

А. В. СУПРУНОВИЧ

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **Л. В. Федосенко**,
канд. экон. наук, доц.

ИННОВАЦИОННАЯ ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА БАНКОВ В КОНТЕКСТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

На финансовом рынке появляются новые финтех-компании, небанки и небанковские компании, что меняет структуру конкуренции, снижает рентабельность традиционной банковской деятельности, вынуждает искать новые источники дохода.

Белорусским банкам, чтобы не растерять своих клиентов и составить достойную конкуренцию IT-компаниям, другим финансово-кредитным институтам и, соответственно, получить доход, следует расширять инновационную продуктовую линейку. Цель банковских инноваций – это интенсивное развитие банка, повышение эффективности использования ресурсов, а также обеспечение конкурентоспособности бизнеса. Инновационные банковские продукты и услуги должны обладать более высокими потребительскими качествами по сравнению с имеющимися аналогами, являться в большей степени привлекательными для клиентов банка и удовлетворять потенциальный спрос новых потребителей.

Исследование показало, что существует достаточно большое разнообразие инновационных продуктов и технологий и ограниченное количество инновационных банковских услуг. При этом банковская технология является связующим звеном между банковским продуктом и банковской услугой. Драйвером мировых продуктовых инноваций в банковской отрасли является анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, а также блокчейн, позволяющий совершать операции без посредников [1].

Инновационными продуктами и услугами для белорусских банков являются: технология вычислений в архитектуре клиент/сервер; интерактивные технологии и обслуживание на дому с помощью персонального компьютера, телефона с дисплеем или интерактивного телевидения; интеллектуальные карточки (smart-card); онлайн-сервис ипотечного брокера; идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов; чат-бот с советами по digital-развитию компании; мультирасчеты для маркетплейсов и с2с-сервисов; QR-платежи для получения оплаты за товар; кэшбэк за рекламу бизнеса и входящий оборот и многие другие.

Проблема при внедрении новых продуктов и услуг видится в том, что чрезмерное их развитие, без учёта рисков, как показывает опыт США, приводит к росту их капитализации в десятки раз и кризисным явлениям. Финансовый кризис 2008 года был вызван именно новым банковским продуктом – секьюритизация ипотечного кредитования [2]. Связано это было с тем, что методы контроля рисков по отношению к финансовым инновациям запаздывали. Надо помнить, что развитие новых банковских технологий и основанных на них продуктах влечет за собой новые риски, учет которых требует системности и дополнительных усилий.

Под риском инновационной деятельности следует понимать вероятность нежелательного отклонения от целевых установок внедрения новых продуктов (услуг), которые ставит банк в своем развитии на текущий и стратегический период времени [3].

Исследователи обращают внимание на неоднородный характер влияния

инноваций на размер банковского риска. Высказывается мнение, что инновация может способствовать уменьшению риска (синдицированное кредитование, валютные и процентные свопы, фьючерсы), может увеличивать риск (операции на фондовом рынке). Имеется мнение, что воздействие инновации на величину риска может быть и неопределенным (положительным или отрицательным), то есть все может зависеть, например, от развития экономики (введение плавающей процентной ставки по кредитам, секьюритизация) и других факторов [4]. В таблице 1 представлена классификация банковских рисков с точки зрения инновационной деятельности.

Таблица 1 – Классификация банковских рисков с точки зрения инновационной деятельности [4]

Группа рисков	Характеристика группы	Возможные группы рисков
1	2	3
Риски, постоянно присутствующие	Данный вид риска появляется при инновационной деятельности банка или его влияние заметно усиливается	Стратегический, репутационный
Риски, хеджируемые инновациями	Действие рисков составляющей в деятельности банка нивелируется или уменьшается банковской инновацией	Валютный, рыночный, кредитный
Риски, привносимые инновациями	Данный вид риска отсутствовал, однако, при «эксплуатации» инновации этот вид риска появляется, характерно для инновационной услуги или при освоении новых рынков	Рыночный, кредитный, страновой, отраслевой, валютный и т.д.
Риски, усиленные инновациями	Риск присутствовал сам по себе, однако инновация увеличила его величину или значимость	Операционный, кредитный, рыночный и т.д.

Исследование показало, что белорусские банки используют в основном традиционный набор продуктов, сформированный из базовых банковских продуктов путем модернизации. Сегодня самым белорусским банкам необходимо также создавать инновационные продукты, а не только заимствовать инновационную продуктовую линейку других, прежде всего международных, финансовых институтов. Требуется своего дальнейшего развития теоретико-методологический инструментарий управления рисками, связанными с внедрением в отечественную практику новых банковских продуктов и услуг. Следует сосредоточить пристальное внимание на управлении сбалансированностью бизнес-процессов банка, повышении квалификации сотрудников банка в части обоснования и концептуального сопровождения инновации, повышении квалификации сотрудников банка в части управления продажами инноваций и т.д. Разработка и внедрение инновационных банковских продуктов будет стимулировать не только развитие банков, но и экономики страны в целом.

Список использованной литературы

- 1 Как инновации изменят банковскую отрасль России [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>. – Дата доступа: 02.02.2022.
- 2 Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://novainfo.ru/article/12528>. – Дата доступа: 01.02.2022.
- 3 Ерошкин Ю. В. Совершенствование управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков: автореф. дис. канд. экон. наук: 08 00 10 / Ю.В. Ерошкин [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://www.sseu.ru/wp-content/uploads/2015/03/Dissertatsiya-Eroshkina-YU.V..pdf>. – Дата доступа: 03.02.2022.
- 4 Кох, Л. В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: автореф. дис. докт. экон. наук: 08.00.10 / Л. В. Кох [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <http://www.isut.ru/>. – Дата доступа: 02.02.2022.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ