

Режим доступа: <https://www.theigc.org/sites/default/files/2022/07/Namunane-working-paper-May-2022.pdf>

Iftekhhar A., Cui X., Huang Z., Yang T. *Blockchain-Based Traceability System That Ensures Food Safety and Traceability // Foods*. – 2021. – Т. 10, № 6. – С. 1289. – DOI: 10.3390/foods10061289.

Tax Stamp & Traceability News [Электронный ресурс]. – Обзор индустрии, технологий и аналитики по системам tax stamps и прослеживаемости товаров. – Режим доступа: <https://taxstamptraceabilitynews.com>

Гаврилов Е. В. Обзор систем радиочастотной идентификации (RFID): анализ технологических решений и областей применения [Электронный ресурс] // КиберЛенинка. – 2024. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-sistem-radiochastotnoy-identifikatsii-rfid-analiz-tehnologicheskikh-resheniy-i-oblastey-primeneniya/viewer>

1. Casella G., Bigliardi B., Bottani E. *The evolution of RFID technology in the logistics field: a review* [Электронный ресурс] // *Sensors*. – 2023. – Vol. 23, No. 7. – P. 3450. – DOI: 10.3390/s23073450.

GS1. *Verified by GSI / GTIN information* [Электронный ресурс]. – Международная организация GS1. – Режим доступа: <https://www.gs1.org/standards/verified-by-gs1>

Практические материалы и аналитика по внедрению серийных/маркировочных систем (примеры стран и кейсы DTS): обзоры по Digital Tax Stamps (Уганда/Оман/другие) и отчёты по пилотам. – PwC и HKTDC обзоры по DTS (2024–2025) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://research.hktcd.com/en/article/MjA0NDM0MzYwOA>

УДК.336.027

Асилбекова Айтунук Азизбековна
Адам Университети, магистрант
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.
e-mail: aitunuk200101@gmail.com

Чотонова Чинара Усеналиевна
Адам Университети, экономика илимдеринин кандидаты, доцент.
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.

ЭЛЕКТРОНДУК БАНКИНГДИН ИШИНДЕ ИННОВАЦИЯЛЫК ЫКМАЛАР МЕНЕН МЕНЕДЖМЕНТТИ ИШТЕП ЧЫГУУ (КИКБ) ТАЛДОО МИСАЛЫНДА

Аннотация. Макалада Кыргыз инвестициялык-кредиттик банкынын (КИКБ) мисалында электрондук банкингди башкарууга инновациялык ыкмаларды киргизүү изилденген. Кыргызстанда банк чөйрөсүн санариптештирүүнүн заманбап тенденциялары, мамлекеттик жөнгө салуунун ролу, ошондой эле банк практикасындагы ийгиликтүү инновациялардын мисалдары талданууда. КИКБга санариптик технологияларды киргизүүгө жана алардын банктын ишинин натыйжалуулугуна тийгизген таасирине өзгөчө көңүл бурулат.

Негизги сөздөр: инновациялык менеджмент, электрондук банкинг, санариптештирүү, КИКБ, банк технологиялары, финансылык инклюзия, мобилдик банкинг, мамлекеттик жөнгө салуу.

Асилбекова Айтунук Азизбековна

Университет Адам, магистрант

Кыргызская Республика, г. Бишкек

e-mail: aitunuk200101@gmail.com

Чотонова Чинара Усеналиевна

Университет Адам, кандидат экономических наук, доцент

Кыргызская Республика, г. Бишкек

РАЗРАБОТКА МЕНЕДЖМЕНТА С ИННОВАЦИОННЫМИ ПОДХОДАМИ В РАБОТЕ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА (НА ПРИМЕРЕ АНАЛИЗА КИКБ)

Аннотация. В статье исследуется внедрение инновационных подходов в управление электронным банкингом на примере Кыргызского инвестиционно-кредитного банка (КИКБ). Анализируются современные тенденции цифровизации банковской сферы в Кыргызстане, роль государственного регулирования, а также примеры успешных инноваций в банковской практике. Особое внимание уделяется внедрению цифровых технологий в КИКБ и их влиянию на эффективность работы банка.

Ключевые слова: инновационный менеджмент, электронный банкинг, цифровизация, КИКБ, банковские технологии, финансовая инклюзия, мобильный банкинг, государственное регулирование

Asilbekova Aitunuk Azizbekovna

Adam University, master student

Kyrgyz Republic, Bishkek

e-mail: aitunuk200101@gmail.com

Chotonova Chinara Usenaliyeva

Adam University, candidate of Economic Sciences, Associate

Professor

Kyrgyz Republic, Bishkek

DEVELOPMENT OF MANAGEMENT WITH INNOVATIVE APPROACHES IN THE WORK OF ELECTRONIC BANKING (USING THE EXAMPLE OF KICB ANALYSIS)

Annotation. The article explores the introduction of innovative approaches to e-banking management using the example of the Kyrgyz Investment and Credit Bank (KICB). The article analyzes current trends in the digitalization of the banking sector in Kyrgyzstan, the role of government regulation, as well as examples of successful innovations in banking practice. Special attention is paid to the introduction of digital technologies in KICB and their impact on the bank's performance.

Keywords: innovation management, electronic banking, digitalization, KICB, banking technologies, financial inclusion, mobile banking, government regulation

В последние годы банковская сфера Кыргызстана претерпела значительные изменения, обусловленные внедрением инновационных технологий и цифровизации. В статье рассматриваются ключевые аспекты разработки менеджмента с инновационными подходами в работе электронного банкинга, с акцентом на примере Кыргызского инвестиционно-кредитного банка (КИКБ). Работа исследует влияние цифровых технологий на управление банком и их влияние на эффективность его операционной деятельности.

В статье рассматривается текущее состояние цифровизации банковской сферы в Кыргызстане, включая влияние государственной программы «Цифровой Кыргызстан 2024-2030», направленной на стимулирование внедрения цифровых технологий в различные секторы экономики, в том числе в финансовую сферу.

Уделяется также внимание ключевым направлениям, таким как мобильный банкинг, онлайн-операции и платежи через цифровые платформы, что способствует улучшению финансовой инклюзии и повышению доступности финансовых услуг для населения. В свою очередь мобильный банкинг позволяет: просмотр баланса и истории операций. Можно фильтровать транзакции по категориям, суммам и датам. Переводы и платежи позволяют видеть доступные переводы между счетами, на карты других пользователей, оплата услуг (коммунальных, мобильной связи, интернета и др.). На сегодняшний день данный сервис востребован и актуален.

Современные инновационные подходы в менеджменте КИКБ, включают не только внедрение мобильных приложений, развитию цифровых валют и инновационных систем, а так же уделяют особое внимание управлению финансовыми рисками и борьбе с мошенничеством. В частности, исследуется, как использование таких технологий, как искусственный интеллект, большие данные и блокчейн, помогает КИКБ не только улучшить качество обслуживания клиентов, но и оптимизировать внутренние процессы.

В 2023 году НБКР начал тестирование прототипа цифровой валюты, что свидетельствует о стремлении к внедрению новых технологий в финансовую систему страны.

КИКБ активно внедряет цифровые решения, делая банковские услуги доступными, быстрыми и безопасными. Особое внимание уделяется поддержке женщин — как среди клиентов, так и в команде банка. В партнерстве с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) КИКБ реализует программу «Мыкты Айым», направленную на поддержку женщин-предпринимателей. Программа сочетает финансовую поддержку и обучение, создавая возможности для устойчивого роста бизнеса.

Более половины сотрудников КИКБ составляют женщины, включая специалистов в области цифровых технологий, что подтверждает реальное участие женщин в развитии цифровой экономики.

В Кыргызстане также наблюдается развитие других цифровых банков. MBANK, первый полностью цифровой банк в Кыргызстане, установил стандарт финансовых инноваций. Банк достиг более шести миллионов скачиваний своего мобильного приложения и активно развивает цифровую экосистему.

MBANK также лидирует в области цифровой идентификации клиентов (KYC), внедрив передовые инструменты, такие как удаленная видеоидентификация и искусственный интеллект, что повышает безопасность и удобство обслуживания клиентов.

Влияние цифровизации на эффективность работы банков.

Цифровизация банковской деятельности способствует повышению конкуренции и эффективности банков. В Кыргызстане исследования показывают, что цифровая трансформация усиливает конкуренцию среди банков и повышает их эффективность, побуждая местные банки ускорять внедрение инноваций и улучшать качество обслуживания клиентов.

Внедрение инновационных подходов в управление электронным банкингом является важным направлением развития банковской сферы Кыргызстана. Активное участие государственных органов, таких как НБКР, а также инициативы отдельных банков, таких как КИКБ и MBANK, способствуют созданию цифровой экосистемы, способствующей устойчивому и инклюзивному развитию страны. Продолжение цифровизации банковской сферы и внедрение инновационных технологий будут способствовать повышению эффективности работы банков, улучшению качества обслуживания клиентов и расширению доступа к финансовым услугам.

Инновационные подходы напрямую повлияли на финансовые показатели КИКБ которые приведены в таблице 1.

Таблица 1.

Структурный анализ кредитного портфеля

Показатель	2022	уд. вес (%)	2023	уд. вес (%)	2024	уд. вес (%)
Суды банкам	2969404	49,19	2565415	39,35	3275598	34,8
Суды клиентам	1418813	23,50	2271363	34,84	3501338	37,3
РППУ	84125		65871		97320	
Кредитный портфель	4388217	72,69	4836778	74,18	6776936	72
РППУ/КП*100	1,92		1,36		1,43	
Балл	5		5		5	5

Анализируя кредитный портфель банка, можно сказать, что за рассмотренный период с 2022 г. по 2024 г. происходит его увеличение и составляет: 4388217 тыс. сом; 4836778 тыс. сом и 6776936 тыс. сом соответственно.

Это благоприятная тенденция для банка т. к. растет доля доходных активов, что позволит банку получить большую прибыль.

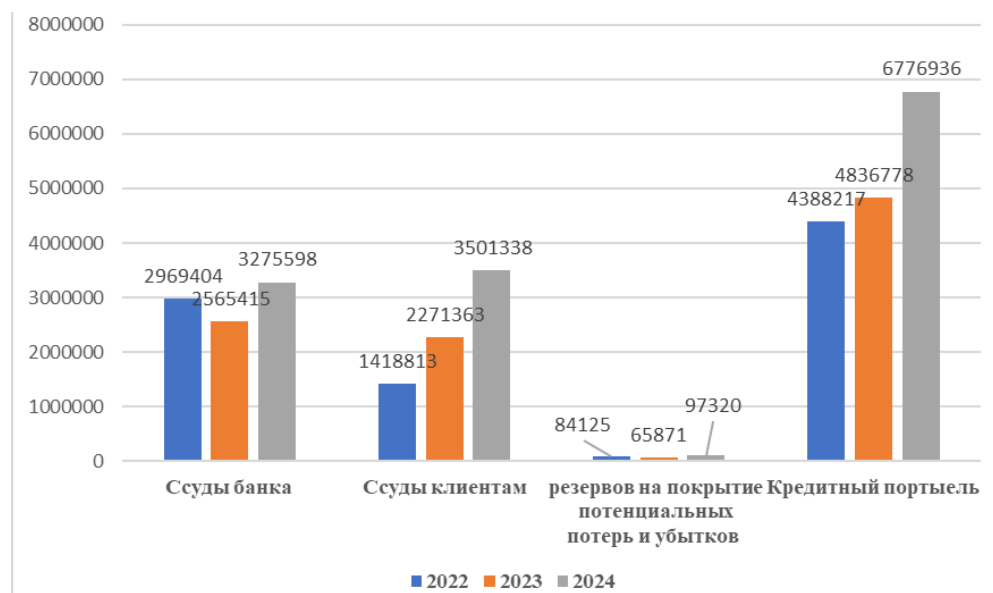


Рисунок 1. Структурный анализ кредитного портфеля

Как видно, на рисунке 1 доля кредитного портфеля в общем объеме активов за 2024 год составляет 72%. То есть большую его часть. Снижение РППУ несмотря на увеличение кредитного портфеля в период с 2022 г. по 2024 г. говорит об улучшении качества портфеля.

Таблица 2.

Структура непроцентных доходов (тыс. сом)

	Период			Уд.вес %		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Всего доходов	570287	869804	1229515	100	100	100
из них						
Процентные доходы	221413	341262	548910	38,82	39,23	44,64
Операционные доходы	348874	528542	680605	61,18	60,77	55,36
в т.ч.						

от операций с иностранной валютой	245861	379352	509507	70,47	71,77	74,86
прочие операционные доходы	103013	149190	171098	29,53	28,23	025,14

Данные таблицы 2 показывают, что наибольшую долю в доходах занимают операционные доходы. Однако, наблюдается их снижение, которое может быть связано с изменением внутренней политики банка. В операционных доходах наибольший удельный вес имеют доходы, полученные от операций с иностранной валютой.

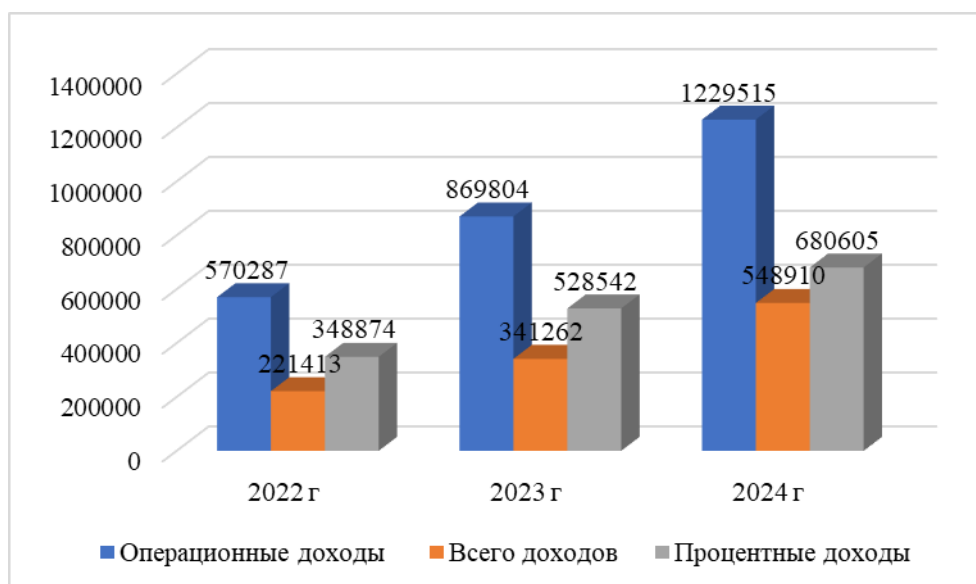


Рисунок 2. Структура непроцентных доходов

Как видно на рисунке 2., в структуре непроцентных доходов за анализируемый период 2022 – 2024 гг. по всем видам наблюдается рост.

Развитие информационного обеспечения является наиболее эффективной на сегодняшний день системой сбора, хранения и обработки данных, а также расширяет доступ к различным источникам информации. Важно также обратить внимание на качество данных и их своевременность, а также на развитие аналитических инструментов для обработки больших объемов данных.

Применение современных методов и моделей, используемых банками, позволяет следить за новыми тенденциями и разработками в области финансового анализа, включая применение аналитических моделей инновационного обучения, искусственного интеллекта и анализа больших данных. Это позволит более точно оценивать финансовое состояние и риски банка.

Коммерческие банки должны активно развивать свою систему корпоративного управления, включая надлежащую организацию внутреннего контроля и независимое аудиторское сопровождение. Это поможет предотвратить возможные конфликты интересов и обеспечить надежность финансовой отчетности.

Постоянное развитие профессиональных навыков сотрудников показало, что банки должны инвестировать в обучение и развитие своих сотрудников, чтобы они обладали современными знаниями и навыками в области финансового анализа. Это поможет повысить качество и эффективность анализа, а также способствовать принятию обоснованных решений.

Исследование показало влияние цифровых технологий на финансовый анализ в коммерческих банках. В условиях быстрого развития информационных технологий и появления больших объемов данных (Big Data), возникает необходимость разработки новых

методов анализа, которые учитывают возможности и вызовы цифровой трансформации.

Так же значительным фактором является роль государства в регулировании этих инноваций через Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР), который активно работает над обеспечением надежности и безопасности цифровых финансовых технологий.

В рамках экономического и социального развития КИКБ внедрил инновационные решения в области финансовых услуг для женщин-предпринимателей, что является важным аспектом ответственности банка. Программа «Мыкты Айым», реализуемая в партнерстве с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), является ярким примером того, как инновационные технологии могут способствовать развитию инклюзивной экономики и поддержке малого бизнеса.

В заключении подчеркивается важность дальнейшего развития цифровых технологий в банковской сфере Кыргызстана и их влияния на конкурентоспособность банков, повышение эффективности и качества финансовых услуг. Инновационные подходы в менеджменте и цифровизации не только способствуют улучшению финансовой доступности, но и играют ключевую роль в обеспечении устойчивости и развития финансовых учреждений в условиях глобализации и технологических изменений. Государственное регулирование играет ключевую роль в процессе цифровизации банковской сферы Кыргызстана. Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) активно работает над созданием благоприятной среды для развития цифровых финансовых технологий, обеспечивая их надежность и безопасность, а также поддерживая внедрение инновационных продуктов и услуг в банковской сфере.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Каплан Р. С., Нортон Д. П. Стратегическая карта. – М.: Альпина Паблишер, 2019. Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк. – Официальный сайт: <https://www.kicb.net/branches>.
2. Тарасов В. И. Инновационный менеджмент: теория и практика. – М.: Инфра-М, 2020.
3. Чен К. С. Системный подход к менеджменту. – М.: Наука, 2017
4. Хаггерти К. Системное управление и его применении в управлении организацией. – М.: Финансы и статистика, 2016.
5. Рейвенс К. Управление бизнес-процессами: теория и практика. – М.: Инфра-М, 2020.
6. Хилтон Р. Инновации в бизнесе и технологические изменения. – М.: Вильямс, 2019.