



БАНКЛАР ФАОЛИЯТИДА ИННОВАЦИОН ТЕХНОЛОГИЯЛАРДАН ФЙДАЛАНИШ

Султонов Шохрух Ислон ўғли
“Ўзсаноатқурилишбанк” АТБ

Аннотация. Мақолада банкларда инновацион технологияларни қўллашнинг аҳамияти, инновацияларни қўллашнинг йўналишлари ва усуллари, инновацион технологиялар ёрдамида банкларнинг рақобатбардошлилигини ошириш, бу борода хорижий ва маҳаллий олимларнинг илмий-назарий қарашлари ва хулосалари ўрганилди. Банкларда инновацион технологияларни қўллашнинг истиқболлари, соҳага оид муаммолар кўрсатилиб, тегишли тартибда хулоса ва таклифлар бериб ўтилган.

Калит сўзлар: банк, риск, хизматлар, инновация, активлик, иқтисодий ўсиш, технологиялар, истеъмол, информация, маҳсулот, кредит, таъминлаш, хизмат кўрсатиш, аутсорсинг.

ПРИМЕНЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Султонов Шохрух Ислон угли
АКБ «Ўзпромстройбанк»

Аннотация. В статье рассмотрена важность применения инновационных технологий в банках, направления и методы применения инноваций, повышения конкурентоспособности банков с использованием инновационных технологий. Кроме того, в статье представлены научно-теоретические взгляды и выводы зарубежных и отечественных ученых в по данному вопросу. Также показаны перспективы использования инновационных технологий в банках, проблемы, связанные с отраслью, в соответствующем порядке даны выводы и предложения.

Ключевые слова: банк, риск, услуги, инновация, активность, экономический рост, технология, потребление, информатизация, продукт, кредит, предоставление, услуга, аутсорсинг.

APPLICATION OF INNOVATION-BASED TECHNOLOGIES IN THE ACTIVITIES OF BANKS

Sultanov Shakhrukh Islam ugli
"Uzbekistan Industrial Construction Bank" JSCB

Abstract. The article discusses significance of using innovation-based technologies in banks, focus areas and methods of applying innovations, and increasing the competitiveness of banks using innovative technologies. In addition, the article presents scientific and theoretical views and conclusions of foreign and domestic scientists concerning bthis issue. Moreover, the article provides the prospects for the use of innovation-based technologies in banks, problems associated with the industry, as well as relevant conclusions and proposals.

Keywords: bank, risk, services, innovation, activity, economic growth, technology, consumption, informatization, product, loan, provision, service, outsourcing.

Введение.

В условиях цифровой экономики происходит трансформация традиционных инновационных финансовых продуктов и услуг, появляются инновационные сервисы для конечных потребителей. Хотя в настоящее время банки являются одной из самых высокотехнологичных отраслей участников международного финансового рынка, однако они вынуждены конкурировать с новыми участниками финансового рынка в виде различных финтех-компаний. Применение инновационных технологий позволяет повышать конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, а также трансформирует особенности их создания и распространения. Ключевым фактором в повышении конкурентоспособности банка за счет инновационного продукта выступает скорость его разработки и вывода на рынок, так как от этого зависит скорость приобретения конкурентных преимуществ. Востребованность банковского продукта или услуги основывается на конкурентоспособности, технических инновациях, наличии клиентоориентированности и формирует имидж самого банка. Конкурентные преимущества в банковском секторе в основном обеспечиваются за счет минимизации затрат, дифференциации продуктовой линейки, ориентации на конкретный клиентский сегмент.

Внедрение инновационных технологий в финансовую и банковскую отрасль является стимулом для развития финансового рынка. Современное развитие инновационных технологий во всех сферах деятельности экономики позволило инновационной активности банковского сектора стать основой их социального и экономического развития в мире. В нынешнем столетии инновации дают возможность сформировать совокупность конкурентных преимуществ с помощью увеличения производительности труда, снижения расходов и повышения эффективности всех бизнес-процессов организации. Залогом конкурентоспособности в банковской сфере становится использование новых методик и прорывных технологий.

Появление инновационных банковских продуктов и технологий обусловлено развитием банковского дела. Их разработка и продвижение на каждом из этапов становления банковского дела обусловлены потребностями воспроизводственного процесса и типом экономической системы. С помощью создания нового банковского продукта возможно разрешение противоречий воспроизводственного процесса, противоречия между ликвидностью, доходностью и риском, между ограниченными ресурсами банков и изменяющимися потребностями потенциальных клиентов. Под инновацией в банковской сфере понимают создание новых банковских продуктов, а также совершенствование уже существующих банковских продуктов с использованием современных информационных технологий, использование в банках современного технологического оборудования в целях повышения эффективности и конкурентоспособности оказываемых услуг, изменение технологии обслуживания клиентов банка.

Инновационный процесс представляет собой систему, в которой все функционирует и взаимодействует как единое целое, инновации будут способствовать выявлению скрытых возможностей и эффективно сформируют конкурентные преимущества (Obukhova, Sitnikova, 2019).

В банковском секторе новые продукты или услуги автоматически включают в себя использование инновационных технологий, которые позволяют банкам проводить аналитику огромного количества данных, применять технологии машинного обучения, использовать технологии искусственного интеллекта, а также технологий блокчейн. Инновации в банковских продуктах позволяют персонифицировать процесс обслуживания клиентов, что ведет за собой повышение их лояльности к банкам и позволяет кредитной организации повысить свою конкурентоспособность.

Обзор литературы.

Обухова, Ситникова (2019) в целом технологические инновации значительно упростили и ускорили обработку и передачу информации. Банковские продукты можно легко продавать, в том числе благодаря более широкомасштабной сети, основанной на наборе региональных и глобальных связей. Кроме того, повышается доступ клиентов и их осведомленность. Таким образом, очевидно, что развитие ИТ изменило ассортимент, разработку продуктов, каналы обслуживания, а также тип и упаковку банковских услуг. Это привело к значительному повышению эффективности не только самих банков, но и всех связанных с ними услуг.

Ачимба и другие (2014) банковская отрасль переживает быструю и радикальную трансформацию из-за всепроникающего влияния информационных технологий (ИТ) и захватывающих дух разработок в области телекоммуникаций и электронной обработки данных. Этот процесс радикально изменил традиционные способы ведения банковского бизнеса и позволил банкам устранить разницу во времени, расстояниях и скорости. Многие банки используют самые современные технологии, чтобы предоставлять своим клиентам услуги с более высокой добавленной стоимостью, адаптированные к их потребностям. Из-за этой инновационной ошибки банк никак не может оставаться равнодушным к технологиям и в то же время надеяться на рост. Выбор стоит между выживанием и вымиранием, но чтобы выжить в наши времена, банкам необходимо внедрять инновационную культуру.

Попело, Дубня, Холиавко (2021) банковские инновации не могут включать в себя незначительные изменения, которые не меняют содержание и характер банковского продукта или операции, такие как изменение процентных ставок по кредитам и депозитам, срока действия депозитного и кредитного договора.

Зубцова (2022) развитие цифровых финансовых технологий позволяет организовывать глобальные инновационные сети, но, чем большее количество участников задействовано, тем выше риск возникновения значительных транзакционных затрат. Существенным преимуществом широкого применения в рамках сетевого взаимодействия цифровых технологий и решений позволяет управлять уровнем транзакционных затрат.

Есаулова, Беляева (2022) технологические и информационные инновации ускорили эволюцию розничных платежей, увеличили эффективность и масштаб применения платежных инструментов. Практичность, компактность и удобство в использовании — это новое направление развития информационных технологий в банковской сфере. Для поддержания конкурентоспособности банка необходимо использовать инновационные решения, разработка и реализация инновационных банковских продуктов связаны с поиском новых решений для удовлетворения потребностей клиентов в условиях стремительно развивающегося рынка.

Беляева, Кирина, Шуляк (2018) Ключевым аспектом для использования процессных инноваций можно считать сокращение затрат и ускорение банковских операций. Внедрение процессных инноваций в каждом банке должно ориентироваться на его финансовые возможности, так небольшие банки могут занимать выбранный нишевый сегмент и развиваться в нем. Структура и особенности операций, которые обеспечивают прибыль банков, определяются доступными ресурсами у банков.

Нозимов (2021) модернизация банков на основе современных информационно-коммуникационных технологий увеличит возможность вывода деятельности банков на новый уровень качества и современных требований. Потому что в условиях растущей цифровой экономики именно информационные технологии являются ключевым фактором обеспечения сильной конкуренции на рынке банковских услуг. Конечно, с другой стороны, мы не должны забывать о вкладе творчески мыслящих профессионалов, работающих в этой области.

Ходжимамедов (2022) чтобы эффективно внедрять инновации, банки должны разработать долгосрочную стратегию целенаправленной работы в этой области, поставив конкретные цели и задачи для трех типов инноваций. Без плана по оцифровке внутренних процессов невозможно эффективно работать с технологическими инновациями. Ключевым фактором в разработке инновационных продуктов является необходимость создания партнерских отношений и обеспечения формирования навыков, необходимых людям для обеспечения скорости, необходимой для вывода новых инновационных продуктов на рынок.

Методология исследования.

При освещении данной статьи использовался анализ данных, сравнение, группировка, анализ и синтез, абстрактный, логический анализ, аналитический анализ, анализ методом статистики. Полученные данные были проанализированы теоретически и на основе наблюдений были сделаны научные выводы.

Анализ и результаты исследования.

Несмотря на это, современные реалии показывают огромную значимость инноваций с позиции их влияния на возникающие отрицательные динамические процессы во всех сфера общества, инновации стимулируют развитие технологий с целью повышения их уровня и качества. Как правило, в рамках развивающегося финансового рынка может возникнуть несколько поводов для стимулирования инновационного процесса (Башаримов, 2017). Так, речь в первую очередь идет о снижении издержек, хеджировании операций и получении сверхприбыли. В целом, это все способствует перспективному созданию определенных проектов.

Эволюция банковского обслуживания в сторону дистанционной модели объясняется рядом особенностей, а именно изменение образа жизни общества, постоянная динамика социальной и экономической среды банковской сферы, автоматизация банковских операций в условиях жесткой конкуренции.



Рис. 1. Инновация в банковской сфере

В современных условиях банками реализуются следующие основные виды инноваций:

- объединение новейших сервисов для снижения всевозможных затрат, возникающих при смене одного сервиса на другой;
- перспективное объединение офлайн- и онлайн-ресурсов с целью сохранения всех достоинств одного и другого вида предоставленной банками услуги;
- постоянное обслуживание 24/7;
- способ платежа/оплаты, который демонстрирует уровень репутации банка на рынке предоставления банковских инновационных услуг (например, бесконтактный браслет или биометрический трекер);
- нацеленность коммерческих банков на малый и средний бизнес, приносящий в настоящее время наибольший показатель прибыли.

Актуально сегодня применение процессных инноваций с использованием больших данных (big data). Область использования методов больших данных велика, она представлена в быстрой оценке кредитоспособности клиентов, позволяет предотвратить реализации операционных и киберрисков. Использование механизмов Big Data дает возможность банковским структурам эффективно распределять свои ресурсы и формировать индивидуальные предложения для своих клиентов.

Способствовать банковскому инновационному развитию будет способность взаимодействовать с технологическими предприятиями в условиях разработки и внедрения новых решений, сотрудничества и аутсорсинга инноваций. В качестве партнеров банков могут выступать не только социальные сети, но и операторы сотовой связи. Распространение новых бизнес-моделей способствует формированию новых конкурентных форматов банковских структур. Примером такого нового формата считается система бизнес-модели необанков.

Процесс реализации инновационной деятельности коммерческих банков тесно связан с планированием и реализацией приоритетных направлений их деятельности, которые обусловлены характерными особенностями развития банковской системы:

1. Либерализация банковского законодательства;
2. Рост межбанковской конкуренции;
3. Появление виртуальных банков;
4. Рост финансовых инноваций в деятельности банков;
5. Универсализация банковской деятельности;
6. Использование системы электронных платежей;
7. Интернационализация и глобализация банковского дела.

В процесс разработки и внедрения новых технологий в уже сложившийся механизм функционирования следует не забывать о возможности рискованных ситуаций.

Использование цифровых технологий в рамках сетевого инновационного взаимодействия, способно изменить ландшафт инновационного процесса, стимулировать его развитие в сторону «открытости». Кастомизация и разработка платформенных решений по созданию финансового продукта под потребности и особенности конкретной сети инновационного взаимодействия позволяет в разы повышать инвестиционную привлекательность инновационной деятельности, например, появляются новые возможности для диверсификации, хеджирования и страхования рисков.

По данным Pitchbook, объем мирового рынка цифровых банковских вырос с 64 млрд. долларов в 2017 году до 168 млрд. долларов в 2021 году. По прогнозам, к 2024 году объем рынка вырастет почти в 2 раза и составит 221 млрд. долларов (рисунок 2).

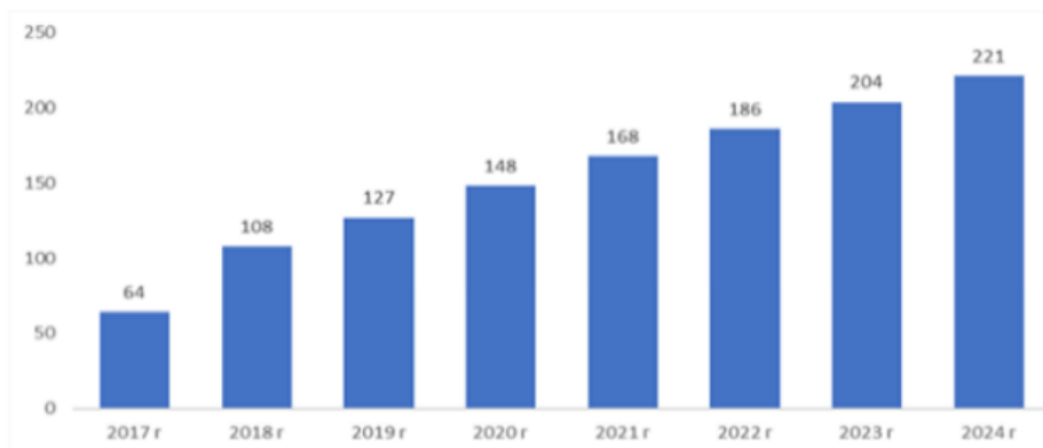


Рис. 2. Объем рынка цифровых финансовых технологий, млрд. долларов США

Рост банковского обслуживания как услуги (BaaS) также объясняет рост цифровых услуг, поскольку все больше устаревших банков открывают свои интерфейсы прикладного программирования (API) для разработки приложений в области финтеха и сторонних разработчиков. В отчете Инсайдер Интеллект (Insider Intelligence) о развитии банковского дела как услуги рассказывается о том, как традиционные банки все чаще позволяют сторонним поставщикам и финтехам использовать свою инфраструктуру и данные потребителей для разработки новых цифровых услуг.

В условиях глобализации внедрение инновационных технологий, продуктов банками в свою деятельность является насущной необходимостью, так как позволит им выстоять в конкурентной борьбе. Опираясь на опыт зарубежных банков, отечественным кредитным организациям целесообразно при разработке инновационной стратегии, в целях эффективного функционирования и управления инновационным процессом, осуществлять мониторинг среды деятельности банка с целью определения потребностей перемен в его деятельности; разрабатывать стратегии и формировать программы перемен в деятельности банка как системы коллективных действий по достижению общей цели; поддерживать инновационные идеи и начинания персонала.

В современных условиях инновации позволяют банку, оказывая услуги клиентам, получать дополнительный доход на протяжении длительного периода времени. Но эффективность внедрения инновационных технологий не всегда можно оценить финансовыми показателями.

Инновационные технологии сформировали концепцию банка будущего, который в своей деятельности применяет технологии, дающие стратегический эффект, состоящий в приросте количества клиентов, сокращения расходов на проведение банковских операций при оптимальном уровне риска и позволит реализовать свои конкурентные преимущества не только в краткосрочной перспективе, но и занять лидирующие позиции в мировом финансовом сообществе.

Сегодня наиболее успешные инновации, внедряемые банками, связаны с изменением подходов к обслуживанию клиента. Технологии и каналы продвижения услуг уходят на второй план, так как они решают лишь технические моменты, не подменяя персонального подхода к клиенту и доверия с его стороны. Развитие технологий несколько сместило фокус внимания экспертов от отделений в сторону альтернативных каналов продаж. Однако банковские отделения до сих пор остаются главным каналом продаж финансовых продуктов, генерируя до 90% продаж.

Выводы и предложения

Таким образом, в свете развития технологических инноваций и их возможностей объединения различных сервисов и платформ экосистема банковского сектора модернизируется и преобразовывается в сторону более персонализированных отношений к клиентам. Преобразование систем позволяет повышать лояльность, как имеющих клиентов, так и повышает привлечение потенциальных клиентов, что в будущем обеспечит банкам финансовую выгоду. Таким образом, можно сделать вывод, что внедрение инновационных технологий в деятельность банков выступает как фактор повышения их конкурентоспособности.

Литература/Reference:

- Achimba C. et al. (2014) *Innovation in banking industry: Achieving customer satisfaction.*
- Nozimov E. A. (2021) *The Role of Information Technologies in Innovative Development of Banks //Journal of Marketing and Emerging Economics.*
- Obukhova A.S., Sitnikova E.V. (2019) *Features of innovation process management // Bulletin of the North Caucasian Federal University. No. 2 (71). pp. 57-61.*
- Popelo O., Dubyna M., Kholiavko N. (2021) *World experience in the introduction of modern innovation and information technologies in the functioning of financial institutions //Baltic Journal of Economic Studies. – Т. 7. – №. 2. – С. 188-199.*
- Башаримов Д.Ю. (2017) *Совершенствование системы управления персоналом коммерческого банка // Вестник удмуртского университета. – №3. – С. 32– 36*
- Беляева О.В., Кирина М.С., Шуляк Н.Ю. (2018) *Потенциал региональной банковской системы в обеспечении инвестиционной привлекательности развивающейся территории // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. Т. 8, №4 (29). С. 121-128*
- Есаулова А.В., Беляева О.В. (2022) *Оценка качества банковского обслуживания физических лиц с применением онлайн-сервиса // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. № 1 (88). С. 39-45.*
- Зубцова Дарья Николаевна (2022) *Внедрение инновационных технологий в международную банковскую деятельность // Московский экономический журнал. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-innovatsionnyh-tehnologiy-v-mezhdunarodnuyu-bankovskuyu-deyatelnost>*
- Ходжимамедов А. (2022) *Банк тизимини рақамлаштириш шароитида банк инновацияларини такомиллаштириш //Economics and Innovative Technologies. – Т. 10. – №. 3. – С. 1-8.*