

ИННОВАЦИИ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

Стремительное развитие технологий и банковского рынка в Республике Беларусь, как и во всем мире, привело к тому, что инновационный процесс стал для банков не роскошью, а необходимостью. Стратегия развития банковского сектора Республики Беларусь предусматривает активное использование информационных и банковских инноваций, наличие развитой инфраструктуры и предоставление на этой основе современных банковских услуг для населения и предприятий.

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.

Изменения в продуктовых линиях отечественных банков, как правило, являются ассортиментными модификациями, сопровождающимися незначительными корректировками в банковских бизнес-процессах. Они не воспринимаются рынком как новшество и значительного долговременного эффекта банку не приносят. Восприимчивость рынка банковских услуг к технологическим инновациям, определяющим расходы банка на разработки либо приобретение новшеств, достаточно низкая, поскольку сам по себе продукт реализуется в неизменном виде с теми же потребительскими характеристиками. Поэтому формирование инновационной стратегии банка в современных условиях должно базироваться на приоритете сетевых инновационных решений, формировании системных банковских инноваций.

Исходя из сути банковских инноваций, можно выделить основные их особенности:

- короткий жизненный цикл инновации;
- высокая скорость распространения наиболее успешных инноваций банковского бизнеса;
- минимальные затраты на научные, особенно теоретические, исследования, связанные с разработкой банковских инноваций;
- цепной характер инноваций, т.е. одна инновация порождает необходимость и возможность создания другой для более полного удовлетворения потребностей клиентов. В полной степени это можно наблюдать на примере интернет-инноваций, когда развитие сети интернет-услуг идет быстрыми темпами, предоставляя все больше и больше возможностей для клиента.

Быстрое и устойчивое развитие экономики страны зависит не только от внедрения новых, более эффективных производственных и финансовых технологий, но и от готовности и способности населения воспринимать и использовать такие технологии. Поэтому существенной проблемой развития банковских инноваций в сфере обслуживания физических лиц является повышение финансовой грамотности граждан, под которой понимают знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, умение их использовать при возникновении потребности в этом, а также осознание последствий своих действий.

Необходимые знания должны включать понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимание различий между реальным и номинальным измерениями, наличными и безналичными платежами, принципы и схемы функционирования финансового рынка, владение минимальным финансовым словарем и др.

Другая важная проблема — перегруженность рынка банковских услуг. Она связана с тем, что на данный момент все банки предоставляют однотипные продукты и услуги, что уже не привлекает новых клиентов и не всегда может удержать действующих.

Таким образом, развитие новых информационных технологий предполагает реализацию инновационных решений участниками банковского бизнеса, что повышает эффективность работы кредитной организации и стимулирует появление определенных нововведений и перспективных банковских продуктов и услуг.

<http://bseu.by/>

*Е.В. Берзиль, канд. экон. наук, доцент
bev180970@mail.ru
БГЭУ (Минск)*

СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ, ИХ ВНЕДРЕНИЕ В БАНКОВСКУЮ ПРАКТИКУ

В последние годы банки и инвестиционные компании, работающие на фондовом рынке за рубежом, стали активно предлагать структурированные продукты. Терминология структурированных продуктов обширна и предполагает их существование в разнообразных формах: кредитные ноты, биржевые структурированные и инвестиционные облигации, страховые программы и др. Понятие «структурированный продукт» объединяет в себе большое количество инвестиционных решений.

Структурированные продукты эмитируются в основном банковскими учреждениями и специализированными компаниями на основе комбинирования различных финансовых инструментов и обладают нестандартными характеристиками и признаками в сравнении с классическими ценными бумагами. Так, в РФ в настоящее время все крупные банки предлагают структурные продукты, представляющие собой готовые инвестиционные решения. Преимуществом структурных продуктов по сравнению с депозитами является их ожидаемая (но не гарантированная) более высокая доходность. В то время как средняя ставка по годовым рублевым вкладам в крупнейших российских банках сейчас составляет 7,44 % годовых, а по вкладам в долларах и евро — 1,06 и 0,26 % годовых соответственно, по структурным продуктам банки зачастую прогнозируют доходность в 7–25 %.

Структурированный продукт состоит из двух частей — гарантированной и доходной, при этом депозитный (гарантированный) компонент продукта обеспечивает возвратность вложенного в продукт капитала, а опцион (доходная часть, которая зависит от изменения значений базовой переменной, например, значения фондового индекса) генерирует прибыль по продукту. В октябре 2018 г. вступили в силу поправки в российский законодательство, согласно которым стал возможен выпуск структурированных (структурных) облигаций. От классических облигаций они отличаются тем, что возврат номинальной стоимости по ним не гарантирован, круг эмитентов ограничен. Белорусское же законодательство допускает выпуск только лишь классических облигаций, которые представляются нам достаточно консервативным инструментом, не дающим возможности инвестору реализовать более сложные инвестиционные стратегии в отличие от структурных долго-вых продуктов со встроенным деривативом.

Структурированные продукты могли бы заинтересовать отечественного инвестора ввиду постоянно снижающихся процентных ставок по депозитам, в результате чего депозиты в последние годы теряют свою привлекательность по доходности, что может в дальнейшем спровоцировать отток вкладов из банковской системы. Уже сейчас значительная доля инвесторов по этой причине переориентируется на другие, более доходные инструменты, в частности, на облигации. Так, на 1 января 2020 г. в Беларуси инвестировано во все виды облигаций 48 305,4 млн руб., уровень капитализации рынка облигаций (в % по