



Бердибекова Г.С.

**ИННОВАЦИОННЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ КАК
ИНСТРУМЕНТ
РЕАЛИЗАЦИИ
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА**

*Мақалада инновациялық
технологиялардың банк жүйесінде
жүргізілетін қадағалау құралы ретінде
қолданалуы жалпы банктер жұмысын
жетілдіруге игі әсер ететіні
қарастырылады.*

*The given article considers a positive
influence of innovative technologies
application as a tool of bank supervision
fulfilment on banking system activity in
total.*

Современная экономика и мировое хозяйство в целом не могут полноценно развиваться без наличия хорошо развитого финансового рынка, который в Казахстане представлен в основном банками второго уровня. Однако эти рынки не являются раз и навсегда сформировавшейся структурой. «Они постоянно видоизменяются, совершенствуют институциональную структуру и инструментарий для более гибкого реагирования на происходящие в экономике изменения. В последние десятилетия, в результате дерегулирования 80-х и середины 90-х коренным образом изменился масштаб инновационных процессов. Никогда ранее за столь короткий промежуток времени не происходило так много изменений. Поэтому только появление новых финансовых продуктов и услуг помогло рынкам сохранить стабильность и управляемость, несмотря на все изменения», - пишет М.Гудфренд [1].

Несомненно, основными причинами возникновения финансового инжиниринга являются: международная интеграция и глобализация хозяйственной деятельности, дестабилизация международных рынков и усиление неравномерности экономического развития.

«Соответственно, потребность в финансовом инжиниринге вызывалась также периодическими финансовыми кризисами в различных странах, концентрацией рисков у банковских заемщиков и глобализацией рисков хозяйственной деятельности на формирующихся рынках, развитием внебалансовых операций у банков, усложнением финансовых потребностей их клиентов. Потребность сделать более ликвидными долгосрочные ссуды привела к росту секьюритизационных сделок. Развитием инвестиций в различные новые инструменты рынка капиталов способствовало также осознание того факта, что прямые инвестиции часто оказываются менее дорогостоящими, чем традицион-



ные формы финансирования. Кроме причин, вызывающих дестабилизацию на международных финансовых рынках, необходимо отметить и целый ряд других факторов. Так, дальнейшему развитию финансового инжиниринга также способствовал процесс быстрого развития компьютерных технологий, информатизация, интенсивное расширение возможностей математического моделирования. В целом, подводя итог, можно сказать, что к концу 90-х годов финансовые системы стали более разнообразными, дерегулированными и гибкими, они характеризовались возрастающим уровнем глобализации», - пишет Г.Т. Абдрахманова [2.36].

Развитие банковского дела в условиях рискованной и постоянно развивающейся, меняющейся внешней среды заставляет органы надзора совершенствовать методику и практику выявления оценки рисков, равно как и способы профилактики и выхода из «внештатных» ситуаций. Вторым фактором совершенствования системы банковского надзора лежит непосредственно в рамках организации надзорной деятельности. Движущими силами совершенствования данной системы выступают, с одной стороны, развитие содержательных представлений о задачах надзора и методах их эффективного решения, а с другой стороны, ограничения, накладываемые на систему надзора возможностями государств. Все более важную роль в развитии методики и практики надзора играет восприятие лучшего опыта организации надзора в других странах. Это в решающей степени достигается благодаря развитию методических и организационных усилий международных органов, особенно Базельского комитета по банковскому надзору.

Система эффективного банковского надзора нами представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Эффективность банковского надзора

На макроэкономическом уровне система банковского надзора является инструментом денежно-кредитной политики государства, направляющего деятельность банков второго уровня и других финансовых учреждений в соответствии с целями и задачами денежно-кредитной политики государства. Обеспечивая по единым правилам надежное функционирование банков и банковской системы, банковский надзор тем самым содействует экономическому росту. Не случайно банковский надзор в развитых странах развивался в ответ на финансовые кризисы, экономическую нестабильность.

Международные базовые стандарты банковского надзора направлены на реализацию положений экономической политики государства путем:

- формирования финансово надежной банковской системы и предотвращение системного финансового кризиса (пример России, Японии и других государств);



- регулирования предложения денег посредством мультипликации денег банками, влияющего на инфляционные процессы;

- содействия переливу банковского капитала в другие сектора экономики. Методология эффективного надзора всей банковской системы на макроуровне реализуется в стабилизации инфляционных процессов и устойчивом развитии денежных рынков.

На микроэкономическом уровне задачи банковского надзора независимо от развитости банковской системы, направлены на:

- применение единых подходов и принципов регулирования деятельностью банков второго уровня в целях поддержания финансовой надежности банковской деятельности;

- защиту интересов вкладчиков, помещающих свои средства в банки и укрепление доверия к банковской системе;

- развитие здоровой конкуренции внутри банковского сектора и предотвращению крупной концентрации финансовой власти;

- институциональном развитии национальной банковской системы.

Эффективность такого надзорного подхода на микроуровне находит свою реализацию в укреплении финансовой надежности банковской системы и стимулов накопления денежных ресурсов в банках.

Разумное регулирование посредством банковского надзора призвано устранять или максимально уменьшать опасность общей нестабильности. Надежность и устойчивость банковского сектора, поддерживаемая обновляющейся юридической базой, определяющей конкретные взаимоотношения между банками и их клиентами, между банками и регулирующими органами путем разработки и установления соответствующих стандартов регулирования, бухучета и аудита.

Для внешнего контроля (дистанционного надзора) деятельность банков в условиях МСФО имеет важное значение. Соблюдение ряда принципов при составлении финансовой отчетности, например, принципа осмотрительности не позволяет начислять проценты по сомнительным кредитам и депозитам, а в целях предосторожности вызывает создавать необходимое обеспечение (провизии) по сомнительным долгам.

Современная экономическая наука параллельно исследовала природу, сущность и теоретические основы финансового инжиниринга. Первые исследования в этой области принадлежат экономистам США: М. Гудфренду, Ж.Партемосу, Д. Джермани, Ж. Нортону, В. Сильберу, Дж. Маршаллу, В. Вансалу и др. [3; 4; 5].

Надо отметить, что разные авторы по разному давали определение финансовому инжинирингу и целям его применения. Большая часть зарубежных исследований имеет практическую направленность, их авторы видят своей задачей выработку конкретных схем и механизмов применения отдельных финансовых инноваций в повседневной работе банков с целью сокращения рыночных рисков. Основное содержание большей части работ сводится к различным формам секьюритизации сделок и разных видов банковских операций, а также применения того или иного вида банковского инструмента. При проведении своих исследований многие зарубежные авторы чаще использовали термин «инновации», в то время как Ю.Капелинский [6] предложил использовать термин «финансовый инжиниринг». Поэтому следует конкретизировать данные термины по определению:

В нашем понимании, финансовые инновации – это долговременный процесс, проявляющийся в развитии инструментов финансового рынка, в том числе банковских инструментов.

Финансовые инновации – это функция важнейших переменных: человеческого капитала, технологии, рыночной ситуации, системы регулирования и корпоративной культуры банковского персонала. Человеческому капиталу в системе управления потен-



циалом знаний принадлежит решающая роль в создании и внедрении инноваций. Финансовую инновацию следует рассматривать в качестве наиболее очевидной и важной тенденции современного развития банковской системы. Ни один из прошлых периодов (этапов) эволюции банковской системы не был отмечен таким многообразием нововведений, причем особенно ярко это проявилось в международных финансовых институтах. Естественно предположить, что за последние 18-20 лет инновационные процессы в области банковского дела ускорились благодаря интернационализации и глобализации финансовых институтов и самих финансовых рынков.

Поиск и внедрение инновационных инструментов связаны с изменениями в макросреде, рыночной конъюнктуре, с достижениями научно-технического прогресса.

Условия, стимулирующие образование инноваций, воздействуют на банковскую систему, приводят к серьезным изменениям. Реакция банков проявляется в разработке новых рыночных инструментов кредитования и финансирования клиентов, видов услуг в ответ на меняющийся потребительский спрос, внедрение прогрессивных технологий, автоматизация расчетов и торговых сделок

Инновационную деятельность, направленную на совершенствование надзорной функции, невозможно исследовать без анализа использования информационных технологий. Представления об информации как об экономическом ресурсе стали складываться сравнительно недавно – на рубеже 50-60 годов XX века. Сегодня в качестве объективного исторического факта можно рассматривать «информационно – компьютерную революцию», развернувшуюся во всех индустриально развитых странах за последние два – три десятилетия.

Обеспечение стабильности банковской системы Казахстана осуществляется также путем совершенствования консолидированного надзора, так как основной целью консолидированного надзора является анализ рисков банковского конгломерата, т.е. оценка финансового состояния не только самого банка, но и с учетом финансового состояния участников банковского конгломерата и их аффилированных лиц.

Проведенный в работе обзор эволюционного развития в сфере регулирования за банковской деятельностью, можно охарактеризовать как переход от количества к качеству, руководствуясь при этом принципом объективной необходимости. Дальнейшее повышение периодичности и углубление инспекций на местах, особенно незапланированных тематических проверок, и совершенствование дистанционного стресс – тестирования и мониторинга моделей ликвидности банков и анализа несоответствия по срокам погашения будут важнейшими составляющими интенсификации надзорной деятельности. Также, необходимы дальнейшие пруденциальные меры для сдерживания внешнего финансирования. Меры, рассматриваемые в настоящее время и направленные на ужесточение требований к ликвидности иностранных обязательств, дальнейшее снижение лимитов чистой открытой позиции и введение лимитов на внешнее заимствование - в том числе на более долгосрочное заимствование с возможностью досрочного погашения - по отношению к капиталу банка, могли бы временно поддерживаться более высокими резервными требованиями по иностранным обязательствам по сравнению с внутренними обязательствами.

В целом хотелось бы отметить важность, во-первых, поэтапного принятия тех или иных механизмов регулирования; во-вторых, диалога с участниками финансового рынка при разработке документов регулирующих деятельность участников финансового рынка; в-третьих, предоставление финансовым институтам промежуточного периода внедрения норм и стандартов, принятых регулирующими и надзорными органами. На наш взгляд, все это присуще Казахстанской модели регулирования финансового сектора и сохранение данных подходов должно также рассматриваться как приоритетное.

Сегодня определены основные проблемы, с которыми сталкиваются сегодня банки при формировании адекватных систем управления рисками. Данные проблемы можно структурировать в качестве следующих категорий:



- организационные проблемы: недостаточное понимание важности структуры риск-менеджмента со стороны акционеров банков (направленность на прибыль, отсутствие в нашей истории кризисов, когда акционеры несли убытки вследствие влияния тех или иных рисков);

- кадровые проблемы: отсутствие квалифицированных кадров в сфере управления рисками, существенно снижают эффективность построения риск-менеджмента, что в свою очередь отражается на достоверности и объективности приведенных количественных расчетов;

- технические проблемы: отсутствие достоверных исторических и аналитических данных или не обобщенность их. Отсутствие методик, адаптированных к условиям нашей экономики и позволяющих проводить сравнительный анализ в рамках всей банковской системы.

На основании вышеприведенного анализа, считаем возможным, предложить построение системы управления рисками на примере мирового опыта с одновременным внедрением международных Базельских стандартов. Базель II рассматривает оценку рисков не как результат применения математических моделей, а как непрерывный процесс. Стресс - тестинг как один из методов совершенствования и поддержания риск менеджмента может обеспечить дополнительной аналитической информацией. Кроме того, следует обновить независимую систему отчетности для автоматического сообщения о влиянии некоторых резких колебаний на капитал и доходы.

В этих условиях конкурентоспособность банков, качество и объемы предоставляемых услуг, степень развития используемого ими человеческого потенциала определяются количеством и временем полученной систематизированной информации, а эффективность принимаемых решений – ее умелым использованием.

Правомерно заявить, что сегодня не только обособленные компании или отдельные отрасли, а вся экономика в целом зависит от состояния и динамики развития информационных технологий. Информационные системы следует оценивать в настоящее время как ресурс и важный фактор решения проблем национальной безопасности и обеспечения конкурентоспособности внутренних рынков.

Анализируя сегодняшние проблемы использования информационных компьютерных технологических продуктов в казахстанских банках, правомерно подчеркнуть несколько принципиально важных положений. Они одновременно могут рассматриваться и как условия дальнейшего развития рынка банковских программных технологий, и как стимулы направления этого развития.

1. Очевидно сужение того сегмента рынка банковских технологий, где были представлены собственные разработки (программные продукты) отечественных банков. Поле деятельности профессиональных фирм – разработчиков будет расширяться, и спрос на их высококачественные продукты со стороны банковских структур будет расти.

2. Коренным образом меняется сфера применения программных продуктов под влиянием серьезных намерений общей финансовой рыночной конъюнктуры. Забота лишь об автоматизации учета переросла в настоятельную необходимость использовать компьютерные программы сквозного экономического анализа всей деятельности банка, анализа текущих тенденций фондового, валютного, денежного, кредитного рынков, осуществления прогнозных расчетов, оперативного, среднесрочного и долгосрочного планирования.

3. Перемещение акцента с оперативных текущих задач сегодняшнего дня на разработку научно – обоснованных, практически взвешенных стратегических целей означает создание соответствующей стратегии в области применения программных технологий. При этом, важное значение имеет правильный выбор компании – разработчика технологий, которая впоследствии должна превратиться в надежного партнера банка на рынке.

4. Введение Нового плана счетов бухгалтерского учета в банковских учреждениях делает необходимым для каждого банка выбор новых программных решений.



Специалисты отмечают, что накопленный за последние годы банками опыт применения автоматизированных банковских систем и программных продуктов позволяет выявить несколько базовых стратегий их технологического развития [7]. К их числу относятся:

- «корпоративно – субъективная» - подходит для мелких банков, цель – обеспечить любые запросы руководства банка;

- «партнерская» - достаточно дорогая и эффективная стратегия; единым разработчиком (исполнителем) выступает конкретная фирма; налицо тесная взаимовыгодная интеграция банка и фирмы – партнера;

- «собственная разработка» - имеет много недостатков и не лишена некоторых преимуществ; эффективна для небольших однофилиальных банков, для узкоспециализированных банков с преобладанием нетипичных операций;

- «престижная» - самая дорогая и не всегда самая эффективная; реализуется при участии крупнейших мировых компаний – консультантов (Эрнст анд Янг, Прайс Уотерхауз и др.) или поставщиков технологического компьютерного оборудования (Ай-Би-Эм, Диджитал, Эквипмент и др.); эффективна для банков активно работающих на международных рынках;

- «экономичная» - совмещает бизнес – требования и экономические требования; эффективна для большей части отечественных и зарубежных банков, но в течение короткого периода времени; не годится на долгосрочный период времени;

- «научная» - поставщик (разработчик) программных продуктов определяется банком на условиях тендера; совмещает бизнес – экономические требования; отличается весьма тщательной проработкой, анализом и формализацией.

Динамика по годам показывает, что все большее значение банкиры придают автоматизации операций с ценными бумагами, валютных операций, расчетов по пластиковым карточкам. Мнения банкиров вполне адекватны современным тенденциям развития казахстанского рынка банковских услуг.

Рассмотренные нами вопросы внедрения инновационных технологий в систему банковского регулирования и надзора обеспечат высокое качество и стабильность банковской системы, работающей в условиях жесткой рыночной конкуренции и нестабильности финансовой ситуации.

Литература:

1. Гудфренд М., Партемос Ж., Сандерс Б. Современные финансовые инновации. - М: Инкомбанк, 1999.
2. Абдрахманова Г.Т. Современные исследования и основные концепции финансового инжиниринга. //Банки Казахстана, № 9, 2006.
3. Джон Ф. Маршалл, Викул К. Бансал. Финансовая инженерия. – М.: Инфра-М, 1999.
4. D.Germany, J. Norton. Financial Innovation and Deregulation in Foreign Industrial Countries. - Washington Federal Reserve Bulletin.1985.
5. V.Silber. The Process of Financial Innovation. – Washington American association economic revive.1983.
6. Капелинский Ю. Теоретические аспекты финансового инжиниринга с использованием ценных бумаг. //Финансовые технологии. № 5, 2005г.
7. Финансовые известия. № 17 от 25.02.1997 г.