

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ – ИМПЕРАТИВ РАЗВИТИЯ**С.В. СПЛОШНОВ, Н.Л. ДАВЫДОВА***Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь
davydova_nl@mail.ru, sespl@tut.by*

Введение. Конец XX – начало XXI в. характеризуется формированием постиндустриального общества, основанного на повышении роли человеческого капитала, доминантности науки, технических и технологических изменениях, базирующихся на современных научно-исследовательских разработках и информационных технологиях. Новые знания становятся основными источниками устойчивого развития национальных экономик, определяют конкурентные преимущества стран в системе мирохозяйственных связей, позволяют обеспечить социальный прогресс.

Для условий трансформационных экономик, в том числе и для Республики Беларусь, актуальным является инновационный путь (модель) экономического развития (инновационное развитие). Его содержание заключается, главным образом, в трансформации приоритетов, отказе от ориентированности экономики на валовые показатели. Исследования отечественных ученых под руководством Г.А. Шмарловской и В.Н. Шимова определяют необходимость перехода «на качественные факторы: новые технологии, новые модели управления, информационные технологии». При этом уровень инновационности экономики страны будет определять восприимчивость предприятий к использованию результатов научно-исследовательской деятельности во всех сферах и областях [1, с. 92; 2, с. 119].

Тенденции развития экономики Республики Беларусь определяют ряд отраслей и видов деятельности, наиболее затронутых рыночными преобразованиями. В сфере услуг к ним, прежде всего, относится банковская деятельность, основу для развития которой в условиях глобальной финансовой конкуренции формируют новые информационные и инновационные управленческие технологии.

Необходимым условием успешного развития банков в настоящее время становится внедрение инновационных банковских продуктов, изменение 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.

Представляется важным определение «качественного» фактора как основного приоритета развития банковской сферы Республики Беларусь, конституирующего ее жизнеспособность, устойчивость и эффективность функционирования в условиях финансовой глобализации. В связи с этим необходимо сформулировать сущность банковских инноваций, выполнить их классификацию, детализировать перспективы развития банков Республики Беларусь на основе формирования инновационных стратегий.

Результаты и их обсуждение. В современной экономической литературе авторы не приходят к единой точке зрения, определяя инновации как конечный результат, изменение или процесс. Видовое различие инноваций в части перехода объектов, систем, предприятий в более совершенное, улучшенное состояние в результате использования нововведений определяет разнообразие подходов к трактовке данного понятия.

В ряде российских источников, например, в диссертационном исследовании Е.В. Харитоновой, рассматривающей инновации в составе элементов инвестиционной политики предприятий, предложено их наиболее общее определение как экономических отношений по поводу создания и внедрения новых технологий и новой продукции [3, с. 14]. Однако, базируясь на выводах комплексных терминологических исследований, предпринятых в работах экономистов В.Л. Попова [4, с. 8–10], Д.М. Степаненко [5, с. 11–12], Р.А. Фатхутдинова [6, с. 45] и Г.А. Ярина [7, с. 9], следует детализировать признаки «инновации» как прогрессивного, улучшающего нововведения; реализованного, внедренного новшества; результата интеллектуального труда, внедрения совокупности новых знаний, принесших положительный эффект, обеспечивших социально-экономический прогресс.

Инновации возможны в сферах освоения новых или усовершенствования используемых продуктов и услуг, технологий производства и переработки, методов организации и управления эко-

номическими системами, в том числе управления персоналом, а также в некоммерческих видах деятельности (продуктовые и процессные инновации).

В соответствии с Законом Республики Беларусь «Об основах государственной научно-технической политики» и «Положением о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры», инновации – «создаваемые (осваиваемые) новые или усовершенствованные технологии, виды товарной продукции или услуг, а также организационно-технические решения..., способствующие продвижению технологий, товарной продукции и услуг на рынке». «Инновационная деятельность» – «деятельность, обеспечивающая создание и реализацию инноваций» [8; 9].

Таким образом, инновационная деятельность, по существу, является результативно-внедренческой, и ориентирована на реализацию результатов научных разработок в продуктах и технологических процессах, используемых в практической деятельности.

В то же время следует четко разграничивать научную (творческую) и инновационную (результативно-внедренческую) деятельность, следующие друг за другом в соответствии с фазами инновационного цикла (научной, производственной и эксплуатационной). Научные исследования, как «творческая деятельность, направленная на получение новых знаний ... и на их использование для разработки новых способов их применения» (в соответствии с Законами Республики Беларусь «О научной деятельности» и «Об основах государственной научно-технической политики» [8; 10]), являются исследовательским, а не инновационным (результативно-внедренческим) проектом. Сами по себе, обособленно, научные исследования не могут рассматриваться как инновации, поскольку не предполагают объективно осязаемый полезный результат даже на стадии завершения исследований.

Стимулом инновационных преобразований в банковской сфере является специфика ее развития в условиях глобализации и конкурентной борьбы, необходимость разрешения противоречий между экономическими субъектами (банками, органами надзора, представляющими интересы государства, клиентами).

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.

Именно наличие «нового качества», «более привлекательные потребительные свойства по сравнению с аналогом» определяет банковский продукт, либо «более совершенную банковскую технологию» в качестве инновации [11, с. 53–54]. Банковские продукты с улучшенными характеристиками способны соответствовать возрастающим потребностям клиентов, а использование более совершенной технологии их создания позволяет обеспечить совершенствование каналов доставки продуктов.

Только постоянные улучшения в банковских бизнес-процессах могут позволить сохранить конкурентные преимущества, а, следовательно, обеспечить устойчивость клиентской и ресурсной базы, повышение капитализации за счет внутренних (прибыль) и внешних источников. При этом, как отмечает экономист К.В. Замышляева, основными сферами внедрения инноваций, выступают «развитие и обновление услуг, освоение новых способов повышения качества сервиса, организация и планирование внутрибанковских процессов». Инновации в данных сферах позволяют обеспечить «повышение лояльности клиентов, снижение затрат труда, ... повышение эффективности деятельности банка», а в целом – «технологическое доминирование банка на рынке» [12, с.10].

Представляется, что возникновение (идея), вид новшества, сфера его полезного использования, масштаб получаемого эффекта (для банка и клиента) определяется формой участия банков в инновационном процессе:

- собственные банковские инновации, то есть непосредственная реализация самим банком инновационного проекта, разработка нового продукта, стратегии его продвижения и т.д.;
- участие банка в инновационном процессе как обеспечивающей структуры (кредитование, участие в венчурных фондах, экспертиза проектов, инвестиционный консалтинг, андеррайтинг и др.), деятельность которой направлена на содействие инновационной деятельности субъектов хозяйствования.

Классификация собственных банковских инноваций возможна как на основе традиционных признаков, применяемых для классификации инноваций (например, продуктовые и процессные инновации), так и на основе признаков, определяемых спецификой банковской деятельности, ее

взаимообусловленности клиентскими требованиями и предпочтениями. В экономической литературе инновации в банковской сфере обычно классифицируют по причинам зарождения (реактивные и стратегические), месту в деятельности банка (продуктовые (основные) и обеспечивающие), инновационному потенциалу, объему воздействия, степени новизны, характеру удовлетворяемых потребностей клиентов, сфере разработки (частная, общественная, предпринимательская), времени появления и другим критериям [11, с. 54; 13].

Ряд самостоятельных признаков, определяющих специфику именно банковских инноваций, выделен в работах российских экономистов К.В. Замышляевой и В.А. Козлюка. В частности, они классифицируют банковские инновации по форме реализации (инновационный продукт либо услуга), группам, отражающим формирование банковских продуктов (радикальные, комбинаторные, модифицирующие), направлению внедрения (управленческие, организационные, технологические), новизне (наличию аналогов), причине появления (копирующие действия конкурентов либо определяемые спросом со стороны клиентов банка) [12, с. 11; 14, с. 12].

Предлагаемая в данной статье расширенная классификация содержит модификации и уточнения используемых в литературе признаков. Выделены новые признаки (происхождение технологических инноваций, новизна копирующих инноваций, полученный эффект для банка, ориентация на клиента, результативность для банковской системы и экономики), позволяющие существенно расширить представление о роли инноваций в банковском секторе экономики, указать на взаимообусловленность новшеств в банковских продуктах и бизнес-процессах с инновациями в реальном секторе экономики (таблица).

Таблица – Классификация банковских инноваций

Классификационный признак	Виды инноваций	Содержание
1	2	3
Новизна инноваций	Радикальные	Обеспечивают внедрение принципиально новых видов банковских продуктов, применение качественно новых технологий их продвижения на рынок, использование абсолютно новых методов организации банковского бизнеса и управленческих технологий
	Улучшающие	Обеспечивают совершенствование (полезные модификации) существующих банковских продуктов и технологий их продвижения, методов и технологий управления, организации системы внутреннего контроля, риск-менеджмента и др.
Инновации в существующих банковских продуктах	Комбинаторные	Обеспечивают объединение различных продуктов и (или) технологий их продажи в один комплексный пакет, предлагаемый в дальнейшем как единый банковский продукт
	Модифицирующие	Вносят изменения в существующие банковские продукты для продления их жизненного цикла
Сфера использования	Организационно-управленческие	Связаны с изменениями в организационной структуре банка, процессах взаимодействия подразделений, модели управления, процессах принятия стратегических и оперативных решений, системах внутреннего контроля, риск-менеджмента
	Технологические	Обеспечивают изменение во внутрибанковских бизнес-процессах, технологиях обслуживания клиентов банка, создание новых и совершенствование существующих банковских продуктов.
	Инновационный банковский маркетинг	Обеспечивает формирование новой стратегии и новых технологий продвижения существующих и новых банковских продуктов на рынок, ценовые и неценовые конкурентные преимущества

Продолжение таблицы

1	2	3
Происхождение технологических инноваций	Внешние	Инновации, возникшие в других отраслях экономики (телекоммуникации, электроника); банк несет затраты по приобретению имеющихся на рынке новых технологий
	Внутренние	Разрабатываются банком самостоятельно; банк несет затраты на НИОКР
Наличие аналогов	Безаналоговые	Банковские продукты и технологии, разработанные и предложенные на рынке впервые
	Копирующие	Банковские продукты и технологии, уже существующие в отечественной либо зарубежной банковской практике, внедряемые банком с целью предоставления аналогичных услуг и поддержания конкурентной позиции
Новизна копирующих инноваций	Новые для банка	Новшества в продуктах и технологиях, маркетинговых приемах, уже используемые банками-конкурентами
	Новые для сферы использования	1) Новшества, разработанные и применяемые в зарубежной банковской практике, адаптированные для отечественных условий 2) Использование существующих банковских продуктов, технологий и маркетинговых приемов для иных клиентских групп, отраслей экономики
Причина появления	Обусловленные новыми потребностями клиентов	Новшества и иные самостоятельные разработки банка в продуктах и технологиях, а также новые нетрадиционные или комбинированные действия банка, обеспечивающие удовлетворение новых потребностей клиентов, возникающих в результате экономическими преобразованиями в стране, развития форм, методов и характера взаимодействия отечественных субъектов хозяйствования между собой и с зарубежными партнерами
	Обусловленные изменениями в продуктовой или клиентской стратегии банка	Новшества и иные самостоятельные разработки банка в продуктах и технологиях, а также новые нетрадиционные или комбинированные действия банка, обеспечивающие достижение стратегических и оперативных целей в рамках реализуемой продуктовой или клиентской стратегии
Полученный эффект для банка	Ориентированные на экономический эффект	Обеспечивают повышение доходов и снижение расходов банка по проводимым операциям
	Ориентированные на поддержание конкурентной позиции	Обеспечивают оптимизацию банковских бизнес-процессов, что позволяет поддержать конкурентоспособность банка на внутреннем и внешнем рынке
Ориентация на клиента	В розничном бизнесе	Обеспечивают расширение клиентской базы в розничном сегменте, повышение среднего срока хранения денежных средств, развитие смежных услуг
	В корпоративном бизнесе	Обеспечивают расширение клиентской базы в корпоративном сегменте, рост объемов краткосрочного и инвестиционного кредитования, развитие проектных форм кредитования, реализацию проектов, содействующих внешнеэкономической деятельности клиентов

Окончание таблицы

1	2	3
Результативность для банковской системы и экономики	Содействующие обеспечению устойчивости банковской системы страны	Новшества в банковских бизнес-процессах, обеспечивающие совершенствование систем внутреннего контроля и риск-менеджмента, предотвращение кризисов ликвидности, минимизацию операционных и рыночных рисков.
	Содействующие инновационному развитию страны	Новшества и иные самостоятельные разработки банка в продуктах и технологиях, а также новые нетрадиционные или комбинированные действия банка, обеспечивающие ориентированность на инновации в реальном секторе экономики и (или) содействующие инновационному развитию страны (региона, отрасли, предприятия)

Уточнение признаков классификации банковских инноваций, используемых в экономической литературе, их видов и содержания, заключается в следующем:

– исключена классификация банковских инноваций по форме реализации, поскольку банковская услуга неотделима от банковского продукта, предоставляется на основе продажи последнего¹. Выполнение банком действий, направленных на удовлетворение потребности клиента (предоставление услуги), включает реализацию конкретных основных и смежных продуктов и получение основного процентного и (или) дополнительного комиссионного дохода, изменение технологии продажи (доведения до потребителя), либо изменение маркетинговых приемов продвижения;

– уточнение по признаку «группы, отражающей формирование банковских продуктов» включает разделение данного критерия на два взаимодополняющих признака (новизна инноваций и инновации в существующих банковских продуктах), что обеспечивает детализацию улучшающих инноваций, соответствие видов и признаков банковских инноваций общепринятым в теории инноваций классификациям;

– уточнение по признаку «направления внедрения» связано с объединением организационных и управленческих инноваций в один вид, что обусловлено неразделимостью изменений в организационной структуре банка, взаимодействии подразделений, их подчиненности и подотчетности, и в процессах принятия стратегических и оперативных решений, организации системы внутреннего контроля. По данному признаку выделен новый вид инноваций – инновационный банковский маркетинг, и, соответственно выполнено уточнение самого признака на определение «сфера использования», что ближе к пониманию инновации как реализованного, внедренного новшества, обеспечившего положительный эффект;

– уточнение по признаку новизны включает разделение данного критерия на два взаимодополняющих признака (наличие аналогов и новизна копирующих инноваций), что обеспечивает детализацию копирующих инноваций, а также уточнение их содержания в зависимости от сферы использования;

– по признаку причины появления инноваций выделены новые виды, соответствующие двунаправленному (экстра и интравертированному) характеру банковской деятельности, ее взаимообусловленностью клиентским предпочтениям.

Важнейшим классификационным признаком является результативность собственных банковских инноваций для банковской системы страны и развития экономики. С одной стороны, результативность инноваций отражает необходимость ориентации разрабатываемых и внедряемых новшеств на достижение международных стандартов внутреннего контроля и качества предоставляемых услуг клиентам. С другой стороны, важным является обеспечение ориентированности внутрибанковских процедур и процессов, предлагаемых основных и смежных продуктов на содействие инновациям в реальном секторе экономики, формирование механизма содействия инновационно-

¹ В настоящей статье под банковской услугой понимается деятельность банка, направленная на удовлетворение потребности клиента. Банковская услуга реализуется на основе продажи банковского продукта. Банковский продукт – полностью завершённый комплекс (последовательность) банковских операций, имеющий технологическое описание (регламент, спецификацию), не противоречащее действующему законодательству. Банковский продукт имеет отличное от всех других продуктов наименование.

му развитию страны (отдельных регионов, отраслей экономики, предприятий), реализацию государственных социально-экономических приоритетов.

Деятельность банков, направленная на содействие инновационной деятельности субъектов хозяйствования, тесным образом сопряжена с деятельностью по разработке и внедрению собственных банковских инноваций, зависима от нее. Следует определить, что для формирования механизма содействия инновационному развитию 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 страны, поиск потенциальных инвесторов, а также помощь предприятиям в подготовке и проведении облигационных займов.

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 филиальной сети 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.

Представляется, что приоритетными направлениями инновационного развития в банках Республики Беларусь должны являться:

- автоматизация банковских бизнес-процессов, внедрение и развитие технологий само- и дистанционного обслуживания, виртуальных банковских технологий;
- 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.

Выводы

1. Инновационные преобразования в деятельности отечественных банков, разработка и внедрение новых продуктов – условие наиболее полного удовлетворения потребностей корпоративных и частных клиентов, требование, входящее в современную концепцию банковского маркетинга, ориентирующую банковскую деятельность на потребителя. К банковским инновациям необходимо относить все новшества в банковских бизнес-процессах, содействующие достижению значимого эффекта, выражающегося в увеличении доходов или минимизации затрат, снижении (оптимизации) рисков деятельности, получении банком конкурентных преимуществ.

2. Разработана расширенная классификация банковских инноваций; уточнены существующие и выделены новые признаки (происхождение технологических инноваций, новизна копирующих инноваций, полученный эффект для банка, ориентация на клиента, результативность для банковской системы и экономики), позволяющие существенно расширить представление о роли инноваций в банковском секторе экономики, указать на взаимообусловленность новшеств в банковских продуктах и бизнес-процессах с инновациями в реальном секторе экономики.

3. Определены направления инновационного развития в банковской сфере экономики Республики Беларусь, преимущественно связанные с адаптацией зарубежных управленческих и маркетинговых технологий банковской деятельности, внедрением копирующих банковских продуктов, использованием международных стандартов и унификаций в области риск-менеджмента, бухгалтерского учета, надзора и аудита в банках.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальная экономика Беларуси : учеб. / В.Н. Шимов [и др.] ; под ред. В.Н. Шимова. – 2-е изд. – Минск : БГЭУ, 2006. – 751 с.
2. Устойчивое развитие экономики Беларуси: теоретические и организационные аспекты / Г.А. Шмарловская [и др.] ; под ред. В.Н. Шимова, Г.А. Короленка. – Минск : БГЭУ, 2006. – 427 с.
3. Харитонова, Е.В. Инновации как элемент инвестиционной политики предприятий в трансформационной экономике : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01 / Е.В. Харитонова ; Орл. гос. ин-т экономики и торговли. – Орел, 2005. – 23 с.
4. Управление инновационными проектами / В.Л. Попов [и др.] ; под ред. В.Л. Попова. – М. : Инфра-М, 2007. – 334 с.
5. Степаненко, Д.М. Инновационная политика Республики Беларусь / Д.М. Степаненко. – Минск : Право и экономика, 2005. – 218 с.
6. Фатхутдинов, Р.А. Инновационный менеджмент : учеб. / Р.А. Фатхутдинов. – СПб. : Питер, 2004. – 400 с.
7. Ярин, Г.А. Методология и механизмы разработки инновационно-инвестиционной стратегии промышленных предприятий в системе формирования конкурентных преимуществ : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.05 / Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург, 2007. – 44 с.
8. Об основах государственной научно-технической политики : Закон Респ. Беларусь от 19 янв. 1993 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 04 мая 2010 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
9. Положение о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры : утв. Указом Президента Респ. Беларусь от 03 янв. 2007 г. : в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 17 мая 2010 г. № 252 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
10. О научной деятельности : Закон Респ. Беларусь от 21 окт. 1996 г. № 708-ХІІІ : в ред. Закона Респ. Беларусь от 04 мая 2010 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
11. Красавина, Л.Н. Инновационная стратегия развития российской экономики: банковский и финансовый аспекты / Л.Н. Красавина, Н.И. Валенцева // Деньги и кредит. – 2007. – № 8. – С. 53–61.
12. Замышляева, К.В. Повышение конкурентоспособности банковской сферы Российской Федерации на основе технологических инноваций : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / К.В. Замышляева ; С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. – СПб., 2009. – 24 с.
13. Викулов, В.С. Типология банковских инноваций / В.С. Викулов // Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. – 2004. – № 6. – Режим доступа : <http://www.finman.ru/artickles/2004/6/3418.html>. – Дата доступа : 02.04.2011.
14. Козлюк, В.А. Комбинированные депозиты как инновационные продукты коммерческого банка : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / В.А. Козлюк ; С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. – СПб., 2009. – 23 с.

BANK INNOVATIONS – A DEVELOPMENT IMPERATIVE

S.V. SPLOSHNOV, N.L. DAVYDOVA

Summary

In article the essence of bank innovations is revealed, their expanded classification is executed, directions of innovative development in bank sector of economy of Republic of Belarus are defined.

© Сплошнов С.В., Давыдова Н.Л.

Поступила в редакцию 15 апреля 2011 г.