

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В современном мире экономики очень важную роль в жизни банков играют инновации. Какой шаг в развитии банка можно считать инновацией, а какой лишь подражание другим? В статье рассмотрено само понятие «банковских инноваций» и его смысла.

Ключевые слова: Банк, инновации, экономика, мобильный банкинг.

L.K.Mominova – teacher of OshTU,
B.Z. Zhakypdzhanova – graduate student OshSU

INNOVATIONS IN BANKING ACTIVITIES

In the modern world of the economy, innovation plays a very important role in the life of banks. What step in the development of the bank can be considered an innovation, and what is only imitation of others? The article considers the very concept of "banking innovations" and its meaning.

Key words: Banking, innovations, economics, mobile banking

В настоящее время банковская система считается одной из главных структур рыночной экономики. Коммерческие банки, на сегодняшний день, могут предложить своим клиентам множество различных банковских продуктов и услуг, и вследствие этого сфера банковской деятельности постоянно расширяется. Анализ деятельности коммерческих банков указывает на то, что для достижения конкурентных преимуществ необходим процесс внедрения инновации с помощью применения новых достижений науки, техники и технологии.

Инновации способствуют экономическому росту, развитию и структурным сдвигам. Они обеспечивают развитие во всех сферах экономики, а также и в банковском деле. Если говорить об электронных инновациях в банковской сфере, то они способны успешно развиваться абсолютно в каждой сфере деятельности. Данный вид инновации играет немаловажную роль для реализации в современных условиях, когда информация передается в электронном виде, на любые расстояния и в любой уголок мира. Тем самым это экономит время и, конечно, значительно упрощает многие задачи клиентов.

На современном этапе, когда происходит развитие рыночных отношений, в банковской сфере, время легкого бизнеса, легких денег, легких доходов уходит в прошлое, и конкуренция с иностранными поставщиками банковских услуг будет обостряться. А чтобы достойно выйти из этой конкуренции, необходимо быстрее внедрить и начать работать новыми разработками банковских технологий. В этом и заключается **актуальность** данной статьи.

В последнее время отношение частных клиентов к банкам ухудшились и теперь такие организации, чтобы вернуть доверие населения, работают сразу в нескольких направлениях: привлечение новых клиентов, разнообразными услугами и бонусами, изменение системы работы и обслуживания, а также удержание своих постоянных клиентов.

В банковской системе большое значение также имеет качество и количество предлагаемых услуг. Например, Европейский банковский рынок предлагает своим клиентам около 250 различных услуг, а российские банки – 150, значит, и российским, и кыргызским банкирам есть еще чему поучиться. Ныне кыргызским банкам приходится преодолевать отставание от западных и российских коллег, и чем быстрее это произойдет, тем скорее кыргызские коммерческие банки смогут приблизиться к рангу мирового значения.

Одним из распространенных видов инноваций является - дистанционное обслуживание клиента. Например, инфокиоски и сенсорные терминалы, ставшие в последнее время суперпопулярными. Они обладают рядом преимуществ, такими как: простота и ясность в управлении, получение информации или услуги без ожиданий в очередях. Но такой способ лишает сотрудников банка налаживать личный контакт с клиентами, поэтому, на сегодняшний день, происходит модернизация банковских учреждений, основанная на дистанционной визуальной связи с клиентом. И эта идея может быть воплощена в виде видеотерминалов, которые, впоследствии, заменят обычные банкоматы [1, с. 328-336].

Благодаря появлению «всемирной паутины» возникает возможность использовать такой вид дистанционного обслуживания как мобильный банкинг. В наше время использование мобильного банкинга достаточно перспективно. Большинство крупных банков, такие как «КБ Кыргызстан», «Росинбанк», «Айыл банк» и многие другие используют данную систему, которая помогает им взаимодействовать с клиентами через интернет. Мобильный банкинг имеет свои плюсы:

1. экономия времени;
2. любые онлайн-платежи проходят без задержки и без личного участия владельца счета;
3. счета контролируются круглосуточно.

Он дает возможность клиентам использовать свои средства для торговли на фондовых рынках, получать кредиты и вкладывать деньги, оформляя интернет-депозит онлайн прямо и в личном кабинете своего аккаунта на сайте банка.

Мобильный банкинг охватывает банковские транзакции, включающие в себя: запрос баланса, оплата счетов, транзакционные уведомления, перевод фондов со счета на счет. Из этого следует, что рынок финансовых-интернет услуг в стране продолжает стремительно развиваться и в ближайшее время можно ожидать как минимум двукратного роста объема предложения на рынке услуг по предоставлению услуг мобильного банкинга.[4]

Между прочим, многие банки имеют не только официальный сайт, но и собственную страницу в социальной сети, с помощью которой банк стремится стать ближе и доступней клиентам.

Другими инновациями в банковской сфере являются беспроводные платежи, которая с успехом заменяет пластиковые карточки. При помощи технологий NFC, являющейся, по сути, вариацией радиосвязи на сверхкоротких дистанциях, можно проводить платежи в магазинах, терминалах через собственный телефон. Это беспроводная технология идентификации при помощи радиочастот RFID позволяет бесконтактно обмениваться данными между мобильным телефоном и считывающим устройством. Теперь, банковские клиенты могут осуществлять безналичную оплату товаров и услуг в сегментах, ранее недоступных для карт (покупка билетов на транспорт, в кино, театр, оплата в ресторанах быстрого питания и парковках), пользоваться бонусными программами торговых сетей. [3]

Универсальные банковские решения на базе NFC Visa payWave или MasterCard PayPass стремительно развиваются как в нашей Республике, так и за рубежом. Сегодня

большинство банков, эмитирующих бесконтактные карты, позволяют производить платёж до 1000 сомов без ввода пин-кода - в буквальном смысле слова одним касанием.

Карту с NFC-чипом не нужно передавать для оплаты кассиру или официанту - а значит, снижается риск дублирования карты и совершения с ней других мошеннических действий. И, конечно, клиенты банка больше не будут сталкиваться с неприятными ситуациями когда «банкомат карточку съел», а скорость передачи данных значительно увеличится.

Крупнейшие мировые платёжные системы Visa и MasterCard призывают своих партнеров активнее внедрять NFC-технологии, используя разработанные ими платформы payWave и PayPass соответственно. Такие карты могут стать и хорошим маркетинговым инструментом: их успешно используют в программах лояльности, поскольку на чип можно записать любую дополнительную информацию — про акции, скидки, купоны, баллы и т. п.

По данным MasterCard, уже установлено несколько тысяч терминалов, поддерживающих технологию PayPass

Разумеется, необходимо некоторое время для того, чтобы ввести в массовое производство телефоны с технологией NFC, равно как и соответствующие терминалы для принятия «близких платежей», но банки не упустят возможности получить преимущество над конкурентами, освоив новую технологию как можно раньше [5].

Банки все реже работают с рисками в сфере инвестиций - все сложнее получить серьезный доход на фоне общей стабилизации экономики. Поэтому выгоднее использовать новые методы привлечения клиентов и создания прибыли через сотрудничество с ними. Одним из этих методов можно считать активную работу с торговыми площадками, в том числе и транснациональными (например, NASDAQ) - таким образом, участие клиента в торговых отношениях значительно облегчается, а банк получает свою прибыль и укрепляет отношения с клиентами.

Таким образом, анализ деятельности коммерческих банков показывает, что в настоящее время они обладают целым рядом позитивных сторон, которые способствуют дальнейшему развитию финансового сектора. Однако, при этом существуют ряд факторов, которые либо уже оказывают негативное влияние, либо в перспективе могут отрицательно повлиять на финансовую устойчивость финансово-кредитных организаций.

Особенно остро стоит вопрос о насыщении банковскими услугами сельской местности. Для жителей непромышленных и удаленных регионов банковские услуги по-прежнему малодоступны. Это обусловлено, прежде всего, привычным налично-денежным обращением, что ограничивает объемы денежных потоков, проходящих через банковскую систему.

Формирование инновационной банковской системы в Кыргызской Республике только начинается. Чтобы оказаться на высоком уровне в условиях инновационного типа развития, необходимо исходя из опыта передовых зарубежных банков и прогноза их инновационного развития определять приоритетные направления развития банковской техники.

Банкам надлежит составить стратегический план внедрения инноваций. Основная цель - достижение оптимального уровня конкурентоспособности на основе комплекса согласованных технологических, экономических и управляющих мероприятий. Необходимо нацеливание банка на постоянное внедрение новых, более совершенных технологий, продуктов и организационных структур.

Для успешного участия в конкурентной борьбе, на наш взгляд, нужно ставить следующие задачи: повысить гибкость и адаптивность к рынку, автоматизировать банковские процессы, перейти на новые компьютерные технологии самообслуживания, дистанционное обслуживания, использование Интернета в системе «банк-клиент», виртуальные банковские и финансовые технологии, разработать и внедрить новые

банковские продукты (услуги) на базе новых технологий, комплексно использовать новые информационные и коммуникационные технологии для электронного маркетинга, внедрять инновации в области форм и методов управления, изменения в квалификации работников.

Таким образом, инновации в банковской сфере в условиях глобализации - настоящая необходимость для банков. Чтобы выстоять в глобальной конкуренции, банкам нужно ориентироваться только на самые передовые технологии и продукты [2].

Литература:

1. **Долятовский, Л.В.** Стратегия развития фирмы на основе внедрения инноваций // Менеджмент инноваций. - 2011. - № 4. - С. 328-336.
2. Значимые инновации в банковской сфере XXI-го века [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.innoros.ru/publications/interesting/11/znachimye-innovatsii-v-bankovskoi-sfere-21-go-veka>.