

Гулиев А.И.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В БАНКАХ АЗЕРБАЙДЖАНА / MAIN DIRECTIONS OF THE INNOVATION IN BANKS OF AZERBAIJAN

Гулиев Ардабиль Ильхам, аспирант Российской экономической академии имени Г.В. Плеханова.

Аннотация: экономические инновации, возникающие в процессе специфической деятельности банков – это всегда инновации, относящиеся к широкому классу технологических (процессных) нововведений, а именно инновации производственно-технологические и управленческие. Основные направления инноваций в банках Азербайджана: создание и развитие портала «Инновации» с функциями анализа инноваций, экспертизы, подготовки к принятию решений и т.д.; создание системы непрерывного образования для специалистов банковской сети Азербайджана; создание комплекса непрерывного моделирования экономики в условиях постоянной модернизации.

Annotation: economic innovations that arise in the specific activities of the banks is always innovation related to a wide class of technological (process) innovations, namely innovation, manufacturing, technological and managerial. Main directions of the innovation in banks of Azerbaijan: the creation and development of Portal "innovations" function analysis of innovation, expertise, training, decision-making, etc.; the establishment of a system of continuing education for professionals in banking network of Azerbaijan; the creation of complex continuous modelling the economy in the face of constant modernization.

Ключевые слова: банковские инновации, технологические инновации, экономические инновации.

Одной из важнейших проблем трансформационных изменений в экономике Азербайджана является становление банковской системы, адекватной стратегии социально-экономических преоб-

разований и обеспечения экономического прорыва. Это обусловлено не только сущностью национальных кредитных организаций как проводников денежных потоков, но и многообразием институциональных и деловых взаимосвязей банков со всеми субъектами хозяйствования, включая население.

От работы банковской системы во многом зависит уровень и темпы развития отечественной экономики, поскольку сама эта система – ее неотъемлемая часть. По сути, без сильной, нормально развивающейся банковской системы нет полноценного национального суверенитета, не может эффективно развиваться народное хозяйство. Опыт многих стран показывает, что денежно-кредитный механизм, ключевым элементом которого являются банки, при умелом управлении становится весьма действенным, способным оказывать существенное влияние, как на экономический рост и структурные сдвиги, так и на сокращение масштабов бедности. При этом, очевидно, что перспективы самой банковской системы, в свою очередь, связаны с положительной динамикой в макроэкономике, т.е. национальные коммерческие банки должны опираться, прежде всего, на те ресурсные возможности, которые имеются в стране.

Положительная динамика основных финансовых показателей Азербайджана сопровождается постепенным качественным развитием банковской системы.

В силу глубокой специфичности банковской деятельности природа инноваций здесь отличается от того, что в этом плане наблюдается в других секторах экономики.

Стоит отметить, что проблематика инноваций в банковском деле на научном уровне практически не исследовалась.

Экономические инновации, возникающие в процессе специфической деятельности банков по их собственной инициативе (которая, естественно, так или иначе связана с потребностями клиентов – высказанными ими самими или предполагаемыми банками), – это всегда инновации, относящиеся к широкому классу технологических (процессных) нововведений, а именно инновации производственно-технологические и управленческие.

В данном случае производственно-технологические нововведения, имея в виду характер решаемых с их помощью проблем клиентов, можно назвать финансово – банковскими (или просто банковскими) технологическими инновациями. Их содержание всегда можно свести к одному – это в той или иной мере новые способы решения разнообразных (известных или вновь возникших) финансовых проблем клиентуры банков. Инновации данного вида явля-

ются специфическими для банковского сектора, так как проблемы, о которых идет речь, могут решать только банки (в определенной части – и небанковские кредитные организации), соответственно предложить новые способы их решения могут также только они.

При анализе взаимодействия банковского и реального секторов экономики не всегда просто определить, где мы имеем дело с инвестициями в основной капитал, где присутствуют долгосрочные кредиты, а где в явном виде имеют место инвестиционные банковские кредиты. В реальной жизни между этими вариантами банковского финансирования складываются определенные пропорции, зависящие от многих факторов, особенно от имеющейся в данный момент системы рисков.

Положительная динамика основных финансовых показателей сопровождается постепенным качественным развитием банковской системы Азербайджана. В свою очередь, невысокая диверсификация привлеченных ресурсов на фоне низкой капитализации банков предопределяет высокий уровень рисков активных операций. Что касается политических рисков, то в краткосрочной перспективе переходного периода (менее 5 лет) последние в Азербайджане маловероятны. Вероятность реализации в республике политического риска в долгосрочной перспективе оценивается как крайне низкая. На этом фоне изменения последних двух лет свидетельствуют о том, что банковский сектор Азербайджана находится на пороге нового этапа развития: господствующее положение государственных банков постепенно становится менее ощутимым. Одной из наиболее актуальных проблем остается крайне низкая капитализация банков Азербайджана, по своему уровню уступающая банковским системам России, Казахстана и Украины¹.

Динамично развивающаяся экономика Азербайджана нуждается сегодня в более активном участии банков, принимая во внимание высокую потребность в финансовых ресурсах и распределении финансовых потоков внутри экономики республики. Кроме того, у банков существует значительный потенциал роста, ведь уровень проникновения банковской системы в экономику страны составляет сегодня менее 20%. Одной из проблем, решение которой должно способствовать ускорению процесса адаптации банковской системы к потребностям экономики страны, остается крайне низкий уровень капитализации банков Азербайджана.

Следует отметить, что Национальным Банком Азербайджана реализуются последовательные инициативы по увеличению ми-

¹Мяшин В. Банковский сектор Азербайджана: ставка на рост капитализации // "ПЛАС". – 3 (133). – 2008. – с. 5

нимально допустимого уровня капитализации банков. Однако помимо повышения уровня капитализации самих банков особого внимания требуют вопросы повышения эффективности корпоративного управления и прозрачности банковской системы как один из основных факторов, способных оказать влияние на привлечение иностранного капитала в страну. Существенный шаг в этом направлении может произойти уже в ближайшем будущем.

Несмотря на существующие проблемы, проводимые в последние годы реформы стали давать ощутимые положительные результаты, которые находят отражение как на макроуровне – в росте экономике Азербайджана, так и в изменениях самой банковской системы. Основными событиями на финансовых рынках Азербайджана за последние два года стали развитие ипотечного кредитования, рекордный уровень объемов золотовалютных резервов страны, начавшийся приток «нефтедолларов». Кроме того, активизировались интеграционные проекты лидеров банковского сообщества республики с международными финансовыми институтами, что в немалой степени связано с повышением требований Национального Банка Азербайджана к минимальному размеру совокупного капитала.

Только сейчас становится ясным, что практически одновременное распространение технологических инновационных систем повальному решают целый ряд проблем, связанных с распределением знаний и технологий между странами и субъектами рынка

Распространение инноваций, диффузия научных знаний неограниченно ни политическими, ни географическими границами.

В регионе, в котором идет технологический прогресс, организация технологий и организация структур промышленного производства быстро эволюционирует в ответ на изменения структуры спроса и предложения, возникают новые нерыночные формы взаимодействия на фоне исчезновения старых взаимодействий.

Это ведет к сотрудничеству научных и технологических организаций и становится стимулом технологической интеграции.

Компании в рамках инициированной совместной деятельности интегрируют различные функции таким образом, чтобы достичь усиления и ускорения технологического прорыва, что побуждает к коррекции существующей структуры и системы распределения финансовых и технических ресурсов.

В условиях конкурентной борьбы интеграция усилий в инновационной деятельности является глобальной тенденцией, катализатором глобального развития.

Основные направления инноваций в банках Азербайджана:

- создание и развитие портала «Инновации» с функциями анализа инноваций, экспертизы, подготовки к принятию решений и т.д.;
- создание системы непрерывного образования для специалистов банковской сети Азербайджана;
- создание комплекса непрерывного моделирования экономики в условиях постоянной модернизации.

В настоящее время международная финансовая система во все большей степени становится глобальным информационно – финансовым комплексом. Поэтому функционирование банков как никогда во многом зависит от изменений, происходящих во внешней среде. Как отмечает Х. Перонкевич: «Эти изменения происходят на нескольких уровнях: глобальном, региональном и национальном»².

Специфику формирования и усиление финансово-денежных потоков в Азербайджане (как на внутреннем, так и на внешнем рынках) определяют:

- ускорение глобализационных процессов;
- расширяющееся участие Азербайджана в мирохозяйственных связях;
- участие Азербайджана в крупных транспортно-коммуникационных проектах,
- благоприятная для нефтяного сектора республики мировая конъюнктура,
- реализация целого ряда средне- и долгосрочных программ в различных сферах экономики.

Бесперебойное обслуживание денежных поступлений, исчисляющихся сотнями миллионов долларов, обеспечение экономики финансовыми ресурсами для поддержания необходимого уровня инвестиций и экономического роста – первостепенная задача банковской системы.

Решение этих и других связанных с ними проблем зависит от того, насколько эффективно функционирует банковская система, каковы ее количественные ограничения (капитализация, ресурсная база и т.п.), возможности участия в инвестициях и развитии производства, каким финансовым обеспечением она для этого располагает.

Внешние факторы, определяющие направления преобразования в банках, можно сгруппировать по трем направлениям.

Во-первых, глобализация финансовых рынков, предопределяющая переход к более однородному рынку финансовых услуг. Во-вторых, либерализация и дерегуляция национальных финансовых

² Подробнее см.: Перонкевич Х. Банки XXI века // Банковское дело. – 1999. № 10. – С. 32.

рынков, способствующие появлению новых конкурентов, не являющихся банками (поставщики новой банковской технологии, телекоммуникационные фирмы; супермаркеты и др.).

В-третьих, переход к мировым интегрированным технологическим системам (Интернет), что дает возможность сформировать единую глобальную сеть.

Обратимся к инновационным изменениям, происходящим на уровне отдельных банков. Зададимся вопросом: почему такие столь консервативные, склонные к рутинам организации, как банки, в настоящее время активно занялись инновациями? Ответ, видимо, следует искать в особенностях развития современной мировой экономики на основе информационных технологий, которые составляют ядро инновационных изменений³.

Под влиянием всеобъемлющих внешних факторов в банковской практике происходят следующие инновационные изменения.

- Новые банковские продукты (услуги) на базе новых информационных технологий.
- Виртуальные банковские и финансовые технологии: управление банковским счетом, наличные расчеты, электронная подпись, заключение договоров, финансовые организации (биржи, банки).
- Комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий для электронного и смешанного (традиционного и нового) маркетинга.
- Сбор, хранение и аналитическая обработка внутренней информации. Новые возможности внутреннего контроля и аудита.
- Изменения в квалификации работников: продукт-менеджер, консультант, специалист по транзакциям и консультациям.
- Новые автоматы самообслуживания (моно- и многофункциональные, информационные)⁴.

В результате происходит изменение структуры и облика банка в целом: «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов; самообслуживание; дистанционное обслуживание; использование Интернета, телефонные центры.

³ The Economist. A Survey on Online Finance. – L., 2000. May 20. Цит. по: Эксперт. – 2000. №40. – 23 октября. – С. 71.

⁴ Более подробно см.: Использование новейшей технологии для обслуживания банковских клиентов: Обзор статей французских специалистов Ж. Муте и Ж. Гаспермана / Автор обзора Л.А Зубченко // Вестник АРБ: Приложение «Банковское дело: зарубежный опыт: Аналитические и реферативные материалы». – 1998. – № 4. – С. 55-56; Истенберг-Шик Г. Многоканальная банковская деятельность – путь к клиенту // Бизнес и банки. – 1999. – № 43. – С. 6-7; Воеводская Н.Д. Новые банковские технологии // Банковские услуги. – 1999. – № 11-12. – С. 15- 18; Володина В.Н. Об элементах стратегии разработки новых банковских продуктов (Введение в проблему)//Банковские услуги. – 1998. -№ 10. – С. 18–19.

Обращает на себя внимание использование зон самообслуживания, что позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционно-кассового зала банка и соответственно сократить количество операционистов и кассиров, выполняющих рутинные операции, и увеличить число менеджеров, занимающихся учетно-ссудными, консалтинговыми и другими видами услуг. Большую роль при этом играют банкоматы⁵.

Создаются и полностью автоматизированные филиалы банка, которые представляет собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Автоматизированный банк (в зависимости от количества оборудования) может размещаться на площади 10–50 м² в жилых зданиях, зданиях магазинов, промышленных объектов, станций метро, вокзалов, аэропортов и т.д., может быть как встроенным, так и отдельно стоящим. Он оказывает услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

Следует отметить, что положительный тренд, вызванный общим оздоровлением экономики Азербайджана и ростом доходов населения за последние годы, способствовал усилению позитивных тенденций в банковской сфере. Статистические данные позволяют сделать вывод, что к настоящему моменту по основным количественным и качественным параметрам здесь достигнут несомненный прогресс. Обеспечено наращивание капитальной базы кредитных организаций, активизировалось предложение банковских продуктов и услуг. Увеличились совокупные активы банков, совершенствовалась их структура и качество. Повысилась суммарная величина депозитов и вкладов, наметился крен в сторону удлинения их сроков. Значительно возросли объемы кредитных операций, улучшилось качество кредитного портфеля (как в отраслевом и валютном разрезе, так и по срокам), наблюдалось снижение процентных ставок по кредитам, повысилась их доступность. Заметно расширилась филиальная сеть банков, усилилось их содействие развитию регионов, малого и среднего предпринимательства.

⁵ Банкоматы (Automated Teller Machine, ATM) – это многофункциональные автоматы, так называемые автобанки, управляемые последним поколением магнитных пластиковых карточек. Их ценность для потребителя заключается в том, что они расширяют временные и пространственные рамки, в которых клиент может осуществить банковские операции. Для банка же банкомат является эффективным средством, которое позволяет сокращать персонал отделения и получать прибыль, а также сохранять свои позиции на потребительском рынке. – Подробнее см.: Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. – 2002. – № 11. – С. 42–47.