

УДК 336.71:001.895

**БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ – ОСНОВА ПОВЫШЕНИЯ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ****О.В. КОЗАРЕДОВ, А.Ф. МОЖЕЙКО**  
(Полоцкий государственный университет)

*Проанализировано развитие национальной банковской системы, обобщены тенденции и систематизированы этапы внедрения инноваций; теоретически обоснован объект приложения инновационных решений в банке, уточнена сущность дефиниции «банковская инновация». Выявлены и систематизированы основные направления инновационной деятельности банка, способствующие повышению его эффективности и конкурентоспособности в современной открытой экономике. Выработаны основные принципы системного подхода к повышению эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций. Сформулированы принципы эффективного управления инновационной деятельностью банка, учитывающие специфику банковского бизнеса, и на основе этого разработаны критерии, которым должна соответствовать система оценки эффективности внедрения банковских инноваций.*

**Введение.** Перед национальной экономикой поставлена задача преодоления существующего технологического уклада за счёт ускоренной диверсификации и повышения её эффективности. Одним из способов решения этой задачи является активное внедрение достижений науки и техники в деятельность всех экономических субъектов, перевод экономики нашего государства на инновационный путь развития. Значительную роль в трансформации белорусской экономики играют коммерческие банки. Функционируя в высоко конкурентной среде при снижении доходности по всему спектру банковских операций и увеличении рисков банковской деятельности, кредитным организациям для повышения эффективности своей деятельности необходимо активно внедрять в банковскую практику инновационные продукты, услуги и технологии. Внедрение инноваций позволит банкам оптимально распределять свои ресурсы, минимизировать издержки, совершенствовать каналы доставки банковских продуктов до потребителя, улучшить качество предлагаемых услуг и тем самым повысить эффективность банковской деятельности и обеспечить рост конкурентоспособности банка на финансовом рынке.

Инновационная деятельность банка многогранна. Банковская инновация – это не только создание и внедрение новых продуктов, но и расширение списка предлагаемых услуг, использование современных инфокоммуникационных технологий, которые открывают перед клиентами банка уникальные возможности получения банковских услуг. Инновационные решения охватывают сферу управления банком в целом, его отделений и онлайн-офисов. Инновационные подходы наблюдаются в вопросах оценки кредитоспособности заёмщиков и управления рисками. Объективная необходимость разработки и внедрения инноваций обусловлена тем, что это выступает основным механизмом поддержания рентабельности всей деятельности банка в соответствии с процессами, происходящими в экономике государства.

Перед белорусскими банками поставлена задача интеграции в мировую финансовую систему. Вследствие этого, им необходимо, критически подходя к успехам и неудачам иностранных банков, активизировать инновационную деятельность и на её основе повысить эффективность банковского бизнеса.

**Основная часть.** Инновационным процессам в банковском бизнесе в той или иной степени посвятили свои исследования зарубежные специалисты П. Роуз, Т. Кох, Дж. Синки, и российские учёные Г.Н. Белоглазова, Е.А. Бибикина, Н.И. Валенцова, Е.Ф. Жуков, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, В.В. Масленников, А.С. Обаева, Ю.В. Рожков, В.И. Самаруха, Ю.А. Соколов, А.М. Тавасиев, К.Р. Тагирбеков и другие. Избрав объектом своих исследований банковскую сферу экономики, они внесли вклад в развитие теории инноваций, разработанной зарубежными учёными и представителями отечественной науки П. Друкером, Ф. Никсоном, Э. Роджерсом, Б. Санто, Й. Шумпетером, Д.М. Гвишиани, Л.М. Гохбергом, В.И. Громека, С.Д. Ильенковым, Р.А. Фатхутдиновым и другими. Решению некоторых проблем, связанных с инновационной деятельностью банка, были посвящены труды В.С. Викулова, К.В. Замышляевой, А.И. Полищук, П.В. Семиковой, Э.А. Уткина и ряда других учёных. Однако ими затронуты лишь отдельные аспекты данной проблемы.

Обострившаяся конкурентная борьба в банковском бизнесе, приведшая к тому, что банки, деятельность которых прежде характеризовалась словами «консервативная», «осторожная», «осмотрительная», стали все чаще вести агрессивную политику. Это привело к росту доли высоко рискованных операций и сделок на финансовом рынке. Влияние инноваций на структуру рисков банковской деятельности неоднозначно. Поэтому, ставя вопрос о повышении эффективности банковской деятельности на основе внедрения инноваций, необходимо исследовать проблему влияния инновационной деятельности на изменение структуры и видов рисков. Разработанные Ф. Найтом, Й. Шумпетером, Дж. Кейнсом, Д. Нейма-

ном, О. Моргенштерном и другими учёными основные положения теории рисков, применительно к финансовой сфере экономики были дополнены исследованиями зарубежных и российских учёных: У. Нэпмэна, К. Рэдхэда, С. Хьюса, Т. Коха, Ф. Джориона, А.Р. Алавердова, А.П. Альгина, Н.А. Амосовой, В.Н. Вяткина, В.А. Гамза, В.В. Глухова, С.Е. Дубовой, С.Н. Кабушкина, Г.Г. Коробовой, Г.И. Кравцовой, О.И. Лаврушина, В.Р. Огорокова, М.А. Рогова, Ю.В. Рожкова, Ю.Ю. Русанова, Н.А. Савинской, В.Т. Севрук, Н.Э. Соколинской, А.С. Шапкина и других.

Однако, несмотря на серьёзную проработку проблем, возникающих при управлении деятельностью банка, некоторые теоретические, методологические, а также многие прикладные вопросы на современном этапе развития банковского бизнеса требуют своего решения и, как следствие, проведения дополнительных исследований. Прежде всего, это относится к учету специфики осуществления инновационной деятельности в банковском бизнесе, когда инновации становятся стратегическим ресурсом в решении задач повышения эффективности и конкурентоспособности. Мировой финансовый кризис 2008 г., среди причин которого широкое использование ряда специфических, в том числе банковских, продуктов, признанных в своё время практически революционными инновациями, предполагает необходимость переосмысления инновационных процессов, происходящих в банковской сфере.

Существует также необходимость теоретического обоснования и практического внедрения инструментария оценки эффективности ведения банковской деятельности с учётом разнообразия применяемых в банке инноваций. Это могут быть и отдельные инновационные продукты, и абсолютно новые для кредитной организации услуги, и технологии, направленные на повышение качества предоставления услуг клиентам или повышение эффективности отдельных направлений деятельности банка. Финансовые показатели не в силах всесторонне оценить эффективность банковской деятельности, в которой идет активный процесс внедрения разнообразных инновационных проектов. В этих условиях требуется иной, адекватный новой экономике, подход к решению данной проблемы [1; 5; 7].

Проанализировав исследования зарубежных авторов предложено уточнить содержание понятия «банковская инновация» как доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинально изменённые банковские продукты, новые банковские услуги или услуги более качественного уровня, предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, а также внедрённые в банковский процесс организационные и информационные технологии, позволяющие банку напрямую или опосредованно получать экономический или социальный эффект.

Основные отличия содержания предложенного определения от существующих заключаются в следующем:

1) показано, что объектами инновационных решений в банке являются только банковские продукты, услуги и технологии, из определения обоснованно исключены операции и сделки;

2) уточнено, что новыми для клиентов банка могут быть продукты и услуги, а кардинально изменёнными только продукты, относительно инновационной услуги можно говорить только об изменении качества её предоставления, которое зависит от уровня используемых в банке инфокоммуникационных технологий;

3) используемые в банке инновационные технологии могут быть направлены на решение задач организационного типа (улучшение процесса оценки кредитоспособности клиента, совершенствование системы управления клиентами или системы управления риском и т.п.) путём внедрения современных информационных систем;

4) экономический или социальный эффект от инновации банк получит только в случае её использования клиентами (диффузия инноваций);

5) в банке эффект от внедрения инноваций часто возникает не только напрямую в виде прибыли от внедрения инновационного решения в банковскую практику, но и опосредованно; предложена классификация банковских инноваций, отличительными особенностями которой являются:

а) введение уровня новизны банковских инноваций, связанного с внедрением новых продуктов, услуг, технологий в иногородних филиалах банков при условии необходимости внесения в них значительных изменений, связанных с региональной спецификой;

б) деление на инновации front- и back-офисов;

в) введение классификационного признака «по видам затрат», что позволяет отделить инновационные услуги и технологии, требующие значительных не только интеллектуальных, но и финансовых вложений, от инновационных продуктов, на создание которых требуются, в основном, только интеллектуальные усилия сотрудников банка.

На основе анализа развития мирового банковского бизнеса выявлены наиболее заметные инновации, оказавшие существенное влияние на эффективность банковской деятельности в конце XX – начале XXI веков. Инновации представлены новыми банковскими продуктами, технологиями и услугами, появлению которых способствовало усиление конкурентной борьбы в банковском бизнесе и стремление повысить эффективность бизнеса. Выявлена новая тенденция в развитии банковского бизнеса конца XX – начала XXI веков: банковский бизнес вступил в стадию внедрения инновационных моделей ведения бизнеса, где под

инновационной бизнес-моделью банка понимается разработанная в соответствии с инновационной концепцией развития банка уникальная, не поддающаяся копированию технология ведения банковского бизнеса, нацеленная на повышение, с одной стороны экономической стоимости банка для его акционеров, с другой стороны, – финансовой устойчивости для клиентов и сотрудников банка [3; 4].

Проанализировав различные точки зрения на проблему существования новой экономики, автор пришел к выводу, что новая (информационная) экономика существует и характерными её чертами является интенсивное внедрением инновационных решений в производимые продукты, услуги и способы ведения бизнеса. Современная экономика всё больше приобретает виртуальный характер, об этом свидетельствует появление новых схем взаимодействия в корпоративном и розничном бизнесах, развитие Интернет-банкинга, Интернет-инвестирования, Интернет-бирж. Современный банк сегодня – это не только источник формирования, размещения кредитных ресурсов и расчётный центр, это – высокотехнологичный финансовый институт, готовый комплексно обслуживать сложные коммерческие сделки и проекты с партнёрами по всему миру. Проведённое автором исследование подтвердило ранее полученные учёными выводы о том, что мировая банковская система находится под влиянием трёх факторов, которые и определяют основные направления трансформации банковского бизнеса:

- глобализация финансовых рынков;
- либерализация и дерегуляция национальных финансовых рынков;
- переход к мировым интегрированным технологическим системам.

Глобализация в банковской сфере находит своё выражение в значительном расширении границ банковского бизнеса, который всё более принимает сетевой характер, то есть сопровождается созданием сети зарубежных филиалов. Одновременно на территорию государства проникают крупнейшие нерезиденты – представители мирового банковского бизнеса и, как следствие, отмечается рост числа филиалов и представительств иностранных банков. Активно идут процессы слияний и поглощений. Продолжающаяся консолидация в банковском бизнесе обусловлена стремлением банков увеличить долю на рынке, преумножить капитал банка, реструктуризировать розничный банковский бизнес, консолидировать ресурсы банка для создания инновационных банковских продуктов, услуг и технологий, усилить конкурентоспособность банка на рынке [2].

Проведенное автором исследование влияния процессов глобализации на стратегию и тактику ведения банковского бизнеса выявило следующую тенденцию: одновременно с глобализацией наблюдается усиление локальных факторов на банковский бизнес. Оценивая современную ситуацию в мировом банковском бизнесе, автор считает, что более корректно использовать термин «глокализация», не получивший пока широкого применения. Глокализация, по мнению автора, затронула в первую очередь региональные банки трансграничных территорий, которые, используя инструменты глобальной экономики, создают альянсы, играющие всё более заметную роль в экономике отдельных территорий своих государств. Следует также отметить влияние экономических и национальных особенностей на структуру, а иногда и на стратегию и тактику формирования и внедрения банковских продуктов.

Автор присоединяется к уже существующей точке зрения, что либерализация банковской деятельности породила явление дезинтермедиации, которое заключается в том, что банковские операции начинают совершать небанковские финансовые организации, а банки выходят на ранее закрытые для них рынки. Таким образом, стирается грань между банками и финансовыми организациями небанковского типа. Подобного рода процессы привели к тому, что среди учёных и специалистов в области банковского дела начались дискуссии по поводу скорого «отмирания» банка как специфического финансового института.

Признавая существование дезинтермедиации в банковском бизнесе, в то же время считаем, что гипотеза об «отмирании» банков несостоятельна. Сегодня, в условиях разразившегося мирового финансового кризиса, наблюдается усиление роли и значимости банков. Никто, кроме банков, не может взять на себя риски, присущие деятельности на финансовом рынке. На современном витке развития финансового кризиса роль банков в области управления рисками только повышается.

На преобразования в мировом банковском бизнесе заметное влияние оказывает развитие глобальной информационной сети Интернет, который изменил облик современного банка: сократилась доля традиционных банковских операций в пользу увеличения новых, отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов, началось активное внедрение инновационных продуктов, услуг, технологий, что в свою очередь привело к развитию инновационных бизнес-процессов.

Проведенный анализ состояния национальной банковской системы свидетельствует о закреплении положительных тенденций развития банковского сектора. Однако, проблема диспропорции в обеспеченности банковскими услугами населения страны, остаётся актуальной и в XXI веке, так же как количество и качество предоставляемых услуг. Одним из путей решения данной проблемы является активная инновационная деятельность белорусских банков, которая началась практически сразу же с момента формирования современной банковской системы Беларуси и продолжается по настоящее время, пройдя определённые

этапы в своем развитии. Обобщение тенденций развития белорусского банковского бизнеса позволило автору систематизировать инновационные процессы и выделить три этапа внедрения инноваций.

Так как главной движущей силой инновационных процессов в банке является борьба за клиента, то актуальным становятся исследования по использованию понятий «банковский продукт», «банковская услуга» и «банковская технология» как объекта приложения инноваций в современном банковском бизнесе. Анализ воззрений учёных и специалистов на данную проблему показали отсутствие единой точки зрения на понимание сущности продукта, услуги и технологии для кредитной организации.

Критически переосмыслив взгляды учёных на данную проблему, автор пришёл к выводу, что банковский продукт и услуга имманентны отношениям, возникающим между банком и потребителем с разных сторон: продукт отражает отношения с точки зрения производителя, а услуга – с позиции потребителя. Набор банковских услуг представляет собой дискретную величину, их перечень ограничен и редко подлежит изменению; набор банковских продуктов практически ничем не ограничен. Таким образом, автором сделан вывод, что количество инновационных банковских продуктов будет значительно больше, чем инновационных банковских услуг.

Ещё одной важной составляющей банковской деятельности являются его технологии. Для всестороннего анализа инновационных процессов, в банковских технологиях предлагается различать два вида банковских технологий: организационную технологию и информационно-коммуникационную. Автор рассматривает банковские технологии в «узком смысле» как организацию деятельности банка, связанную с последовательностью осуществления операций, совокупностью приёмов и методов, с помощью которых банковские продукты доходят до потребителя в виде определённой банковской услуги.

Выявление тенденций развития инновационной банковской деятельности и трансформации банковских продуктов, услуг и технологий требует выработки концептуальных подходов, определяющих их взаимозависимость. Автором предпринята попытка объединить все три понятия в одно уравнение, которое будет выражать связь между ними: если к банковскому продукту применять различные банковские технологии, которые складываются из определённой последовательности банковских операций, то клиент банка получит банковскую услугу.

Поистине революционные изменения произошли в сфере информационных банковских технологий. Наступила эра электронного банковского бизнеса: телебанкинг, Интернет-банкинг, мобильный банкинг, РС-банкинг, видеобанкинг. Несмотря на то, что многие аналитики, рассматривая достижения науки в коммуникационной среде, предрекали отмирание одних технических решений и активный приход им на замену других (например, замена телебанкинга Интернет-банкингом, вытеснение технологии SMS-сообщений и т.п.), практика доказывает обратное. Все существующие на сегодняшний день каналы дистрибуции не конкурируют между собой, а во многом дополняют друг друга, предоставляя клиентам широкий выбор каналов доступа к собственным банковским счетам. Главное преимущество удалённых банковских технологий – создание комфортных условий для потребителей банковских услуг.

Понимая то, что в случае непредоставления своим клиентам возможности работы через Интернет, банки проиграют в конкурентной борьбе за клиента, в банковскую практику активно внедряются Интернет-технологии. Несмотря на эйфорию, царившую в банковском бизнесе по поводу перспектив развития Интернет-банков в конце XX – начале XXI веков, проведённые аналитиками оценки подтвердили гипотезу о том, что виртуальные банки не смогут заменить традиционные банки, так как удовлетворить все потребности клиентов на сегодняшний день виртуальные банки не в состоянии, с одной стороны, с другой стороны, – далеко не все клиенты банков готовы отказаться от традиционного банковского обслуживания [6]. Анализ использования Интернет-технологий в банковском бизнесе показал необходимость совмещения традиционных и виртуальных схем обслуживания клиентов. Именно такая стратегия, по мнению автора, даст конкурентные преимущества и повысит эффективность банковского бизнеса.

**Заключение.** Инновационные процессы должны быть управляемы и эффективны, поэтому применительно к банковскому бизнесу ключевые принципы эффективного управления инновационными процессами можно сформулировать следующим образом:

- принцип масштабности новизны;
- принцип перспективности;
- принцип клиентоориентированности;
- принцип опережения;
- принцип реализуемости (или принцип обеспеченности ресурсами);
- принцип организационной концентрации инновационных идей;
- принцип ограниченности по времени;
- принцип измеримости;
- принцип эффективности.

Традиционная система оценки эффективности, основанная на количественных показателях, не позволяет измерить такие главные явления «новой» экономики как динамизм, инновационность, способ-

ность адаптироваться к меняющейся среде. Считаем, что необходимо оценивать эффективность инновационной деятельности банка через систему частных критериев, отражающую соответствие результатов деятельности коммерческого банка поставленным целям на каждом временном отрезке его функционирования. Только достижение всех, а не единичных, критериев позволяет, с точки зрения автора, говорить об эффективности банковских инноваций. В качестве критериев эффективности банковских инноваций предлагается рассматривать как финансовые результаты от внедрения инноваций (доход и прибыль, рентабельность инноваций), так и всю совокупность показателей банковской деятельности (конкурентоспособность, ликвидность, надёжность, риски) с учётом их ценностной или целевой значимости.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Бреусенко, С.А. Построение и структурные элементы банковской технологии / С.А. Бреусенко // Банковские технологии. – 2003. – № 9 (93). – С. 9–12.
2. Дубинин, М.В. Банковские технологии: сущность, история развития и перспективы / М.В. Дубинин // Финансы и кредит. – 2007. – № 34. – С. 57–63.
3. Замышляева, К.В. Влияние технологических инноваций на развитие банковской сферы России / К.В. Замышляева // Финансы и кредит. – 2007. – № 2. – С. 22–30.
4. Лаврушин, О.И. Мировые тенденции развития банковской деятельности и банковских технологий / О.И. Лаврушин // Современные банковские технологии: теоретические основы и практика / под ред. Н.Ф. Карпычевой. М. : Финансы и статистика, 2005. – С. 10–15.
5. Панова, Г.С. Инновации в банковском бизнесе искусство банковских технологий / Г.С. Панова // Современные банковские технологии: теоретические основы и практика / под ред. Н.Ф. Карпычевой. – М. : Финансы и статистика, 2005. – С. 73–84.
6. Семенов, А.В. Интернет-банкинг / А.В. Семенов // Банковские технологии. – 2002. – № 2. – С. 17–22.
7. Семикова, П.В. Банковские инновации и новый банковский продукт / П.В. Семикова // Банковские технологии. – 2002. – № 11. – С. 42–47.

Поступила 13.09.2014

## BANKING INNOVATION IS THE FOUNDATION OF IMPROVING OF BANKING ACTIVITIES

**O. KOZAREDOV, A. MOZHEYKO**

*Analysis of the national banking system development trends are summarized and systematized the stages of innovation; the application object is theoretically innovative solutions at the Bank, clarified the nature of the definition of "banking innovation". Identifies and systematizes the basic directions of innovation activity of the Bank to improve its efficiency and competitiveness in an open economy. Worked out the basic principles of a systematic approach to improve the efficiency of banking activities based on the use of innovation. Formulated the principles on the effective management of innovation-oriented bank banking business, and on the basis of the criteria that the system must meet assessment of efficiency of introduction of banking innovation.*