

*Ташкентский финансовый институт  
Андижанский факультет кафедры  
“Специальные науки”  
учитель Л.А. Уринов*

## **ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ**

**Аннотация:** В современном мире экономики очень важную роль в жизни банков играют инновации. Какой шаг в развитии банка можно считать инновацией, а какой лишь подражание другим? В статье рассмотрено само понятие «банковских инноваций» и его смысла.

**Ключевые слова:** Банк, Инновации, Экономика. Banking, Innovations, Economics

**Key words:** Banking, Innovations, Economics

Современный этап развития банковской системы Узбекистана характеризуется высоким уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между кредитными организациями. В таких условиях существенное конкурентное преимущество получают те кредитные организации, которые способны разрабатывать и внедрять новые технологии, модернизировать продуктовый ряд, разрабатывать альтернативные каналы обслуживания клиентов, то есть осуществлять инновационный процесс. В контексте этой ситуации важным представляется определить причины, по которым внедрение инноваций кредитными организациями может не принести желаемого результата, то есть обозначить ключевые для Узбекистанского рынка факторы риска банковских инноваций.

В настоящее время не существует единого общепринятого определения понятия «банковская инновация». В научной литературе считается, что банковскую инновацию можно рассматривать как в узком, так и широком смысле. В первом случае инновация идентифицируется с созданием ранее не существовавших улучшенных услуг. Инновацию можно определить как «систему разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом». Учитывая мнение экономистов, а также реалии банковского маркетинга, сделаем заключение, что банковская инновация представляет собой новую услугу или банковский продукт, технологию их предоставления либо новый или усовершенствованный процесс, в той или иной форме повышающий эффективность деятельности банка.

Изучив сущность термина «инновация» для экономических систем и проанализировав имеющиеся различные точки зрения, было сформулировано авторское понимание банковской инновации с учётом тех изменений, которые произошли в банковском бизнесе. Банковские инновации - это доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинально изменённые банковские продукты, новые банковские услуги и услуги более качественного уровня,

предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, внедрённые в банковский процесс организационные и информационные технологии, позволяющие банку напрямую или опосредованно получать экономический или социальный эффект.

В отличие от ранее предложенных пониманий сущности банковских инноваций из определения исключены термины «операции» и «сделки», использование которых, с одной стороны, не оправдано для исследования инновационных процессов в банке согласно клиентоориентированной концепции его деятельности. К банковским инновациям, безусловно, следует относить банковские услуги, причём не только новые, но и ранее предлагаемые, в том случае, если способы их получения клиентами изменились, что привело к улучшению качества их предоставления (Интернет-банкинг). Прибыль, о которой идёт речь в определении, получает банк как вознаграждение за риск ведения инновационной деятельности, инновационная деятельность банка не может быть нацелена на «содействие в получении прибыли клиентами банка», как это утверждают некоторые авторы ранее сформулированных определений исследуемой дефиниции.

Развитие экономики всегда строилось на основе внедрения новых технологий. В условиях современной технологической революции и, особенно, в самое последнее время, когда развитые страны переходят к постиндустриальному обществу, экономическое развитие приобрело качественно новый характер.

Определяющие его черты представляются следующими:

во-первых, постановка инновационного процесса как процесса создания, распространения и использования инноваций в центр качественных, количественных и структурных изменений;

во-вторых, превращение инновационного процесса в постоянно действующий фактор;

в-третьих, скорость изменений беспрецедентно высокая.

Основные положения ускоренного развития национальной банковской системы, которые, по нашему мнению, заключаются в следующем:

- Национальная банковская система должна быть адекватной не только социально-экономической политике государства, но и масштабам страны, потребностям регионов в обеспечении каждого человека и каждого хозяйствующего субъекта финансовыми средствами, заемными ресурсами для развития и перспективного роста. Это соотносится с важнейшими задачами, поставленными программой перед национальной банковской системой в области повышения эффективности финансового посредничества в экономике, обеспечении доступности банковских услуг на всей территории;

- Очевидна необходимость качественных изменений в развитии банковской системы, заключающихся в большей прозрачности, открытости перед клиентами и инвесторами, внедрении передовых бизнес моделей, новых

банковских технологий и банковских продуктов. Это позволит вывести банковскую систему из отстающих от развитых стран на более высокий уровень развития по таким индикаторам, как: капитал банка по отношению к ВВП, активы банков по отношению к ВВП и кредиты банков по отношению к ВВП. Эти индикаторы в настоящее время ниже, чем аналогичные индикаторы в странах.

-Для реализации любого принятого активного сценария развития банковской системы во взаимосвязи с развитием экономики страны необходим методический инструментарий и механизм инновационной деятельности каждого субъекта банковской системы.

Разработка и внедрение банковских инноваций для коммерческих банков стали уже привычной деятельностью коммерческих банков, в которой можно выделить четыре основных этапа:

1 этап Сбор и обработка информации о состоянии рынка, анализ данных о потенциальных потребностях в новых банковских продуктах и услугах.

2 этап Разработка инновационной стратегии кредитной организации, концепции нового продукта и технологии его внедрения на рынок банковских услуг (подготовка документов, разработка технологии банковских операций, обучение сотрудников, определение способов внедрения продукта (услуг) в рыночную среду, испытание качества продукта среди клиентов).

3 этап Организация по продвижению инновационного продукта (услуги), его продажа клиентам. Ключевыми факторами успеха на данном этапе являются: правильный выбор политики ценообразования, определение каналов товародвижения, учет жизненного цикла банковского продукта (стадия внедрения, стадия зрелости, стадия спада).

4 этап Оценка результатов реализации инновационных продуктов (услуг) и анализ выбранной инновационной стратегии.

Банковские инновации в зависимости от их целевого использования приобретают новые характеристики. Это позволяет систематизировать классификационные виды банковских инноваций, выделив среди них: технологические, научные, организационные, информационные, коммуникационные, маркетинговые, социальные, психологические, сервисные и другие. Вся совокупность банковских продуктов и услуг, характеризующих инновации, обусловлена взаимодействием субъектов рынка, продвигающих, реализующих и потребляющих инновации, что еще раз подчеркивает их институциональную основу.

#### **Список литературы**

1) Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года ПФ-5992.

2) [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz).- Интернет сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

- 3) [www.minesonoma.uz](http://www.minesonoma.uz).- Интернет сайт министерства экономики Республики Узбекистан.
- 3) Управление инновациями в банковской сфере. Инновации и управление организациями 2011 №1. Стр. 4-8
- 4) Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности. Кох Лариса Вячеславовна, Автореферат. <http://www.isuct.ru>