

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ И КЛАССИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ

Д. Д. Тимошенко

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, daritimoshenko09@mail.ru*
Научный руководитель – А. В. Вериго, кандидат экономических наук, доцент

В данной статье проводится теоретическое исследование экономической сущности инноваций в банковской сфере. Рассмотрена классификация видов банковских инноваций, использование интегрированных информационных систем в банках Республики Беларусь, обоснована необходимость использования искусственного интеллекта в банковском секторе. Обозначены возможные направления инновационного развития банковской сферы в Республике Беларусь.

Ключевые слова: банк; банковские инновации; финансовые технологии; искусственный интеллект.

Инновации являются ключевым фактором экономического роста. Это процесс создания чего-то нового или улучшения существующего, он может принимать различные формы, от новых технологий до новых бизнес-моделей. Внедрение инновационных продуктов и услуг в банковской деятельности ведет к изменениям конкурентной стратегии, организационной структуры, увеличению вероятности наступления рискованных событий. Реализация банковских инноваций возможна через любую сферу деятельности банка: привлечение и накопление временно свободных средств, посредничество в кредитовании, посредничество в проведении платежей и т.д. [1].

Как видно из представленных в таблице определений понятия «банковские инновации» основными содержательными характеристиками данной категории являются: банковские продукты, обладающие более привлекательными потребительскими свойствами по сравнению с предлагаемыми ранее.

Банковские инновации по своему экономическому содержанию принято делить на три группы:

1) технологические (электронные переводы денежных средств, банковские карты) – открывают доступ конкурентным преимуществам банков и способствуют развитию современной платежной системы;

2) продуктовые (новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями и услугами, так и с традиционными банковскими операциями в период их развития, либо изменения условий регулирования);

3) совмещенные (возникшие в смежных областях деятельности: венчурные, инвестиционные, брокерские, фондовые, трастовые).

Содержание понятия «банковские инновации»

Автор / Источник	Определение
Балабанов И.Т. [2]	Реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.
Попова Т. Ю [3]	Разработка и внедрение банковских финансовых инноваций представляют собой сложный, многоэтапный процесс, сопряженный с крупными финансовыми вложениями.
Кох Л. В. [3]	Банковские инновации – это доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинального уровня, предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, внедренные в банковский процесс
Муравьева А. В. [4]	Синтетическое понятие о цели и результате деятельности банка в сфере новых технологий, направленных на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.
Друкер П. [5]	Доведенные до клиентов и принятые ими новые или кардинально видоизмененные услуги или продукты, внедренные в банковский процесс современные технологии, в том числе и инфо-коммуникационные, позволяющие изучить экономический или социальный эффект.

Продуктовые банковские инновации также делятся на три группы:

- 1) собственно продуктовые (собственно банковские) – связаны с созданием новых банковских продуктов, разработкой новых услуг, а также с продвижением их на рынок, для которого они были созданы;
- 2) рыночные (парабанковские, например, инкассация) – объединяют комплекс мероприятий, позволяющих реализовывать уже созданные продукты на новых рынках, открывать для них новые сферы использования;
- 3) инновации–процессы – технологии, схемы управления и обслуживания клиентов, модели поведения;

Таким образом, адаптировать и развить инновации представляется возможным во всех перечисленных сферах деятельности [6].

Учитывая темпы развития цифровых технологий в мировой экономике Национальный Банк Республики Беларусь совместно с представителями банковского сообщества определил перечень технологий, лежащих в основе цифровой трансформации финансового и банковского секторов: развитие платежного и расчетного пространства; удаленная идентификация; развитие Open API (Open Application Programming Interface); технологии распределенного реестра; искусственный интеллект; машинное обучение; большие данные; кибербезопасность.

Современные технологии позволяют качественно изменить сервисы, которые предлагают банки. Так, системы искусственного интеллекта могут использоваться для оценки и управления рисками при инвестировании в ценные бумаги, для налаживания роботизированных консультаций в режиме реального времени. Системы клиентского обслуживания на ос-

нове естественного языка позволяют нивелировать языковые аспекты общения с клиентом, повысить уровень комфорта, а, соответственно, уровень доверия: чат-боты могут быть внедрены в автоматизированных кол-центрах, центрах поддержки клиента на сайте и посредством мобильного приложения; а также альтернативные финансовые консультанты – робоэдвайзеры (алготрейдинг).

Для повышения конкуренции на рынке, снижения стоимости финансовых услуг и повышения доступности к ним, а также для повышения прозрачности экономики и эффективности мер борьбы с незаконным формированием и использованием денежных ресурсов используют различные виды финансовых технологий: мобильные кошельки и платежные приложения – PayPal, Square, Apple Pay и Google Pay; платформы краудфандинга; технологии криптовалюты и блокчейн; робосверстники; приложение для торговли акциями и др. Перечисленные виды финансовых технологий осуществляются с помощью интегрированных сервисов (ИС) (таблица) [7].

Использование интегрированных информационных систем в банках Республики Беларусь

ИС	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Белагропромбанк»	ОАО «Приорбанк»	ОАО «Белинвестбанк»	ОАО «Сбербанк»
Интернет-банкинг	+	+	+	+	+
М-банкинг	+	+	+	+	+
SMS - банкинг	+	+	+	+	+
Apple Pay	+	+	+	+	+
SAMSUNG Pay	+	+	+	+	+
Кошелек Pay	+	+	+	+	+

Очевидно, что качество банковских услуг, от которого выигрывают банки и их клиенты, с каждым годом в Республике Беларусь улучшается, так как ведется цифровизация в сфере финансов и банковского дела за счет внедрения интегрированных систем. Инновационное развитие Национального банка Республики Беларусь и всей страны в целом является важной стратегической задачей. В основе этого процесса лежит переход к инновационной экономике, экономике знаний.

Стратегические цели инновационного развития и пути их достижения закреплены в Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы. Стратегия инновационного развития республики заключается в синтезе внедрения технологий, относящихся к V и VI технологическим укладам и развития традиционных секторов экономики.

Важным аспектом инновационного развития является увеличение наукоемкости ВВП, быстрое удорожание научных исследований и разработок,

стремительная концентрация производства наукоемкой и высокотехнологичной продукции. Также стоит отметить, что при реализации новой госпрограммы организации всех форм собственности будут выполнять инновационные проекты по созданию новых производств, соответствующие приоритетным направлениям научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы.

Инновации играют ключевую роль в современной экономике, и их значение для фирм невозможно переоценить. В целом, перспективы инновационного развития Национального банка Республики Беларусь и всей страны в целом выглядят весьма многообещающими. Однако, как и в любом процессе, возможны определенные трудности и проблемы, которые необходимо преодолеть для достижения поставленных целей [7].

Библиографические ссылки

1. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.

2. Балабанов И. Т. Инновационный менеджмент. СПб.: Питер, 2013. 303 с.

3. Яковенко С. Н., Тимченко А. А. Финансовые инновации в деятельности коммерческих банков: теоретико - экономические аспекты // Современные проблемы науки и образования. 2013. № 2.

4. Муравьева А. В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. к.э.н. М., 2005. С. 12.

5. Друкер П. Бизнес и инновации; пер. с англ. М.: ИД «Вильямс», 2009.

6. Балакина Р. Т. Влияние инноваций на развитие банковского бизнеса // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2011. №1.

7. О Государственной программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 2 февр. 2021 г., № 66 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C221_00066&p1=1 (дата обращения: 07.10.2023).