Подложёнов Илья Михайлович

аспирант, Институт экономики и управления, Пензенский государственный университет ip100@rambler.ru

окончательный анализ

совершенствование оценки эффективности инновационной деятельности в коммерческих банках

Аннотация

Инновационная деятельность коммерческих банков в последнее время довольно часто выступает объектом экономического анализа. При этом анализ носит прикладной характер и не так уж часто привлекает внимание руководства коммерческого банка. Между тем в условиях растущей инновационной активности кредитных организаций и объективно необходимого их участия в финансировании инновационных проектов актуальным становится вопрос разработки эффективной методики оценки инновационной деятельности коммерческих банков. Автором рассмотрен один из аспектов совершенствования подобной методики.

Ключевые слова: инновационная стратегия, эффективность инновационной деятельности, модифицированный показатель оценки инноваций, SWOT-анализ

отдельным нововведениям в деятельности коммерческих банков можно отнести кредитование инновационных проектов в реальной экономике.

Отбор проходят лучшие

Для того чтобы нововведения приносили прибыль, каждому банку необходимо разработать стратегию по внедрению новых продуктов или услуг. Чтобы составить правильный стратегический план, необходимо провести анализ финансовой деятельности и так называемый SWOT-анализ. SWOT-анализ необходим для оценки влияния вне-

шних факторов на положение коммерческого банка в будущем, а также для выявления сильных и слабых сторон кредитной организации.

Процентные ставки, срок и доходность инновационных проектов могут варьироваться в очень широких пределах и в значительной степени зависят от характерных особенностей проекта. Очень часто в реальной банковской практике бывает необходимо выбрать лучший вариант инвестирования свободных денежных средств в проект, содержащий инновационные технологии. В основе методики отбора лучшего варианта вложений лежит предвари-

тельное определение привлекательности всех рассматриваемых альтернативных вариантов по системе принятых для сравнения следующих показателей: внутренняя норма доходности; чистый дисконтированный доход; индекс доходности; срок окупаемости инвестиций. Но для каждой кредитной организации являются важными определенные показатели экономической эффективности. Поэтому современная система отбора лучшего варианта инвестиционного проекта предполагает использование дополнительного комплексного (обобщающего) показателя эффективности, учитывающего рейтинг каждого рассматриваемого инвестиционного проекта.

Особую значимость приобретают разработка и использование методики объективной оценки инновационной активности отдельных коммерческих банков с целью определения их рейтинговой позиции в инновационной деятельности. Инновационная деятельность кредитных организаций в целом оценивается экспертным путем на основе информации, полученной кредитными организациями в процессе инновационной деятельности. Существует два способа сбора необходимой информации:

- изучение внутренней документации;
- письменный или устный опрос (анкетирование и интервью).

Активность заключена в качестве

Практическим инструментарием для экспертной оценки инновационной активности коммерческих банков служат вопросники, позволяющие формализовать оценку качества основных элементов инновационной деятельности (табл. 1). Все вопросы данной анкеты разделены на 4 группы: политика (1 и 2 вопросы), процессы (3-й и 4-й), персонал (9-й и 10-й), контроль (с 5-го по 8-й) и

современная система
отбора лучшего варианта
инвестиционного проекта
предполагает использование
дополнительного
комплексного (обобщающего)
показателя эффективности,
учитывающего рейтинг
каждого рассматриваемого
инвестиционного проекта

имеют свой вес (относительную значимость) (2), где 1 – низкая значимость; 2 – умеренная значимость; 3 – высокая значимость.

Ответу на каждый вопрос соответствует количество баллов по четырехбалльной шкале, которая означает:

- 1 да (постоянно, всегда, в полном объеме);
- 2 частично (отчасти да, не всегда);
- 3 очень редко (в отдельных случаях);
- 4 нет (никогда, ни в каких случаях).

По каждой группе вопросов рассчитывается индекс качества элемента инновационной деятельности (k=1...4) по формуле:

$$CVP_{\kappa} = \frac{\sum_{i=1}^{n} Ban_{i} \times Bec_{i}}{\sum_{i=1}^{n} Bec_{i}}, \quad (1)$$

где

n – ЧИСЛО ВОПРОСОВ В ГРУППЕ;

Балл_і – балльная оценка ответа на і-й вопрос группы;

 Bec_i – удельный вес і-го вопроса в группе.

Показатели состояния инновационной деятельности коммерческого банка

Nº п/п	Вопросы	вес	балл
1	2	3	4
1	Имеется ли у кредитной организации утвержденная общим собранием акционеров (советом директоров) стратегия инновационного развития	2	
2	Оценила ли кредитная организация при выработке инновационной страте- гии все свои сильные и слабые стороны, возможные угрозы (проведен ли SWOT-анализ). Все ли факторы и обстоятельства учтены кредитной орга- низацией при проведении SWOT-анализа при выработке инновационной стратегии	2	
3	Определены ли в инновационной стратегии инновационные банковские продукты, операции, области (направления) деятельности, в которых банк рассчитывает добиться преимуществ над конкурентами, а также последовательность реализации намеченных планов с учетом взаимосвязи инновационных стратегических решений в отношении: • развития отдельных направлений инновационной деятельности (банковских инновационных продуктов); • обеспечения соответствия выбранных инновационных стратегий и направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе кредитной организации	2	
4	Определены ли в инновационной стратегии развития методы, при помощи которых кредитная организация предполагает достигнуть успеха (более эффективно использовать имеющиеся возможности для осуществления инновационной деятельности и др.)	2	
5.	Имеется ли у кредитной организации документированный план действий, включая график работы и ответственных лиц, для достижения целей, определенных инновационной стратегией развития	1	
6	Проводится ли кредитной организацией регулярный мониторинг степени достижения поставленных в инновационной стратегии целей	1	
7	Выполняются ли планы, разработанные кредитной организацией для реализации целей, определенных инновационной стратегией	2	
8	Разработаны ли в кредитной организации планы мероприятий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, способных подорвать ее финансовую устойчивость, спровоцировать потерю платежеспособности, оказать существенное негативное влияние на капитал и/или финансовые результаты деятельности	2	
9	Мотивация сотрудников кредитной организации для повышения эффективности инновационной деятельности	2	
10	Сотрудничество топ-менеджеров с работниками других отделов в процессе реализации инновационной стратегии	2	

Ответы на вопросник для формализации оценки качества основных элементов инновационной деятельности банка

№ вопроса п/п	Сбербанк России	ВТБ	Нордеа Банк	Петроком- мерц	ОТП Банк	Восточный Экспресс Банк
1	1	1	1	1	3	3
2	1	1	1	1	4	4
3	1	1	1	2	3	3
4	1	1	1	2	3	4
5	1	1	1	2	4	3
6	1	1	1	2	3	4
7	1	1	1	1	4	4
8	1	1	1	1	3	3
9	1	1	1	1	4	4
10	1	1	1	3	4	4

Таблица 3 Расчет итоговых показателей инновационной активности коммерческих банков

Наименование банка	Итоговый показатель инновационной активности				
Сбербанк России (Москва и обл.)	1				
ВТБ (Санкт-Петербург и обл.)	1				
Нордеа Банк (Москва и обл.)	1				
Петрокоммерц (Москва и обл.)	2				
ОТП Банк (Москва и обл.)	4				
Восточный Экспресс Банк (Амурская обл.)	4				

Итоговый показатель инновационной активности кредитных организаций рассчитывается как среднее арифметическое индексов качества:

$$M\Pi K = \frac{\sum_{\kappa=1}^{4} CV P_{\kappa}}{4}, \qquad (2)$$

Значение итогового показателя округляется до целого и интерпретируется как: 1 – инновационная деятельность кредитной организации планомерно осуществляется;

2 – инновационная стратегия банка осуществлена на 50%, реализация плана более 5 лет: 3 – инновационная деятельность банка находится на стадии разработки инновационной стратегии, разрабатывается методика оценки инновационных проектов;

4 – инновационная деятельность кредитной организации находится на стадии зарождения.

Приведем данные по оценке качества инновационной деятельности шести коммерческих банков, входящих в разные классы рейтинга банков по объему активов (1) (табл. 2).

Далее нами был произведен расчет итоговых показателей инновационной активности кредитных организаций (табл. 3).

По данным таблицы возможно сделать вывод: банки, входящие в первую десятку рейтинга коммерческих банков по объему активов, практически на 100% осуществляют свою инновационную стратегию. Однако Нордеа Банк (Москва и обл.), входящий во вторую десятку рейтинга, также относится к банкам, инновационная стратегия которых развивается планомерно.

Петрокоммерц (Москва и обл.), находящийся на 12 месте рейтинга, осуществляет план инновационного развития более 5 лет, и его инновационная стратегия реализована на 50%.

У коммерческих банков ОТП Банк (Москва и обл.) и Восточный Экспресс Банк (Амурская обл.), которые входят в четвертую десятку банковского рейтинга, инновационная деятельность находится на стадии зарождения.

Вывод

Таким образом, между объемом активов коммерческого банка и развитием его инновационной деятельности существует прямая корреляционная связь. Это позволяет заключить, что одной из целей инновационной стратегии развития коммерческих банков должно стать наращивание активов.

Литература

- 1. Рейтинг крупнейших банков России по активам и объему частных вкладов. (Электронный ресурс) // http://www.banki.ru/banks/ratings/.
- 2. Drejer I. Identifying Innovation in Surveys of Services: A Schum-peterian Perspective. – Research Policy, Dorchester Publishing, USA: 2004.

кэ

Ilia M. Podloienov

Postgraduate Student, Instutute of Econony and Management, Penza State University

Improvement of Performance Evaluation of Innovation Activity in Commercial Banks

Abstract

Recently innovation activity of commercial banks is quite often become to be the object of economic analysis. However analysis has applicable performance and attracts attention of commercial bank management not so often. Meanwhile the issue of evaluation methodic development of commercial bank innovation activity becomes actual in conditions of growing innovation activity of credit institutions and objective necessity of their participation in innovation projects financing. Author considers one of aspect of such methodic improvement.

Keywords: innovation strategy, innovation activity efficiency, modified measure of innovations evaluation, SWOT analysis