

# Инновацион иқтисодиёт шароитида банк-молия тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари

Республика илмий-амалий конференцияси

2019 йил 28 сентябрь

Тошкент давлат иқтисодиёт университети,  
Ўзбекистон Республикаси Марказий банки ва  
Ўзбекистон Республикаси Банклари Ассоциацияси  
хамкорликда

## МУНДАРИЖА

<b>1-шубба.</b> <b>ИННОВАЦИОН ЁНДАШУВЛАР АСОСИДА БАНК ТИЗИМИ ФАОЛИЯТИНИ</b> <b>ТАРТИБГА СОЛИШ МЕХАНИЗМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ</b>		
Бобакулов Т.И.	Валюта сиёсатини либераллаштиришнинг долзарб масалалари	8
Тоймухамедов И.Р.	Ўзбекистонда миллий тўлов тизимини такомиллаштириш йўллари	12
Тожиев Р.Р., Сатторова Н.Ғ.	Банкларда ликвидликни бошқариш усуллари	16
Абдурахманова М.М.	Перспективы развития мобильных технологий в электронном банкинге Республики Узбекистан	22
Азларова А.А.	Перспективы развития инновационных банковских услуг	26
Якубова Ш.Ш.	Таргетирование инфляции – современное направление совершенствования денежно-кредитной политики	30
Базарова Н.Р.	Риски банковской системы Узбекистана	35
Мамадияров З.Т., Мамаражабов Ж.Т.	Ўзбекистон банк тизимида интернет банкингни ривожлантириш истиқболлари	41
Мўминова М.Б.	Тижорат банкларининг актив ва пассив операцияларни инновацион бошқаришнинг назарий асослари	45
Davlatov E.B., Mirkhaydarov M.	Transmission mechanism of monetary policy	50
Мирҳаётов М.М.	Тижорат банкларида жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга ва терроризмни молиялаштиришга қарши курашиш тизимининг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш	53
Бекмуродова Г.А.	Рақамли иқтисодиёт ривожланишининг тижорат банклари инновацион фаолияти самарадорлигини оширишга таъсири	60
Эльбусинова У.Х., Карабаева М.И.	Тижорат банкларининг муаммоли кредитларини бошқариш механизмини такомиллаштириш	64
Кадиров Р.А.	Инновацион иқтисодиёт шароитида банк-молия тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари	68
Темиров А.А.	Ўзбекистон Республикаси тижорат банклари томонидан пахта-тўқимачилик ишлаб чиқариш кластерлари фаолиятини кредитлаш тартиби	70
Аббосов С.Р.	Пул-кредит сиёсатининг замонавий назариялари ва уларнинг Ўзбекистонда пул-кредит сиёсати самарадорлигини оширишдаги аҳамияти	73
Абдурахманова М.М., Салимова З. Р.	Управление качеством персонала в коммерческих банках	77
Азларова Д.А.	Повышения эффективности управления персоналом коммерческого банка	81
Азимова Ш.С.	Проблемы и перспективы развития краудлендинга	85
Yaxshimuratova A.R., Sharipbayeva L.Sh.	Tijorat banklarida kreditlash amaliyotini rivojlanish holati	91
Исаков Ж.Я.	Тижорат банклари кредитлаш амалиётининг долзарб масалалари	95
Хамидова Ф.	Иқтисодий хавфсизликнинг мамлакат ҳудудлари	97

**Азларова А.А.**  
**доцент кафедры “Банковское дело”, к.э.н.**

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**Аннотация.** *Мазкур мақолада банкларнинг инновацион хизматлари тадқиқ қилиниб, олинган натижалар асосида илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.*

**Аннотация.** *В данной статье исследуются инновационные услуги банков и на основании полученных результатов разработана практические рекомендации и научные предложения.*

**Annotation.** *This article investigates the innovative services of banks and based on the results obtained scientific proposals and practical recommendations.*

**Таянч сўзлар:** *инновация, масофавий банк хизматлари, банк маҳсулотлари, банк операцияси, интернет банкинг, смс банкинг.*

**Ключевые слова:** *инновации, дистанционный банкинг, банковские продукты, банкинг, интернет-банкинг, SMS-банкинг.*

**Keywords:** *innovation, remote banking, banking products, banking, internet banking, SMS banking.*

На сегодняшний день, банковская система Узбекистана в своем развитии проходит все этапы прогресса ведущих банковских систем мира. Принимая во внимание тот факт, что развитие инновационной деятельности является важнейшей составляющей в росте экономики, Узбекистан уделяет особое внимание развитию инновационных процессов.

Вместе с тем, коммерческие банки внедряют новых видов инновационных банковских услуг и продуктов, на основе изучения передового международного опыта банковской деятельности.

По этому поводу Президент нашей страны Ш.М.Мирзиёев отмечал следующие «В каждой производственной сфере должны быть собственные отраслевые научно-исследовательские учреждения, конструкторские бюро, опытно-производственные и инновационные центры».<sup>1</sup>

А также в «Комплекс мероприятий по дальнейшему развитию банковско-финансовой системы на основе передовой банковской практики на период 2017-2021 годы» утвержденным Постановлением Президента Республики Узбекистан 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы

---

<sup>1</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису Народное слово, 29.12.2018 г.

Республики»,<sup>1</sup> предусмотрено расширение спектра и улучшение качества оказываемых банковских услуг на основе широкого применения передовых информационно-коммуникационных технологий.

Вместе с тем Президентом Узбекистана Ш.М. Мирзиёевым подписано Постановление «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг».<sup>2</sup> Документ направлен на устранение проблем и недостатков в соблюдении прав и интересов потребителей банковских услуг, расширение финансовой доступности, особенно в регионах страны, а также повышение культуры обслуживания.

В целях достижения вышеперечисленных целей перед Центральным банком Республики Узбекистан поставлены определенные задачи по защите прав потребителей банковских услуг. Также поручено установить требования при осуществлении взаимоотношений с потребителями финансовых услуг для коммерческих банков и кредитных организаций, что, несомненно, положительно отразится на доступности банковских услуг для населения и предпринимателей.

Как известно, отношения банков с клиентами основаны на принципах партнерства. Это, в частности, означает, что банки проявляют постоянную заботу не только о сохранении, но и о приумножении капитала своих клиентов, предлагая им новые услуги, которые способствуют расширению финансово-хозяйственной деятельности, снижению издержек, развитию деловой активности и повышению ее доходности.

Другой причиной появления новых видов банковских услуг является конкуренция между банковскими и финансовыми институтами в условиях дерегулирования денежно-финансового рынка. Целью менеджеров банка становится диверсификация деятельности банка и превращение банка в финансовое предприятие, или банк-дивиденд.

Банковские инновации могут быть специализированными и комбинированными. Новая банковская услуга - это деятельность по оказанию помощи или содействия клиенту в получении прибыли, способная приносить дополнительный комиссионный доход. В отличие от банковского продукта услуга может носить незавершенный характер.<sup>3</sup>

Новый банковский продукт - комбинированная либо нетрадиционная форма банковского обслуживания, создаваемая на основе маркетинговых исследований потребностей рынка. Новым банковским продуктом может быть и кредитно-финансовый инструмент.

По экономическому содержанию нововведения в банковской сфере можно подразделить на два типа: технологические и продуктовые.

---

<sup>1</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан «Комплекс мероприятий по дальнейшему развитию банковско-финансовой системы на основе передовой банковской практики на период 2017-2021 годы». 12.09.2017 г. [www.Lex.uz](http://www.Lex.uz)

<sup>2</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг. 23.03.2018 г. [www.Lex.uz](http://www.Lex.uz).

<sup>3</sup> Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент). М.Юристъ 2003 г. 518- стр.

К технологическим инновациям относятся: электронные переводы денежных средств, банковские карты; к продуктовым - новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями и услугами, так и с традиционными банковскими операциями периода их развития либо изменения условий регулирования.

Генезис банковских инноваций свидетельствует о том, что технологические инновации обеспечивают банкам конкурентные преимущества и способствуют развитию современной платежной системы. Труднее оценить роль финансовых инноваций. Если в стране отсутствует система регулирования процесса создания и использования новых финансовых инструментов, то их экономическая суть и цели применения искажаются, т.е. они становятся инструментами обхода существующих регламентаций в отношении традиционных продуктов.

Ряд банковских продуктов не имеет четких законодательных регламентаций, или запретов, и относится к категории «иные сделки». Это прежде всего сделки на денежно-финансовом рынке, связанные с производными финансовыми инструментами. Прямого указания на то, что банки работают на срочных рынках (форвард, опцион, фьючерс, своп и производные от них), в законодательстве нет, поэтому эти банковские инновации можно рассматривать в качестве «иных сделок».

Таким образом, при определении стратегии развития банковских инноваций необходимо учитывать, что объединяет и разъединяет с экономической и правовой точек зрения следующие понятия: банковские операции и сделки, банковские услуги и продукты. В соответствии с мировой и отечественной практикой банковские продукты и услуги включают в себя типовые операции и сделки, банковские инновации и специализированные услуги для банковских кредитных организаций.

Банковская инновация, или совокупность новых банковских продуктов и услуг, - это синтетическое понятие о деятельности банка, направленной на получение дополнительных доходов в процессе создания благоприятных условий формирования и размещения ресурсного потенциала при помощи внедрения нововведений, содействующих клиентам в получении прибыли.

В целом стратегии разработки и предложения банковских инноваций основываются на важнейших концепциях маркетинга: необходимости дифференциации услуг и сегментации рынка.

Процесс разработки банковской инновации состоит из следующих этапов:

- разработка новых идей с помощью экспертных оценок;
- анализ соответствия новой услуги стратегии банка;
- исследование потребностей банковских клиентов и наличие спроса на услугу;
- оценка возможностей банка, его опыта и как следствие, принятие решения относительно выбора конкретной стратегии.

По результатам исследования, определения проблем развития инновационных банковских услуг в Узбекистане и сформулированных выводов, представляется возможным разработать предложения:

1. Банки должны научиться использовать различные каналы, которые могли бы «подстраиваться» под изменения на рынке банковских технологий.

2. Сегментирование и диверсификация продуктов могут стать факторами укрепления позиций банков на банковском рынке.

3. Географическая диверсификация продуктов как развитие банковского дистанционного обслуживания. Достижение географической диверсификации целесообразно обеспечивать за счет использования современных технологий, и в этом случае будет наблюдаться одновременно и диверсификация продуктов, и географическая диверсификация.

4. Сегментацию рынка лучше осуществлять по нескольким направлениям.

5. Использовать треугольник ценности, который представляет собой равновесное сочетание трех элементов - цена, качество продукта, обслуживание клиентов.

6. Для коммерческих банков Узбекистана наиболее перспективными направлениями диверсификации продуктов в целях расширения клиентской базы является мультиканальное предоставление услуг.