

УДК 336.011, 336.71

**ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ КАК ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ**

Т.Я. Красноперова

Рассматривается актуальная проблема инновационного развития банковской системы Российской Федерации как формы реализации экономических интересов. Предлагаются пути активизации инновационной деятельности посредством координации экономических интересов субъектов банковской деятельности.

Ключевые слова: инновационное развитие, банковская система, взаимодействие экономических интересов, инновации, рентабельность активов.

Введение

Характер обусловленности инновационной деятельности российской банковской системы экономическими интересами представляет особенный интерес в связи с государственной и экономической значимостью банковской деятельности для становления рыночной экономики в России. Ключевым понятием в анализе специфики категории экономических интересов и организации инновационной деятельности в банковской сфере является финансовое посредничество (financial intermediary). Согласно теории финансового посредничества, банки рассматриваются российскими и зарубежными исследователями как экономические институты, осуществляющие трансформацию финансовых контрактов, при этом проис-

ходит взаимодействие экономических интересов различных субъектов, главным координатором которых выступает непосредственно банк, а опосредованно – государство. Данный подход получил развитие в работах таких российских экономистов, как Ю.И. Коробов, А.М. Тавасиев, Л.В. Кох, К.Р. Тагирбеков [1–4] и других. Деятельность банков как финансовых посредников является сферой концентрации экономических интересов всех экономических субъектов, причем как на национальном, так и на общемировом уровне, в связи с усилением влияния мировой финансовой глобализации и конкуренции с иностранными банками. Трансформация экономических интересов хозяйствующих субъектов в условиях переходной рыночной экономики, современный механизм реализации, их противоречия и способы разрешения анализируются в работах М.А. Мариновой, А.В. Тарасова, И.Н. Урусовой и других [5–7].

Дальнейшее развитие банковской системы и ее отдельных элементов (банков) требует анализа специфики их экономических интересов и разработки методов нейтрализации противоречий экономических интересов в целях обеспечения инновационного развития. Цель данного исследования – определить место инновационной деятельности банков в удовлетворении их экономических интересов и пути их координации.

Специфика экономических интересов банков

Экономические интересы банков возникают в объективной реальности, но форма их реализации осложнена внешними и внутренними факторами, что вносит элемент субъективности и неопределенности. Форм реализации интересов, кроме непосредственно инновационной деятельности, может быть множество, что порождает неопределенность, а это, в свою очередь, – риски. Наличие неопределенности и различного рода рисков обусловлено субъективной стороной экономических интересов банков и их несовпадением различной степени, вплоть до противоречий. Система экономических интересов банков и банковской системы действует эффективно до тех пор, пока объективный характер соответствует производственным отношениям и учитывается всеми субъектами банковского процесса. Степень расхождений, вплоть до противоречий экономических интересов банка и взаимодействующих с ним субъектов, обусловлена преобладанием субъективной стороны экономических интересов, результатом чего является повышение уровня неопределенности, влияющей на состояние инновационной среды и уровень инновационного потенциала.



Рис. 1. Взаимосвязь инновационной деятельности и экономических интересов

Наличие неопределенности в рамках реализации экономических интересов банка предопределяет неизбежное наличие рисков в банковской деятельности. Риски банка детерминированы значительно большим количеством переменных, чем у других хозяйствующих субъектов, в связи с финансовым по-

средничеством банка. Удовлетворяя свои интересы, банк одновременно должен обеспечить экономические интересы клиентов. Сложность банковской деятельности состоит в том, что она должна учитывать и обеспечивать одновременно экономические интересы нескольких субъектов – государства и общества (в виде налогов и содействия экономическому развитию хозяйствующих субъектов), собственников денежных средств в распоряжении банка, заемщиков и собственно банка. Любой из хозяйствующих субъектов, реализуя свои экономические интересы, вступает в систему экономических отношений через затраты различных видов ресурсов, сопоставляя их с полученными результатами. Основной мерой реализации экономических интересов является экономическая эффективность. Инновационная деятельность, как и экономические интересы, проявляется в столкновении объективно существующих рисков с их субъективной оценкой. В результате каждый субъект лишен однозначно заданных параметров, обеспечивающих успешную реализацию его экономических интересов, так как действует в условиях неопределенности и альтернативности. Банковская система и конкретные банки, действуя в сфере услуг, а не в сфере товарного производства, подвержены рискам в большей степени, так как противоречия экономических интересов взаимодействующих субъектов усугубляются неосязаемостью и сложностью прогнозирования результатов банковских услуг во времени, что особенно остро проявляется в процессе инновационной деятельности. Следовательно, инновационные процессы в банковской деятельности позволяют реализовать экономические интересы не только банка-инноватора, но и целого комплекса других взаимодействующих субъектов – клиентов: заемщиков, вкладчиков; государства и т.д. (рис. 1).

Противоречия экономических интересов взаимодействующих субъектов в сфере банковских услуг обостряются в связи с тем, что объектом экономических интересов является не товар, удовлетворяющий какую-либо конкретную потребность, а деньги как всеобщий эквивалент, причем основная их масса является собственностью клиентов, а не банков. Деньги представляют совокупный триединый экономический интерес для коммерческих банков: это одновременно и средство удовлетворения экономических интересов, и предмет труда, и средство труда. Это обстоятельство усиливает значение инновационного развития банков и в целом банковской системы в процессе удовлетворения их экономических интересов.

Инновационная деятельность как форма удовлетворения экономических интересов субъектов банковской деятельности: проблемы и пути решения

Движущей силой инновационного процесса является удовлетворение экономических интересов банков и их клиентов, вызванное рыночной конкуренцией. Преодоление расхождений экономических интересов взаимодействующих субъектов посредством инновационной деятельности является условием сохранения их целостности и действенности. Эти расхождения не должны доходить до уровня противоречий, при котором эффективная инновационная деятельность невозможна.

Наряду с инновационной деятельностью, важным фактором, влияющим на удовлетворение экономических интересов, является государственная поддержка некоторых банков. Банки с государственным участием в уставном капитале или финансовой поддержкой со стороны государства могут позволить себе превалирование собственных экономических интересов в ущерб интересам партнеров, что нарушает рыночную конкуренцию и снижает их заинтересованность в инновационном развитии.

Внедрение инноваций, с одной стороны, увеличивает риски в связи с неопределенностью их результатов, с другой стороны, снижает их в связи с получением конкурентного преимущества инноватора. Уровень проявления банковских рисков при внедрении инноваций зависит от степени расхождения экономических интересов банка и взаимодействующего с ним субъекта, но с корректировкой на соотношение уровня их экономической безопасности или государственного участия в капитале банка. Степень удовлетворения экономических интересов субъектов прямо пропорционально зависит от уровня его экономической безопасности.

На взгляд автора, взаимодействие экономических интересов банка и других субъектов в условиях рыночной экономики в основном поддается саморегулированию под действием экономических законов, но степень государственного вмешательства необходимо регулировать. Реализация экономических интересов банков подчиняется следующим основным принципам: адекватность экономическим закономерностям, системность, комплексность, приоритетность, взаимозависимость. Эти же принципы важны и для осуществления полноценной эффективной инновационной деятельности. В отсутствие единой индустриальной политики банки не имеют стимулов активно участвовать в модернизации предприятий и отраслей и финансировании их инновационного развития. Посыл же к государству очевиден: безотлагательно определиться с формированием индустриальной политики и не бояться поддерживать рост экономики в целом, а не только отдельных монопольных бизнесов [8].

В последние годы наблюдается, с одной стороны, централизованная выдача льготных кредитов подконтрольным государству банкам в целях стимулирования ими инновационных процессов в экономике, а с другой стороны, завышение банками реальных процентных ставок по кредитам и присвоение рискованной надбавки, которая должна доставаться заемщику. В результате тормозится процесс воспроизводства инвестиций, снижается эффективность инновационной деятельности предприятий или она ста-

новится экономически нецелесообразной, если стоимость кредита превышает или дает незначительную маржу в сравнении с уровнем рентабельности активов предприятий (рис. 2). По данным Росстата и Центрального банка России, уровень рентабельности активов превышал средние процентные ставки по кредитам сроком до 1 года только в период 2006–2007 г.г., т.е. кредиты банков были экономически выгодными для предприятий и могли способствовать их модернизации.



Рис. 2. Соотношение уровня рентабельности активов предприятий и средних процентных ставок по кредитам сроком до 1 года нефинансовым предприятиям, %

Таким образом, условия кредитования не соответствуют экономическим интересам заемщиков и не могут стимулировать их инновационное развитие, что, в свою очередь, снижает инновационные возможности банков. Вышеуказанные действия свидетельствуют об отсутствии согласованных действий элементов экономической системы и деформации координации экономических интересов.

Отечественная банковская система вслед за государством в лице Центрального банка Российской Федерации, размещающего активы в ценные бумаги иностранных эмитентов, не дает возможности реальному сектору экономики производить модернизацию производства, разрабатывать и внедрять инновации, назначая банковский процент, превышающий уровень рентабельности предприятий реального производства. Финансирование эффективных инвестиционных проектов технического перевооружения предприятий способно обеспечить их оздоровление, а вместе с тем улучшить кредитную базу банков. Расхождение вплоть до противоречий экономических интересов банков и субъектов реального сектора экономики, выражающееся в кредитном «голоде» предприятий, недостаточном финансировании модернизации и внедрения инноваций является социально-экономической проблемой, так как следствием его является сокращение рабочих мест и понижение уровня заработной платы, сокращение платежеспособности населения. Недостаточность «длинных» денег у банков в связи со «стерилизацией» государством денежной массы вопреки экономическим интересам субъектов национальной экономики приводит к тому, что банки вынуждены в целях выживания отдавать предпочтение кредитованию физических лиц, так как процентные ставки почти в два раза выше. В результате объемы кредитования физических лиц растут на 20–30% быстрее, чем предприятий. Средства, которые могли бы содействовать инновационному развитию предприятий, создавать высокооплачиваемые места для рабочих, используются банками для удовлетворения субъективных экономических интересов.

Заключение

Таким образом, необходима единая стратегия гармонизации экономических интересов всех субъектов банковской деятельности, которая будет направлена на обеспечение финансирования инновационной деятельности как исходной базы экономического сотрудничества. Экономические интересы – движущая сила инновационной деятельности, которая является одной из форм ее реализации. Детерминантом инновационного процесса выступает инновационная среда, т.е. условия внешней и внутренней среды бытия субъекта, носящие объективно-субъективный характер. Система экономических интересов и инноваций действует эффективно до тех пор, пока преобладает их объективный характер, воплощающий всеобщий интерес. Необходимо формирование инновационной среды, способствующей внедрению инноваций как одного из факторов удовлетворения экономических интересов, а также координация экономических интересов субъектов банковской системы и национальной экономики.

Литература

1. Банковские операции: Учебное пособие / Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2007. – 446 с.
2. Кох Л.В. Эффективность инновационной деятельности банка: теория и методология. – СПб: Изд-во Политех. ун-та, 2008. – 194 с.

3. Банковское дело: управление и технологии / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
4. Организация деятельности коммерческого банка: Пособие / Под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М: «Весь мир», 2003. – 848 с.
5. Маринова М.А. Экономические интересы в процессе их трансформации в условиях переходной российской экономики: Дис. ... канд. экон. наук: 22.00.03. – М., 2001. – 155 с.
6. Тарасов А.В. Экономические интересы субъектов хозяйственной деятельности: противоречия и способы их разрешения: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. – Воронеж, 2006. – 183 с.
7. Урусова И.Н. Современный механизм реализации экономических интересов хозяйствующих субъектов: монография. – Чебоксары: Изд-во Чувашского государственного университета, 2006. – 123 с.
8. Доклад Президента Ассоциации российских банков Г.А. Тосуняна // Деньги и кредит. – 2012. – № 5. – С. 7–8.

Красноперова Танзиля Яуфатовна – Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики, Международный институт бизнеса и права, кандидат экономических наук, доцент, krasntat@mail.ru