

6. Жан Матук. Финансовые системы Франции и других стран. Том I. Пер. с англ. – М.: «Финстатинформ», 1999. с. 25.
7. Ш.З.Абдуллаева, А.А.Омонов. Тижорат банклари капитали ва уни бошқариш. – Т.: «Иқтисод-молия», 2006. 120 б.
8. Қурбонов, Р. (2022). Банklar капиталлашув даражасини оширишнинг долзарб масалалари. *Iqtisodiyot va ta'lim*, 23(4), 96-101.
9. Kurbanov, R. (2020). The practice of strengthening of resource base in private banks. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 8(3), 23485-0386.
10. Kurbonov PhD, R. (2021). Analysis of efficiency indicators of private banks activity. *International Finance and Accounting*, 2021(1), 11.
11. Крис Дж. Барлтроп и Диана МакНотон. Банковские учреждения в развивающихся рынках. Материалы ИЭР. Том II. Всемирный банк. Вашингтон 2002. с 240
12. Ўзбекистон Республикаси Марказий банки статистик маълумотлари. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)
13. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 12 сентябрдаги ПҚ-3270-сонли “Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини оширишга доир чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарори – Тошкент, 2017. – № 37. – 27-б.

## **ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ В БАНКАХ**

**Муминова М.Б.**

*DSc., доцент кафедры*

*“Банковское дело и инвестиции”, ТГЭУ*

«Основой экономического развития страны является эффективное осуществление деятельности участников финансового рынка. Стабильность, ликвидность и прибыльность банковской системы, являющейся одним из основных финансовых рычагов, имеет актуальное значение для каждого коммерческого банка.

В этом случае целесообразно обеспечить устойчивость и ликвидность банковской системы, а также сформировать «защитные подушки» от внутренних и внешних рисков.

Однако в банковской системе до сих пор имеются нерешенные проблемы, и в связи с этим Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёев сказал, «...более половины кредитного портфеля государственных банков принадлежит 5 крупным государственным предприятиям. Качество банковских услуг не на должном уровне, так как они все еще используют устаревшее программное обеспечение.

В целях создания здоровой конкурентной среды в системе постепенно сокращается участие государства в банковской деятельности. В частности, процент кредитов по госпрограммам уравнивали со ставкой рефинансирования и с 2021 года предполагалось ее полную либерализацию. Это побуждает банки находить больше клиентов, привлекать ресурсы, искать и развивать кредиты»[1].

Коренное реформирование деятельности коммерческих банков в нашей стране, повышение их устойчивости и конкурентоспособности, обогащение их финансовыми услугами, соответствующими мировым стандартам, многие годы считалось главной задачей банков. На основании указов и постановлений Президента приняты законы и нормативные документы. Однако, несмотря на это, все наши коммерческие банки не в полной мере выполнили эти задачи.

Только указ президента № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы», принятый 12 мая 2020 года, указывает на проблемы, связанные с функционированием банков.

На самом деле, если мы посмотрим на деятельность коммерческих банков, то увидим, что существует только одна проблема нехватки банковских ресурсов, что вес банковских вкладов до востребования высок, а доля срочных и сберегательных вкладов низка. По результатам проведенных опросов основными причинами этого являются недоверие клиентов к банковской системе, низкие процентные ставки, запрет процентов в исламской религии, не нравятся вопросы подписания их руки каждый месяц, и главное, чтобы у них не было лишних средств. Из-за проблемы одного ресурса уровень риска кредитов, выделяемых нашими коммерческими банками, сегодня возрастает. Потому что это считается риском, что мы переводим депозиты в кредиты, пока не получим спрос.

Также важно увеличить долю приносящих доход активов в составе активов банка, не допустить возникновения проблемных кредитов, расширить масштабы банковских операций. Как подчеркнул глава нашего государства, увеличение суммы проблемных кредитов банкам в условиях сегодняшней пандемии не преминет негативно сказаться на доходах банка и его дальнейшей деятельности. Для решения вышеперечисленных существующих проблем необходимо разработать способы инновационного управления банковской деятельностью.

Инновационные технологии банка следует определить как совокупность способов внедрения и организации банка, влияющих на развитие банка во всех сферах деятельности и повышающих эффективность деятельности банка (удовлетворение требований клиентов, сотрудников банка и его акционеров) [2].

Исходя из изложенных выше концептуальных представлений, можно обосновать актуальность темы данной статьи.

Для обеспечения ликвидности коммерческих банков, привлечения ресурсов, а также повышения прибыльности необходимо всесторонне проанализировать теоретические основы методологии инновационного управления активными и пассивными операциями. Поэтому необходимо найти ответы на вопросы инноваций и инновационного менеджмента.

Важным фактором инновационного развития является умение

взаимодействовать с технологическими компаниями при совместной разработке и внедрении инновационных решений, аутсорсинге инноваций и других формах сотрудничества. Стратегическими партнерами банков становятся агрегаторы пользовательской информации (например, социальные сети и операторы связи), предоставляющие доступ к внешним данным о клиентах [3].

Анализируя научно-теоретические взгляды вышеуказанных экономистов, мы сформировали авторский подход к инновационному управлению банковской системой. Инновационный менеджмент – это увеличение доходов клиентов и банка на основе эффективного направления пирамиды инновационных идей, технологий, услуг, продуктов в банковскую систему.

На сегодняшний день распространенной формой инновационной деятельности коммерческих банков является оказание дистанционного банковского обслуживания. Предоставление дистанционных банковских услуг — технология предоставления банковских услуг на основе команд и распоряжений, отдаваемых клиентом дистанционно с использованием средств связи и интернет-технологий.

Существует несколько путей совершенствования инновационных методов управления в банках:

1. Развитие цифровых технологий: банки могут внедрять новые цифровые решения, такие как мобильные приложения, онлайн-банкинг, искусственный интеллект и блокчейн технологии для улучшения качества обслуживания клиентов и оптимизации процессов управления.

2. Обучение персонала: обучение сотрудников новым методам управления и технологиям поможет им лучше понимать и применять инновационные подходы в своей работе.

3. Партнерство с финтех компаниями: сотрудничество с финтех стартапами может помочь банкам быстрее внедрять новые технологии и методы управления, а также развивать инновационные продукты и услуги.

4. Анализ данных: использование аналитики данных и big data позволяет банкам лучше понимать потребности клиентов, оптимизировать процессы управления и принимать обоснованные решения на основе данных.

5. Непрерывное улучшение: банки должны постоянно анализировать свои методы управления, идентифицировать узкие места и проблемы, и стремиться к постоянному совершенствованию и инновациям в этой области. Также в управлении активными операциями работа банков с активами, принятыми на баланс банка в обмен на невозвратные в срок кредиты или в связи с объявлением хозяйствующих субъектов о банкротстве, требует создания инновационной системы и специальной подход финансовых инжиниринговых схем.

В то же время цифровизация поможет сократить расходы банков на

10–15 %; технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита; значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги. В рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги; банковские операции будут проводиться почти мгновенно; клиенты будут получать только персонализированные предложения [4].

В это определение среди упомянутых выше инновационных методов управления коммерческими банками входит и инновационная стратегия, причем желательно определить стратегию заранее при реализации каждого процесса. На следующем рисунке также показана роль стратегии в банковской системе.

В заключение можно отметить, что для создания возможности управления хорошими идеями на основе инновационных технологий желательно привлечь в штат банка кадры с глубокими знаниями в области ИТ, возложить на них задачи разработка и внедрение новых программ, а также создание возможности повышения квалификации за рубежом.

При этом мы сможем улучшить объем активных и пассивных операций банка за счет внедрения новых видов услуг, характерных для экономики нашей страны, изучения зарубежного опыта в рамках инновационных услуг.

#### **Список использованных источников:**

1. <https://pv.uz/uz/news/opredeleny-zadachi-po-povysheniju-investitsionnoj-aktivnosti-bankov>.
2. [https://www.researchgate.net/publication/324544671\\_the\\_innovative\\_activity\\_of\\_the\\_banks](https://www.researchgate.net/publication/324544671_the_innovative_activity_of_the_banks)
3. *Инновации изменяют банковскую отрасль: принципы устойчивого развития в финансах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>, свободный. – (дата обращения 01.09.2019)*
4. *Цифровизация клиентского пути [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bcg.com/ruru/about/bcg-review/digitalization-client-way.aspx>, свободный. – (дата обращения 05.09.2019)*

## **ПУЛ - КРЕДИТ СИЁСАТИНИ ТЎЛОВ БАЛАНСИГА ТАЪСИРИ**

**Муминова Нигора Исроиловна**

Мамлакатда ички нархлар барқарорлиги таъминланиши макроиқтисодий ва ижтимоий барқарорликнинг кафолати бўлиб, иқтисодий ислохотларни жадаллаштириш ва ривожлантириш дастурларини муваффақиятли амалга оширишда зарурий шароит ҳисобланади. Бунда инфляциянинг паст ва барқарор кўрсаткичлари мувозанатли иқтисодий ўсишни таъминлаш,