

Література

1. Долан Эдвин Дж., Кэмпбелл Колин Д., Кэмпбелл Розмари Дж. Деньги, дело и кредитно-денежная политика / Долан Эдвин Дж., Кэмпбелл Колин Д., Кэмпбелл Розмари Дж. ; [пер. с англ.]. – Л. : «Художественная литература», 1991. – 448 с.
2. Банківські операції : підручник / [Мороз А. М., Савлук М. І., Пуховкіна М. Ф. та ін.]. – К. : КНЕУ, 2000. – 384 с.
3. Гроші, банки та кредит: у схемах і коментарях : навч. посібник / [за ред. Б. Л. Луціва]. – Тернопіль : Карт-бланш, 2000. – 225 с.
4. Гроші та кредит : підручник / [за ред. Б. С. Івасіва]. – К. : КНЕУ, 1999. – 404 с.
5. Беа Ф. К. Экономика предприятия / Беа Ф. К., Дитхл Э., Швайтцера М. ; [пер. с нем.]. – М. : ИНФРА-М, 1999. – XVI, 928 с.
6. Заруба О. Д. Фінансовий менеджмент у банках : [навч. посібник] / Заруба О. Д. – К. : Т-во «Знання», КОО. – 1997. – 172 с.

Надійшла 08.10.2010

УДК 336

М. Г. ГУБАНОВА, А. В. ТОКАРЕВА

Горловский автомобильно-дорожный институт Государственного ВУЗ Донецкий национальный технический университет

## ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ

*Розкрито сутність інновацій, що використовуються у діяльності комерційних банків, розглянуто процес впровадження інноваційних технологій у банківську сферу України, виділено переваги і подальші перспективи їх застосування, зумовлені ступенем економічного розвитку країни.*

*Essence of innovations, in-use in activity commercial banks is exposed, the process of introduction of innovative technologies is considered in the bank sphere of Ukraine, advantages and subsequent prospects are selected their applications, predefined the degree of economic development of country.*

*Ключові слова: інновації, інноваційні технології, економічний розвиток, комерційні банки.*

Целенаправленное инновационное развитие превратилось в необходимый элемент и средство экономического развития промышленно развитых стран. Инновационность внешней по отношению к субъектам среды потребовала адекватных изменений в системе управления ими. Условием жизнеспособности рыночной экономики является надежная, развитая финансовая система, в рамках которой определяющую роль играют коммерческие банки. Для успешного функционирования на финансовом рынке в условиях жесткой конкуренции, приспособления к регулирующим воздействиям со стороны государства и к общеэкономической ситуации в стране коммерческие банки вынуждены постоянно заниматься инновационной деятельностью.

Инновации в коммерческом банке представляют собой систематический процесс и являются катализатором процесса развития индустрии финансовых услуг и формирования финансовых рынков. Коммерческие банки изменяют характеристики финансовых инструментов, используемых населением, и создают новые рынки. Посредством изменения ассортимента продуктов и услуг руководители банков меняют структуру их финансовых ресурсов. Цель инновационной деятельности – увеличение банком собственного капитала и прибыли, проникновение на новые рынки, создание благоприятных условий в финансовой сфере для эффективного развития реального сектора экономики. В связи с этим особую актуальность и значимость приобретает всестороннее совершенствование управления ресурсами и функциями коммерческих банков на основе инновационных факторов.

Анализ и исследование банковской деятельности рассмотрены в трудах многих ученых и специалистов-практиков в области финансовой деятельности, и прежде всего Анчишкина А.И., Гвишиани Д.М., Глазьева С.Ю., Жукова Е.Ф., Константинова Ю.А., Лившица А.Я., Медведева П.А., Носковой И.Я., Хандруева А.А. и др. Современные проблемы управления банковской деятельностью с различной степенью детализации исследованы Д.М. Нотоном, К.Т. Дитцем, Э.Д. Доланом, П. Роузом, Т.У. Кохом, С.И. Мартыновой, Ю.И. Коробовым, М.Ю. Бабичевым, В.М. Бирюковым, А.И. Голубовичем, А.М. Исаевым и др. Содержание инноваций, их классификации и различные аспекты управления ими отражены в работах Л. Водачкова, О. Водачковой, П. Друкера, А. Клайнкнехта, Б. Санто, Б. Твисса, А. Пригожина и др. Несмотря на наличие научных публикаций по данным направлениям исследования, на сегодняшний день нет работ, объединяющих проблемы управления банковской деятельностью с проблемами управления инновациями в банковской сфере. Кроме того, современный отечественный опыт управления инновациями в коммерческих банках очень мал, и теоретическая и методологическая проработанность проблемы недостаточна.

Целью исследования является определение сущности и содержания инновационных процессов в коммерческих банках в условиях развивающихся финансовых рынков, классификация банковских

инноваций, определение способов, методов и технологий их реализации в условиях рыночной экономики Украины, обоснование конкретных направлений формирования эффективной системы управления инновационной деятельностью в коммерческих банках, выявление содержания и специфики инновационной деятельности как объекта управления, исследование особенностей инновационной деятельности коммерческих банков и ее места в системе управления банками, выявление эффективных направлений внедрения инновационных услуг в коммерческих банках.

Инновация – это общественный, технический, экономический процесс, который путем практического использования идей и изобретений приводит к созданию лучших по своим свойствам изделий, технологий, и в случае, если она ориентируется на экономическую выгоду, ее появление на рынке может принести добавочный доход. Л. Водачков определяет инновацию как целевое изменение в функционировании предприятия как системы. Г.И. Медведева определяет инновацию в банковской сфере как комбинированную либо нетрадиционную форму банковского обслуживания [1]. Большинство западных авторов подчеркивают необходимость практической реализации изменения, то есть считают инновацией внедрение в практику, осуществление и использование идеи, предложения, модели.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что понятие "инновации" применимо ко всем нововведениям во всех сферах функционирования банка, обладает определенным положительным экономическим или стратегическим эффектом, примером которого можно считать прирост клиентской базы банка, увеличение доли рынка, сокращение издержек на проведение какого-либо вида операций и т.п. Инновационный процесс, как процесс, связанный с созданием, освоением и распространением инноваций, охватывает все стороны деятельности банка: от разработки концепции или идеи до ее практической реализации.

Все существующие в банке инновационные процессы можно подразделить на три логические группы:

1. Простой внутриорганизационный инновационный процесс, т.е. процесс, предполагающий создание и использование инновации в рамках одного и того же банка. В этом случае новшество не принимает формы нового банковского продукта, а лишь совершенствует технологию производства уже существующих продуктов либо какую-либо сервисную технологию.

2. Простой межорганизационный процесс, предусматривающий формирование нового банковского продукта, предназначенного для продвижения на рынке в качестве предмета купли-продажи.

3. Расширенный инновационный процесс, в основном связанный с формированием комплексного банковского продукта, когда при его создании банк сотрудничает со своими партнерами, тем самым перераспределяя инновационный процесс между несколькими участниками [3].

Расширенный инновационный процесс активно начал внедряться в развитие банковской сферы Украины с начала 90-х годов, когда отсутствовала развитая банковская телекоммуникационная сеть и автоматизированные банковские системы. Оборачиваемость денежных средств была очень низкой, в связи с чем в банковскую практику был введен термин "деньги в пути". С целью выхода из сложившейся ситуации, изучив успешную международную практику построения банковской телекоммуникационной сети и автоматизированных банковских систем, в развитых странах их правительства приняли постановление "О мерах по совершенствованию банковских систем и стабилизации денежно-кредитных отношений", в соответствии с которым была разработана общая концепция компьютеризации банковской системы.

С начала 1995 года началось внедрение единой системы электронных платежей. Одновременно началось внедрение в коммерческих банках Украины автоматизированных банковских систем операционного дня банка и систем электронных расчетов с использованием пластиковых карточек и других электронных финансовых инструментов, в результате чего время осуществления взаиморасчетов по заключенным договорам между хозяйствующими субъектами занимает всего несколько минут [4].

Однако следует отметить, что небольшая доля коммерческих банков в Украине в полной мере применяет в своей деятельности инновационные технологии и современные автоматизированные банковские системы. Так, в 2010 г. наблюдается массовое возвращение клиентов в банки. По данным аналитиков инвесткомпания "Dragon Capital" в августе текущего года объем сбережений в банках достиг своего докризисного уровня в 257 млрд грн. По приблизительным оценкам с начала года в банки вернулись около 10 млн человек (90% тех, кто отказался от банковского обслуживания в разгар кризиса). По данным экспертов, банки оказались к этому не готовы [6]. Это означает необходимость развития банковского сектора, а именно, обеспечение эффективности технологических и бизнес-процессов в коммерческих банках. Если не принять своевременных мер, это приведет, как показывает мировая практика, к ухудшению качества и скорости обслуживания клиентов, ухудшению оперативности управляемости банком в целом, значительному повышению рисков снижения репутации банков.

Применение инновационных процессов в украинских банках требуется для решения задач совершенствования программного и аппаратного обеспечения банковской деятельности, развития телекоммуникационных сетей, решения вопросов, касающихся универсализации банковских услуг, ускорения процесса доставки их потребителю, оперативности освоения банками новых продуктов, информационной безопасности и т.п. [3]. С целью их решения в условиях значительно возросшей конкуренции банкам необходимо стремиться к расширению спектра предоставляемых услуг, а также к переходу из разряда специализированных в универсальные. Расширение клиентской базы может быть

реализовано за счет внедрения новых информационных технологий, в частности, на базе интернета.

В современных условиях банки заинтересованы в минимизации операционных, административных и других расходов, оптимизации бизнес-процессов, приобретении дополнительных конкурентных преимуществ, удержании наиболее продуктивных клиентских связей (CRM) [7]. Поэтому в настоящая момент ведущие банки активно осваивают Интернет-пространство, выходят на рынок электронного бизнеса и ориентируются на внедрение современных высокотехнологичных решений.

В потребительской системе ценностей усилено влияние мотивов предпочтения лучших сервисных условий. Следовательно, преимущества получит банк, способный доставить нужную услугу в точку возникновения в ней необходимости максимально комфортным для клиента способом, что подчеркивает необходимость трансформации основных каналов взаимоотношений банка с клиентами и формирования адекватной инфраструктуры обслуживания в условиях интенсивного развития розничного сегмента банковского рынка. Этой цели служит многофилиальная банковская структура, специфика функционирования которой на локальном рынке обуславливается трехуровневой иерархией построения: первый уровень филиальной сети – головной офис; второй уровень – филиалы банка; третий – дополнительные офисы, обменные пункты, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла. Данная структура позволяет использовать технологии удаленного банковского обслуживания, что позволяет обеспечивать круглосуточный доступ к банковским продуктам вне зависимости от местоположения клиента, повышение скорости и качества обслуживания при одновременном снижении себестоимости операций, реализацию коммуникационной функции, формирующей имидж банка как высокотехнологичной клиентоориентированной финансовой организации [5].

С целью предоставления клиентам возможности самим выбирать, какими средствами или способами получать услуги, коммерческие банки стремятся создать и эффективно управлять системой отношений с клиентами, включающей не только традиционную инфраструктуру, а и современные технологии дистанционного обслуживания – офисы самообслуживания, телебанкинг, Интернет-банкинг и WAP-банкинг, активное использование электронных денег и другие технологии удаленного управления счетами. Широкий набор этих каналов связи с потребителями способен обеспечить банкам устойчивость бизнеса и стабильность клиентской базы.

В настоящее время в банковской сфере многих стран происходит переход к стратегии "Clicks and Bricks Strategy". В зависимости от своих предпочтений и потребностей в конкретных видах услуг клиент может воспользоваться клавиатурой персонального компьютера и кнопкой пульта дистанционного управления ("стратегия clicks") или же отправиться к банкомату за наличными, посетить банковское отделение для выяснения возможностей получения кредита на покупку квартиры ("стратегия bricks") [7].

Популярными среди частных клиентов становятся услуги онлайн-управления персональными финансами: пакетирование и агрегирование продуктов и услуг. Управление персональными финансами является более широким понятием, чем управление счетом, и заключается в предоставлении клиенту возможности оптимизировать использование не только своих расходов, но и оставшихся средств личного бюджета. Существующее программное обеспечение позволяет потребителям, в частности, избирать наилучшие варианты вложения свободных средств в наиболее надежные и доходные инвестиционные, паевые, страховые и иные фонды. Пакетирование продуктов и услуг заключается в том, что банк продает своему клиенту не один продукт или одну услугу, а целый набор, или пакет. Данный прием становится одним из самых популярных в виртуальных торговых и сервисных пунктах, поскольку способствует увеличению объемов предоставляемых услуг. Пакетирование непосредственно связано с быстрым развитием персонализации на рынке электронной коммерции. Эта тенденция начинает все более ярко проявляться и в интернет-банкинге, где потребитель имеет возможность получить доступ сразу к нескольким продуктам и видам услуг, подобранным в соответствии с его запросами. Логическим продолжением пакетирования стало агрегирование банковских услуг на персональных страницах клиентов на веб-сайтах банков. С помощью таких страниц потребители могут осуществлять и контролировать свои транзакции (включая и оплату телефонных переговоров и коммунальных услуг), получать информацию о балансе счета, состоянии дел на фондовых рынках, в инвестиционных или страховых фондах и другую важную для них информацию [7].

Существует еще ряд инноваций банков в сфере создания новых услуг:

- 1) инновационный лизинг, если его объектом являются основные средства, участвующие в процессе инновационной деятельности фирмы;
- 2) факторинг, представляющий собой переуступку банку неоплаченных долговых требований;
- 3) франчайзинг, который является формой делового сотрудничества крупного и малого бизнеса;
- 4) форфейтинг;
- 5) предоставление услуги эквайринга (торговый эквайринг и эквайринг, связанный с выдачей наличных средств по картам в специализированных устройствах, устанавливаемых банком) [2];
- 6) кредитования банком инновационных проектов в реальной экономике [1].

Увеличение объемов предоставляемых услуг требует повышения уровня автоматизации совершаемых банком операций. В целях комплексной автоматизации банковской деятельности

коммерческие банки используют различные технологические платформы автоматизированных банковских систем, а именно: ASBT, ABRAXSYS, IABS, ГЛОБУС и др. В настоящее время многие коммерческие банки продолжают работу по совершенствованию и модернизации своих автоматизированных банковских систем в соответствии с рекомендациями Международного Базельского комитета, а ряд наиболее подготовленных банков уже сейчас рассматривают вопрос по внедрению автоматизированных банковских систем, соответствующих требованиям международных стандартов Базель II, Solvency II и др.

Наибольший интерес у наших коммерческих банков вызывают такие автоматизированные банковские системы (АБС):

- 1) "ЦФТ-банк" (система "IB System Object"), разработчиком которой является российская компания "Центр финансовых технологий";
- 2) система "RS-BANK V.6", которую разработала международная компания "R-Style SoftLab";
- 3) другие решения указанных компаний, связанные с решениями по дистанционному обслуживанию банковских клиентов, автоматизированным системам, электронному банкингу, в том числе, системам "Internet-банкинг", "PC-банкинг", "Mobile-банкинг", "WAP-банкинг", "SMS-банкинг", "Phone-банкинг" [4].

В современной практике инновационной деятельности коммерческих банков разброс возможностей участников рынка банковских продуктов влияет на протекающие инновационные процессы. Для создания и реализации спектра продуктов, потенциально востребованных на рынке, одному банку иногда недостаточно собственных мощностей, финансовых ресурсов и инновационного потенциала. Поэтому в сфере инновационного управления банковской деятельностью отмечено появление межструктурных образований, получивших формы долгосрочных стратегических союзов, партнерских соглашений, подразумевающих реализацию целого ряда совместных мероприятий на постоянной основе или для осуществления однократных инновационных проектов. В процессе их осуществления происходит обмен ноу-хау, имеющимися базами данных, использование совместных площадей, совмещение технологий, коммуникационных сетей и т.п. [3]. В частности, в 2006 г. была создана "Банковская холдинговая группа "ТАС" с целью реализации общей стратегии Инвестиционно-финансовой группы "ТАС", предусматривающей динамичное развитие банковского направления деятельности и совершенствование системы корпоративного управления. Ассоциация "Украинский кредитно-банковский союз" объединяет 92 финансово-кредитных учреждения всех регионов Украины, а также представительства иностранных финансовых учреждений [9].

Таким образом, в условиях глобализации и развития интеграционных процессов в мировой финансовой системе одним из важнейших факторов роста конкурентоспособности коммерческих банков, как составляющих элементов, становится широкое внедрение и использование инноваций, новейших банковских информационно-компьютерных технологий и решений. Поэтому в современных условиях необходимо внедрение передовых информационных технологий управления бизнес-процессами, документопотоками, а также интеллектуальных автоматизированных систем принятия решений. Банки, своевременно внедрившие новейшие интегрированные системы управления рисками, смогут добиться более низкой стоимости капитала по сравнению с менее дальновидными конкурентами посредством лучшего удержания клиентов, экономии оборотного капитала и повышения кредитных рейтингов. В связи с этим постепенно реализуется идея превращения любого коммерческого банка в финансовый супермаркет, в котором клиент может приобрести необходимый пакет услуг, не прибегая к сложным манипуляциям с раздельным использованием собственных финансовых ресурсов. Время небольших специализированных банков проходит, и в современных условиях, возникает потребность в создании новых, специфических, индивидуальных банковских продуктов, внедрение которых обусловит переход на новую ступень развития рынка финансовых услуг в целом.

### Литература

1. Медведева Г. И. Совершенствование оценки эффективности инновационной деятельности в коммерческих банках / [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [actualresearch.ru/nn/2009\_2/Article/economics/medvedeva.doc]
2. <http://acquirer.su/bankam-i-bankam-agentam.html>
3. Викулов В. С. Инновационная деятельность кредитных организаций / [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.bizeducation.ru/library/management/innov/vikulov.htm]
4. Информационные технологии – неотъемлемая часть успешного бизнеса коммерческих банков / [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.ifin.ru/publications/read/706.stm]
5. Сергеенкова А. А. Современные технологии обеспечения конкурентоспособности многофилиального коммерческого банка на рынке финансовых услуг / [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.lib.ua-ru.net/diss/cont/217879.html]
6. Бироваш М. Рейтинг дружественных банков / М. Бироваш // Корреспондент. – 2010. – № 39. – С. 30 – 34.
7. Управленческие IT-решения в банковском секторе / [Электронный ресурс]. – Режим доступа :

[<http://www.cnews.ru/reviews/free/finance/abs/1.shtml>]

8. <http://www.swedbank.ua/index.php?cat=8&news=51>

9. [http://www.prostobankir.com.ua/spravochniki/bankovskoe\\_delo/bankovskoe\\_regulirovanie\\_i\\_nadzor/ukrainskiy\\_kreditno\\_bankovskiy\\_soyuz](http://www.prostobankir.com.ua/spravochniki/bankovskoe_delo/bankovskoe_regulirovanie_i_nadzor/ukrainskiy_kreditno_bankovskiy_soyuz)

Надійшла 09.10.2010

УДК 336.717

А. В. ОЛІЙНИК, Г. С. СУЩУК

Хмельницький національний університет

## УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ БАНКІВ

*У статті розглянуто проблему управління фінансовою стійкістю банків, обґрунтовано теоретичні засади фінансової стійкості комерційних банків та запропоновано механізм управління фінансовою стійкістю як форми її практичного забезпечення в сучасних умовах.*

*The problem of financial stability of banks, theoretical foundations of financial stability of commercial banks and the mechanism of financial stability as a form of practical support in modern conditions is considered in the article.*

*Ключові слова: фінансова стійкість, фінансова стабільність банку, надійність банку, платоспроможність, прибутковість банку, ліквідність, капіталізація комерційного банку.*

**Постановка проблеми.** В умовах економічної глобалізації, коли у тій чи іншій частині світу час від часу спалахують валютні, банківські та фінансові кризи, загострюється питання щодо забезпечення у кожній країні стабільного економічного розвитку, який значною мірою залежить від надійності банківського сектору. Визначальними факторами при формуванні довіри з боку вкладників, партнерів, інвесторів до банків є фінансова стійкість та стабільний розвиток останніх. Зокрема, фінансова стійкість та стабільний розвиток мають бути не лише короточасними досягненнями банків, а й їх стратегічними завданнями, від чого, в свою чергу, залежатиме динамічність ринкових перетворень та підвищення соціальних стандартів.

Проблема забезпечення та зміцнення фінансової стійкості банків – складна та до кінця не розв'язана, не породжена сьогоденням, так як має корені й у минулому. Вона присутня у розвинутих країнах ринкового типу і набула загальнонаціонального значення і для України, що значною мірою зумовлено специфікою розвитку вітчизняних банків. Саме тому ефективне управління і забезпечення власної фінансової стійкості має бути обов'язком та основним стратегічним завданням кожного комерційного банку.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дослідженням даної проблематики займалися як зарубіжні, так і вітчизняні науковці. Зокрема аналізу, оцінці та шляхам забезпечення фінансової стійкості банків значну увагу приділили такі зарубіжні науковці, як Е. Дж. Долан, Р. Дж. Кемпбелл, Р. Л. Міллер, П. С. Роуз, Дж. Ф. Сінкі, Дж. К. Ван Хорн. Ними обґрунтовано місце фінансової стійкості у фінансовому менеджменті, її показники та критерії. Також значні напрацювання російських науковців: Л. П. Белих, М. З. Бора, В. В. Иванова, С. І. Кумок, Ю. С. Масленченкова, Г. С. Пановой, Л. С. Сахаровой, О. Б. Ширинської, Г. Г. Фетисова, якими визначено основні фактори, методи оцінки й аналізу фінансової стійкості.

Даним аспектам приділили увагу й такі вітчизняні науковці, як О. Д. Вовчак, О. В. Дзюблюк, Ж. М. Довгань, О. Д. Заруба, А. М. Мороз, М. І. Савлук, розглядаючи загальні питання фінансового аналізу діяльності банків та менеджменту; В. В. Вітлінський, В. П. Пантелеев та С. П. Халява, Н. М. Шелудько, досліджуючи теоретичні аспекти та проблеми регулювання фінансової стійкості банків; Л. А. Ключко, С. А. Святоко, Є. В. Склеповий, Л. Ю. Петриченко, Р. І. Шіллер – при визначенні складових стійкості, розгляді питань аналізу та оцінки фінансової стійкості банку; В. М. Кочетков – при обґрунтуванні методологічних та організаційних засад управління фінансовою стійкістю банків.

Варто зазначити, що досі нема єдиного загальноприйнятого тлумачення поняття «фінансова стійкість» комерційного банку та чіткого, цілісного механізму управління останньою. Зазначене обумовлює необхідність ґрунтовного дослідження як у теоретичному, так і в практичному планах базових аспектів управління фінансовою стійкістю комерційних банків.

Метою даної статті є обґрунтування теоретичних засад фінансової стійкості комерційних банків та розроблення основ механізму управління фінансовою стійкістю як форми її практичного забезпечення в сучасних умовах.

**Виклад основного матеріалу.** Значення терміну «фінансова стійкість», як правило, досить часто трактується залежно від контексту, використання аналітичних методів та рівня систем, що розглядаються. Такий підхід характеризується відсутністю суворой обґрунтованості та чіткості визначень і досить часто стає причиною змішування понять і невизначеності категорії.

В економічній літературі немає єдиного підходу до визначення поняття фінансової стійкості комерційного банку. Нерідко його ототожнюють з такими економічними поняттями, як надійність, платоспроможність, ліквідність. Так, деякі автори стверджують, що фінансова стійкість банку визначається рівнем його ліквідності та платоспроможності. Слід зауважити, що ліквідність комерційного банку