

Мансурова А. Ч.

**БАНК ИННОВАЦИЯЛАРЫН ӨНҮКТҮРҮҮНҮН
НЕГИЗГИ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ ЖАНА БАНК ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ
ЖААТЫНДАГЫ ЖАҢЫ ТЕНДЕНЦИЯЛАР**

Мансурова А. Ч.

**ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ
ИННОВАЦИЙ И НОВЫЕ ТРЕНДЫ В СФЕРЕ
БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

A.Ch. Mansurova

**MAIN TENDENCIES IN THE DEVELOPMENT
OF BANKING INNOVATIONS AND NEW TRENDS
IN THE FIELD OF BANKING TECHNOLOGIES**

УДК: 336.717.1:336.71: 336.717.061.1

Бул илимий макалада банк инновацияларын өнүктүрүүнүн негизги тенденциялары жана банк технологиялары жаатындагы жаңы тенденциялары каралды. COVID-19 коронавирус жугуштүү пандемиясынын контекстинде заманбап чын учур туруктуу рынок чөйрөсүнө ээ болуу жана банк иши үчүн ченемдик укуктук базаны өркүндөтүү зарыл экендигин көрсөттү, анткени онлайн банк ишин жетиштүү деңгээлде өркүндөтүү жана технологиялык өзгөрүүлөрдү тездетүү үчүн ылайыктуу, жетиштүү, азыркы убакытка дал келген, аралыктан идентификациялоонун укуктук шарттарына карата мыйзам ченемдери талап кылынат: тез арада которууларды жана төлөмдөрдү банктар ортосунда телефон номери аркылуу заматта которууга мүмкүндүк берүүчү тутумду колдонуу; депозиттерди паспортту жок ачуу; жеке катышуусуз эле алыстан кредиттик линияларды алуу, бирок коркунучтардан коргоону камсыз кылган тийиштүү бирдиктүү санарип банк системасында милдеттүү түрдө уруксат алуу менен (милдеттүү авторизациялоо).

Негизги сөздөр: Кыргыз Республикасы, негизги тенденциялар, банк инновациялары, өнүктүрүү, банк технологиялары, жаңы тенденциялар, пандемия, аралыктан идентификациялоо.

В данной научной статье рассмотрены основные тенденции развития банковских инноваций и новые тренды в сфере банковских технологий. В условиях пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 современные реалии показали, что необходимо наличие стабильной обстановки на рынке и совершенствование нормативной и правовой базы банковской деятельности, поскольку для достаточно хорошего развития онлайн-банкинга и ускорения технологических изменений необходимы соответствующие, адекватные времена, законодательные нормы, обеспечивающие правовые условия в отношении удалённой идентификации: использование системы быстрых переводов и платежей,

позволяющих мгновенно переводить средства между банками по номеру телефона; открывать вклады без паспорта; получать кредитные линии удалённо без личного присутствия, но с обязательной авторизацией в соответствующей единой цифровой банковской системе, обеспечивающей защиту от угроз.

Ключевые слова: Кыргызская Республика, основные тенденции, банковские инновации, развитие, банковские технологии, новые тенденции, пандемия, удалённая идентификация.

In this scientific article were reviewed main tendencies in the development of banking innovations and new trends in the field of banking technologies. In the context of the COVID-19 coronavirus infection pandemic, modern realities have shown that it is necessary to have a stable market environment and improve the regulatory and the legal framework for banking activities, since for a sufficiently good development of online banking and accelerating technological changes, appropriate, adequate time, legislative norms are needed to ensure legal conditions regarding the remote identification: use of a system of fast transfers and payments, which allows you to instantly transfer funds between banks by phone number; open deposits without a passport; receive lines of credit remotely without personal presence, but with the mandatory authorization in the corresponding unified digital banking system, which provides the protection against threats.

Key words: Kyrgyz Republic, main trends, banking innovations, development, banking technologies, new trends, pandemic, remote identification.

В настоящее время – в цифровую эпоху – именно банковской системе выпал шанс стать самой прогрессивной и передовой сферой деятельности будущего. Коммерческим банкам теперь приходится конкурировать не друг с другом, не с другими финансово-кредитными учреждениями, а с IT-компаниями,

Интернет-магазинами, рестораторами, розничными продавцами, небанковскими компаниями, финансово-техническими компаниями, которые стали активно внедрять в свою деятельность современные технологии финансового обслуживания своих клиентов в режиме реального времени. Из-за появления новых игроков на финансовых рынках, а также изменения структуры конкуренции, снизилась рентабельность традиционной банковской деятельности, и чтобы не уступать таким конкурентам, не уступать в качестве обслуживания, не растерять свою клиентскую базу, банки должны искать новые источники дохода, должны внедрять в банковский бизнес инновации и следить за новыми трендами в сфере IT-технологий. Прежде всего, это необходимо сделать через внедрение цифровизации. Для цифровой трансформации банковской системы уже имеется в Кыргызской Республике база, поскольку клиенты банков используют дистанционные каналы обслуживания. Однако уровень проникновения Интернета и уровень использования мобильной связи значительно выше, чем уровень распространения банковского дистанционного обслуживания клиентов, что показывает наличие

потенциала для роста. Мобильные приложения банков должны иметь как можно больше функций, чтобы удовлетворять достаточно большое количество потребностей своих постоянных клиентов, что, в свою очередь, обеспечит дальнейшее развитие цифрового банкинга. Данное цифровое нововведение также позволяет снизить объём операционных расходов банка по обслуживанию клиентов от 10 до 15%. Новая технология больших данных позволяет оценивать кредитоспособность клиентов при выдаче кредитов максимально точно. Значительную долю доходов банк может получать от оказания небанковских услуг. Клиенты банка должны получать не только финансовые услуги, но и сопутствующие телекоммуникационные, розничные, консультационные и прочие небанковские услуги. Сами банковские операции в банке должны проводиться почти моментально, без формальных задержек. Клиентская база должна быть детально персонифицирована, а клиенты должны получать только персонифицированные предложения от своего банка, предлагающего теперь широкий спектр финансовых услуг.

Банковские инновации могут стать источником роста.

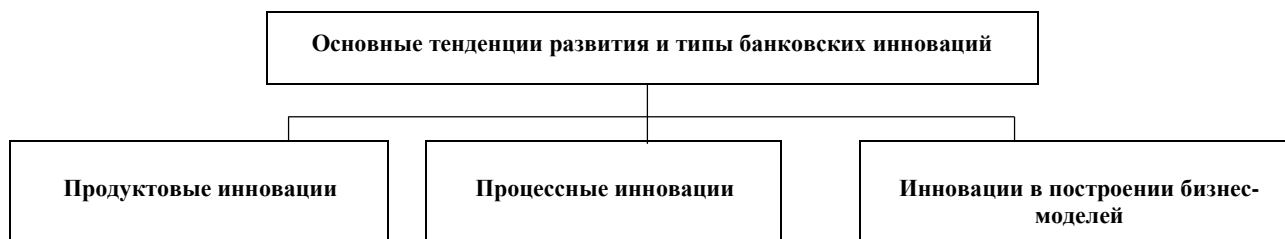


Рис. 1. Основные тенденции развития и типы банковских инноваций.

Основные тенденции развития и типы банковских инноваций могут быть представлены тремя направлениями и соответственно тремя типами банковских инноваций – это, во-первых, создание и предоставление новых банковских продуктов и услуг на основе цифровых технологий, так называемые продуктовые инновации, и, во-вторых, процессные инновации (создание и предоставление небанковских продуктов и услуг, созданных в стратегическом партнёрстве с другими IT-компаниями, финансово-техническими компаниями или сторонними фирмами небанковского типа, перенимая лучшие мировые практики,

а также, отслеживая стартапы на рынке, с выявлением наиболее перспективных из них, с последующей их покупкой), в-третьих, инновации в построении бизнес-моделей.

Рассмотрим подробнее первое и, по своей сути, основное направление – продуктовые инновации. Создание новых банковских продуктов и услуг, а также новых сервисов и возможностей, когда личное присутствие клиента в банке замещается проведением онлайн-встречи, осуществляется на основе новых технологий, которые выступают драйвером продуктовых инноваций.

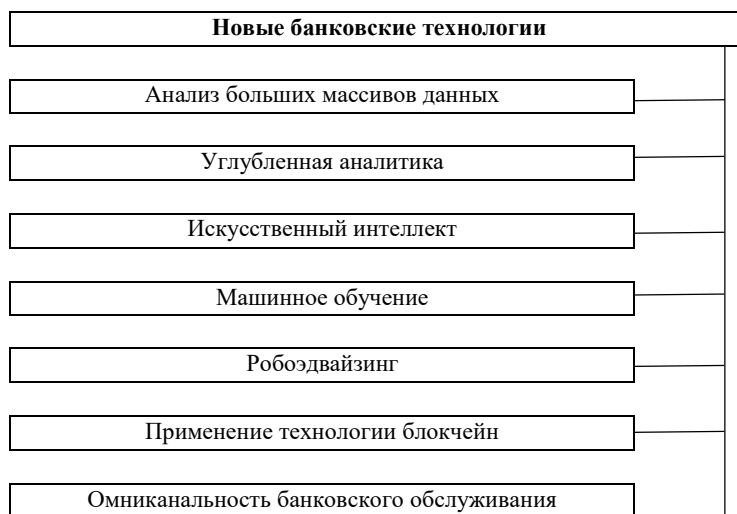


Рис. 2. Новые тренды в сфере банковских технологий и основные банковские технологии.

Такие технологии, как анализ больших массивов данных, углубленная аналитика, искусственный интеллект, машинное обучение, робоэдвайзинг, и, конечно, применение технологии блокчейн, позволяющего совершать операции без посредников. Весь этот спектр новейших банковских технологий позволяет удерживать постоянных клиентов банка и достаточно точно соответствовать их потребностям. Создание и внедрение принципиально новых банковских продуктов на основе цифровых технологий, удовлетворяющих соответствующие потребности клиентов банка, выступает одним из способов поиска современных банковских инноваций. Так, биометрические данные клиентов позволяют обеспечить быстроту проведения стандартных банковских операций. Биометрическая

идентификация позволяет не только идентифицировать клиента, но и, в будущем, ускорить удалённое заключение договоров, а идентификация по фотографии позволяет быстрее совершить банковский перевод. Персонализация в работе с клиентской базой обеспечивает ускорение и эффективность проведения банковских операций. Персонализированные кешбэк-сервисы для клиентов банка позволяют иметь возможность выбора категории покупок. Для создания индивидуальных предложений можно использовать предиктивную аналитику, чтобы предельно сократить количество взаимодействий с клиентами, но при этом сделать имеющиеся контакты более эффективными для обеих сторон.

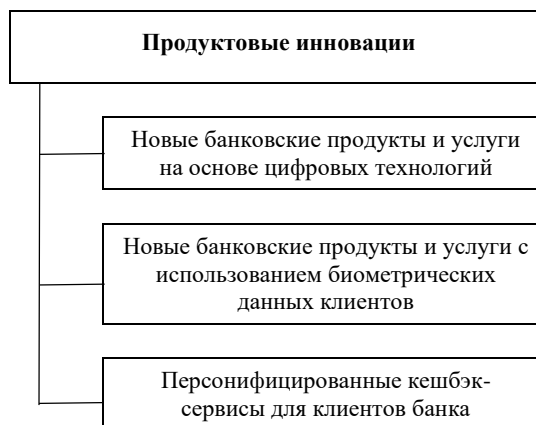


Рис. 3. Виды банковских продуктовых инноваций.

Кроме того, современные банковские технологии предлагают банкам, помимо персонализации предложений, развивать, так называемую, омниканальность банковского обслуживания, то есть не просто по разным каналам проводить обслуживание клиентов, а провести интеграцию всех этих каналов в единую систему – омниканал.

Для постоянного внедрения новых продуктовых инноваций надо непрерывно создавать инновации, генерировать новые идеи, обладающие коммерческим потенциалом и коммерческим успехом. Для появления новых актуальных идей необходимо постоянно отслеживать тренды и с пониманием вникать в потребности клиентов. Эти решающие факторы играют роль в настоящем времени, а в перспективе важна скорость вывода новых банковских и небанковских продуктов на соответствующий рынок. В данном случае будет работать стандартный закон рынка: чем быстрее банк создаст новые качественные продукты, чем быстрее запустит эти новые качественные продукты на рынок, тем больше конкурентных преимуществ банк получит в перспективе.

Второе направление – это создание и предоставление небанковских продуктов и услуг, созданных в партнёрстве с другими IT-компаниями или сторонними фирмами небанковского типа, перенимая лучшие мировые практики. Данное направление можно представить в двух ракурсах.

Первый ракурс – это процессные инновации со сквозной цифровой трансформацией, которые должны позволить банкам, как традиционным участникам банковского и небанковского рынков, получить основную выгоду от сквозной цифровой трансформации в виде многократного сокращения затрат на проведение операций и их ускорение. Сквозная цифровая трансформация всех ключевых процессов в стандартном традиционном банке, начиная с продажи новых продуктов, и завершая сервисным обслуживанием в отделениях банка, позволяет сократить их стоимость на половину. Поэтому полномасштабная цифровая трансформация требует значительных ресурсов и наличие компетентных кадров в банке.

Второй ракурс – это процессные инновации с сегментным выбором ниши на рынке. Для небольших банков масштабные финансовые вложения в цифровые трансформации могут быть рискованными и неоправданными в перспективе. В данном случае лучше выбрать один сегмент и продолжать развивать его. Найденный нишевой сегмент позволит небольшому банку успешно развиваться в нём. К примеру, выбор молодёжного сегмента позволит ориентироваться на молодёжную аудиторию, и все предложения и акции банка в основном будут направлены на этот клиентский сегмент.

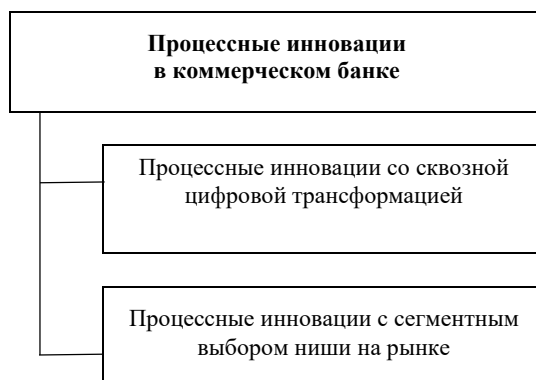


Рис. 4. Виды банковских процессных инноваций.

Банкам небольших размеров можно развивать точечное сосредоточение: точечное развитие ключевых технологических компетенций или использовать чужие платформы для аутсорсинга отдельных функций.

Недостаток средств на масштабную цифровую трансформацию не должен останавливать процесс

цифровизации в небольших банках. Например, и крупные банки, и малые банки могут использовать технологии анализа больших данных для проведения углубленного анализа и для создания моделей прогнозирования кредитных рисков. Данная технология позволяет сформировать индивидуальные предложения клиентам и эффективно распределять имеющиеся

банковские ресурсы. К примеру, метод оптимизации покрытия территории страны сетью отделений банка или сетью банкоматов на основе динамического моделирования и анализа клиентских потоков этого банка достаточно хороший и экономически оправданный в применении.

Третье направление – это инновации в бизнес-моделях. Основные трансформации направлены на развитие партнёрских отношений с другими компаниями, предоставление банковских услуг под чужим брендом, создание принципиально новых направлений бизнеса.



Рис. 5. Виды банковских инноваций в построении бизнес-моделей.

Фактически это переход от классического формата традиционного банка к финансовой структуре нового типа через выстраивание партнёрских отношений с другими компаниями. Это необходимо для обслуживания как частных лиц, так и корпоративных клиентов с их специфическими потребностями и возрастающими запросами. При этом услуги, предоставляемые партнёрами, должны отвечать широкому кругу повседневных потребностей клиентов, что позволяет обслуживать всех их по принципу «одного окна». Каждый из партнёров получает свою долю доходов. Фактором инновационного развития выступает умение взаимодействовать с технологическими компаниями при совместной разработке и внедрении инновационных решений, аутсорсинге инноваций и других формах сотрудничества. Стратегическими партнёрами коммерческих банков становятся крупные агрегаторы пользовательской информации, предоставляющие доступ к внешним данным о клиентах:

социальные сети или же операторы связи. Небольшие банки могут, без значительных финансовых затрат на организацию и модернизацию собственной IT-системы, воспользоваться услугами компаний на аутсорсе, начиная с услуг по облачному хранению и обработке данных, и, завершая применением методов углубленной аналитики и анализа больших массивов данных. Небольшие банки, также не имеющие мощного кадрового состава сотрудников, не обладающих достаточными компетенциями в области цифровых технологий, могут сосредоточиться на предоставлении стандартных базовых услуг: управление бухгалтерским балансом и проведение транзакций.

В Кыргызской Республике банки являются традиционными по своему типу, поэтому выбор и поиск инновационных путей развития основан на классических принципах банковской деятельности.

ИЗВЕСТИЯ ВУЗОВ КЫРГЫЗСТАНА, № 1, 2021

Таблица 1

Основные показатели внедрения банковских инноваций
в коммерческих банках Кыргызской Республики, (на конец периода)*.

Показатели	1 полугодие 2019 года	2 полугодие 2019 года	1 полугодие 2020 года**
Количество банков, единиц	25	24	23
из них под иностранным контролем	12	11	11
Филиалы банков, единиц	319	323	322
Представительства банков за рубежом, единиц	нет	нет	нет
Активы банков, млрд. сом	229,88	248,99	267,24
Обязательства банков, млрд. сом	189,82	206,91	222,28
Капитал, млрд. сом	40,05	42,08	44,96
Рентабельность активов, проценты	0,91	1,25	1,25
Рентабельность нормативного капитала, проценты	5,56	7,72	7,79
Количество внедрённых банковских инноваций, единиц	101	97	93
из них:			
Количество внедрённых продуктовых инноваций, единиц	50	48	46
из них:			
Новые банковские продукты и услуги на основе цифровых технологий	25	24	23
Новые банковские продукты и услуги с использованием биометрических данных клиентов
Персонализированные кешбэк-сервисы для клиентов банка	25	24	23
Количество внедрённых процессных инноваций (созданных в стратегическом партнёрстве с другими IT-компаниями, финансово-техническими компаниями или сторонними фирмами небанковского типа), единиц	50	48	46
из них:			
Процессные инновации со сквозной цифровой трансформацией	25	24	23
Процессные инновации с сегментным выбором ниши на рынке	25	24	23
Количество внедрённых инноваций в построении бизнес-моделей (развитие партнёрских отношений с другими компаниями, предоставление банковских услуг под чужим брендом, создание принципиально новых направлений бизнеса), единиц	1	1	1
из них:			
Инновационные трансформации для развития партнёрских отношений с другими компаниями
Инновационные трансформации для предоставления банковских услуг под чужим брендом	1	1	1
Инновационные трансформации для создания принципиально новых направлений бизнеса

** По данным на 15 декабря 2020 года.

* Источники:

По материалам официального сайта ЕЭК [Эл. ресурс]. - Режим просмотра www.eurasiancommission.org.Евразийский экономический союз в цифрах [Эл. ресурс]. - Режим просмотра www.eurasiancommission.org.Об основных социально-экономических показателях Евразийского экономического союза. Январь-сентябрь 2020 года [Эл. ресурс]. - Режим просмотра www.eurasiancommission.org

Как показывает практика, в отечественных банках третий тип банковских инноваций не развивается на должном уровне, поэтому в этом направлении можно развивать свои усилия всем 23 коммерческим банкам. Особенно, интересен будет опыт использования аутсорсинга инноваций и других форм сотрудничества.

Таким образом, в условиях пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 современные реалии показали, что необходимо наличие стабильной обстановки на рынке и совершенствование нормативной и правовой базы банковской деятельности, поскольку для достаточно хорошего развития онлайн-банкинга и ускорения технологических изменений необходимы соответствующие, адекватные времена, законодательные нормы, обеспечивающие правовые условия в отношении удалённой идентификации: использование системы быстрых переводов и платежей, позволяющих мгновенно переводить средства между бан-

ками по номеру телефона; открывать вклады без паспорта; получать кредитные линии удалённо без личного присутствия, но с обязательной авторизацией в соответствующей единой цифровой банковской системе, обеспечивающей защиту от угроз.

Литература:

1. Евразийский экономический союз в цифрах [Электронный ресурс]. - Режим просмотра www.eurasiancommission.org.
2. Об основных социально-экономических показателях Евразийского экономического союза. Январь-сентябрь 2020 года [Электронный ресурс]. - Режим просмотра www.eurasiancommission.org.
3. Национальная стратегия развития Кыргызской Республики на 2018-2020 [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.stat.kg.
4. Социально-экономическое положение Кыргызской Республики [Электронный ресурс]. - Режим просмотра www.stat.kg.