

Таким образом, инструменты финансово-кредитного механизма государственной поддержки системы кредитования не должны быть представлены в виде прямых вливаний, так как это в большинстве случаев ведет к растрате бюджетных ресурсов. Стимулирование должно осуществляться на возвратной основе, но при этом должна обеспечиваться доступность источников привлеченных средств и приемлемый уровень платности за их использование [3]. Кроме того, должна решиться двудеиная задача государства в реализации аграрной политики: развитие кредитной инфраструктуры аграрного сектора экономики, доступность кредитных ресурсов для него, повышение платежеспособности сельскохозяйственных организаций, обеспечение структурной перестройки и повышение конкурентоспособности отечественного АПК.

Библиографические ссылки

1. Федеральный закон РФ от 29.10.1998 N 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)». - Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/. - Дата доступа : 09.05.2020.

2. Официальный сайт АО «Объединенная зерновая компания». - Режим доступа : <http://www.aoozk.com/ozknews/>. - Дата доступа : 09.05.2020.

3. Крапчина, Л. Экономические интересы субъектов инвестиционных процессов / Л. Крапчина, А. Князькина, П. Абрамова. // Современные инструменты, методы и технологии управления знаниями. [Электронное издание]. – URL : <https://fortus-science.ru/index.php /KM/ article/view/215>. - Дата доступа : 09.05.2020.

ОЦЕНКА УРОВНЯ ИННОВАЦИОННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М. И. Козлова

магистрант экономического факультета,
Белорусский государственный университет,
г. Минск, Беларусь

rita.kozlova.52625@mail.ru

Работа посвящена комплексному исследованию процесса цифровой трансформации современного банковского сектора на основе использования инновационных технологий. При помощи экономико-математического инструментария проведена оценка уровня цифровизации (инновационности) белорусских банков, на основе которой воз-

можно выработка дальнейшей стратегии развития инновационного банковского сектора.

Ключевые слова: инновационные банковские продукты и услуги; инновационные технологии; инновации; банковский сектор.

В начале 21 века широкое распространение получил термин «инновационные банковские продукты или услуги», который соединяет в себе сферу инновационных технологий и банковских услуг, что кардинально изменило восприятие экономики и связано, прежде всего, с построением новой банковской системы.

Актуальность данной работы заключается в поиске ответа на вопрос, необходимы ли банкам инновационные технологии для повышения своей конкурентоспособности. На сегодняшний день, это один из главных вопросов, который стоит перед банками в связи с усилением межбанковской конкуренции, обусловленной процессами мировой глобализации, интенсивным развитием информационных технологий, и структурными изменениями, происходящими в финансовом секторе.

Одним из основных показателей, характеризующих инновационность банков является доля безналичных расчетов по розничным платежам (БР). В 2019 году в развитых странах (США, Франция, Германия, Бельгия, Канада) данный показатель составил более 90 %, тогда как в Республике Беларусь он находится на уровне 20 %, по прогнозам к 2021 г. доля должна достигнуть 40 %. Основными задачами Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг. являются:

1. Развитие каналов СДБО.
2. Развитие платежных агрегаторов.
3. Формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам, бесконтактных технологий.
4. Формирование рынка электронных денег [2].

Исходя из этого, можно заключить, что использование инновационных технологий белорусскими банками можно измерить следующими показателями:

1. Прибыль / убытки от деятельности банка.
2. Виды используемых платежных систем.
3. Эквайринг – предоставляет ли банк возможность расплачиваться безналичными средствами.
4. Наличие электронных денег.
5. Использование систем СДБО.
6. Является ли банк расчетным агентом ЕРИП.

7. Количество предложений инновационных технологий безналичного расчета (ИТБР) [2, 3].

Исходя из проведенного анализа данных показателей за 2019 год можно сделать следующие выводы: 91,67 % (22 банка) банков эмитировали банковские платежные карточки в национальных и международных системах. Кроме того, 66,67 % (16 банков) предоставляют клиентам услугу эквайринга, 37,5 % (9 банков) выпустили электронные деньги, 100 % (24 банка) – внедрили системы ДБО и были платежеспособными в прошлом году. Также 95,8 % (23 банка) являются расчетными агентами ЕРИП, что позволяет их клиентам совершать онлайн-платежи более чем по 60 тыс. услугам, в том числе оплата коммунальных услуг, воды, газа, света, обучения, кружков и др. [3].

По количеству инновационных технологий безналичного расчета в 2018–2019 гг. лидером среди белорусских банков был Приорбанк, несмотря на то, что самую большую прибыль он не заработал. По итогам 2019 года, Национальным банком была зарегистрирована максимальная чистая прибыль, заработанная коммерческими банками – 1,176 млрд бел. руб., это на 129 млн больше по сравнению с 2019 годом, что составляет прирост на 10,96 %. По итогам 2019 года не все банки получили чистую прибыль (у 11 банков можно наблюдать сокращение чистой прибыли), самую большую получил Беларусбанк – 37317 тыс. бел. руб., увеличив ее на 9,62 % по сравнению с аналогичным прошлым периодом, на втором месте – Приорбанк, заработав 142 092 тыс. бел. руб. и на третьем месте – БПС-Сбербанк – 110 935 тыс. бел. руб.

Для оценки уровня инновационности на основе использования цифровых технологий необходимо рассчитать индексы предложения банков ИТБР и индекс прибыли, на основе которых дальше можно будет рассчитать уровень инновационности банков и составить рейтинг банков.

После расчета индекса уровня цифровизации нужно проранжировать банки. Индексу с наибольшим значением присваивается рейтинг 1, а с наименьшим значением – 24 [1, 2, 3]. Полученные результаты можно видеть в таблице 1.

Таким образом, два года подряд Приорбанк, Беларусбанк и Белгазпромбанк занимают лидирующие позиции по уровню цифровизации, предоставляемых ими банковских продуктов и услуг. Для повышения своего уровня инновационности они используют многочисленные цифровые технологии, что дает им конкурентное преимущество в отличии от остальных банков. Банк Решение, напротив, в своей деятельности меньше всего опирается на развитие инновационных банковских услуг и занимает последнее место.

Таблица 1 – Рейтинг инновационности белорусских банков Республики Беларусь в 2018-2019 гг

№ пп	Название банка	Рейтинг на 01.01.2019 г.	Рейтинг на 01.01.2018 г.
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	1	2
2	ОАО «Белагропромбанк»	4	5
3	«Приорбанк», ОАО	2	1
4	ОАО «БПС-Сбербанк»	6	4
5	ОАО «Банк БелВЭБ»	7	6
6	ОАО «Белинвестбанк»	5	7
7	ОАО «Белгазпромбанк»	3	3
8	ЗАО «Альфа-Банк»	11	10
9	ЗАО «Банк ВТБ» (Беларусь)	15	15
10	ЗАО «ТК Банк»	23	22
11	ЗАО «МТБанк»	10	11
12	ОАО «Банк Дабрабыт»	8	8
13	ОАО «Паритетбанк»	9	9
14	ЗАО «Идея Банк»	16	16
15	ОАО «БНБ-Банк»	12	12
16	ОАО «Статусбанк»	22	23
17	ОАО «Технобанк»	13	13
18	ОАО «Абсолютбанк»	21	21
19	ЗАО «БСБ Банк»	18	18
20	ЗАО «Банк Решение»	24	24
21	«Франсабанк», ОАО	19	19
22	ЗАО «БТА Банк»	17	17
23	ЗАО «РРБ-Банк»	20	20
24	ЗАО «Цептер Банк»	14	14

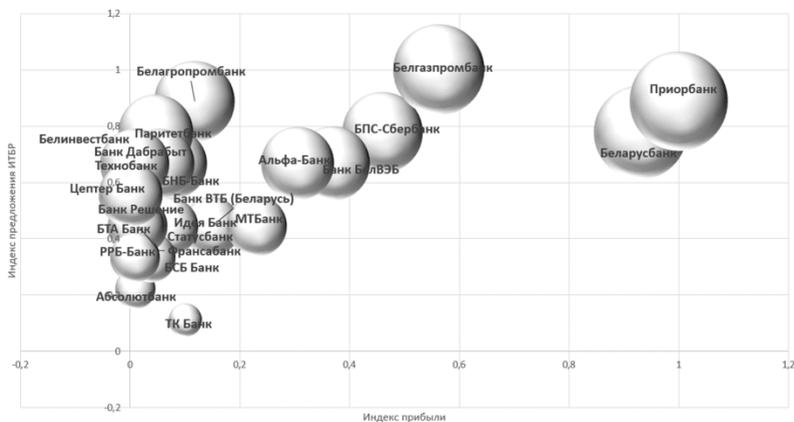
Примечание - Источник: разработка автора.

Для определения стратегической группы и совершенствования стратегии на рынке банковских услуг, была построена матрица, на основе рассчитанных показателей (рисунок 1). Уровень инновационности банка определяет индекс конкурентоспособности. Исходя из рисунка можно выделить 3 стратегические группы:

Банки -лидеры – [0,6;1) – это банки, у которых высокий уровень прибыли, они тратят значительные средства на развитие инновационных технологий, благодаря чему и показывают высокий уровень инновационности.

Банки среднего уровня – [0,3;0,6) – это банки, которые занимают промежуточное положение между инновационными и отстающими. У

них довольно большой размер прибыли, но недостаточный для покрытия затрат, связанных с разработкой, внедрением и обслуживанием инновационных банковских продуктов и услуг, поэтому они заимствуют их у банков-лидеров после того, как инновационные продукты и услуги начинают пользоваться спросом у клиентов.



Примечание - Источник: Разработка автора

Рисунок 1 - Стратегические группы банков Республики Беларусь в 2019 г.

Отстающие банки – [0;0,3) – это банки, которые характеризуются низким уровнем прибыли и инновационности, у них нет возможности внедрять инновации в процесс своей деятельности [4, с. 87-91].

Исходя из проведенного анализа можно выделить 5 банков в Республике Беларусь в 2018-2019 гг., которые больше всего занимаются внедрением инновационных технологий в свою деятельность:

1. ОАО «АСБ Беларусбанк» – ОАО «Приорбанк».
2. ОАО «Приорбанк» – ОАО «АСБ Беларусбанк».
3. ОАО «Белгазпромбанк» – ОАО «Белгазпромбанк».
4. ОАО «Белагропромбанк» – ОАО «БПС-Сбербанк».
5. ОАО «Белинвестбанк» – ОАО «Белагропромбанк».

Таким образом, проведенный анализ за 2018–2019 гг. показывает, что банки не стоят на месте и пытаются внедрять и развивать у себя инновационные цифровые технологии для повышения качества, предоставляемых ими банковских продуктов и услуг, создать отличное от

других конкурентное преимущество, позволяющее получать максимальную чистую прибыль, а также выгодно выделяться среди остальных банков для формирования лояльности клиентов и завоевания как можно большей доли рынка банковского сектора.

Если рассмотреть взаимосвязь между рассчитанными показателями, то видна сильная связь между ними (таблица 2). Это говорит о сильном влиянии одного индекса на другой, исходя из чего можно построить модель для прогноза оценки конкурентоспособности банков.

Таблица 2 – Корреляционная матрица рассчитанных индексов

	Индекс предложения ИТБР	Индекс прибыли	Индекс конкурентоспособности
Индекс предложения ИТБР	1		
Индекс прибыли	0,570886	1	
Индекс конкурентоспособности	0,930766	0,822014	1

Примечание - Источник: разработка автора.

Для этого была построена регрессионная модель вида:

$$C = 0,008 + 0,661K + 0,323P.$$

Адекватность модели подтверждается проведенным дисперсионным анализом. Так коэффициент детерминации равен 0,992, что говорит о высокой точности построенной модели, Модель является адекватной при любом уровне значимости, так как $P(F) = 0$. Коэффициенты модели также значимы $P(K) = 0$, $P(P) = 0$. И если рассмотреть экономический смысл, то при изменении индекса предложения на 1пп., индекс конкурентоспособности увеличится на 0,661 пп., а при изменении индекса прибыли на 1п.п., индекс конкурентоспособности увеличится на 0,323 пп., что говорит о сильном влиянии выбранных показателей на конкурентоспособность банков.

Проведенный анализ рынка банковских услуг в Республике Беларусь показал, что существуют проблемы в развитии и становлении цифровой экономики в стране, которые были освещены в начале данной главы. Для их решения, безусловно, необходимо применять и развивать инновационные технологии, которые существенно позволяют снижать издержки, повышать качество предоставляемых продуктов и услуг, а также формировать конкурентное преимущество и приверженность потребителя к тому или иному банку. Исходя из этого и изучив совре-

менный мировой опыт, можно предложить следующие направления по развитию инновационных банковских продуктов и услуг для совершенствования банковской системы в Республике Беларусь: развивать технологии распределительных реестров (блокчейн), начать открывать API, заняться вопросом кибербезопасности, продолжить совершенствовать систему удаленной идентификации; развивать систему быстрых платежей, применять искусственный интеллект в банках.

Библиографические ссылки

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс] - Режим доступа : <https://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet>. – Дата доступа : 05.03.2020.
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. [Электронный ресурс] - Режим доступа : <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа : 04.04.2020.
3. Хроменкова, М. С. Безналичные расчеты в Республике Беларусь: инновации и перспективы развития / М. С. Хроменкова, А. В. Приходько // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. студентов, Минск, 15-16 апр. 2015 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол. : Г. А. Королёнок [и др.]. - Минск, 2015. - С. 99-100.
4. Хроменкова, М. С. Инновационные технологии безналичных расчетов в Республике Беларусь / Е. А. Ефременко, О. О. Вакулина, М. С. Хроменкова // Национальная и региональная экономика: проблемы и перспективы : сб. науч. ст. молодых уч. II заоч. конф. - Минск, 2015. - С.87-91.

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БИРЖЕВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

М. С. Кузьмич

студентка,

Полоцкий государственный университет, г. Новополоцк, Беларусь

mari.kuzmich.98@list.ru

Проводится анализ рынка ценных бумаг Республики Беларусь. Выполняется сравнительный анализ биржевого и внебиржевого рынка. Предложены основные задачи для дальнейшего развития биржевого рынка Республики Беларусь. Особое внимание в статье уделяется сравнению акций и облигаций.