

**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОДУКТОВЫХ ИННОВАЦИЙ КАК ОСНОВНОГО ОБЪЕКТА
ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Лисовский Максим Иванович, к.э.н., доцент,

Чурсинова Елена Михайловна, магистрант,

Полесский государственный университет

Lisovsky Maksim, PhD, Polesky State University, lmipoles@gmail.com

Chursinova Elena, Polesky State University, mrs.chursinova@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены существующие тенденции в развитии инноваций в банковской сфере, проанализированы затраты на инновации в наиболее крупных белорусских банках.

Ключевые слова: банк, инновация, информация, технология, затраты.

Современный этап развития мировой банковской системы протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках. Политика постоянных нововведений является одним из основополагающих факторов успешного развития банковской деятельности. Именно инновации представляют собой ключевой фактор стабильности, конкурентоспособности и устойчивого роста банковского бизнеса.

Данный анализ позволяет выявить структуру имеющегося потенциала развития инновационных технологий в банках, тенденции его изменения, возможные негативные и позитивные сдвиги. Так как в настоящий момент в Республике Беларусь сравнительно высокий уровень развития инновационных технологий, из чего следует, что все современные и перспективные банки признают влияние ИТ на эффективность ведения банковского бизнеса и его конкурентные преимущества.

Все финансовые данные получены из находящейся в свободном доступе отчетности за 2014 и 2015 годы, созданной в соответствии с МСФО, а также на основании информации, размещенной в сети Интернет в открытом доступе.

За основу анализа были приняты исследования ведущей аудиторской и консалтинговой компании «Эрнст энд Янг». В исследовании структуры затрат на ИТ в банках Беларуси была выделены следующие составляющие:

- 1) поступление основных средств, относящихся к ИТ (покупка компьютерной техники, оснащение центров обработки данных, серверного и сетевого оборудования и др.);
- 2) поступление нематериальных активов (далее НМА), связанных с программным обеспечением (приобретение лицензий на системное и прикладное ПО);
- 3) операционные расходы на информационные технологии и обработку данных (поддержка/сопровождение ПО и оборудования, доработка/внедрение ПО, консультационные услуги, плата за эксплуатацию систем и др.);

4) расходы на ИТ–персонал (заработная плата и отчисления в ФСЗН).

Рассмотрим вышеприведенные показатели. Первый показатель – поступление основных средств, который формируется из новых поступлений компьютерной техники и части прочие основных средств. Второй показатель – поступление НМА, включает в себя расходы на программное обеспечение, относящееся к НМА. Третий показатель – операционные расходы связан с сопровождением расходов на основные средства и НМА. Четвертый показатель – расходы на ИТ–персонал, включают в себя расходы на персонал, было предложено придерживаться консервативной оценки, а именно 3 процентных пункта от всего фонда заработной платы (у большинства банков реальный объем этих затрат будет выше). В случае, если в отчетности соответствующая позиция отсутствовала, т.е. не была выделена отдельно, определяли ее долю в более обобщенной статье, опираясь на соотношение данных статей в банках сопоставимых размеров.

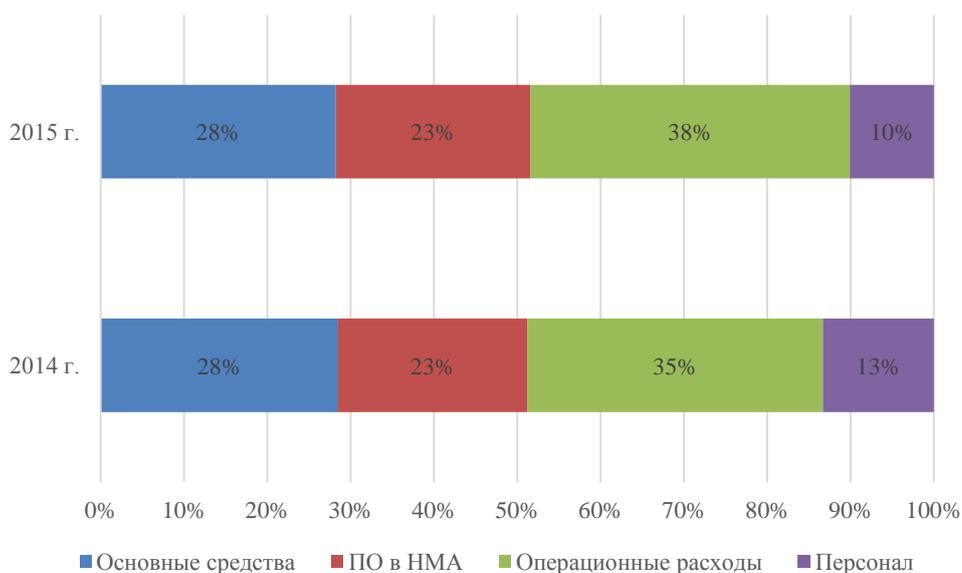


Рисунок 1 – Структура затрат на ИТ в 5 крупных банках Республики Беларусь за 2014–2015 года согласно отчетности по МСФО, %

Примечание: Источник – собственная разработка на основе [1–5]

На рисунке 1 видно, что большая часть затрат на ИТ в банковской сфере принадлежит таким статьям как основные средства и операционные расходы. Это говорит о том, что банки уделяют больше внимания программной, чем аппаратной составляющей. Можно сделать вывод, что каждый из вышеперечисленных банков, увеличивая такую статью затрат как операционные расходы на ИТ, делает ставку на поддержание уже имеющихся технологий, т.е. на их содержание, развитие и доработку.

Лидерами по затратам на ИТ являются крупные системообразующие банки страны, поэтому рассмотрим структуру и состав затрат на ИТ пяти крупных банков Республики Беларусь (рисунок 2).

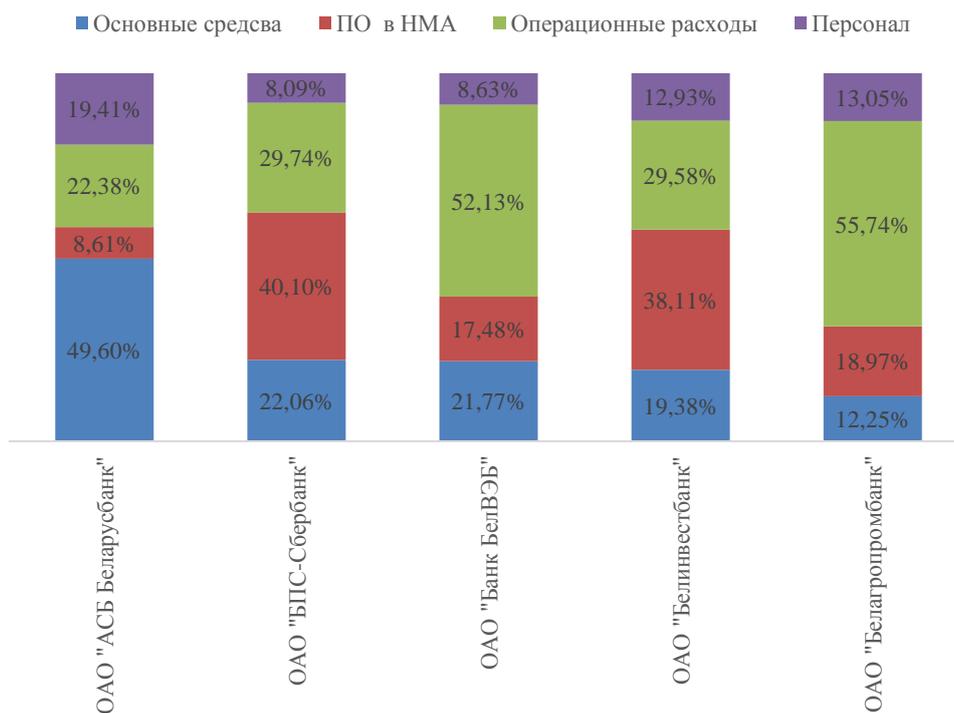


Рисунок 2 – Структура затрат на ИТ по статьям в 5 крупных банках Республики Беларусь за 2015 год согласно отчетности по МСФО, %

Примечание: Источник – собственная разработка на основе [1–5]

Анализируя рисунок 2, можно наблюдать, что положение банков относительно друг друга, в основном, зависит от таких статей затрат как «Основные средства» и «Операционные расходы». Это зависит от конкретных закупок материальных активов, предназначенных для использования в развитии информационных технологий банков, которые проводит тот или иной банк в отчетном году.

Проанализируем рисунок 2 в разрезе конкретных банков. ОАО «БПС–Сбербанк» имеет самые низкие затраты на персонал, однако и самые высокие затраты на приобретение программного обеспечения и лицензий к нему. Из рисунка 2 видно, что ОАО «Белинвестбанк» выбирает аналогичное распределение затрат на ИТ. «Банк БелВЭБ» имеет низкие затраты на персонал, так как в его структуре преобладают операционные затраты, т.е. затраты на поддержание, сопровождение ПО и оборудования. Схожей модели ведения бизнеса придерживается и ОАО «Белагропромбанк», в его структуре самой большой статьей затрат являются операционные затраты. ОАО «Беларусбанк» демонстрирует самые высокие затраты на персонал и самые высокие расходы на покупку компьютерной техники, серверного и сетевого оборудования, это объясняется размерами этого банка. При этом ОАО «Беларусбанк» среди проанализированных банков имеет самые низкие операционные расходы, к которым относятся и затраты на аутсорсинг некоторых ИТ–функций, что дает возможность банку сосредоточиться на решении других бизнес–задач и только осуществлять стратегическое управление ИТ, тем самым позволяет банку высвободить значительные финансовые и человеческие ресурсы, минимизировать технологические и организационные риски.

Для того чтобы определить какую часть доходов банк направляет на ИТ, ключевые доходы банков от основной деятельности сопоставили с затратами на информационные технологии. Отношение расходов на информационную деятельность к чистым процентным и комиссионным доходам представлены на рисунке 3.

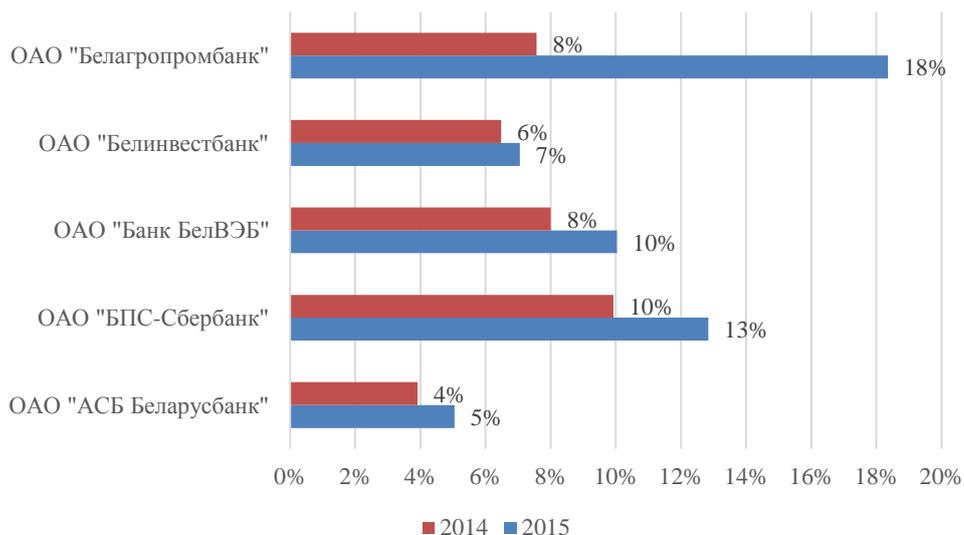


Рисунок 3 – Отношение расходов на ИТ к чистым процентным и комиссионным доходам в 5 крупных банках Республики Беларусь за 2014–2015 гг. согласно отчетности по МСФО, %

Примечание: Источник – собственная разработка на основе [1–5]

Таким образом можно сделать вывод о том, что крупные белорусские банки вкладывают свои денежные средства в развитие и поддержание информационных технологий в среднем за последние годы около 9%, у некоторых банков затраты на ИТ значительно превышают среднее значение. Данный показатель не зависит от размеров банка и его доли на банковском рынке, он зависит от той политики, которую выбирает банк в отношении информационного развития банка.

Из рисунка 3 можно видеть, что самые большие суммы на развитие ИТ выделяет ОАО «Белагропромбанк». Отношение его расходов на ИТ к чистым процентным и комиссионным доходам в 2015 года составило значительную часть, а именно 18%. Наименьшую долю от своих доходов выделяет ОАО «АСБ Беларусбанк», в 2015 году доля расходов, связанных с информационными технологиями, составила 5%.

В заключении можно сделать вывод о том, что в отличие от многих других статей затрат, производя расходы на развитие и совершенствование информационных технологий и связанные с этим бизнес-процессы, банки могут рассчитывать на увеличение операционной эффективности и как результат рассчитывать на рост доходов.

Анализ отношения затрат на ИТ к чистым процентным и комиссионным доходам, говорит о том, что банковская отрасль уходит от рассмотрения затрат на ИТ согласно затратного подхода. На смену ему приходит современное и перспективное понимание преимуществ инновационного подхода, когда средства, которые выделяются на развитие информационных технологий, тратятся на проекты, которые в будущем смогут принести прибыль.

Таким образом затраты на совершенствование и развитие информационных технологий воспринимаются как положительная составляющая ведения банковского бизнеса, а не как необходимость. Такой подход к ведению бизнеса позволяет в полной мере использовать преимущества современных технологий.

В настоящее время в Республике Беларусь банковский бизнес для достижения успеха, в основном, опирается на продуктовые инновации. Современное прогрессивное общество отходит от восприятия банковского продукта только со стороны его стоимости, так как этот фактор перестает быть определяющим в выборе клиента. Для продвинутого клиента банка при выборе банковского продукта на первый план выходят такие качества как новизна, разнообразие в выборе и соответствие предъявляемым интересам. Таким образом развитие банковского бизнеса лежит в плоскости внедрения ИТ-инноваций. Горизонт развития банковской сферы на современном этапе определяется совершенствованием си-

стемы безналичных платежей. Такой мировой тренд оказывает существенное влияние на белорусские банки, стимулирует их на достижение нового уровня развития и возможность занять лидерскую позицию в банковском бизнесе.

Список использованных источников:

1. Бюллетень банковской статистики: статистический ежегодник за 2015 год. – Мн.: НБРБ, 2015.
2. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года ОАО «Белинвестбанк».
3. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года ОАО «БПС–Сбербанк».
4. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года ОАО «Белагропромбанк».
5. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года «Приобранк» ОАО.