



ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Каримов Жасур Ботирович
Начальник департамента
АКБ “Бизнесни ривожлантириш банки”

Аннотация: Активное внедрение цифровых технологий в финансовой сфере наиболее ярко проявляется в банковском бизнесе. Финансовый сектор как важнейший сектор экономики всегда апробирует самые прогрессивные решения, поэтому финансовые инновации направлены на обеспечение индивидуального и качественного обслуживания при одновременном снижении затрат, как со стороны банка, так и со стороны клиентов. Применение инновационных технологий позволяет повышать конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, а также трансформирует особенности их создания и распространения.

Ключевые слова: инновационные технологии, финансовые технологии (финтех), инновационные бизнес-модели, конкурентоспособность банков.

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. Таким образом, инновационная активность банковского сектора становится одним из факторов формирования конкурентоспособности как на внутреннем рынке страны, так и на мировом.

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 [1].

Финансовые технологии способствуют развитию не только клиентоориентированности, но и росту конкурентоспособности субъектов банковского сектора [2].

Ключевым фактором конкурентоспособности банковского сектора в XXI в. можно считать инновационные технологии в деятельности данного сектора, к ним можно отнести инновации в предлагаемых банком продуктах, в особенностях разработки продукта или услуги, а также в построении бизнес-модели [3].

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. В таблице-1 указаны примеры инновационных банковских продуктов и их конкурентное преимущество.

Таблица-1.

Примеры инновационных банковских продуктов [4]

Инновационный продукт	Конкурентное преимущество
Биометрический платёж	Это позволит ускорить процесс платежа
Система быстрых платежей. Оплата товаров QR-кодом	Функционал оплаты c2b (физлицо – юрлицу), что позволяет облегчить работу мелким торговым точкам и их клиентам
Выдача потребительских кредитов с помощью удалённой биометрической идентификации	Оптимизирует процесс и позволяет удаленно оформить потребительский кредит
Виртуальное зрение	Позволяет быстрее реагировать на запрос клиентов
Виртуальная ипотека (VR - ипотека)	Дает возможность виртуального просмотра объекта ипотеки и окружающего его пространства, это позволяет сократить время подбора
Банкомат без карт	Позволяет увеличить скорость операций в два раза, при этом не нужно использовать бумажную карту, а также не печатаются бумажные чеки
Карты с дополненной реальностью	Позволяет повысить лояльность к банку
Цифровая ипотека	Дает возможность оформления документов и выдачу кредита онлайн, без необходимости посещать офис, также включает оформление электронной подписи
Кешбэк-сервисы	Повышает привлекательность банка среди потенциальных клиентов, позволяет клиентам возмещать часть потраченных средств

Ключевым фактором в повышении конкурентоспособности банка за счет инновационного продукта будет выступать скорость его разработки и вывода на рынок, от этого будет зависеть и скорость приобретения конкурентных преимуществ.

Внедрение инновационных продуктов и услуг позволяет увеличить скорость взаимодействия между банком и клиентом и предоставления услуг. Последовательный переход к использованию новых технологий повысит удобство клиентов, уменьшит затраты и позволит банку становится более привлекательным, что способствует его конкурентоспособности.

Формирование современной эффективной банковской экосистемы определяет способность банков быть клиентоориентированным и конкурентоспособным, использовать банковские инновации в формировании новой бизнес-модели для развития экосистемы банка, расширения его партнерского круга, а также открывать для себя новые направления бизнеса, не характерные для банка, и их внедрять. В инновационной бизнес-модели идет трансформация отношения к клиентам банка, которое имеет персонализированный характер процессов предоставления банком своих продуктов и услуг и общения с потребителем.

В свете развития технологических инноваций и их возможностей объединения различных сервисов и платформ экосистема банковского сектора модернизируется и



преобразовывается в сторону более персонифицированных отношений к клиентам. Преобразование систем позволяет повышать лояльность как имеющихся 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 отечественных банков выступает как фактор повышения их конкурентоспособности.

Список литературы.

1. Обухова А.С., Ситникова Э.В. Особенности управления инновационным процессом // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2019. № 2 (71). С. 57-61.
2. Колмыкова Т.С., Ковалев П.П., Уколова Л.А. Эволюция цифровых экосистем в финтехе // Регион: системы, экономика, управление. 2021. № 4 (55). С. 16-24.
3. Колмыкова Т.С., Сергеева В. Ю. Особенности развития региональной банковской системы в условиях цифровизации экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10, № 5. С. 48-60.
4. Чувальская В.П., Беляева О.В. Внедрение инновационных технологий в деятельность российских банков как фактор повышения их конкурентоспособности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2022. Т. 12, № 3. С. 170–179.