

УДК 336

DOI 10.33514/BK-1694-7711-2023-1(1)-180-184

Иманкулова С.Э., Алджембаева Н.С., Райымжанова Ж.Р.

И.Раззаков атындагы Кыргыз мамлекеттик техникалык университети, доценттин м.а.,

И.Раззаков атындагы Кыргыз мамлекеттик техникалык университети, ага окутуучу,

И.Раззаков атындагы Кыргыз мамлекеттик техникалык университети, магистрант

Иманкулова С.Э. , Алджембаева Н.С., Райымжанова Ж.Р.

Кыргызский государственный технический университет им.И.Раззакова, и.о.доцента,

Кыргызский государственный технический университет им.И.Раззакова, старший

преподаватель,

Кыргызский государственный технический университет им.И.Раззакова, магистрант

Imankulova S.E., Aldzhembayeva N.S., Rayymzhanova Zh.R.

Kyrgyz State Technical University I. Razzakov, acting assistant professor,

Kyrgyz State Technical University I. Razzakov, Senior Lecturer,

Kyrgyz State Technical University I. Razzakov, undergraduate

**БАНК СИСТЕМАСЫНДА ИННОВАЦИЯЛЫК ЧЕЧИМДЕРДИН ӨНҮКТҮРҮҮСҮ
РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
DEVELOPMENT OF INNOVATIVE SOLUTIONS I**

Аннотация: Бул макала банктарга инновацияларды киргизүү зарылдыгын негиздейт. Бүткүл банк бизнесинин рентабелдүүлүгү төмөндөп, банктык тобокелдиктер көбөйүп жаткан катуу атаандаштык чөйрөдө иштеген кредиттик мекемелер инновациялык продуктылар, кызматтар жана технологиялар менен бизнесинин натыйжалуулугун жогорулатуу үчүн банк бизнесин активдүү киргизүүсү зарыл. Инновацияны киргизүү банктарга ресурстарды бөлүштүрүүнү оптималдаштырууга, чыгашаларды минималдаштырууга, керектөөчүлөрдүн банктык продуктыларга жеткиликтүүлүгүн жакшыртууга, көрсөтүлүүчү кызматтардын сапатын жогорулатууга, ошону менен банк тармагынын натыйжалуулугун жогорулатууга жана өсүп жаткан чөйрөдө банктардын атаандаштыкка жөндөмдүүлүгүн камсыз кылууга мүмкүндүк берет. каржы рыноктору. Ошондуктан, бул маселелердин баары актуалдуу болуп саналат жана бул макалада ачылат.

Аннотация: В данной статье обосновывается необходимость внедрения инноваций в банках. Работая в условиях жесткой конкуренции, когда рентабельность всего банковского бизнеса снижается, а банковские риски возрастают, кредитным организациям необходимо активно внедрять банковский бизнес для повышения эффективности своей хозяйственной деятельности инновационные продукты, услуги и технологии. Внедрение новшества позволит банкам оптимизировать распределение ресурсов, минимизировать затраты, улучшить доступ к банковским продуктам для потребителей, повысить качество предоставляемых услуг, тем самым повысить эффективность банковской отрасли и обеспечить конкурентоспособность банков в отрасли роста финансовой рынка. Поэтому все эти вопросы актуальны и раскрыты в данной статье.

Abstract: This article substantiates the need to introduce innovations in banks. Working in a highly competitive environment, when the profitability of the entire banking business is declining, and banking risks are increasing, credit institutions need to actively introduce the banking business

to improve the efficiency of their business with innovative products, services and technologies. The introduction of the innovation will allow banks to optimize the allocation of resources, minimize costs, improve access to banking products for consumers, improve the quality of services provided, thereby increasing the efficiency of the banking industry and ensuring the competitiveness of banks in the growing financial markets. Therefore, all these issues are relevant and disclosed in this article.

Негизги сөздөр: банктар, банктык операциялар, инновациялар, эффективдүүлүк, атаандаштык

Ключевые слова: банки, банковские операции, инновации, эффективность, конкурентоспособность

Keywords: banks, banking operations, innovations, efficiency, competitiveness

Последние изменения в банковском секторе способствовали развитию банковских услуг на основе инновационных технологий. Это современные методы и модели управления банками, призванные повысить их конкурентоспособность. Сегодня банки предлагают ряд традиционных услуг, которые не полностью удовлетворяют потребности клиентов. Необходимо внедрять новые услуги и соответственно разрабатывать методы их предоставления. Этот факт побуждает банки и банковскую систему в целом активнее использовать банковские инновации.[1]

В нашей республике финансовые технологии во многом упростили нашу жизнь: около 10 лет назад нам приходилось идти в отделение банка и стоять в очереди, чтобы совершить основные операции, такие как оплата счетов, отправка денег или внесение депозитов. Сложные операции, такие как инвестирование денег или покупка страховки, часто занимали недели или месяцы. Мобильные банковские приложения были разработаны для того, чтобы быть более удобными и ориентированными на пользователя, чем интернет-банкинг.[3]

Банковские приложения - это мобильные приложения, которые позволяют пользователям получать доступ к данным своего банковского счета и совершать операции непосредственно с мобильного телефона, планшета или мобильного устройства. То, что вы можете делать с помощью банковского приложения, зависит от банка, к которому вы обращаетесь. Наблюдается рост маркетинговых исследований в банковской системе, для определения спроса на инновационные продукты. [2]

Большинство банковских приложений позволяют проверить текущий баланс и историю транзакций, а также внести определенную сумму чеков. Вы также можете переводить деньги на другие банковские счета, оплачивать повторяющиеся платежи и счета, совершать платежи от лица к лицу и находить бесплатные банкоматы.

С 2021 года число банков, использующих мобильный банкинг, стремительно растет. Это, конечно, связано с растущим спросом на мобильный банкинг. Отсутствие комиссий за денежные переводы, удобство коммунальных и других платежей, онлайн условия кредитования, мобильный, интернет и более 500 других способов оплаты создают благоприятный пользовательский опыт. Мобильный банкинг экономит, во-первых, время, а во-вторых, деньги. Конкуренция между банками - отличный способ сделать мобильный банкинг более удобным для пользователей.

Потенциал дистанционного банковского обслуживания стирает границы между потребителями и банками, и все больше финансовых учреждений предлагают свои услуги

независимо от географического расположения офисного центра банка. Уровень конкуренции в банковском секторе также растет по мере увеличения числа участников рынка, формируя финансовую стабильность. Тенденция к интернет-банкингу зародилась задолго до кризиса 2020 года, но ее активное практическое применение началось во время пандемии COVID-19. Сегодня инновационные разработки в банковском секторе характеризуются высоким уровнем развития интернет-технологий, цифровых продуктов и масштабов дистанционного обслуживания.[4,5]

Как четко указывает НБКР, не все банки имеют приложения для мобильного банкинга.

Онлайн-платежи стали неотъемлемой частью жизни почти всех кыргызстанцев. Многие также имеют карты безналичных платежей и приложения для облегчения управления банковским счетом, платежей и переводов. Некоторые пользователи имеют по несколько карт и мобильных приложений.

Мобильные банковские приложения должны решать как можно больше задач, чтобы облегчить жизнь людей. kaktus.media решил изучить самые популярные мобильные банковские приложения в Кыргызстане.

Рейтинг был составлен на основе количества мобильных приложений для Android, загруженных через Google Play (iOS не является широко распространенным).

В рейтинг вошли 16 банков, которые предлагают мобильные приложения, а также онлайн-банкинг. На первом месте оказался МБАНК ОАО КБ "Кыргызстан" с более чем 500 000 загрузок. Банк опережает своих конкурентов с сотнями тысяч загрузок.

На втором месте - АО "Международный банк "Демир Кыргызстан" (Demirbank Mobile Banking), ОАО "Оптима Банк" (Optima24) и ОАО "РСК Банк" (RSK 24) - каждый с более чем 100 000, разделенными между несколькими банками одновременно. разделенных одновременно между несколькими банками.

Третье место заняли Бай-Тушум Банк (БТБ24) и Бакай Банк (Бакай24). Их мобильный банкинг был скачан более 50 000 раз.

Рассмотрим положительные и отрицательные стороны внедрения банковских инноваций

Таблица 1. - Положительные и отрицательные стороны внедрения банковских инноваций

| Положительные | Отрицательные |
|--|---|
| Большая скорость и удобство проведения операций | Риск возможных технических сбоев и кибератак |
| Новые возможности для инвестирования и управления финансами | Недоверие клиентов в электронные системы |
| Оптимизация и сокращение издержек для банков | Необходимость смены работы и переподготовки кадров |
| Улучшение качества обслуживания и удовлетворенности клиентов | Рост конкуренции между банками и падение цен на услуги |
| Повышение уровня безопасности и защиты конфиденциальности данных | Ограниченный доступ к услугам для некоторых групп населения |
| Создание новых рабочих мест | Возможное увеличение цен на услуги |

Банковская деятельность меняется, причем векторы развития смещаются в сторону инновационных бизнес-процессов, как внутри банка (инструменты внедрения продуктов),

так и за его пределами (инновационные услуги и продукты). Если для традиционного банкинга это уже не так, то смена приоритетов говорит о том, что существующие методологии не могут адекватно оценить эффективность банковской деятельности.

Инновационные цифровые банковские продукты для микрофинансирования являются очевидным конкурентным преимуществом: пандемия 2020 года и добровольные ограничения доступа к банковским кассам повысили доверие, а значит, и спрос на онлайн-услуги. В настоящее время банки быстро меняют привычные операции, формируя инновационные продукты на основе интернет-технологий. [6] Традиционные банки, не предлагающие полный спектр цифровых услуг, в настоящее время неконкурентоспособны. Фокус финансовых операций смещается от банковских продуктов и небанковских услуг к более функциональным мультисервисным банкам. Значение интернет-технологий для внедрения инновационных продуктов (включая микрофинансирование) настолько велико, что этот аспект нельзя игнорировать при текущей оценке деятельности банков. Мы считаем, что спрос на мобильный банкинг растет из-за нехватки времени, простоты использования и экономии денег. Мобильный банкинг можно сделать более безопасным, если банки смогут использовать сканеры отпечатков пальцев на смартфонах наряду с буквенно-цифровыми паролями для проверки личности своих клиентов. Учитывая эти факторы, у коммерческих банков есть большие возможности для разработки мобильных банковских приложений для микрофинансирования.

Одним из путей развития инновационных решений в банковской системе является использование новых технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект, машинное обучение и интернет вещей. Эти технологии могут помочь банкам улучшить процессы автоматизации, улучшить качество обслуживания клиентов и улучшить безопасность данных.

Другим путем развития инновационных решений в банковской системе является сотрудничество между банками и стартапами. Банки могут сотрудничать с молодыми компаниями, которые специализируются на разработке новых технологий и инновационных решений. Это может помочь банкам быстрее адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и улучшить свою конкурентоспособность.[7]

Также важно учитывать потребности клиентов и создавать инновационные продукты и услуги, которые будут удовлетворять их потребности. Банки могут проводить исследования и анализировать данные, чтобы понимать, какие продукты и услуги будут наиболее востребованы на рынке.

Наконец, банки могут создавать инновационные партнерства с другими компаниями и организациями, чтобы расширить свои возможности и создать новые бизнес-модели. Например, банки могут сотрудничать с технологическими компаниями для разработки новых цифровых продуктов и услуг.

Список использованной литературы:

1. Абдылдаева У.М. Анализ деятельности коммерческого банка в целях принятия управленческих решений // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 10. С. 197-206.
2. Аскарова А.К., Мурзалиева Э.И. Особенности и принципы банковского маркетинга // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2022. № 2 (37). С. 25-28.

3. Казакова, Ж.З., Шербеева А.А., Абдылдаева У.М. Анализ функционирования нового коммерческого банка в Кыргызской Республике [Текст] // Вектор экономики. 2020. № 3 (45). С. 28.
4. Мануйленко В.В., Мищенко А.А. Сущность инноваций, инновационного процесса в ретроспективе и в современных условиях // Финансы и кредит. - 2012. - №41 (521). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-innovatsiy-inovatsionnogo-protsessa-v-retrospektive-i-v-sovremennyh-usloviyah>
5. Яковенко С.Н. Генезис финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №5 (239). С. 42- 52. [Электронный ресурс]. – URL: [genezis-finansovyh-innovatsiy-v-deyatelnosti-kommercheskih-bankov.pdf](https://www.finanalitika.ru/genezis-finansovyh-innovatsiy-v-deyatelnosti-kommercheskih-bankov.pdf);
6. Krasota, T Development of the digital economy in the context of sustainable competitive advantage // Bazhenov, R., Abdylidaeva, U., Bedrina, S., Mironova, I.// E3S Web of Conferences, 2020, 208, 03042 <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57220834877>
7. Yu F.M. Abdylidaeva U. The banking system of the Kyrgyz Republic: problems and prospects // Евразийское Научное Объединение. 2019. № 8-3 (54). С. 153-155. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39565193>

References:

1. Абдылдаева У.М. Анализ деятельности коммерческого банка в целях принятия управленческих решений // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 10. С. 197-206.
2. Аскарлова А.К., Мурзалиева Э.И. Особенности и принципы банковского маркетинга // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2022. № 2 (37). С. 25-28.
3. Казакова, Ж.З., Шербеева А.А., Абдылдаева У.М. Анализ функционирования нового коммерческого банка в Кыргызской Республике [Текст] // Вектор экономики. 2020. № 3 (45). С. 28.
4. Мануйленко В.В., Мищенко А.А. Сущность инноваций, инновационного процесса в ретроспективе и в современных условиях // Финансы и кредит. - 2012. - №41 (521). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-innovatsiy-inovatsionnogo-protsessa-v-retrospektive-i-v-sovremennyh-usloviyah>
5. Яковенко С.Н. Генезис финансовых инноваций в деятельности коммерческих банков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №5 (239). С. 42- 52. [Электронный ресурс]. – URL: [genezis-finansovyh-innovatsiy-v-deyatelnosti-kommercheskih-bankov.pdf](https://www.finanalitika.ru/genezis-finansovyh-innovatsiy-v-deyatelnosti-kommercheskih-bankov.pdf);
6. Красота, Т. Развитие цифровой экономики в контексте устойчивого конкурентного преимущества // Баженов Р., Абдылдаева У., Бедрина С., Миронова И.// Веб-конференция E3S, 2020, 208, 03042 <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57220834877>
7. Ю.Ф.М. Абдылдаева, У. Банковская система Кыргызской Республики: проблемы и перспективы // Евразийское научное сообщество. 2019. № 8-3 (54). С. 153-155. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39565193>.