

*Ta'limning zamonaviy transformatsiyasi*

---

**ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ  
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

***Фаттахова Муниса Абдухамитовна***

*Старший преподаватель кафедры “Банковское дело” ТГЭУ*

*Аннотация: В исследовании проанализированы особенности современного рынка банковских услуг. Выявлены инновационные аспекты банковской деятельности, а также рассмотрены новые продукты банковского сектора.*

*Ключевые слова: банк, банковский продукт, инновация, финансовые технологии*

Инновационный вектор является одним из ключевых приоритетов развития национальной экономики Республики Узбекистан и обеспечения ее конкурентоспособности в условиях усиления глобализационных тенденций. Рыночная экономика и рынок финансовых услуг постоянно предъявляют новые требования к работе коммерческих банков, тем самым вынуждая банки управлять банковскими рисками и осваивать новые операции, инновации и технологии, в которых заинтересован прежде всего клиент. В последние годы внедрение банковских инноваций стало одним из основных направлений деятельности кредитных организаций в Республике Узбекистан. Документом также утверждена стратегия реализации «Дорожной карты» и целевые показатели инновационного развития Республики Узбекистан до 2030 года.

Распространение банковских инноваций в Республике Узбекистан во многом обеспокоено тем, что в условиях изменения рыночной конъюнктуры кредитным реформами становится все труднее конкурировать на корпоративном сегменте финансового рынка. Масштабы страны, освещение населения, географические и климатические особенности территорий Республики Узбекистан обуславливают точечное расселение, что обеспечивает

удаленность населенных пунктов друг от друга, в результате чего возникает проблема обеспечения населения набором банковских продуктов и услуг. Доступность банковских продуктов является одним из основных показателей социально-экономической эффективности экономики национальной кредитно-финансовой системы. Банковские инновации являются экономически выгодными для социально-экономического развития общества.

В развитых странах широко применяются инновации и в банковской системе. Лидерами банковских инноваций в цифровой экономике являются Германия, Япония, США, Южная Корея и Великобритания. Обратной стороной данного процесса является рост интернет-мошенничества, что является одним из основных современных банковских рисков.

Известными биометрическими методами аутентификации являются отпечатки пальцев, голос, сканирование радужной оболочки глаза, сканирование ладоней или геометрия руки, динамическая подпись. В Японии поддерживается сеть из более чем 80 тысяч биометрических банкоматов, которыми пользуются более 15 млн. клиентов<sup>1</sup>.

Из международной банковской практики известно, что основным средством обеспечения платежеспособности и ликвидности коммерческих банков является укрепление их капитальной базы. В свою очередь укрепление капитальной базы коммерческих банков будет достигаться за счет совершенствования системы эффективного управления капиталом. В настоящее время существует ряд вопросов, которые необходимо решить для обеспечения устойчивости капитала коммерческих банков страны. В частности, проблемы эффективного управления уставным капиталом коммерческих банков и эффективности использования банковских активов.

Биометрия в банковском деле наиболее популярна в развивающихся странах Азии, таких как Индия и Индонезия. На этот континент приходится

---

<sup>1</sup> Gunajit Sarma Internet Banking: Risk Analysis and Applicability of Biometric Technology for Authentication. *International Journal of Pure and Applied Sciences and Technology*, 2010, No. 1, pp. 67–78.

52% банковских операций с использованием биометрических данных. Америка занимает второе место с 32%, далее следуют Европа (9 %)².

Внедрение зарубежного опыта по финансовым инновациям в банковской системе напрямую зависит от развития новых банковских продуктов и услуг. Банковские инновации являются мощным инструментом социально-экономического развития страны. Под влиянием многих экономических, политических и социальных факторов в мире происходит эволюция банковских продуктов и услуг.

Поэтому, в последние годы все страны мира стали изучать опыт развитых стран и внедрять цифровые финансовые технологии. Дальнейшее развитие финансовых технологий в экономике и, в частности, банковской системе обусловлено глобальным прогрессом в областях микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций.

Отсутствие эмиссионного дохода в капитале коммерческих банков страны свидетельствует о том, что вторичный рынок ценных бумаг, выпущенных коммерческими банками, развит недостаточно и не рассматривается как объект регулярной торговли. Однако в капитале коммерческих банков многих зарубежных стран сумма эмиссионного дохода занимает значительную долю. Например, он уступает только государству по объему ценных бумаг, выпущенных коммерческими банками США, Великобритании и Японии, и их участию в торгах на финансовых рынках. Учитывая, что одним из наиболее удобных и прибыльных направлений в процессе дальнейшего углубления либерализации экономики является увеличение объема ресурсов, привлекаемых коммерческими банками посредством выпуска акций и депозитных сертификатов, то регулярное участие коммерческих банков на рынке ценных бумаг его роль в том, чтобы сделать его еще более заметным.

В настоящее время Центральный банк Узбекистана и коммерческие банки расширяют системы инновационных технологий, внедряют новые

---

<sup>2</sup> Nathaniel Karp Biometrics: The Future of Mobile Payments. U. S. Economic Watch. 20 July 2015, p. 1.

банковские услуги и продукты. Все эти меры создают удобства всем клиентам банков, и клиентам становятся доступнее интернет-банкинг, мобильный банкинг, смс-банкинг, а также новые банковские технологии.

Уровень подверженности риску банковских активов также играет важную роль в обеспечении устойчивости капитала коммерческих банков. Тот факт, что значительная часть активов коммерческих банков страны состоит из денежных средств, свидетельствует о низком уровне эффективности использования банковских ресурсов, в том числе банковского капитала, что, в свою очередь, свидетельствует об устойчивости банковского капитала.

Кроме того, на низком уровне остается использование документарных аккредитивов, которые являются основной формой безналичных расчетов в международной банковской практике и позволяют коммерческим банкам получать высокий уровень доходов. Основная причина этого заключается в том, что в банковской практике страны в основном используются обеспеченные аккредитивы, т.е. наши банки используют счет № 22602 «Депозиты клиентов по аккредитиву» при осуществлении платежей по аккредитиву.

Это положительная ситуация с точки зрения равновесия капитала. Однако эффективность коммерческих банков оценивается как негативная ситуация с точки зрения прибыли. Это связано с тем, что относительно небольшая доля высокорисковых активов в активах коммерческого банка обуславливает относительно высокий уровень общей достаточности капитала. Чем выше уровень риска активов, тем выше их доходность. Поэтому высокий уровень общей достаточности капитала может свидетельствовать о низком уровне доходности банковских активов.

Эффективная гибкая система банковских услуг и операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Особое значение приобретает в этой связи гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности

изменяющейся экономики. Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

На наш взгляд, создание нового банковского продукта всегда носит инновационный характер и инновации являются важнейшим фактором обеспечения ликвидности и конкурентоспособности банков.

Исходя из вышеизложенных по внедрению дистанционных банковских услуг, можно сделать следующие выводы.

1. Повышение качества финансовых услуг, широкого внедрения дистанционных банковских услуг для населения и малого бизнеса, развития сети низкзатратных точек обслуживания, а также создания благоприятных условий для становления и развития небанковских кредитных организаций как взаимодополняющей части единой финансовой системы Узбекистана.

2. В деятельности коммерческих банков избежать рисков невозможно, поскольку риски зависят от объективных условий, что вызывает недостаточную обоснованность прогнозных решений в банковской деятельности. Достижение целевых результатов финансовой деятельности возможно лишь в том случае, если риск учтен на этапе принятия управленческих решений и адаптирован к изменению условий внешней среды.

3. Отсутствие эмиссионного дохода в капитале коммерческих банков страны свидетельствует о том, что вторичный рынок ценных бумаг, выпущенных коммерческими банками, развит недостаточно и не рассматривается как объект регулярной торговли. Однако в капитале коммерческих банков многих зарубежных стран сумма эмиссионного дохода занимает значительную долю.

4. В условиях развития рыночных отношений и банковской конкуренции основным показателем снижения рисков, увеличения прибыли, а также развития банковской деятельности являются инновационные банковские услуги и продукты. Кроме того, стремительно развивается

переход на цифровые технологии не только транзакционных операций, но и реализации банковских продуктов, а также дальнейшее их сопровождение.

**Список литературы:**

1. Кенжаев М.Ф. (2021). Мониторинг банковских операций. Ташкент, 6-7.
2. Вульфен, Ч. Д. (2016). Энциклопедия банковского дела и финансов. Москва. (на русском).
3. Гохберг Л.М. (2017). Инновационный менеджмент. Москва. 108-109. (на русском).
4. Коробов, Ю. Я. (2012). Теория банковской конкуренции. Саратов. (на русском).
5. Цхададзе, Н.В. (2017). Инновации в банковской сфере. Перспективы развития экономики и менеджмента, Челябинск, 14-21. (на русском).
6. Николаева, ИП (2014). Ресурсы инноваций: организационный, финансовый, административный. Москва. 187-188. (на русском).
7. Абдуллаева, Ш. Р. (2017). Перспективы развития инвестиционной деятельности коммерческих банков Узбекистана. Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества: материалы X международной научно-практической конференции, 230-232. (на русском).