

## ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

**Темиров Шохзод Хамид угли**

Студент 3-го курса факультета

банковское дело и аудит Ташкентского

государственного экономического университета

**Аннотация:** Инновации в банковском секторе преобразуют бизнес-модели, улучшая эффективность и безопасность, но требуют внимания к рискам и вопросам конфиденциальности, что открывает новые горизонты для будущих исследований.

**Ключевые слова:** инновации, банковский сектор, цифровые платежи, роботизированные процессы, блокчейн технологии, искусственный интеллект, безопасность и конфиденциальность, бизнес модели, управление финансовыми технологиями, экономический эффект

**Abstract:** Innovations in the banking sector are transforming business models by improving efficiency and security, but require attention to risks and privacy issues, opening up new horizons for future research.

**Keywords:** innovation, banking sector, digital payments, robotic processes, blockchain technologies, artificial intelligence, security and privacy, business models, financial technology management, economic effect

### Введение

Банк - это финансовая учреждение, которая занимается осуществлением различных операций и предоставляет услуги, связанные с деньгами. Банки играют важную роль в сбережении и инвестировании. Они предоставляют возможность людям сохранять свои деньги в безопасности и получать проценты по вкладам. Банки также открывают инвестиционные фонды и предлагают услуги по управлению активами, что помогает людям инвестировать свои деньги в различные финансовые инструменты. Банки играют важную роль в регулировании денежного обращения и контроле над денежной массой в стране.

Центральный банк, который является главным публичным банком, регулирует операции коммерческих банков, устанавливает процентные ставки, контролирует денежную политику и выполняет много других функций, чтобы обеспечить стабильность и эффективность национальной экономики. Чтобы вовремя и качественно выполняют свои функции банкам требует инновации и доступ к новейшим технологиям.

Банковский сектор, как важная составляющая экономики, всегда был подвержен влиянию новых технологий и инноваций. В настоящее время мы наблюдаем бурное развитие цифровых технологий, которые меняют не только способы взаимодействия, но и саму сущность банковского бизнеса. Инновации в банковском секторе играют решающую роль в удовлетворении потребностей современных клиентов, повышении эффективности и стимулировании экономического роста. Важность инноваций в банковском секторе проявляется в ряде аспектов. Прежде всего, инновации позволяют улучшить качество обслуживания клиентов. Банки сталкиваются с постоянно меняющимися ожиданиями клиентов, которые хотят получать услуги быстро, удобно и в соответствии с индивидуальными потребностями. Благодаря инновациям, банки могут предлагать современные цифровые решения, такие как мобильные приложения, интернет-банкинг, персонализированные предложения и другие инструменты, которые делают взаимодействие с банком более комфортным и эффективным для клиентов.

Кроме улучшения обслуживания клиентов, инновации также способствуют оптимизации банковских процессов. Технологии автоматизации и цифровизации позволяют автоматизировать рутинные операции, снижая затраты и человеческий фактор ошибок. Это приводит к повышению эффективности банков и повышению их конкурентоспособности.

- Состояние банковского сектора и проблемы, которые требуют инновационных решений

Банковский сектор играет ключевую роль в экономике любой страны. Он обеспечивает финансовую стабильность, поддерживает инвестиции и способствует экономическому росту. Однако в последние годы этот сектор сталкивается с рядом серьезных вызовов, требующих инновационных решений. "Инновация" — это специфическая инструментальная деятельность, которая требует системного подхода для превращения идей в практические решения.

Современные клиенты ожидают от банков удобства и доступности. С ростом цифровых технологий потребители предпочитают онлайн-услуги, такие как мобильные приложения и интернет-банкинг. Это создает давление на традиционные банки, которые должны адаптироваться к новым требованиям. Инновационные решения, такие как использование искусственного интеллекта для персонализации услуг и улучшения клиентского опыта, становятся необходимыми. Финансовые технологии (финтех) стремительно развиваются и предлагают альтернативные решения, которые часто более удобны и доступны, чем традиционные банковские услуги. Финтех-компании используют новые технологии для предоставления кредитов, перевода денег и управления активами. Чтобы оставаться конкурентоспособными, банки должны внедрять инновационные технологии и сотрудничать с финтех-стартапами. Банковский сектор должен адаптироваться к изменениям в потребительских предпочтениях через внедрение новых технологий и инновационных бизнес-моделей. Современные клиенты все больше обращают внимание на социальную ответственность компаний. Банки должны учитывать экологические, социальные и управленческие (ESG) факторы в своей деятельности. Инновационные финансовые продукты, такие как «зеленые» облигации и кредиты на устойчивое развитие, могут помочь банкам привлечь клиентов, заинтересованных в устойчивом развитии.

Многие банки работают на устаревших системах, что ограничивает их способность внедрять новые технологии. Модернизация технологической инфраструктуры требует значительных инвестиций, но без этого банки рискуют

отстать от конкурентов. Внедрение облачных технологий и API (интерфейсов прикладного программирования) может повысить гибкость и скорость разработки новых услуг.

- **Технологические изменения и цифровая трансформация банков**

**Онлайн и мобильные банковские приложения:** Благодаря развитию мобильных технологий и высокоскоростному интернету, банки предлагают своим клиентам удобные онлайн и мобильные приложения, которые позволяют производить операции, открывать счета, совершать платежи, управлять инвестициями и многое другое. Это позволяет клиентам осуществлять банковские операции в любое время и в любом месте, что обеспечивает удобство и мобильность.

**Электронные платежные системы:** Технологические инновации сделали электронные платежи быстрыми, безопасными и удобными. Банки предлагают различные методы электронных платежей, такие как мобильные кошельки, онлайн-переводы, платежные карты и другие цифровые решения. Это способствует упрощению процесса платежей и снижению зависимости от наличных средств.

**Использование данных и аналитики:** Банки собирают и анализируют огромные объемы данных о своих клиентах и их поведении с помощью аналитики данных. Это позволяет им создавать персонализированные предложения, улучшать клиентский опыт и обнаруживать мошенническую активность. Аналитика данных также помогает банкам в принятии более точных решений в области кредитования, инвестиций и управления рисками.

**Блокчейн технологии:** Блокчейн технологии предоставляет безопасный и прозрачный способ обмена цифровыми активами и информацией между различными сторонами. Банки исследуют применение блокчейн технологии в областях, таких как международные платежи, управление и подтверждение идентичности, совершение сделок на рынке ценных бумаг и другие.

Таблица 1 (Крупные банки мира, которые использует блокчейн-технологии)

№	Банк	Страна	Проекты и Использование блокчейна	Анализ и Комментарии
---	------	--------	-----------------------------------	----------------------

1	JPMorgan Chase & Co.	США	Quorum - блокчейн-платформа для финансовых приложений. JPMorgan активно исследует блокчейн и разрабатывает свои технологии. Quorum используется для улучшения эффективности транзакций.	
---	----------------------	-----	---	--

2	UBS	Швейцария	Исследование блокчейн-технологий, тестирование в различных областях. UBS активно работает над блокчейн-проектами, включая совместные исследования и разработки с другими банками.	
---	-----	-----------	---	--

3	Barclays	Великобритания	Эксперименты с блокчейн-технологиями в сфере торговли и транзакций. Barclays активно участвует в блокчейн-инновациях, в том числе в области транзакций и обеспечения безопасности.	
---	----------	----------------	--	--

4	DBS Bank	Сингапур	Использование блокчейна для улучшения процессов подтверждения личности. DBS успешно внедрил блокчейн для улучшения процессов и повышения безопасности.	
---	----------	----------	--	--

5	Santander	Испания	Тестирование блокчейн-технологий в международных платежах. Santander активно исследует блокчейн в целях улучшения процессов международных платежей.	
---	-----------	---------	---	--

6	BBVA	Испания	Эксперименты с блокчейн-технологиями для оптимизации банковских услуг. BBVA проводит активные исследования в области блокчейн-технологий, фокусируясь на снижении издержек.	
---	------	---------	---	--

7	Standard Chartered	Великобритания	Исследование потенциала блокчейна в сфере международных транзакций. Standard Chartered активно исследует блокчейн для повышения эффективности глобальных транзакций.	
---	--------------------	----------------	--	--

8	ING Group	Нидерланды	Активное участие в проектах оптимизации банковских операций. ING Group фокусируется на том, чтобы использовать блокчейн для улучшения процессов и снижения затрат.	
---	-----------	------------	--	--

9 Deutsche Bank Германия Исследования по применению блокчейна в торговле и расчетах. Deutsche Bank экспериментирует с блокчейн в различных областях, включая финансовую торговлю.

10 Citigroup США Исследование блокчейн-технологий для повышения эффективности транзакций. Citigroup активно участвует в блокчейн-инновациях, стремясь сократить издержки и улучшить процессы.

Таблица-2 (Топ 10 стран которые использует блокчейн технологии в банковской сфере)

№ Страна Анализ и Комментарии

1 США Американские банки активно исследуют блокчейн-технологии для улучшения эффективности и безопасности операций.

2 Китай Китай стремится использовать блокчейн в финансовых услугах и разрабатывает цифровую валюту (DC/EP).

3 Сингапур Сингапур стремится стать мировым центром блокчейна и активно внедряет технологии в свою финансовую инфраструктуру.

4 Швейцария Швейцария благоприятствует блокчейн-проектам, и здесь базируются многие криптовалютные и блокчейн-компании.

5 Эстония Эстония использует блокчейн в рамках программы электронного гражданства (e-Residency) и цифровой идентификации.

6 Швеция Швеция исследует блокчейн в рамках проекта eKrona, цифровой версии национальной валюты.

7 Великобритания Британские банки активно экспериментируют с блокчейн-технологиями для оптимизации процессов.

8 Австралия Австралийские банки внедряют блокчейн для улучшения транзакций и повышения прозрачности.

9 Канада Канада проводит исследования по применению блокчейна в финансовой сфере и регулировании.

10 ОАЭ (Организация Арабских Эмиратов) ОАЭ, особенно Дубай, стремятся стать ведущими в области блокчейн-технологий в финансовом секторе.

График 1 . Объем мирового рынка облачных вычислений, млрд. долларов

### 3. Инновации в финансовых продуктах и услугах

Криптовалюты, такие как биткоин, эфириум и другие, предоставляют альтернативу традиционным валютам и обеспечивают новые способы совершения платежей и переводов. Некоторые страны исследуют возможность выпуска собственных цифровых валют, которые могут быть более устойчивыми и удобными для использования, чем криптовалюты. В развитых странах таких, как США или Китай уже используется криптовалюты в качестве платежа в некоторых финансовых сферах.

Кроме того онлайн-банкинг и мобильные приложения действительно привносят значительные изменения в банковскую отрасль, делая банковские услуги более доступными, удобными и инновационными. Мобильные приложения предоставляют пользователям возможность управлять своими банковскими счетами в любое время и в любом месте через смартфон или планшет. Клиенты могут осуществлять переводы, проверять баланс, оплачивать счета и выполнять другие операции с использованием удобного и интуитивно понятного интерфейса. Онлайн-банкинг и мобильные приложения позволяют быстро осуществлять транзакции, включая переводы между счетами, оплату счетов и даже отправку денег другим пользователям с использованием различных методов (например, номера телефона или электронной почты). Клиенты могут моментально получать уведомления о любых движениях на своих счетах, что увеличивает прозрачность и контроль над финансами. Многие онлайн-банки предоставляют электронные версии чеков, выписок и других банковских документов, что упрощает отслеживание финансовой истории. Большинство мобильных банковских приложений включают в себя различные технологии безопасности, такие как биометрическая аутентификация (отпечатки

пальцев, распознавание лица) и двухфакторная аутентификация, обеспечивая защиту данных пользователей. Некоторые мобильные банковские приложения используют аналитику данных для предоставления персонализированных предложений и уведомлений, основанных на финансовых привычках клиентов. Многие мобильные банки интегрируются с другими финансовыми и технологическими сервисами, такими как платежные системы, страхование, инвестиции и даже учетные записи цифровых кошельков. Онлайн-банкинг и мобильные приложения являются частью общего тренда в цифровизации финансовой индустрии, обеспечивая клиентам удобство, эффективность и новые возможности для взаимодействия с финансовыми услугами.

#### Список использованной литературы

- Гулямов, К. (2020). Инновации в банковском секторе Узбекистана: состояние и перспективы. Ташкент: Издательство «Economy and Finance».
- Насреддинов, И. (2019). Цифровая трансформация банковских услуг в Узбекистане. Управление и Финансы, 1(2), 45-55.
- Рустамов, А. (2021). Финансовые технологии и инновации в банковской сфере: опыт Узбекистана. Научный журнал Узбекистана, 2(1), 89-97.
- Турдалиев, С. (2022). Перспективы развития мобильного банка в Узбекистане. Ташкент: Издательство "Молия".
- Кириллов, В. (2023). Инновационные технологии в микрофинансировании Узбекистана. Экономика и Социум, 4(3), 118-125.
- Питер Друкер: (2002) «Инновации и предпринимательство»
- Аскинадзи В.М. Инвестиционные стратегии банков. Монография (Серия «Академическая серия»). – М.: Маркет ДС Корпорейшн, 2015.
- Прохоров К.Н. Инновации в банковской сфере // Проблемы учёта и финансов. – 2014. – №4 (16).
- Портер, М. Э. (1985). Конкурентное преимущество: создание и поддержание превосходных показателей. Нью-Йорк: Свободная пресса.

- Шумпетер, Дж. А. (1934). Теория экономического развития. Издательство Гарвардского университета.
- Нарайанан В.К. и Фэйи Л. (2005). Важность бизнес-модели в конкурентной среде. Журнал стратегического менеджмента, 26 (1), 355–366.
- <https://www.tadviser.ru/> - российский интернет-портал и аналитическое агентство.
- <https://coinrivet.com> – веб-сайт, посвященный новостям и информации о криптовалютах и блокчейн-технологиях
- [mckinsey.com](https://mckinsey.com) - Будущее банковского дела: инновации и трансформация.
- [deloitte.com](https://deloitte.com) - Банковские тенденции 2023 года: новая эра инноваций и устойчивого развития.