

Успешное развитие банков определяет наличие инновационных банковских продуктов, трансформация концепции их продвижения к потребителю, а также модернизация организационных структур и систем внутреннего контроля, содействующих повышению скорости прохождения управленческих решений, формированию эффективной системы банковского риск-менеджмента.

Рассматривая сущность инноваций в деятельности банков, следует прежде всего подчеркнуть, что они могут возникать в любой составляющей банковских бизнес-процессов и определяют полезный результат (эффект) как для самого банка (увеличение доходов или минимизация затрат, снижение рисков деятельности, получение конкурентных преимуществ, приведших к расширению клиентской базы, увеличению доли рынка), так и для его клиентов, которые на основе нового качества продуктов более полно удовлетворяют свои потребности.

Для инноваций характерен более высокий технологический уровень, расширенные потребительские качества по сравнению с аналогами. Банковские продукты с улучшенными характеристиками способны соответствовать возрастающим потребностям клиентов, а использование более совершенной технологии их создания позволяет обеспечить совершенствование каналов доставки продуктов.

Постоянные улучшения в банковских бизнес-процессах позволяют сохранить конкурентные преимущества, а, следовательно, обеспечить устойчивость клиентской и ресурсной базы, повышение капитализации за счет внутренних (прибыль) и внешних источников.

Инновационные процессы затрагивают все области банковской деятельности: создание новых продуктов, мобильных приложений, оптимизация бизнес-процессов, внедрение искусственного интеллекта.

Активно используемая банками аналитика больших данных способствует повышению эффективности продаж и совершенствованию технологий привлечения новых и удержания существующих клиентов, позволяя обеспечивать персонализацию приложений и уточнять профиль клиентов в рамках процедур риск-менеджмента [1; 2].

Говоря о перспективах инновационного развития в банках Республики Беларусь, следует прежде всего определить необходимость трансформации целевых приоритетов их деятельности, а также требование ориентации на стандарты инновационного менеджмента, предполагающего постоянное внедрение новых либо более совершенных технологий, продуктов, организационных и управленческих процедур, методов и решений. Только в этом случае возможным становится повышение адаптивности банков к изменениям рыночной конъюнктуры и клиентских предпочтений, достижение необходимого уровня конкурентоспособности в условиях финансовой глобализации.

Значительное влияние на внедрение в отечественной банковской практике полезных новшеств оказывает зарубежный опыт, постепенный переход на международные стандарты и унификации в

области организации банковского бизнеса, регионального развития сети структурных подразделений банков, риск-менеджмента, бухгалтерского учета, надзора и аудита. Именно внедрение копирующих инноваций определяет возможность поддержания конкурентной позиции банков на внутреннем рынке, стимулирует клиентский интерес к предлагаемым модифицированным продуктовым линиям.

Инновационные изменения в банковском бизнесе Республики Беларусь характеризуются рядом особенностей:

- новшества в деятельности отечественных банков носят, преимущественно «улучшающий», а не радикальный характер, обеспечивают совершенствование существующих банковских продуктов (модификации) и технологий их продвижения, методов и технологий управления и др.;

- технологические инновации преимущественно возникают в других отраслях экономики (телекоммуникации, электроника), поэтому отставание страны в высокотехнологичных сферах определяет зависимость от иностранных производителей и высокие затраты по приобретению имеющихся на рынке новых технологий;

- рынок банковских услуг Республики Беларусь зависим от банковских продуктов, технологий и процедур, реализуемых в других странах, что определяет отсутствие безаналоговых инноваций. Инновации являются копирующими, данные продукты и технологии уже существуют в отечественной либо зарубежной банковской практике и внедряются банком с целью предоставления аналогичных услуг и поддержания конкурентной позиции;

- основным побудительным мотивом – стимулом новшеств в банковских продуктах и технологиях, проведения самостоятельных разработок, является изменение потребностей клиентов, обусловленное экономическими преобразованиями в стране, развитием форм, методов и характера взаимодействия с субъектами хозяйствования.

Изменения в продуктовых линиях отечественных банков, как правило, являются ассортиментными модификациями, сопровождающимися незначительными изменениями в банковских бизнес-процессах. Они не воспринимаются рынком как новшество и значительного долговременного эффекта банку не приносят. В то же время, маркетинговые инновации, как новые формы позиционирования банковских продуктов, сопровождающиеся рекламными компаниями и премиальными акциями, хотя и не содержат каких-либо определяющих бизнес-идей и не связаны со значительными затратами банка на их разработку, способны привести к значимому кратковременному эффекту.

Восприимчивость рынка банковских услуг к технологическим (процессным) инновациям, определяющим значительные расходы банка на разработки либо приобретение новшеств и длительный период окупаемости затрат, значительно ниже, поскольку сам по себе продукт реализуется в неизменном виде с теми же потребительскими характеристиками. Поэтому формирование инновационной стратегии банка в современных условиях должно базироваться на приоритете сетевых инновационных решений, формировании системных банковских инноваций

Приоритетными направлениями инновационного развития в банках Республики Беларусь должны являться:

- автоматизация банковских бизнес-процессов, внедрение и развитие технологий дистанционного обслуживания, виртуальных банковских технологий, расширение функционала мобильных приложений;

- совершенствование форм и методов управления, направленное на интеграцию управленческих и контрольных процедур в повседневные операции банков; в области менеджмента персонала – обеспечение специализации топ-менеджеров и максимальная универсализация исполнителей;

- интеграция процедур бизнес-консалтинга в функции всех клиентских менеджеров банков;

- структурные и функциональные изменения в подразделениях банков, позволяющие обеспечить многоканальность обслуживания клиентов;

- оптимизация региональной сети отечественных банков на основе реализации принципов сегментации и специализации;

- адаптация и использование достижений зарубежной банковской практики, стандартов и унификаций в области организации банковской деятельности, регионального развития банков, риск-менеджмента, бухгалтерского учета, надзора и аудита.

### **Список использованных источников**

1. Локтионова Е. А. Особенности применения систем анализа больших данных в деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] / Е. А. Локтионова, А. В. Рагозина. - Baikal Research Journal. — 2017. — Т. 8, № 2. — DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).9. – Режим доступа: <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=21465>. – Дата доступа 01.04.2021.
2. Тутова, К.И Тенденции развития банковского сектора в условиях цифровизации [Электронный ресурс] / К.И. Тутова. – Хроноэкономика. – 2020. – № 3(24). – Режим доступа: [http://hronoeconomics.ru/journal\\_3.html](http://hronoeconomics.ru/journal_3.html). – Дата доступа 01.04.2021.