

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
КЫРГЫЗСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. М. Рыскулбекова  
КЫРГЫЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. И. Раззакова**

На правах рукописи  
УДК 336.6 (575.2)

Диссертационный совет Д 08.19.593

**Рахманова Айнура Калиловна**

**Продуктовые и процессные инновации в развитии коммерческих банков**

08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам  
деятельности)

**Автореферат**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель  
д.э.н., профессор Камчыбеков Т.К.

Бишкек 2019

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Финансы и финансовый контроль им. С.А. Сулайманбекова» в Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова.

**Научный руководитель:** **Камчыбеков Толобек Кадыралиевич,**  
доктор экономических наук, профессор,  
ректор Кыргызского экономического  
университета им. М. Рыскулбекова

**Официальные оппоненты:** **Жапаров Акылбек Усенбекович,**  
доктор экономических наук, доцент,  
депутат Жогорку Кенеша КР  
**Ивакова Зейнеп Авазовна,**  
кандидат экономических наук, доцент  
кафедры «Финансы и кредит»  
КРСУ им. Б. Ельцина

**Ведущая организация:** Кыргызский национальный университет им.  
Ж. Баласагына, кафедра «Экономика»  
адрес: Бишкек, пр. Жибек Жолу, 394

Защита состоится 28 июня 2019г. в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д 08.19.593 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук в Кыргызском экономическом университете им. М. Рыскулбекова и Кыргызском государственном техническом университете им. И. Раззакова, по адресу: 720033, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Тоголока Молдо, 58.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова по адресу: г. Бишкек, ул. Тоголока Молдо, 58, [www.keu.kg](http://www.keu.kg).

Автореферат разослан 27 мая 2019 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 08.17.543,  
кандидат экономических наук, доцент

Байтерекова Г.С.

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.** Современный мир предъявляет новые требования к организации и развитию деятельности коммерческих банков, следственно, постоянные новшества и нововведения становятся основным условием их успеха. Именно инновации могут обеспечить стабильное развитие и совершенствование банковской деятельности в постоянно меняющихся условиях.

Банковская инновация - это не только продуктовая инновация, т.е. создание и внедрение новых продуктов или же улучшение существующих продуктов в работе банков, но и процессная инновация, подразумевающая использование современных информационно-коммуникационных технологий, инновационные подходы к организации бизнес-процессов. Это открывает уникальные возможности как для банка, так и для клиента в процессе оказания и получения новых услуг и продуктов. Инновационные решения должны охватывать как сферу управления банком в целом, его филиалов, отделов и отделений, так и все функциональные сферы - планирование, исследование, разработку и реализацию проектов, маркетинг, контроль. Инновационные подходы должны постоянно применяться и в вопросах оценки кредитного портфеля, кредитоспособности заемщиков, управления рисками. Объективная необходимость разработки и внедрения инноваций обусловлена тем, что этот фактор выступает основным механизмом поддержания конкурентоспособности банка, рентабельности всей его деятельности в соответствии с процессами, происходящими сейчас в экономике. Необходимость внедрения и освоения инноваций и инновационных технологий обосновывается в рамках инновационной стратегии коммерческого банка. Стратегические цели инновационного развития достигаются путем осуществления инновационной деятельности. Необходимость развития инноваций и инновационной деятельности также обуславливает предпосылки оптимизации процесса управления, и управленческой деятельности как основной её составляющей.

Рыночная экономика становится более гибкой, оперативной и вместе с тем глобальной, включая все пространство земного шара. Следовательно, доступ к рынкам в режиме реального времени является объективной потребностью и должен развиваться и расширяться с помощью единого глобального кибернетического пространства. Очевидно, что это приводит к усилению глобальной финансовой конкуренции. Чтобы соответствовать требованиям современного цифрового мира, отечественным банкам в первую очередь необходимо перевести все свои бизнес-процессы в «цифровой формат» путем автоматизации деятельности.

В настоящее время в Кыргызской Республике мало изучены как теоретическая, так и практическая составляющие реализации инновационной

деятельности. В частности, имеются в виду вопросы создания и реализации продуктовых и процессных инноваций в коммерческих банках, не уделяется должного внимания необходимости моделирования бизнес-процессов как основы для создания инноваций, новшеств, усовершенствования текущей работы банка, необходимости автоматизации банковской деятельности, всех бизнес-процессов. Эти и другие вопросы обусловили выбор данной темы исследования.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами.** Тема диссертационного исследования связана с реализацией Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 гг., Основных направлений развития банковской системы Кыргызской Республики на 2018-2021 гг.

**Цели и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования выступает необходимость обосновать, на основании изучения научно-теоретической базы и методических положений, практические рекомендации и

р  
е Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

д 1. Исследовать императивы и процесс организации продуктовых и процессных инноваций, раскрыв его природу и сущность, дать авторское уточнение понятиям «продуктовые инновации» и «процессные инновации»;

ж 2. Научно обосновать главные условия и факторы в организации продуктовых и процессных инноваций;

н 3. Обосновать перспективные направления инновационного развития ~~развития~~ ~~коммерческих банков Кыргызской Республики~~ инноваций, а также разработать модели инноваций ~~и разработать бизнес-модели~~ по организации и созданию продуктовых и процессных инноваций, определить влияние внедренных инноваций на развитие коммерческих банков;

5. Предложить научно-методические рекомендации и бизнес-модель современной банковской системы, направленные на ускоренное развитие инновационной деятельности коммерческих банков.

**Объектом** исследования является инновационная деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики.

**Предметом** исследования выступают теоретические и методические основы развития инновационной деятельности, развитие инновационного процесса, модели развития продуктовых и процессных инноваций в банковской сфере Кыргызской Республики.

**Научная новизна полученных результатов.** На основе системного анализа теоретически обоснованы и методологически проработаны практические предложения по организации и развитию продуктовых и процессных инноваций в коммерческих банках, имеющие существенное значение для развития современной банковской системы.

Получены следующие результаты, имеющие **научную новизну**:

- на основе анализа теоретических и научно-методических подходов к пониманию экономической сущности продуктовых и процессных инноваций внесено авторское уточнение этой категории;
- разработаны научно-методические рекомендации по инновационной деятельности коммерческих банков, в направлениях организации продуктовых и процессных инноваций, в частности, совершенствования бизнес-процессов, создания новых банковских продуктов и услуг, позволяющих добиться более конкурентоспособных позиций на банковском рынке;
- научно обоснованы перспективные направления инновационного развития коммерческих банков;
- определены основы и условия моделирования бизнес-процессов, их необходимость для оптимизации деятельности и в соответствии с международными требованиями менеджмента качества;
- предложены научно-методические рекомендации, а также бизнес-модель современной банковской системы, направленные на развитие инновационной деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики.

#### **Практическая значимость диссертационного исследования.**

Выработанные в процессе исследования методологические подходы, теоретические выводы и практические рекомендации использованы филиалом ОАО «Оптим Банк» при разработке моделей бизнес-процессов и выработке основных направлений развития продуктовых и процессных инноваций с целью организации как управления инновационными процессами, так и создания инновационных банковских продуктов и услуг.

Основные результаты диссертационного исследования также могут быть использованы другими коммерческими банками при определении и разработке направлений их инновационной деятельности, ориентированных на совершенствование и оптимизацию их работы, предложение новых продуктов и услуг, что в конечном итоге ведет к росту их прибыли и укреплению финансовой устойчивости.

Теоретические выводы и основные положения диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе в высших учебных заведениях страны.

**Экономическая значимость полученных результатов.** Полученные автором новые результаты, теоретические выводы и практические предложения могут послужить базой для дальнейших фундаментальных и прикладных исследований в области организации и развития банковской инновационной деятельности. Сформулированные в диссертации положения, выводы и предложения позволят коммерческим банкам выйти на новый уровень развития, переориентировать свою инновационную стратегию на базе применения

эффективных методов реализации инновационного процесса; определить основные направления деятельности, которые приведут к совершенствованию работы коммерческого банка в целом; на базе созданной модели САБС (современная автоматизированная банковская система) позволят создать свою модель инновационного процесса или же применить модель САБС, с помощью которой оценить свои слабые и сильные стороны, определить эффективность предлагаемого новшества и обеспечить инновационное развитие в целом.

**Основные положения диссертации, выносимые на защиту,** которые отвечают требованиям научной новизны:

- обобщение теоретических взглядов и методологии банковской инновационной деятельности, позволяющие обосновать сущность и особенности развития продуктовых и процессных инноваций в банковской деятельности;
- авторское уточнение понятий продуктовой и процессной инноваций; установление взаимосвязи развития банковской деятельности с продуктовыми и процессными инновациями как фактором, способствующим росту конкурентоспособности и финансовой устойчивости;
- создание бизнес-моделей банковских бизнес-процессов, позволяющих усовершенствовать текущую деятельность, создавая новые продукты и услуги на базе современной автоматизированной банковской системы, обеспечивающей гибкость и оперативность работы коммерческого банка;
- разработка научно-методических рекомендаций в направлении развития инновационной деятельности, продуктовых и процессных инноваций, отвечающих современным требованиям экономики Кыргызской Республики в условиях ее интеграции на международных финансовых рынках.

**Личный вклад соискателя.** Личное участие автора заключается в организации и выполнении собственных исследований, в сборе материалов и их обработке, в анализе и обобщении полученных результатов. Соискателем разработана модель современной автоматизированной банковской системы (САБС) для обеспечения банковской инновационной деятельности.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования докладывались и обсуждались на научных конференциях, публиковались в научных журналах: Экономика и предпринимательство №12, 2018, (Высшей аттестационной комиссией Министерства образования и науки РФ журнал включен в Перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук); Экономика и предпринимательство №9, 2017; Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии (материалы международной научно-практической конференции, 2017); Вестник Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына

(материалы научно-практической конференции, 2014); Вестник КЭУ им. М. Рыскулбекова (2015, 2014, 2012); Вестник Инновационного Евразийского университета (Павлодар, РК, 2012)

**Структура и объем диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Общий объем работы составляет 165 страниц, включая 15 таблиц, 31 рисунков. Список использованной литературы включает 146 источников.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**Во введении** обоснована актуальность темы диссертационной работы, связь темы с государственными научными программами, определены цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна, практическая и экономическая значимость работы, определены личный вклад соискателя и степень апробации результатов исследования, указаны структура и объем работы.

Первая глава **«Теоретические основы инновационного развития банковской деятельности»** посвящена исследованию сущности понятия «инновация», обоснованию ее необходимости в деятельности кредитного учреждения, оценке роли и места информационных технологий и моделирования бизнес-процессов для обеспечения банковских инноваций. В целях изучения сущности этих вопросов был изучен целый ряд определений понятия инновации, данных различными авторами.

Существует множество трактовок данного понятия. Согласно Закону Кыргызской Республики «Об инновационной деятельности в Кыргызской Республике» от 26 ноября 1999 года за №128, инновация - конечный результат инновационной деятельности в виде нового или недостающего на рынке товара (услуги) или товара (услуги) с улучшенными качествами. Инновация – конечный результат внедрения новшества с целью изменения объекта управления и получения экономического, социального, экологического, научно-технического или другого вида эффекта [Фатхудинов Р.И., Инновационный менеджмент [Текст] / Р.И. Фатхудинов.- Санкт-Петербург, 2011.- 448 с.]

Существует множество определений исследуемого понятия, и общей составляющей этих определений выступают функции изменения, которые в свое время отметил австрийский ученый И. Шумпетер. Он выделял пять типичных изменений, такие как: использование новой техники, новых технологических процессов или нового рыночного обеспечения производства (купля-продажа); внедрение продукции с новыми свойствами; использование нового сырья; изменения в организации производства и его материально-техническом обеспечении; появление новых рынков сбыта [Мусакожоев Ш.М. Основы

инновационной экономики [Текст] / Мусакожоев Ш.М., Камчыбеков Т.К.- Бишкек, 2011.- 176 с.]

Таким образом, в одном случае нововведение представляется как введение нового продукта, или же значительное, качественное изменение существующего продукта; в другом — как процесс введения новых изделий, элементов, подходов, принципов вместо действующих. Применительно к банковской деятельности целесообразно делить инновации на продуктовые и процессные, поскольку успех банковского бизнеса обеспечивается не только новыми продуктами, но и методами, путями организации бизнес-процессов, степенью оснащения техникой и технологией, степенью автоматизации бизнес-процессов.

Продуктовые инновации (т.н. инновация-продукт) предполагают разработку и внедрение технологически новых и усовершенствованных продуктов. Продуктовые инновации должны быть новыми для конкретного предприятия, но не обязательно оказываются новыми для рынка. Процессные инновации (т.н. инновация-процесс) предполагают разработку и внедрение технологически новых или технологически значительно усовершенствованных производственных методов. Инновации такого рода могут быть основаны на использовании нового производственного оборудования, новых методов организации производственного процесса [Степанова И.П., Инновационный менеджмент [Текст] /И.П. Степанова. -Саратов. 2014.- 124 с.]

Таким образом, проанализировав определения понятия «инновация», можно сформулировать следующие определения продуктовых и процессных инноваций применительно к банковской системе: «Продуктовые инновации - это совершенно новые или усовершенствованные продукты, услуги, от реализации которых ожидается получение прибыли. При этом усовершенствованный продукт, в частности услуга, может быть получен путем изменения самого продукта или же путем применения результата процессных инноваций, ведущих к изменению продукта, услуги. Процессные инновации – это реализация новых методов, путей организации бизнес-процессов, или же применение новой техники и программного обеспечения, ведущих к автоматизации процесса, что в конечном итоге создает усовершенствованный бизнес-процесс». Продуктовые и процессные инновации - это взаимодополняющие составные части инновационной деятельности коммерческого банка. Взаимосвязь продуктовых и процессных инноваций автором представлена на рис. 1.1.

Продуктовые и процессные новшества и изменения осуществляются в рамках стратегии развития банка, их реализация приносит экономический эффект в средне- и долгосрочной перспективе. Методология и пути реализации стратегии инновационного развития коммерческого банка зависят от экономических ресурсов, политики и модели управления банком.



Мы согласны с мнением М.К. Швандара, что инновационные изменения создают в экономической системе внутреннюю энергию эффективного роста. Эти изменения также нарушают сбалансированность и равновесие, но создают основу роста как самого хозяйствующего субъекта, так и экономики страны в целом, перехода системы в новое качество.

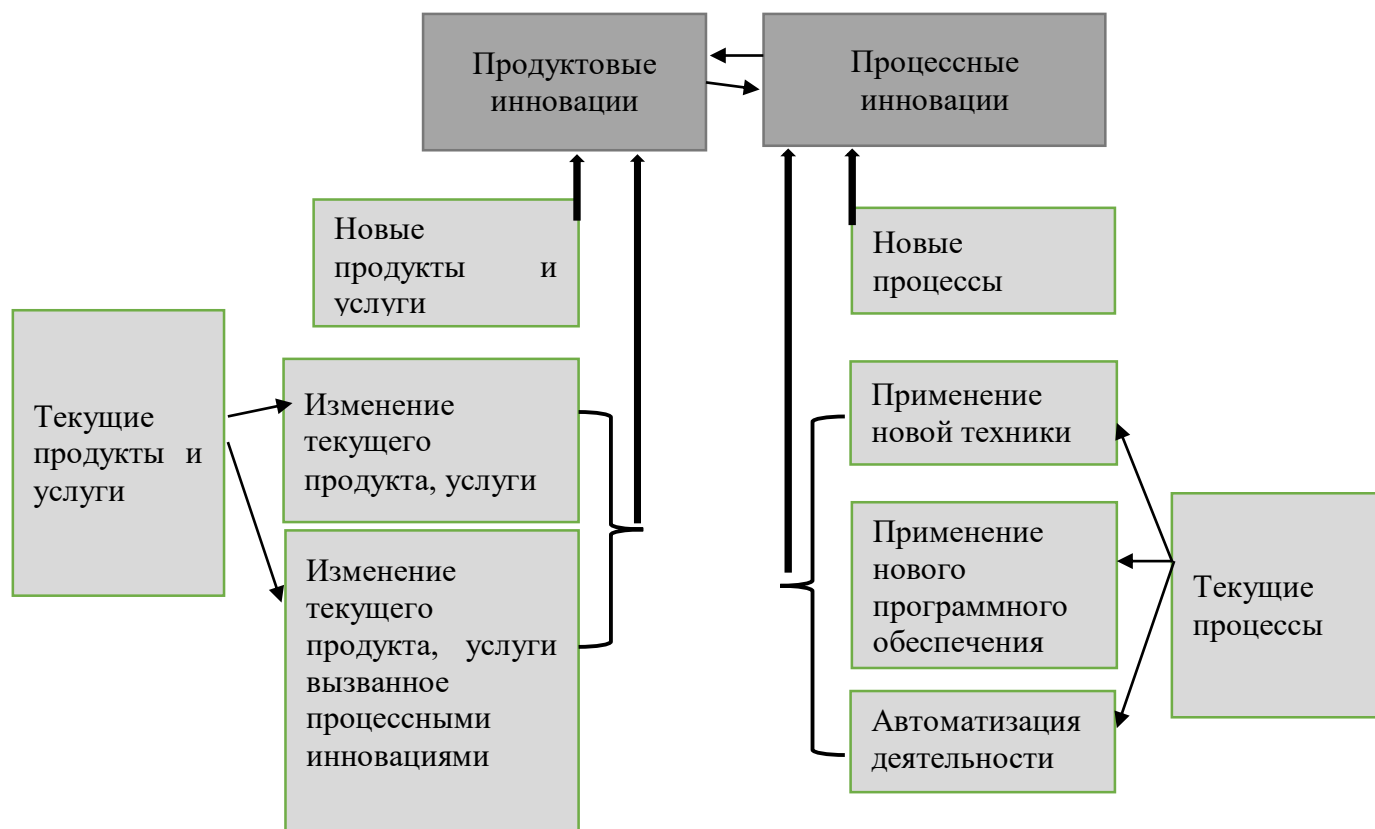


Рисунок 1.1.Продуктовые и процесные инновации.

Источник: разработан автором на основе изучения теоретических концепций.

Как правило, инновации обеспечивают переход экономической системы к новой пропорциональности, к новому равновесному состоянию. При этом важно отметить, что инновационные изменения влекут повышение уровня неопределенности результатов, связанное с резким повышением уровня неопределенности результатов по срокам, затратам, качеству и эффективности, что заставляет развивать такую специфическую функцию, как управление инновационными рисками.

В организации деятельности коммерческого банка роль информационных технологий велика, поскольку от качества и степени автоматизации процессов зависит успех работы любого банка.

В современной организации бизнеса создаются и используются огромные потоки сведений, данных, в связи с чем информация выступает основой современного научного мировоззрения. Информация - важный инструмент при принятии решений практически в любом бизнес-процессе, любой деятельности. Ни одна из сторон жизни человека не может обойтись без информационного ресурса.

Техническое обеспечение информации, т.е. базовая информационная технология, обеспечивается с помощью информационных технологий, в виде компьютеров, средств связи т.д. В целом, автоматизированная банковская система – это система организационного управления банком на базе теоретических основ кибернетики, также информатики, с применением программно-технических средств и современных информационных технологий. В основе автоматизированной банковской системы, как ее неотъемлемая часть, смоделированы функции упорядочения финансовых, кредитных операций, методы экономико-математической вычислительной техники, функции средств связи, обеспечивающие своевременную передачу информации, что дает возможность оперативного управления деятельностью банка, увеличивает число решаемых задач, и в значительной степени снижает трудоемкость работы, повышает аналитичность. Это непосредственно влияет на обоснованность и своевременность принимаемых решений.

Новые информационные технологии обеспечивают возможность применения новых подходов к организации банковских бизнес-процессов. В современном мире организация деятельности банка непосредственно зависит от данных, информации, которыми располагает банк. При этом особенно важны скорость обработки данных и надежность информации для организации банковского бизнес-процесса.

Чтобы обеспечить свою конкурентоспособность, банку необходимы инструменты руководства, управления и контроля, а также прозрачная модель собственной цепи создания добавленной стоимости. Только имея четкое представление о структуре своих бизнес-процессов, компания способна проводить их непрерывную и последовательную адаптацию в зависимости от изменяющихся условий рынка, так как именно бизнес-процессы являются, в конечном счете, предметом любых нововведений [Фатхудинов, Р.И. Инновационный менеджмент [Текст] / Р.И. Фатхудинов. – СПб.: Питер, 2011. – 448 с.]

Зарубежный опыт организации и реализации банковских инноваций показывает, что основным условием развития банковской деятельности являются инновации и инновационная деятельность. Крупные банки в США имеют специальные инновационные лаборатории, которые состоят из высокотехнологичного испытательного центра, а также «комнат свободного мышления» – где сотрудники и клиенты могут тестировать новые продукты или решения и формировать мгновенную обратную связь. Лаборатория – это реакция на постоянные изменения и вызовы, связанные с технологиями [Банковские инновации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/2865>]. Эксперты отмечают пять основных тенденций инновационного развития в России - такие, как: API, искусственный интеллект, более удобный мобильный банкинг, новые формы безопасной аутентификации и Интернет вещей. Таким образом, зарубежный опыт показывает, что развитие инноваций в деятельности банка обеспечивается за счет использования инновационных цифровых технологий.

Вторая глава **«Анализ развития продуктовых и процессных инноваций в банковской сфере Кыргызской Республики»** посвящена анализу современного состояния коммерческих банков, результатам их деятельности и, в частности, инновационной.

По состоянию на начало 2018 г. в Кыргызской Республике осуществляли свою деятельность 25 коммерческих банков, в их числе, 18 банков – с иностранным участием в капитале, из которых 15 банков – с иностранным участием (более 50%).

Применение информационных технологий в банковской деятельности позволяет отечественным комбанкам выпускать и обслуживать банковские пластиковые карты. Инновациями последних лет в реализации банковских пластиковых карт стало применение технологии Pay Wave-технологии бесконтактных платежей, предоставляющей бесконтактный способ оплаты на суммы до определенной величины. Современные банковские пластиковые карты предоставляют возможность проведения интернет-платежей, что открывает для пользователя уникальные возможности по проведению платежей, не выходя из дома. При этом очень важен процесс аутентификации при проведении таких платежей для того, чтобы обеспечить сохранность средств клиента. Инновацией последних лет в обеспечении интернет-платежей стало применение технологии 3D-secure. Она используется как дополнительный уровень безопасности для онлайн-кредитных и дебитовых карт.

В настоящее время все отечественные коммерческие банки работают в направлении выпуска и обслуживания банковских пластиковых карт. Реализуются «зарплатные проекты», заключаются договоры с торговыми точками, предоставляются скидки, бонусы при оплате банковскими платежными

картами, и т.д. В 2018 г. в Кыргызской Республике функционировали пять систем банковских платежных карт, в том числе, национальная система «Элкарт». С каждым годом количество эмитированных карт растет: если в 2014 г. было выпущено 650,6 тыс. карт, то в 2018-м – уже 1984,3 тыс. карт. Как видно из рис. 2.1, количество и объем платежей с использованием пластиковых карт растет, при этом платежи, сделанные в торговых терминалах, составляют 5,2% от общего объема платежей.



Рисунок 2.1. Платежи, осуществленные посредством банковских карт в КР (2014-2018).

Источник: данные Бюллетеня Национального банка КР за соответствующие годы

Выпуск и обслуживание банковских пластиковых карт естественным образом влечет за собой развитие и увеличение количества банкоматов, пос-терминалов. Наряду с классическими банкоматами в стране стали использоваться кеш-ин-банкоматы, которые дают возможность депонировать денежные средства на счет клиента без участия кассира.

Проведение безналичных платежей является одним из основных показателей развития банковской технологии, системы расчетов, и банковской деятельности в целом. Локальными системами, через которые проводятся безналичные платежи внутри страны, являются grossовая и клиринговая системы платежей. Объем и количество платежей, проводимых через grossовую и клиринговую системы платежей, растет с каждым годом, это обеспечивается увеличением доли безналичных расчетов в системе расчетов. Если в 2014 г. объем платежей по grossовой и клиринговой системам составлял 1412,0 млрд. сомов и 101,6 млрд. сомов, соответственно, то в конце 2018 г. этот показатель достиг значений 3020,1

млрд. и 200,8 млрд. сомов. Наряду с ростом объема платежей через локальные системы платежей, растет и количество платежей: если по grossовой системе количество платежей на конец 2014 г. составило 262,5 тыс., то на конец 2018 г. этот показатель достиг 444,2 тыс. платежей. А по клиринговой платежной системе количество платежей на конец 2014 г. составило 3401,7 тыс., на конец же 2018 г. этот показатель достиг 9280,6 тыс.

В условиях глобализации экономики и интеграции страны в международный финансовый рынок имеют особое значение международные платежные системы. По состоянию на начало 2018 г., в КР функционировали шесть международных платежных систем, при этом основная доля международных платежей приходится на систему СВИФТ, доля которой составила 98% от общего объема всех трансграничных платежей. Динамика развития трансграничных платежей представлена на рис. 2.2.

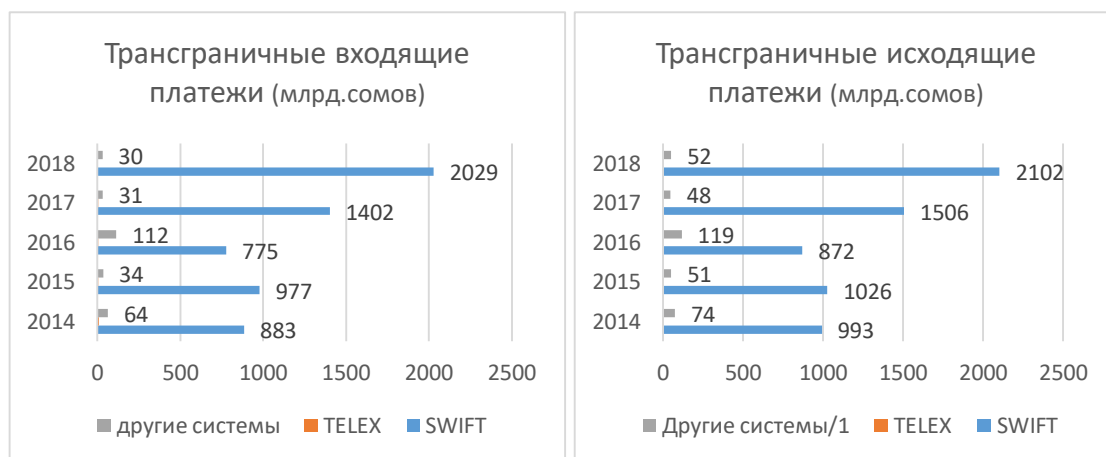


Рисунок 2.2. Трансграничные входящие и исходящие платежи в КР.

Источник: Бюллетень НБ КР за соответствующие годы.

Основу всей деятельности коммерческого банка составляют бизнес-процессы, в результате их организации создаются продукты или оказываются услуги. При этом в один бизнес-процесс могут быть вовлечены несколько человек, несколько отделов или банковские системы. Поэтому банку в лице руководства важно четко знать и контролировать все свои бизнес-процессы.

В настоящее время на банковском рынке существует множество графических программ по построению моделей бизнес-процессов, и имеется возможность выбрать наиболее оптимальную. С помощью графической нотации ARIS нами был смоделирован процесс кредитования, который должен быть интегрирован в автоматизированную банковскую систему - САБС. При

построении модели бизнес-процесса должны быть четко определены: ответственный за процесс; события, инициирующие процесс; входящие документы; участники процесса; нормативная база, регулирующая бизнес-процесс; исходящие документы.

Упрощенная модель процесса «Анализ кредитного заявления» представлена ниже, на рис. 2.3.

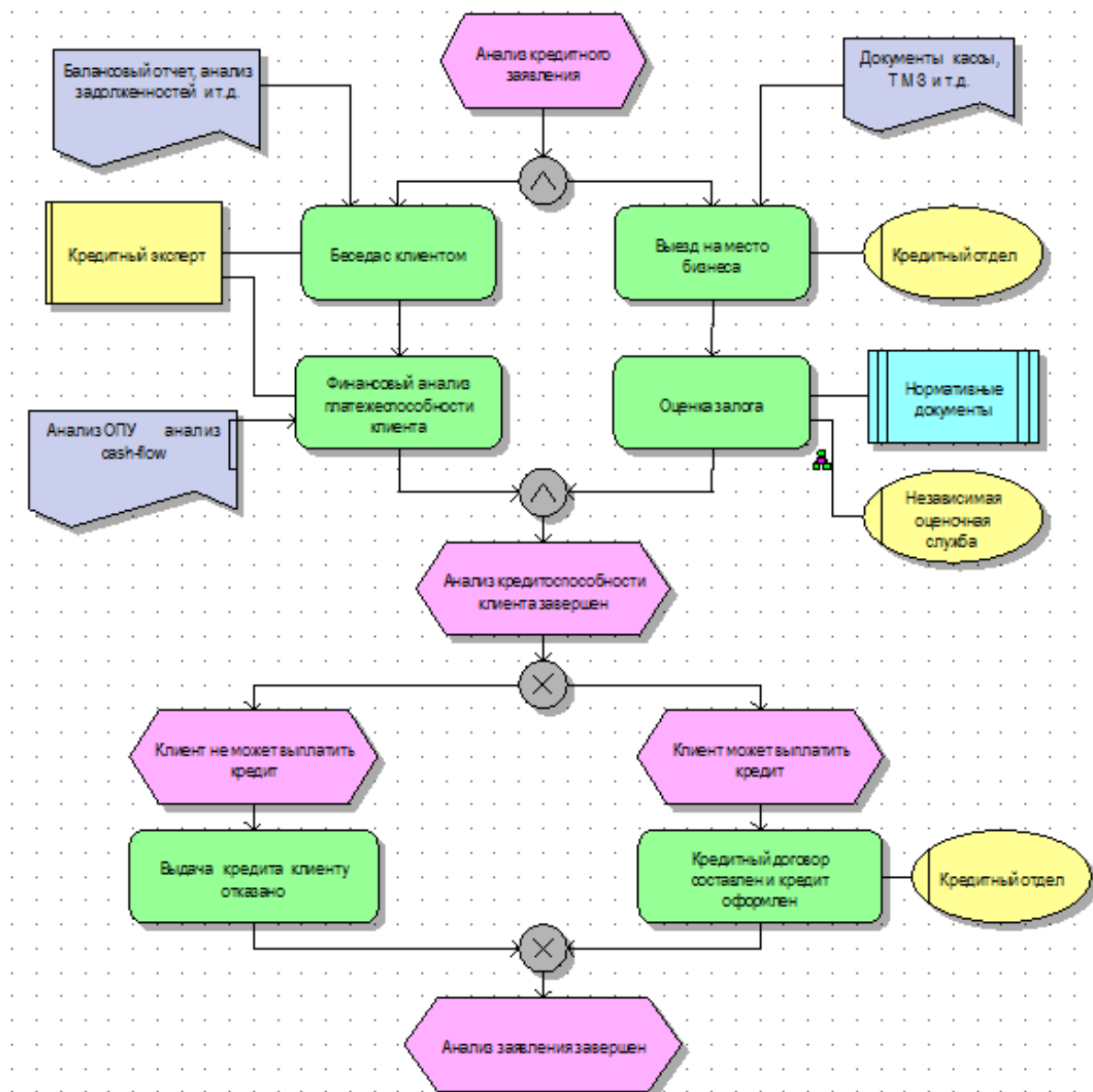


Рисунок 2.3. Графическая модель процесса рассмотрения заявления клиента.

Источник:[Рахманова, А.К. Моделирование бизнес-процесса по выдаче кредита в коммерческом банке [Текст]/ А.К. Рахманова, Т. Токтакунов// Вестник Кыргызского Национального Университета им. Жусупа Баласагына.-Бишкек, 2014.-Специальный выпуск.- С.523-527.]

На инновационную деятельность, в том числе на инновационную активность коммерческого банка, влияет ряд факторов, при этом следует отметить, что в каждом банке существуют свои факторы, оказывающие влияние на эффективность инновационных проектов. При проведении их оценки необходимо придерживаться ряда базовых параметров, таких как: цели, стратегия, политика банка, маркетинг, финансы, анализ рисков.

Важно отметить, что применительно к банковской деятельности среди всех указанных параметров в первую очередь должны учитываться финансово-экономические параметры, которые должны обеспечить возмещение денежных средств за счет реализации инноваций; затем - получение прибыли, обеспечивающей рентабельность инвестиций не ниже желательного для банка уровня; окупаемость инвестиций в пределах срока, приемлемого для банка.

Инновационные проекты должны быть логически обоснованными, объективными, конкретными, мобильными и не противоречить существующим нормам, что в принципе обеспечивается двумя методами:

1) реализацией традиционной линейной модели - развитие идеи от фундаментальных исследований к прикладным разработкам, производству и коммерциализации;

2) реализацией новой интерактивной модели – инновационные идеи генерируются на всех этапах инновационного цикла, другими словами, отпадает необходимость в специальных научных исследованиях для реализации новой идеи. При этом в процесс создания инноваций может быть вовлечен любой сотрудник данного хозяйствующего субъекта.

Третья глава **«Совершенствование банковской инновационной деятельности»** посвящена вопросам совершенствования деятельности коммерческих банков, в частности, развитию продуктовых и процессных инноваций, определению основных направлений инновационного развития отечественных коммерческих банков.

Основной целью инновационной деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики должны стать совершенствование текущей деятельности, создание продуктовых и процессных инноваций, что должно обеспечивать эффективную работу коммерческого банка, подразумевающую минимизацию расходов, максимизацию прибыли, обеспечение устойчивости, совершенствование бизнес-процессов и систем управления, разработку и реализацию новых видов услуг, новшеств, применение инноваций в области информационных технологий, полную автоматизацию банковской деятельности. Современный коммерческий банк должен обладать высококласной автоматизированной системой, охватывающей всю деятельность банка. Такая система предоставляет отличные конкурентные возможности и дает возможность

сэкономить ресурсы. В настоящее время коммерческие банки Кыргызстана работают с классической АБС, использование которой предоставляет возможность управлять наличностью денежной массы. Дизайн и функциональность этих систем у каждого банка разные, но имеется возможность взаимодействовать с другими системами – такими, как карточная система, система денежных переводов, и т.д. Взаимодействие, или «обмен информацией» происходит в онлайн-режиме, пакетном режиме, или офлайн-режиме. Но «классическая АБС» ограничивается лишь функцией управления счетами, платежами, ведением учета и расчетов по счетам, а современный коммерческий банк имеет множество других продуктов и услуг помимо осуществления платежей, кроме того, и множество бизнес-процессов, которые в основном осуществляются вручную. Во-первых, это временные затраты, т.е. на выпуск продукта или услуги тратится много времени, во-вторых, искажение информации, т.е. ручная работа несет в себе риск человеческого фактора, что отражается на качестве продукта, на принятии управленческого решения. Таким образом, современный банк должен обладать такой автоматизированной системой, которая позволила бы работать с другими системами в онлайн-режиме, предоставляя возможность автоматизировать бизнес-процессы, автоматизировать функции управления, в частности, функцию контроля, оценки деятельности, и т.д., давая возможность видеть информацию своевременно и в полном объеме.

В рамках настоящей научной работы, опираясь на проведенные исследования и анализ, мы предлагаем на базе АБС создать новую модель АБС, охватывающую всю деятельность коммерческого банка. Далее предлагаем назвать данную систему «Современной автоматизированной банковской системой», иначе, - САБС. Этот инструмент будет содержать в себе всю информацию по деятельности банка. Основным отличием этой системы от «классической» системы является:

- наличие искусственного интеллекта;
- полнота и своевременность информации о банке;
- возможность интеграции данных из одной системы в другие системы;
- автоматическое формирование отчетов по любой деятельности;
- возможность полной и частичной автоматизации бизнес-процессов;
- электронный документооборот.

САБС будет автоматически собирать всю информацию из различных систем банка. Все эти системы должны быть взаимосвязаны между собой и, что очень важно, должны автоматически синхронизироваться, например, если были внесены изменения по данным клиента в одной системе, то в других системах эти данные автоматически должны также измениться. Таким образом, подчеркнем, что основной задачей САБС должна выступать возможность видеть



своевременно всю необходимую информацию в полном объеме. Модель структуры САБС представлена на рис. 3.1.

Поскольку САБС включает в себя множество процессов, она обладает сложной структурой. В рамках исследований мы построили математическую модель - упрощенную модель расчетно-кассового обслуживания клиента. Упрощенную математическую модель процесса расчетно-кассового обслуживания клиента можно представить в следующем виде:

$$Y = x_1 + x_2 + \dots + x_n, \quad (3.1)$$

где:

Y - это конечная информация, представленная в САБС;

X - результат притока и оттока денежных средств в соответствующей системе;

n = числу внутренних банковских систем.

Расчет значения X можно представить по данной указанной ниже формуле:

$$X = \text{приток денежных средств} - \text{отток денежных средств} \quad (3.2)$$

При этом, если  $X = 0$ , то клиент не производил банковские операции, если X имеет отрицательное значение, то клиент имеет задолженность перед банком.



Рисунок 3.1. Современная автоматизированная банковская система.

Источник: составлен автором

Таким образом, САБС будет выступать универсальным инструментом в обеспечении эффективного управления. Основными источниками информации

будут выступать уже существующие системы, а также и системы, которые необходимо построить, создать с учетом степени текущей автоматизации деятельности банка.

Одним из приоритетных направлений развития продуктовых инноваций должно стать оказание услуг в виртуальном пространстве, путем реализации удаленного обслуживания клиентов. Обслуживание в цифровом пространстве должно охватывать все продукты и услуги банка. В первую очередь, это должно сопровождаться упрощением процесса открытия счета, возможностью открытия счета, а в дальнейшем - обслуживание клиента без его физического присутствия, с применением информационных технологий.

Другим направлением развития продуктовых инноваций должно стать развитие инструментов торгового финансирования, таких, как документарный аккредитив, банковская гарантия, документарное инкассо. Важно отметить, что в настоящее время услуги по торговому финансированию оказывают лишь некоторые отечественные банки.

## **ВЫВОДЫ**

На основании проведенного исследования сделаны следующие выводы:

1. В постоянно меняющихся условиях успех каждого коммерческого банка обеспечивается лишь при наличии постоянных продуктовых и процессных инноваций, которые могут быть разработаны либо вследствие реализации традиционной линейной модели – от развития идеи до фундаментальных исследований и прикладных разработок, а далее к конкретному производству и коммерциализации; либо при реализации новой интерактивной модели – когда инновационные идеи генерируются на всех этапах инновационного цикла, другими словами, если нет необходимости в специальных научных исследованиях для реализации новой идеи. При этом в процесс создания инноваций может быть вовлечен любой сотрудник данного хозяйствующего субъекта.

2. С каждым днем инновации в обеспечении эффективности развития хозяйствующего субъекта приобретают все большую роль. В первую очередь это объясняется тем, что в условиях современного рынка постоянные нововведения стали главным фактором успеха. Обостряющаяся конкуренция, повышение требований к качеству банковских услуг со стороны потребителей диктуют свои условия. Именно поэтому для того, чтобы успешно выжить в постоянно меняющейся обстановке, банк должен непрерывно улучшать и преобразовывать свои продукты, совершенствовать технологические и управленческие процессы

путем моделирования своих бизнес-процессов. Имея четкое представление о структуре собственных бизнес-процессов, банк способен проводить их непрерывную и последовательную адаптацию в зависимости от изменяющихся условий рынка, так как именно бизнес-процессы являются, в конечном счете, предметом любых нововведений.

3. Основные направления инновационного развития коммерческого банка должны быть определены в рамках его стратегии развития и с учетом финансовой, кадровой и экономической возможностей самого банка.

4. Банковский бизнес все больше приобретает виртуальный характер, поэтому организация деятельности банка непосредственно зависит от данных, информации, которыми располагает банковская структура. При этом особенно важны скорость обработки данных и надежность информации для организации банковского бизнес-процесса. Отметим, что до настоящего времени множество бизнес-процессов в коммерческих банках продолжает осуществляться вручную, что является затратным для хозяйствующего субъекта и не отвечает требованиям современной финансовой системы.

5. Коммерческий банк должен обладать универсальной централизованной автоматизированной банковской системой с применением искусственного интеллекта, обеспечивающей автоматизацию всех бизнес-процессов банковской деятельности.

## **РЕКОМЕНДАЦИИ**

На основании проведенного исследования выработаны следующие предложения:

1. Основными направлениями совершенствования банковской деятельности должны стать разработка и реализация продуктовых и процессных инноваций в рамках стратегии развития коммерческого банка. Рекомендуется использовать интерактивную модель создания инноваций, где инновационные идеи генерируются на всех этапах инновационного цикла, причем в процесс создания инноваций может быть вовлечен любой сотрудник коммерческого банка.

2. Коммерческому банку необходимо построить прозрачную модель своих бизнес-процессов, чтобы иметь возможность проводить их непрерывную и последовательную адаптацию в зависимости от изменяющихся условий рынка, так как именно бизнес-процессы являются, в конечном счете, предметом любых нововведений. На рынке существует множество программ по моделированию бизнес-процессов, банк должен определить наиболее приемлемую для себя программу.

3. Инновационную деятельность банка целесообразно направлять на применение, реализацию цифровых технологий в организации бизнес-процессов с учетом развития цифровой экономики. Основными направлениями развития инновационной деятельности должны стать: разработка и реализация новшеств в организации бизнес-процессов; оптимизация бизнес-процессов; разработка и реализация новых, усовершенствованных продуктов и услуг; анализ текущей деятельности и ее развитие; полная автоматизация банковской деятельности; внедрение искусственного интеллекта в сфере оказания банковских услуг.

4. Для обеспечения своего развития коммерческий банк должен проводить работу по обеспечению процесса внедрения банковских инновационных технологий, предоставляющих возможность удаленного обслуживания клиентов в виртуальном пространстве. Удаленное обслуживание клиентов должно охватывать все услуги коммерческого банка, предоставляя клиентам наиболее удобные условия обслуживания.

5. Предложена модель современной автоматизированной банковской системы (САБС) для использования в деятельности коммерческих банков. Она характеризуется содержанием полной и своевременной информации о банке, в том числе, и по бизнес-процессам; возможностью интеграции данных из этих систем в другие системы; включает автоматическое формирование отчетов по любой сфере деятельности; предоставляет возможность полной и частичной автоматизации бизнес-процессов; характеризуется наличием электронного документооборота, наличием искусственного интеллекта. Математическая модель САБС должна быть применена в описании взаимодействия банковских систем для получения конечной информации по определенному клиенту, процессу, и т.д.

### **СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Рахманова, А.К. Продуктовые и процессные инновации в деятельности коммерческих банков Кыргызской Республики [Текст]/ А.К. Рахманова // Экономика и предпринимательство.-Москва, 2017.-№ 12.- С.1094-1098.

Рахманова, А.К. Основные направления развития банковской инновационной деятельности в Кыргызской Республике [Текст]/ А.К. Рахманова // Экономика и предпринимательство.- Москва, 2017.- № 9.- С.69-76.

Рахманова, А.К. Процесс создания инноваций на современном этапе развития банковской деятельности [Текст]/ А.К. Рахманова // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии.-Бишкек, 2017.-№1(16).- С.100-105.

Рахманова, А.К. Инновационная стратегия коммерческого банка [Текст]/ А.К. Рахманова //Вестник Кыргызского Экономического Университета им. М.Р. Рыскулбекова.-Бишкек, 2015.-№1(31).- С.45-49.

Рахманова, А.К. Моделирование бизнес-процесса по выдаче кредита в коммерческом банке [Текст]/ А.К. Рахманова, Т. Токтакунов// Вестник Кыргызского Национального Университета им. Жусупа Баласагына.-Бишкек, 2014.-Специальный выпуск.- С.523-527.

Рахманова, А.К. Развитие банковских пластиковых карт в банковской системе Кыргызской Республики [Текст]/ А.К. Рахманова// Вестник Кыргызского Экономического Университета им. М.Р. Рыскулбекова.- Бишкек, 2014.-№1(27).- С.64-66.

Рахманова, А.К. Инвестиционная политика в обеспечении инвестиционной привлекательности страны [Текст]/ А.К. Рахманова Б// Вестник Кыргызского Экономического Университета им. М.Р. Рыскулбекова.-Бишкек, 2012.-№1(20).- С.64-66.

Рахманова, А.К. Развитие банковской системы Кыргызской Республики [Текст]/ А.К. Рахманова// Вестник Инновационного Евразийского Университета.- Павлодар, 2012.-№3(47).-С.130-133.

Рахманова, А.К. Инновационная экономика-как основной фактор стабильного развития страны [Текст]/ А.К. Рахманова, К.К. Рахманова// Вестник Университета Экономики и Предпринимательства.-Жалал-Абад, 2011.-№3.-С.85-91.

**Рахманова Айнура Калиловнанын 08.00.05- экономика жана элдик  
чарба башкаруу адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты  
окумуштуулук даражасын изденүүгө сунушталган “ Коммерциялык  
банктардын өнүгүүсүндөгү өндүрүмдүк жана процесстик инновациялар”  
темасындагы диссертациясынын  
РЕЗЮМЕСИ**

**Негизги сөздөр:** Коммерциялык банктар, инновациялар, өндүрүмдүк жана процесстик инновация, өнүгүү стратегиясы, бизнес-процесстерди моделдөө, инвестициялар, инвестициялык долбоорлордун көрсөткүчтөрүн баалоо, коммерциялык банктардын балансы, банктардын виртуальдык кызматтары, банктын заманбап автоматташтырылган банк тутуму (ЗАБТ).

**Изилдөөнүн негизги объектиси:** Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын инновациялык ишмердүүлүгү.

**Диссертациялык изилдөөнүн максаты:** Коммерциялык банктын өнүгүүсүн шарттаган инновациялык ишмердүүлүктү түзүү боюнча илимий-методикалык жана практикалык сунуштарды иштеп чыгуу. Банктардын өнүгүүсүнүн негизги багыттарын ишке ашырууга багытталган идеялардын моделин, банкта инновациялык идеяларды уюштуруу боюнча илимий жана жана практикалык сунуштарды иштеп чыгуу.

**Изилдөөнүн методдору:** Коммерциялык банктардын ишмердүүлүгүн эмпирикалык жана техникалык жактан анализдөө, математикалык статистиканын жана ошондой эле таблица жана графикалык изилдөөнүн методдору колдонулду.

**Алынган жыйынтыктар:** Банк ишмердүүлүгүнө тиешелү өндүрүмдүк жана процесстик инновацияларга аныктама берилди, банктын кээ бир бизнес-процесстери моделдештирилди, банк ишмердүүлүгүн өнүктүрүүдө негизги багыттар иштелип чыгып, заманбап автоматташтырылган банк тутумунун модели түзүлүп сунушталды.

**Пайдалануу даражасы:** Алынган жыйынтыктар коммерциялык банктардын бизнес-процесстерин иштеп чыгууда жана моделдештирүүдө колдонулуучу конкреттүү сунуш деңгээлине чейин жеткирилди.

**Колдонуу чөйрөсү:** диссертациялык иште берилген корутундулар жана сунуштамалар коммерциялык банктын инновациялык ишмердүүлүгүн түзүүдө теориялык жана методикалык негизделген инструментарий катары көрсөтүлдү, жыйынтыгында банк структурасынын эффективдүүлүгүн жогорулатууга алып келет.

## РЕЗЮМЕ

**диссертации Рахмановой Айнуры Калиловны на тему: «Продуктовые и процессные инновации в развитии коммерческих банков», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности).**

**Ключевые слова:** коммерческие банки, инновации, продуктовые инновации, процессные инновации, стратегия развития, моделирование бизнес-процессов, современные банковские технологии, автоматизированная банковская система, модели создания инноваций, инвестиции, показатели оценки инновационных проектов, баланс коммерческих банков, виртуальные банковские услуги, современная автоматизированная банковская система (САБС), математическая модель САБС.

**Объектом исследования** является инновационная деятельность коммерческих банков Кыргызской Республики, развитие продуктовых и процессных инноваций.

**Цель диссертационного исследования** - разработка научно-методических положений и практических рекомендаций по организации банковской инновационной деятельности, определение основных предпосылок и условий развития коммерческого банка в условиях современного мира, а также разработка модели реализации инноваций в коммерческих банках с выделением основных её направлений.

**Методы исследования:** эмпирический и технический анализ деятельности коммерческих банков, методы математической статистики, также табличный и графический методы исследования.

**Полученные результаты:** уточнены понятия продуктовых и процессных инноваций применительно к банковской деятельности, смоделированы некоторые бизнес-процессы, предложены основные направления развития банковской деятельности, предложена инновационная модель современной автоматизированной банковской системы (САБС).

**Степень использования:** полученные результаты доведены до уровня конкретных предложений, пригодных для использования на практике при разработке и моделировании бизнес-процессов, а также при создании современных автоматизированных систем.

**Область применения:** изложенные в диссертационной работе выводы и рекомендации представляют собой теоретически и методически обоснованный инструментарий при обеспечении инновационной деятельности коммерческих банков и позволят обеспечить реализацию продуктовых и процессных инноваций, что в конечном итоге ведет к росту эффективности банковских структур.

## SUMMARY

**Theses of Rakhmanova Ainura Kalilovna “Product and process innovation in development of commercial banks” for the degree of candidate of economic sciences in specialty 08.00.05- economy and national economy management.**

**Keywords:** Commercial banks, innovations, product innovations, process innovations, development strategy, business process modeling, automated banking system, innovation creation models, investments, indicators for evaluating innovative projects, commercial banks balance, virtual banking services, modern automated banking system (SABS).

**Object of study:** is the innovative activity of commercial banks of the Kyrgyz Republic.

**The purpose of the dissertation research:** The purpose of the dissertation research is the development of scientific and methodological provisions and practical recommendations on the organization of banking innovation in order to ensure the development of their activities, the definition of the basic prerequisites and conditions for its development in the modern world. Development of a model for implementing innovations in commercial banks.

**Research methods:** an empirical and technical analysis of the activities of commercial banks, methods of mathematical statistics, as well as tabular and graphical research methods.

**The results obtained:** the concepts of product and process innovations in relation to banking have been defined, some business processes have been modeled, the main directions for the development of banking have been proposed, an innovative model of a modern automated banking system has been proposed - SABS.

**Degree of use:** the results obtained are brought to the level of specific proposals that are suitable for use in practice in developing and modeling business processes, in creating modern automated systems.

**Scope:** The conclusions and recommendations set forth in the dissertation work are theoretically and methodologically sound tools for ensuring the innovative activities of commercial banks and will allow for the implementation of product and process innovations, which ultimately leads to the development of the bank.