

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Холмирзаев Э. Б

Самаркандский институт экономики и сервиса

Аннотация: В статье рассматривается роль цифровых технологий в повышении инновационной активности коммерческих банков Республики Узбекистан. Проанализированы основные направления цифровой трансформации банковского сектора, влияние цифровых решений на разработку и внедрение инновационных банковских продуктов, а также их значение для повышения конкурентоспособности и устойчивости коммерческих банков. Особое внимание уделено использованию дистанционных сервисов, мобильных приложений, аналитики больших данных и технологий искусственного интеллекта как ключевых факторов инновационного развития. По результатам исследования сформулированы выводы и предложения, направленные на дальнейшее совершенствование инновационной деятельности банков в условиях цифровизации.

Ключевые слова: цифровые технологии, инновационная активность, коммерческие банки, цифровизация, финтех, банковские инновации.

THE ROLE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN ENHANCING THE INNOVATION ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

E. B. Kholmiraev

Samarkand Institute of Economics and Service

Abstract: The article examines the role of digital technologies in enhancing the innovation activity of commercial banks in the Republic of Uzbekistan. The main directions of digital transformation in the banking sector are analyzed, along with the impact of digital solutions on the development and implementation of innovative banking products, as well as their significance for improving the competitiveness and sustainability of commercial banks. Particular attention is paid to the use of remote services, mobile applications, big data analytics, and artificial intelligence technologies as key factors of innovative development. Based on the results of the study, conclusions and recommendations aimed at further improving the innovative activity of banks in the context of digitalization are formulated.

Keywords: digital technologies, innovation activity, commercial banks, digitalization, fintech, banking innovations.

ВВЕДЕНИЕ

В последние годы цифровые технологии оказывают всё более значительное влияние на развитие мировой финансовой системы. Процессы цифровизации затрагивают практически все аспекты банковской деятельности, начиная от обслуживания клиентов и заканчивая стратегическим управлением и формированием новых бизнес-моделей. В этих условиях инновационная активность коммерческих банков становится одним из ключевых факторов их устойчивого развития и конкурентоспособности.²⁷

Для Республики Узбекистан цифровая трансформация банковского сектора имеет особое значение. В рамках проводимых экономических реформ и стратегии развития цифровой экономики коммерческие банки рассматриваются как важнейшие институты, обеспечивающие внедрение современных технологий в финансовую сферу. Активное развитие интернет-банкинга, мобильных приложений и дистанционных сервисов создало предпосылки для расширения спектра инновационных банковских продуктов и повышения качества финансовых услуг.²⁸

Вместе с тем, несмотря на достигнутые успехи, инновационная активность коммерческих банков Узбекистана развивается неравномерно. В ряде случаев цифровые технологии используются преимущественно для автоматизации традиционных операций, тогда как их потенциал в качестве источника комплексных инноваций реализуется не в полной мере. Это обуславливает необходимость более глубокого анализа роли цифровых технологий в формировании инновационной среды банковского сектора.

Основная часть. Цифровые технологии стали важным инструментом трансформации деятельности коммерческих банков. Их внедрение способствует не только повышению операционной эффективности, но и формированию принципиально новых подходов к созданию и продвижению банковских продуктов. В условиях цифровизации инновационная активность банков проявляется в разработке новых финансовых решений, модернизации внутренних процессов и изменении форм взаимодействия с клиентами.²⁹

Одним из ключевых направлений цифровой трансформации является развитие дистанционных банковских сервисов. Интернет-банкинг и мобильные приложения позволяют банкам оперативно выводить на рынок новые продукты, адаптированные к потребностям различных групп клиентов. Это, в свою очередь, стимулирует продуктовые инновации, связанные с созданием гибких депозитных, кредитных и инвестиционных инструментов.

Важную роль в повышении инновационной активности банков играет использование технологий анализа больших данных. Обработка массивов клиентской информации позволяет более точно сегментировать рынок, прогнозировать поведение клиентов и разрабатывать персонализированные

²⁷ Мишкин Ф. С. Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков. – М.: Вильямс, 2019.

²⁸ Бернанке Б. С. Банковские инновации и устойчивость финансовой системы // Материалы Федеральной резервной системы США. – 2020.

²⁹ Абдуллаев М. А. Цифровизация банковского сектора как фактор повышения инновационной активности коммерческих банков // Экономический обзор Узбекистана. – 2021. – № 4.

предложения. В результате инновации приобретают прикладной характер и ориентируются на реальные потребности пользователей финансовых услуг.³⁰

Дополнительным фактором инновационного развития становится внедрение элементов искусственного интеллекта. Автоматизированные системы принятия решений, интеллектуальные чат-боты и аналитические платформы повышают скорость и качество обслуживания, а также снижают издержки банков. Эти технологии создают условия для перехода от традиционных моделей банковского обслуживания к цифровым экосистемам, в которых клиент получает комплекс финансовых услуг в едином цифровом пространстве.³¹

Следует отметить, что цифровизация усиливает конкуренцию в банковском секторе. Коммерческие банки вынуждены постоянно внедрять инновации, чтобы удерживать и расширять клиентскую базу. В этих условиях инновационная активность становится не разовым процессом, а постоянным элементом стратегии развития банков. Банки, не инвестирующие в цифровые технологии и инновации, рискуют утратить свои позиции на рынке.

В то же время цифровая трансформация требует значительных организационных и кадровых изменений. Повышается спрос на специалистов в области цифровых продуктов, информационных технологий и аналитики данных. Это обуславливает необходимость пересмотра подходов к управлению человеческими ресурсами и формированию инновационной корпоративной культуры в коммерческих банках.

Выводы и предложения. Проведённый анализ позволяет сделать вывод о том, что цифровые технологии играют ключевую роль в повышении инновационной активности коммерческих банков Республики Узбекистан. Их внедрение способствует развитию продуктовых и процессных инноваций, повышению эффективности банковской деятельности и улучшению качества обслуживания клиентов.

В условиях цифровизации инновационная активность банков приобретает системный характер и становится важным фактором их устойчивого развития. Вместе с тем сохраняется ряд проблем, связанных с недостаточной интеграцией цифровых решений, кадровыми ограничениями и необходимостью совершенствования институциональной среды.

Исходя из результатов исследования, целесообразно предложить следующие направления дальнейшего развития инновационной активности коммерческих банков:

- углубление интеграции цифровых технологий в стратегию инновационного развития банков;
- расширение использования аналитики больших данных и технологий искусственного интеллекта;

³⁰ Кадыров А. Х. Финансовые технологии и трансформация банковской деятельности в условиях цифровой экономики. – Ташкент: Экономика, 2020.

³¹ Юсупова Н. Р. Инновационные банковские продукты и развитие цифровых финансовых услуг // Финансовые инновации и развитие. – 2022. – № 3.

- развитие кадрового потенциала в сфере цифровых и инновационных компетенций;
- формирование благоприятных условий для сотрудничества банков с финтех-компаниями.

Реализация указанных направлений позволит создать устойчивую и инновационно ориентированную банковскую систему, способную эффективно функционировать в условиях цифровой экономики и отвечать современным требованиям финансового рынка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Мишкин Ф. С. Экономика денег, банковского дела и финансовых рынков. – М.: Вильямс, 2019.
2. Бернанке Б. С. Банковские инновации и устойчивость финансовой системы // Материалы Федеральной резервной системы США. – 2020.
3. Абдуллаев М. А. Цифровизация банковского сектора как фактор повышения инновационной активности коммерческих банков // Экономический обзор Узбекистана. – 2021. – № 4.
4. Юсупова Н. Р. Инновационные банковские продукты и развитие цифровых финансовых услуг // Финансовые инновации и развитие. – 2022. – № 3.
5. Кадыров А. Х. Финансовые технологии и трансформация банковской деятельности в условиях цифровой экономики. – Ташкент: Экономика, 2020.
6. Всемирный банк. Цифровые финансовые услуги и инновационное развитие банковского сектора. – Вашингтон, 2023.
7. Центральный банк Республики Узбекистан. Цифровая трансформация и инновационное развитие банковской системы. – Ташкент, 2023.