

**ПРИОРИТЕТЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ  
В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент,**

**Полесский государственный университет**

Davydava Natallia, PhD in Economics, Polessky State University,

davydova\_nl@mail.ru

**Сплошнов Сергей Валерьевич, к.э.н., доцент,**

**Институт «Кадры индустрии»**

Sploshnov Sergei, PhD in Economics, Institute «Industry Personnel», sespl@tut.by

**Аннотация.** Определена специфика инноваций в банковском бизнесе, выделены особенности инновационных изменений в розничном сегменте банковского бизнеса, определены приоритеты инновационного развития в банках Республики Беларусь.

**Ключевые слова:** инновации, банковский бизнес, финтех-технологии, бизнес-процесс.

В условиях формирования постиндустриального общества, основанного на повышении роли человеческого капитала, технических и технологических изменениях именно новые знания становятся основными источниками устойчивого развития национальных экономик, определяют конкурентные преимущества стран в системе мирохозяйственных связей, позволяют обеспечить социальный прогресс. Американский экономист М. Портер рассматривает конкуренцию на основе ново-

введений как высшую стадию конкурентоспособности экономики страны, характеризующуюся «не только применением и улучшением иностранной техники и технологий», но и «созданием новых» образцов, «творческим развитием номенклатуры продукции, производственных процессов, системы сбыта». Важнейшими конкурентными преимуществами М. Портер также считает «высокую производительность, достигаемую за счет повышения квалификации персонала и передовой технологии» [1, с. 235–236]. В развитых странах на долю новых технологий, оборудования, информационных продуктов, содержащих новые знания, приходится до 85 % прироста валового внутреннего продукта, наукоемкость ВВП в странах ЕС и США составляет 2-3 %. Приоритет новых технологий, новых знаний в промышленном и сельскохозяйственном производстве, других отраслях определяет очевидный социальный эффект. Немаловажным фактором повышения социальных стандартов и качества жизни людей выступает и проникновение передовых технологических и организационных решений, информатизации и цифровизации в сферу услуг.

Тенденции развития экономики Республики Беларусь определяют ряд отраслей и видов деятельности, наиболее затронутых рыночными преобразованиями, ориентированных на международные унификации и стандарты, методы эффективного управления, активное использование последних достижений научных исследований, информационных продуктов и технологий. В сфере услуг к ним, прежде всего, относится банковская деятельность, основу развития которой в условиях глобальной финансовой конкуренции формируют новые информационные и инновационные управленческие технологии.

Бурное развитие информационных технологий в начале XXI века и их внедрение в банковскую деятельность привело, во-первых, к совершенствованию методов обслуживания частных и корпоративных клиентов, к трансформации взаимоотношений «клиент – банк» и, во-вторых, к совершенствованию внутрибанковских технологических и организационных процессов, к изменению способов и методов продвижения банковских услуг.

Внедрение полезных новшеств в деятельность отечественных банков является необходимым условием наиболее полного удовлетворения потребностей корпоративных и частных клиентов в изменяющейся макроэкономической среде, входит в современную концепцию банковского маркетинга – ориентацию банковской деятельности на потребителя.

Помимо ориентации на потребителя, банковская деятельность связана и с комплексом внутрибанковских организационных и управленческих аспектов. С точки зрения потребителя, целью модификаций в деятельности банков является придание продуктам новых полезных свойств (нового качества). В то же время, с точки зрения самой кредитной организации полезный эффект будет выражаться в увеличении совокупного финансового результата.

Поэтому к банковским инновациям мы относим полезные новшества в любой составляющей банковских бизнес-процессов, если только эти изменения содействуют достижению значимого эффекта, выражающегося в увеличении доходов или минимизации затрат, снижении (оптимизации) рисков деятельности, получению конкурентных преимуществ (расширение клиентской базы, увеличение доли рынка и др.).

Причина и момент возникновения (идея), вид новшества, сфера его полезного использования, масштаб получаемого эффекта (для банка и клиента) определяется

формой участия банков в инновационном процессе: собственные банковские инновации; участие банка в инновационном процессе как обеспечивающей структуры [2, с. 27-31].

Следует поддержать мнение российских экономистов Д.Н. Горлового и В.В.Мазий, фактически указывающих на возникновение собственных банковских инноваций преимущественно в сегменте розничного банковского бизнеса. Данные авторы классифицируют виды инноваций банковского сектора на «инфотехнологические» (например, банковские карты, платежные кольца, интернет- и мобильный банкинг), «продуктовые» (ипотека, экспресс-кредитование, лизинг) и «управленческие» (мониторинг и контроллинг) [3].

Новшества в розничном сегменте банковского бизнеса возникают, прежде всего, как собственные продуктовые и процессные инновации. Они предполагают совершенствование форм и методов организации и управления в банке, изменение регламента работы, повышение доступности банковских услуг для максимально широкого круга потребителей – физических лиц.

Инновационный банковский маркетинг предполагает совершенствование технологий продвижения банковских продуктов к конечному потребителю с использованием принципиально нового типа стратегии.

Технологические инновации предполагают внедрение современных информационных технологий во внутрибанковскую деятельность и процедуры предоставления услуг.

Инновационный банковский маркетинг и технологические инновации банка могут влиять на появление новых улучшающих модификаций банковских продуктов, каналов их реализации; кроме того, технологические инновации также взаимообусловлены изменениями в бизнес-процессах. Инновации в бизнес-процессах и новые (модифицированные) продукты, созданные на основе внедрения научно-технических достижений, прежде всего, в сфере платежно-расчетных и кредитных отношений способствуют развитию и совершенствованию взаимоотношений банка с клиентами [4, с. 231].

Инновации в розничном сегменте банковского бизнеса (в том числе в рамках развития банковских экосистем) связаны с процессами цифровизации; постоянно возникают и развиваются новые технологии поиска, объединения и анализа данных. На финансовом рынке возникают многочисленные финтех-стартапы, что вынуждает банки для поддержания конкурентной позиции либо приобретать существующие финтех-стартапы, либо взаимодействовать с финтех-компаниями, либо заниматься финансированием разработки финтех-технологий самостоятельно.

Общемировой тенденцией является устойчивое снижение оборота физических денег и традиционных банковских карт на фоне финтех-технологий Apple и Google Pay; традиционные банковские продукты все чаще реализуются в рамках финтехпроектов, уходят «в цифру». На смену традиционного банкинга приходит его цифровой аналог, предполагающий в конечной перспективе проведение различных операций без разнообразных заявок, избыточного документооборота, процедур анализа клиентов и др.

В настоящее время такие платформы, как WeChat (Tencent), Alipay, Paytm, M-Pesa проводят платежи, не требуя идентификации зарегистрированного клиента с помощью пластиковой карты, тем самым оказывая влияние на формирование новых клиентских предпочтений. Alibaba и Amazon предлагают на своих платфор-

мах услуги кредитования малого бизнеса, Uber – лизинга автомобилей; для пользователей этих сервисов не требуется заполнять заявку, ждать одобрения кредита и проходить длительную процедуру скоринга.

В зарубежной практике получая доступ к приложениям Digit, Acorns, Capital, Moven, Stash клиенты осуществляют сбережения и инвестируют в различные инструменты без необходимости лично открывать счета в банке.

В России лидером использования платформенных решений доступа к традиционным банковским и смежным услугам выступает экосистема Сбер. В Республике Беларусь интересен опыт инвестиционной платформы Finstore (БелВЭБ).

В конечном счете, все эти технологии предполагают лишь новый способ доступа к денежным средствам, находящимся на клиентских счетах, доступа к традиционным кредитным, депозитным, инвестиционным и иным услугам банков. Однако необратимость этой тенденции определяет для банковского сектора революционные изменения в бизнес-процессах, трансформацию потребности в персонале, оптимизацию сети подразделений.

Инновационные изменения в розничном сегменте банковского бизнеса в Республике 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 (финтех-стартапов);

- рынок розничных банковских услуг Республики Беларусь характеризуется незначительным числом 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 розничных продуктах и технологиях, проведения банками самостоятельных разработок, является изменение потребностей клиентов, обусловленное экономическими преобразованиями в стране, развитием форм, методов и характера взаимодействия с субъектами хозяйствования.

Изменения в розничных 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. Целесообразно их активное комбинирование с маркетинговыми инновациями (приоритет сетевых инновационных решений).

Приоритетными направлениями инновационного развития в банках Республики Беларусь в настоящее время являются:

- автоматизация банковских бизнес-процессов, внедрение и развитие технологий само- и дистанционного обслуживания, виртуальных банковских технологий, финтех-решений; предоставление клиентам возможности работы с цифровыми финансовыми активами;

- совершенствование форм и методов управления, направленное на интеграцию управленческих и контрольных процедур в повседневные операции банков; интеграция процедур бизнес-консалтинга в функции всех клиентских менеджеров банков (включая и розничный и корпоративный клиентский сегмент);
- 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.

Полагаем, что для формирования механизма содействия инновационному развитию экономики страны приоритетной является деятельность банков по оказанию клиентам консультационных и информационных услуг, взаимодействие с реальным сектором экономики в части поиска и проведения экспертизы инвестиционных проектов, способствующих развитию предприятий, отраслей и регионов, поиск потенциальных инвесторов, а также помощь предприятиям в подготовке и проведению облигационных займов.

#### **Список использованных источников**

1. Портер, М. Конкуренция / М. Портер. – М.: Вильямс, 2005. – 608 с.
2. Давыдова, Н.Л. Формирование механизма содействия инновационному развитию в банковском секторе экономики Республики Беларусь / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов. – Пинск: ПолесГУ, 2011. – 169 с.
3. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения / Д.Н.Горловой, В.В. Мазий // Вестник Евразийской науки. – 2020. – №1. – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/65ECVN120.pdf>. – Дата доступа: 27.09.2022.
4. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учебное пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.