации могут быть присущи как банкам – банковские инновации, небанковским кредитным организациям – небанковские инновации, так и всем кредитным организациям – стыковые.

#### Abstract

It becomes especially relevant for the participants of a bank market to stimulate innovations with the purpose of customer service improvement of quality, profit increase which results in strengthening of the financial position. With respect thereto tendencies of development of financial innovations are considered in the article. The conclusion is made that financial innovations in Russia arose much later, than in European countries. Besides, the first financial innovations are credit and deposits. Technological innovations appeared later than product ones, as scientific and technical progress was necessary for their implementation. Comparison of financial innovations in banks and the non-bank credit organizations showed that financial innovations can be inherent to both - to banks as bank innovations, to non-bank credit organizations as non-bank innovations, and to all credit organizations – as butt innovations.

**Ключевые слова:** *финансовые инновации, развитие инноваций в европейских странах, развитие инноваций в России, продуктовые финансовые инновации, технологические финансовые инновации, банковские финансовые инновации, небанковские финансовые инновации, стыковые финансовые инновации.*

**Key words:** *financial innovations, development of innovations in the European countries, development of innovations in Russia, product financial innovations, technological financial innovations, bank financial innovations, non-bank financial innovations, butt financial innovations.*

Инновационное развитие банковской сферы приобретает сегодня все большее значение. Усиливающаяся глобализация, растущая экспансия иностранных кредитных организаций, с одной стороны, и экспансия небанковских кредитных организаций, предлагающих идентичные продукты и услуги, - с другой вынуждают коммерческие банки выходить на новые рынки сбыта, привлекать клиентов инновационными продуктами, услугами, технологиями. Внедрение инновационных технологий, продуктов и процессов повышает эффективность деятельности участников банковского рынка, позволяет приобрести конкурентные преимущества и выйти на новые рынки сбыта.

Существует две основные точки зрения по поводу сущности инноваций. Одни ученые концентрируют внимание на том, что инновации – принципиально новые продукты и услуги, не имеющие аналогов (Р.А. Фатхутдинов, А.В. Плеханов и др.). Другие говорят о том, что инновациями вполне можно считать модифицированные продукты, услуги, технологии, которые обладают новыми качественными характеристиками, удовлетворяют иные потребности клиентов (Б.Твист, Ф.Никсон и др.).

Инновации, функционирующие в финансовой сфере, – финансовые инновации. На наш взгляд, можно выделить два подхода к определению сущности финансовых инноваций: эволюционный и революционный.

Согласно эволюционному подходу финансовые инновации – модифицированные продукты, услуги, технологии, в основе которых лежат финансовые отношения, процессы, явления. Так, создаются усовершенствованные продукты, услуги, технологии вместо действующих, но уже устаревающих. Например, внедрение экспресс-кредитования в коммерческих банках или потребительских кооперативах. Данный вид кредита удовлетворяет те же потребности, что и классический кредит, однако имеет несколько иные условия: время одобрения заявки и требуемый пакет документов значительно меньше, но процент по кредиту значительно больше. По сути, данный вид кредита является модификацией классического кредита.

Финансовые инновации в рамках революционного подхода – создание принципиально новых финансовых продуктов, услуг, технологий. Иными словами, создается продукт, услуга или технология, не имеющая аналогов на финансовом рынке. Примером такой финансовой инновации является

дистанционное банковское обслуживание, в том числе Интернет-банкинг, мобильный банкинг. До внедрения данных инноваций для совершения той или иной операции обязательно было идти в банк. Сейчас можно просто осуществлять, например, платежи, подачи заявок на кредит, выдачу пластиковой карточки посредством Интернет-банкинга.

Финансовые инновации, по сути, возникли с возникновением банков и небанковских кредитных организаций. Рассмотрим развитие финансовых инноваций в историческом аспекте, выявим особенности и тенденции развития. Для этого сначала проанализируем особенности развития финансовых инноваций в России, сравнив с европейским опытом (см. табл. 1 и 2).

Данные таблиц 1 и 2 свидетельствуют о том, что развитие финансовых инноваций в России так же, как и становление банковского дела, во многом отличалось от европейского образца. Еще в VI в. до н.э. в Вавилоне и Древней Греции существовали храмы, где храмовые жрецы и трапечиты или аргентарии выдавали кредиты и принимали денежные средства во вклады [2].

Таблица 1

Развитие инноваций в европейских странах

Период	Государство (город)	Учреждения банковского типа	Финансовые инновации
VI век до н.э.	Вавилон	Храмы	- денежные вклады
	Древняя Греция	храмовые жрецы и трапечиты: - аргирамойсы - довейстаи	- ссуды под залог и проценты; - кредит под залог имущества; - меняльное дело у аргирамойсов; - ростовщические ссуды и долгосрочные инвестиции в промышленность у довейстаев
IV в. до н.э.	Римская империя	Аргентарии	финансовые операции на форуме: - ростовщические и ипотечные ссуды;
	Египет	«Королевские банки»	- хранение денег; - аукционы залогового имущества
Средние века	Англия, Италия	золотых дел мастера	- хранение золота и серебра (депозиты); - ссуды
	города Средиземноморья	меняла, вексельные дилеры	- ссуды; - обменные операции; - переводные векселя, позволяющие избежать дорогостоящей и опасной

			перевозки
XVII- XVIII вв.	Велико- британия	Английский банк, частные лондонские банки, сельские банки и банки графств	- кредиты; - депозиты; - вексельные операции; - инвестиционные операции и др.
	Германия	немецкие торговые дома	- кредиты; - депозиты; - вексельные операции; - инвестиционные операции - доверительные операции и др.
	Америка	государственные банки	- все виды операций
XIX вв.	Англия, Германия, Франция	Централизован- ные и частные эмиссионные банки	все виды операций

Таблица 2

Развитие финансовых инноваций в России до XX в.

Период	Учреждения банковского типа	Финансовые инновации
XII в.	ростовщики <sup>1</sup>	- ростовщический кредит
1729 г.	монетные конторы	- кредиты населению под залог изделий из драгоценных металлов; - кредиты промышленникам и землевладельцам; - депозиты
1754 г.	Купеческий банк, Дворянский банк	- ссуды под 6% годовых, вклады
	Государственный заемный банк	- кредиты под недвижимость, залог
1817 г.	Государственный коммерческий банк	- краткосрочные кредиты

<sup>1</sup> Бессонова М. Преднамеренное банкротство: уход от ответственности? // Вестник экономики. - 2007. - № 5(12). - С. 15.

	Заемный	- ипотека
	Коммерческий	- краткосрочное кредитование
1859-1860 гг.	земские банки, а затем Государственный банк	- кредит; - вклады

В то время как в России кредит зародился лишь в XII в. в виде ростовщического кредита, а депозиты лишь в XVIII в. Судя по данным «Русской Правды», кредит был очень распространен на Руси. Свыше 20 статей посвящено регулированию кредитных сделок, штрафов за неуплату денег, выплате процентов. К тому же был широко известен такой термин, как «ростовщический капитал». Владимир Мономах в 1113 г., чтобы ограничить «паразитическое» ростовщичество, был вынужден ввести «Устав о резах», который запрещал ростовщикам устанавливать годовые ставки свыше 50% [3]. Однако следует заметить, что первыми финансовыми инновациями в Европе и России являются кредиты и депозиты. Кроме того, развитие финансовых инноваций в кредитных учреждениях фактически началось с момента их создания. По мере того, как менялись банковские учреждения, представления населения о банках, потребности, менялись и их функции, а соответственно и спектр предлагаемых продуктов и оказываемых услуг.

Далее сравним развитие продуктовых и технологических финансовых инноваций в России (см. табл. 3 и 4).

Таблица 3

Развитие продуктовых финансовых инноваций в России

Финансовая инновация	Период зарождения	Причины зарождения	Характеристика
ипотека	XVIII в.	возникновение права частной собственности на землю	одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации

			данного имущества
трастовые операции	2-я пол. XX в.	<p>переход от плановой к рыночной экономике, обесценение вкладов населения, средств предприятий на расчетных счетах вследствие гиперинфляции;</p> <p>финансовая неграмотность (неумение управлять своими средствами)</p>	операции, связанные с доверительным управлением имуществом, которое можно отнести к агентской деятельности, осуществляемой за комиссионное вознаграждение
лизинг	90-е гг. XX в.	<p>улучшение макроэкономической и политической ситуации;</p> <p>развитие промышленной индустрии</p>	вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств лизингодателя
кредитные деривативы	к. XX в.	рост привлекательности вложений в корпоративные ценные бумаги среди потенциальных инвесторов	обязательство, предусматривающее будущие денежные выплаты или поставку ликвидных товаров или ценных бумаг, стоимость которых подвержена колебаниям и возникновение и (или) размер которого зависят от значения и (или) изменения цены базисного актива.

экспресс-кредитование	XXI в.	переход на клиентоориентированную модель управления в банках	вид кредита, выдаваемый при минимальном пакете документов за минимальный промежуток времени
безотзывной сертификат	XXI в.	недостаток средств у банков	сертификаты могут быть предъявлены к оплате досрочно (по ставке вклада до востребования), но банк не принимает на себя безусловное обязательство по их выкупу до официального срока погашения

Таблица 4

Развитие технологических финансовых инноваций в России

Финансовая инновация	Период зарождения	Причины зарождения	Характеристика
Банковские карты	1988 г.	прогресс платежных технологий,	с их помощью можно оплачивать товары и услуги в России и за границей, не пользуясь наличными средствами, и получать деньги через банкоматы
		попытка перехода на безналичное обращение	
Интернет - банкинг	1998 г.	развитие Интернет-технологий;	технологии дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к счетам и операциям (по ним) предоставляется в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет
		желание снизить транзакционные издержки	
мобильный банкинг	XXI в.	сотрудничество с операторами связи	возможность получать выписки по счету за требуемый период с помощью службы коротких сообщений
		ориентация на клиента	

Данные таблиц 3 и 4 свидетельствуют о том, что продуктовые финансовые инновации зародились в России значительно раньше, чем технологические. Если ипотека зародилась еще в XVIII в., то первая технологическая финансовая инновация - банковская карта - лишь в конце XX в. Основным стоп-фактором, на наш взгляд, стал технологический. Для развития технологических инноваций необходим был научно-технический переворот, который произошел лишь в XIX в. Кроме того, из табл. 7 видно, что до XX века продуктовые инновации практически не развивались. Связано это, прежде всего, с такими факторами, как политический, экономический, социальный. Длительное крепостное право, революция 1917 г., Гражданская война 1918-1920 гг., Великая Отечественная война 1941-1945 гг. во многом отбросили экономику страны назад. К тому же немаловажное значение сыграл «железный занавес», за которым Советский Союз провел несколько десятилетий. Население было настолько измотано, что оказалось не готово к каким-либо изменениям. К тому же доверие к государству в целом, да и к кредитным организациям, оставалось на низком уровне. Данный период можно назвать периодом застоя.

С распадом Советского Союза и созданием Российской Федерации постепенно в России стали появляться различные инновации. В их числе инструменты хеджирования банковских рисков, кредитные деривативы, Интернет, смарт-карты.

Сравним развитие финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях (см. табл. 5).

Таблица 5

Финансовые инновации в банках и небанковских кредитных организациях

В банках		В небанковских кредитных организациях	
вид финансовой инновации	период возникновения	вид финансовой инновации	период возникновения
классические кредиты, ссуды	XII в.	займы под залог имущества	XVIII в.
депозиты	XVIII в.	вклады, в т.ч. страхование, накопительная часть пенсии	XVIII-XX в.
экспресс-кредиты	XXI в.	микрофинансирование	XXI в.
Интернет-банкинг	XXI в.	Интернет-банкинг	XXI в.
трастовые услуги	2-я пол. XX в.	трастовые услуги	XVIII в.



ипотека	XVIII в.	Ипотека	XIX в.
лизинг	90-е гг. XX в.	Лизинг	90-е гг. XX в.

Из табл. 5 видно, что многие финансовые инновации в небанковских кредитных организациях во многом повторяют инновации в банках. Так, классические банковские кредиты, которые в последнее время выдаются в основном либо под залог, либо при наличии поручителей, идентичны займам под залог имущества, например, в ломбардах. Однако следует заметить, что в банках кредиты возникли в XII в., а в небанковских кредитных организациях – лишь в XVIII в., но несмотря на это потребительские кредитные кооперативы, ломбарды хотя и ощущают некоторый спад клиентов, все же пользуются спросом. Во-первых, потому что в банках порой получить кредит достаточно проблематично; во-вторых, потому что есть категории населения, которые находятся в затруднительном положении и у них просто нет другого выхода.

Банковские депозиты во многом напоминают страхование на дожитие, взносы в негосударственные пенсионные фонды, ПИФы, причем период возникновения данных финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях примерно совпадает. Безусловно, нельзя утверждать, что эти услуги одинаковы, есть и различия. Так, например, ставки в ПИФах намного выше, чем в банках, однако и риски намного больше. Клиент, сделавший вклад в банк в случае банкротства последнего, получит гарантированное возмещение в размере 700 тыс. руб., а в результате принятия политического решения об увеличении страхового возмещения – 1 млн. руб., которое Агентство по страхованию вкладов готово выплачивать с 1 января 2013 г. В Пифах же суммы вкладов не страхуются.

Трастовые услуги в банках, наоборот, появились позже, чем в небанковских кредитных организациях. К трастовым услугам небанковских кредитных организаций относятся услуги по доверительному управлению имуществом. Так, отчисляя свои денежные средства в негосударственные пенсионные фонды, клиенты фактически доверяют управление своими денежными средствами.

Микрофинансирование является аналогом банковскому экспресс-кредитованию. Данная финансовая инновация возникла в банках и небанковских кредитных организациях в один период в начале XXI в. Такие финансовые инновации предполагают выдачу займа в короткие сроки при минимальном пакете документов. Следует заметить, что это самый дорогой вид кредита для заемщика. Процентные ставки очень высоки. Однако клиенты, которые не могут по каким-то причинам получить кредит в банке, вынуждены брать его по невыгодным условиям, если деньги необходимы в короткий срок.

На наш взгляд, на основе данных табл. 5 можно сделать вывод о том, что существуют финансовые инновации, присущие только банкам, – *банковские инновации*; небанковским кредитным организациям – *небанковские* и *стыковые финансовые инновации*. К числу банковских

инноваций можно отнести кредиты, в том числе экспресс-кредиты; к небанковским – различные виды страхования, накопительную часть пенсии, микрофинансирование. Несмотря на то, что во многом данные инновации схожи друг с другом, все же они различны по своей сути. Кроме того, такие инновации, как трастовые услуги, ипотека, лизинг, Интернет-банкинг, присущи как банкам, так и не банковским кредитным организациям. *Это стыковые финансовые инновации – финансовые инновации, одновременно относящиеся к деятельности коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.*

На основе вышеперечисленного можно сделать следующие выводы:

– Финансовые инновации в России зародились значительно позже, чем в европейских странах. Существенное влияние оказали такие факторы, как экономическая отсталость страны из-за политических факторов: сохранение длительное время монархии, разнообразные войны как внутри страны, так и с другими странами, «железный занавес», распад Советского Союза и др. И как следствие, недоверие к власти, кредитным организациям, нежелание принимать что-либо новое (социальный фактор). Кроме того, Россия – государство, расположенное в разных климатических поясах, имеющее большую площадь (географический фактор).

– Первыми финансовыми инновациями являются кредит и депозиты.

– Технологические инновации появились позже продуктовых, поскольку для их внедрения необходим был научно-технический прогресс (технический фактор).

– Сравнение финансовых инноваций в банках и небанковских кредитных организациях показало, что финансовые инновации могут быть присущи как банкам – банковские инновации, небанковским кредитным организациям – небанковские финансовые инновации, так и всем кредитным организациям - стыковые.

#### Литература:

1. Бессонова М. Преднамеренное банкротство: уход от ответственности? // Вестник экономики. - 2007. - № 5(12). - С. 15.
2. Страгис Ю.П. История экономики. - М.: ТК «Велби», Проспект, 2007. - С. 9.
3. Экономическая история России / Под ред. В.А. Динеса, А.А. Воротникова. - Саратов: ИЦ СГСЭУ, 2004. - С. 22-23.

#### References:

1. Bessonova M. Deliberate bankruptcy: withdrawal from responsibility? // Bulletin of economy. - 2007. - № 5(12). - P. 15.
2. Stragis Yu.P. Economy history. – M.: Velbi, Prospect, 2007. - P. 9.
3. Economic history of Russia / Under the editorship of V.A. Dines, A.A. Vorotnikova. - Saratov: SGSEU center, 2004. - P. 22-23.