

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

БАНКОВСКИЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗРАБОТКИ ИННОВАЦИЙ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

КИМ ВИКТОРИЯ ЭДУАРДОВНА

магистрант ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва, Россия

Email: vika_kim1991@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Банковский инжиниринг - это процесс адаптации существующих банковских продуктов услуг, создания банковских инноваций, торговля и управление рисками, обеспечение ликвидности вложений. Это процесс проектирования, разработки, реализации конкурентоспособных инновационных продуктов. Таким образом, банковский инжиниринг является инструментом разработки банковских инноваций.

Ключевые слова: банковский инжиниринг, финансовый инжиниринг, банковские инновации, риск-менеджмент.

BANKING ENGINEERING AS A TOOL FOR DEVELOPMENT OF INNOVATIONS IN INVESTING ACTIVITIES

VICTORIA KIM

undergraduate Russian State Social University, Moscow, Russia

Email: vika_kim1991@mail.ru

ANNOTATION

Banking engineering - is the process of adapting existing bank-products-bank services, creating a bank of innovation, trade and risk management, liquidity of investments. This process is processing, developing, implementing competitive innovative products. Thus, the bank is an engineering tool for the development of banking innovation.

Keywords: banking engineering, financial engineering, banking innovation, risk management.

Одним из подходов к разработке инноваций в банковской инвестиционной деятельности является банковский инжиниринг. Инжиниринг (англ. engineering, от лат. ingenium - изобретательность, выдумка, знания) является одной из форм коммерческих связей в области науки и техники, направленным на предоставление услуг по сопровождению НИОКР на всех стадиях исследования, вплоть до введения в серийное производство новых образцов продукции. В российской научной литературе инжиниринг рассматривается как «определенная форма экспорта услуг (передачу знаний, технологии и опыта) из страны производителя в страну заказчика». Инжиниринг в бизнесе обладает особенной спецификой и определяется как система методов и приемов, используемых для создания бизнеса, удовлетворяющего целям организации. Данное понятие включает в себя широкий набор элементов, в числе которых процедура проектирования и оценки бизнес-процессов, измерение эффективности использования затраченных ресурсов (капитала, интеллектуальных ресурсов)[1]. Такой взаимосвязанный комплекс процедур, работ и моделей характеризуют как рационализацию бизнеса и его реинжиниринг. Реинжиниринг в данном случае подразумевает перестройку, реорганизацию. Впервые данный термин был использован в начале 90-х гг. XX в. американским ученым Майклом Мартином Хаммером[2]. У российских ученых этот термин

раскрыт как «коренное изменение структуры управления компании, основанной на взаимодействии выделенных процессов». Реинжиниринг следует понимать как производное от понятия инжиниринга, изменение системы управления и производства компании. В контексте данных определений, банковский инжиниринг выступает не только отраслевым ответвлением, но и как производное от финансового инжиниринга, применимого в коммерческом банке.

Понятие банковского инжиниринга, являющегося подотраслью финансового инжиниринга, исследовалось как российскими, так и зарубежными авторами. Тем не менее, найти однозначное определение в современной экономической литературе достаточно трудно. В данном случае играет важную роль «техническое» происхождение самого термина. С другой стороны, оказывает влияние применяемый математический аппарат, используемый для представления количественных результатов проводимых мероприятий. Термин «финансовая разработка» (financial engineering) отражает значение междисциплинарной области, включающей в себя финансовую математику, числовые методики, компьютерное моделирование. Применяется такая совокупность методов для управления рисками, позволяя облегчить процесс принятия инвестиционных решений. Используя различные методы, специалисты стремятся в точности определить возможные риски и

последствия принятия решений, связанных с использованием финансовых инструментов. Определение «финансовой разработки» подчеркивает связь с использованием математического аппарата, так как финансовая математика зародилась в результате расширения потребности в производных финансовых инструментах.

Наиболее распространенными определениями финансового инжиниринга являются следующие: 1) разработка новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций; 2) создание новых финансовых продуктов путем разделения и объединения действующих финансовых инструментов.

Банковский инжиниринг представляет собой процесс адаптации, видоизменения существующих банковских продуктов, создания инноваций, риск-менеджмента, обеспечение прибыльности и ликвидности вложений. Это процесс, включающий в себя проектирование, разработку и конечную реализацию банковских инновационных продуктов, предназначенных для решения практических задач. Инжиниринг в банковской сфере подразумевает создание банковских инноваций, для достижения определенного (максимально безопасного) уровня риска, ликвидности и доходности активов, удовлетворения потребностей контрагентов и достижения собственных целей.

Это рентабельный процесс,

прикладная область инжиниринга, частный случай финансового инжиниринга. Цель его - извлечение дополнительной прибыли. Это создание инновационных финансовых (банковских) инструментов, продуктов, процессов, решений, комплекс работ и услуг по созданию инновационного проекта, включающего в себя создание, реализацию, продвижение и диффузию инноваций[3].

Финансовый инжиниринг - это процесс, который адаптирует существующие финансовые инструменты и процессы и создает новые, чтобы позволить субъектам финансового рынка наиболее эффективно приспособиться к изменяющейся окружающей среде.

Исследователи выделяют следующие сферы применения финансового и банковского инжиниринга:

1) управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств (инвестиционные продукты, группа инвестиционных структурированных продуктов);

2) управление рисками (производные финансовые инструменты, структурированные продукты);

3) торговля (разработка арбитражных стратегий, программная торговля, синтетические инструменты);

4) финансы корпораций.

Исследуя факторы, обусловившие развитие финансового и банковского инжиниринга, авторы едины во мнении о наличии следующих групп:

- факторы окружения (волатильность цен, курсов, процентных ставок, рост рисков, глобализация рынков, накопление национального богатства, налоговые асимметрии, технологические достижения, достижение теории финансов, изменение законодательства и рост конкуренции, стоимость информации и операционных издержек); еще их называют внешними, объективными, экзогенными[4];

- внутрифирменные факторы, или эндогенные, рыночные, которые делят на две подгруппы:

- факторы предложения (риски, налоги, регулятивные ограничения, ограничения, вытекающие из договоров и правил саморегулируемых организаций);

- факторы спроса (риски, сегментация рынка, транзакционные издержки, издержки мониторинга).

Среди рыночных факторов доминирующим являются факторы риска (кредитный, процентный, рыночный, ликвидности) и, как следствие, необходимость их страхования. Эта группа факторов способствовала появлению ряда инноваций[5].

Сегодня наиболее распространены на российском рынке следующие основные бизнес-процессы в банках и других финансовых институтах:

- процессы продвижения продуктов (услуг), связанные с основной деятельностью финансового института, сегментированием рынка и обслуживанием конечных потребителей финансовых

продуктов (услуг);

- процессы обеспечения позиционирования на рынке конкретного финансового института, нацеленные на планирование его деятельности с позиции удовлетворения потребностей потенциальных потребителей, увеличения доли рынка посредством выведения новых продуктов и услуг;

- исследование рынка (маркетинг), стратегическое планирование деятельности, развитие организационного и информационного капитала;

- процессы моделирования финансовой инфраструктуры, ориентированные на поддержание информационных, организационных, финансовых ресурсов в конкурентном состоянии (развитие филиальной сети, формирование информационных ресурсов, переподготовка кадров).

Финансовый инжиниринг осуществляется и финансово-банковском секторе. Прикладные области включают инвестиционное банковское дело, кредитный риск-менеджмент, управление портфелем ценных бумаг, оценку классических и производных ценных бумаг, финансовое развитие продукта, общее стратегическое планирование и многое другое[6].

Основой финансового инжиниринга в банках является «торговля рисками», и, соответственно, обеспечение ликвидности вложений. Банки осуществляют не только расчетно-кассовое обслуживание, но и выполняют следующие функции: перераспределение денежных ресурсов, рисков, ликвидности

вложений между различными инвесторами, информации.

Перераспределение рисков вытекает из перераспределения денежных ресурсов, так как банки, осуществляя эту деятельность, берут на себя чужие риски, которые не способны взять на себя другие участники экономического процесса. Банки являются по сути институтами, перераспределяющими риски, а процент выступает в качестве платы за риск[7]. Все банковские продукты в той или иной степени содержат риски, однако их величина существенно различается в зависимости от вида финансовых продуктов.

Банковский инжиниринг отражает, с одной стороны, процесс проектирования, разработки и практической реализации

конкурентоспособных инновационных банковских инструментов, продуктов и бизнес-процессов, а с другой - владение методом системного подхода к экономическим процессам в плоскости творческого поиска и решения актуальных проблем банковской практики[8]. Суть банковского инжиниринга состоит в создании инновационных банковских продуктов и услуг, которые применяются банками для перераспределения финансовых ресурсов, рисков, ликвидности, доходности и информации в соответствии с собственными интересами, специфическими потребностями контрагентов и переменами в макро- и микросреде банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Крючкова О.М. Устойчивые инвестиции – новое направление в мировых финансовых рынках // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. С.155.
2. Сыроева А.А. Проблемы и перспективы развития банковского проектного финансирования // Вестник Финансового университета. 2015. №3 (87) С.149-154.
3. Панова Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика // Вестник МГИМО. 2016. №1 (46) С.154-168.
4. Понарина Н.Н. Глобализация и тенденция децентрализации политической и экономической власти // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2011. № 2-4. С. 29-33.
5. Евдокимова Ю.В. Финансовый механизм хозяйствования как форма интеллектуального капитала // Аудит и финансовый анализ – 2016 - №1 С. 183.
6. Крючкова О.М. Социально-ответственные финансы: принципы исламской модели // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. - № 3. - С. 179-182.
7. Шамилева Б.С. Организационные аспекты проектного финансирования как механизма реализации инвестиционных проектов // Электронный мультидисциплинарный научный журнал «Интернетнаука». 2016. № 6 С.307-338.

8. Евдокимова Ю.В. Особенности функционирования финансового капитала в России в условиях глобализации экономики // Социальная политика и социология. 2016. Т. 15. № 2 (115). С. 27.

REFERENCES

1. Kryuchkova O. M. Sustainable investment is a new direction in global financial markets // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2015. P. 155.
2. Sysoev A.A. Problems and prospects of development of project finance bank // Financial University Bulletin. 2015. №3 (87) P.149-154.
3. Panova G.S. Banks are under international sanctions: Strategy and Tactics // Herald of MGIMO. 2016. №1 (46) P.154-168.
4. Ponarina N. N. Globalization and the trend of decentralization of political and economic power // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2011. No. 2-4. PP 29-33.
5. Yevdokimova Y. V. Financial mechanism of management as a form of intellectual capital // Audit and financial analysis – 2016 - No. 1, p. 183.
6. Kryuchkova O. M. Socially responsible Finance: the principles of Islamic models // Actual problems of Economics and law. 2011. - No. 3. - P. 179-182.
7. Shamileva B.S. Organizational aspects of project financing as a mechanism for the implementation of investment projects // Electronic multidisciplinary scientific journal "Internetnauka". 2016. P.307-338 number 6.
8. Yevdokimova Y. V. features of the functioning of financial capital in Russia in conditions of globalization of Economics // Social policy and sociology. 2016. Т. 15. No. 2 (115). P.27.