

## Роль Дистанционных Или Цифровых Банковских Технологий В Повышении Эффективности Банковских Активов

*Норкулов Хабибулло<sup>1</sup>, Гадоев Асрбек<sup>2</sup>, Попова Марина<sup>3</sup>, Уктамов Зафроржон<sup>4</sup>*

**Аннотация:** В данной статье рассмотрены основные направления и методы повышения эффективности банковских активов. Цель исследования – разработка новых подходов и практических рекомендаций по повышению эффективности банковских активов с использованием дистанционных или цифровых банковских технологий. В качестве методов исследования использовался анализ научной литературы, обработка статистических данных и составление логических выводов. Полученные результаты показывают, что наиболее перспективными направлениями повышения эффективности банковских активов являются: совершенствование системы управления рисками, развитие дистанционного банковского обслуживания, диверсификация инвестиционного портфеля, внедрение новых финансовых продуктов и услуг, совершенствование цифровых банковских технологий и т.д.

**Ключевые слова:** Коммерческие банки, мобильный банкинг, мобильные приложения, ДБО, конкурентоспособность, банковские активы, инновации, трансформация

### Введение

Нет другой организации, которая играла бы такую же роль, как коммерческие банки, в улучшении экономики страны. Коммерческие банки, помимо удовлетворения спроса экономики на деньги и кредитования, основной целью рассматривают также получение дохода. Для достижения этих целей важен анализ банковской деятельности и качества активов коммерческих банков на микро- и макроуровне. Также необходимо, чтобы банковская деятельность была способна обеспечить себя достаточными банковскими ресурсами. Безупречная организация и экономное использование банковских ресурсов является основой эффективной работы любых банков. Для обеспечения прозрачности деятельности коммерческих банков банкам важно осуществлять финансовый мониторинг на идеальном уровне во избежание нанесения ущерба интересам вкладчиков и кредиторов в результате опасной и вредной для здоровья деятельности. В настоящее время услуги и обслуживание клиентов являются приоритетными направлениями деятельности банков. Коммерческие банки включают в себя ряд процессов по развитию услуг и предоставлению высококачественного обслуживания клиентам, включая услуги онлайн-банкинга, мобильных приложений, платежных систем, защиты данных, предоставления информации клиентам и удовлетворения их требований, например. Коммерческие банки, которые являются основной опорой в реформах, проводимых для стабильного и масштабного развития финансовой системы страны и повышения конкурентоспособности экономики, с каждым годом становятся все более активными.

Формирование и развитие показателей эффективности коммерческих банков является одним из необходимых показателей. Показатели эффективности банков указывают на факторы изменения банковских активов в качественном и количественном отношении. На основе анализа этих факторов руководство оценивает текущее и будущее положение банка и принимает решение об управлении активами. Эффективность банковских активов является

<sup>1</sup> Самаркандский институт экономики и сервиса Факультет банковского дела и финансовых услуг Ассистент кафедры банковского дела

<sup>2,3,4</sup> Самаркандский институт экономики и сервиса Студент банковского дела и аудита



одним из важнейших факторов, обеспечивающих стабильную работу коммерческих банков. Повышение эффективности банковских активов является одной из актуальных проблем современного банковского дела, и в этом направлении проводится множество научных исследований. Для повышения эффективности банковских активов используются различные подходы и методы, в том числе совершенствование системы управления рисками, диверсификация инвестиционного портфеля, внедрение новых финансовых продуктов и услуг, внедрение дистанционных или цифровых банковских услуг и т.д. Целью данного исследования является разработка новых направлений и практических рекомендаций по повышению эффективности банковских активов. Наиболее эффективным способом повышения показателей эффективности активов коммерческих банков является завоевание доверия клиентов и создание для них всех удобств, а также увеличение вида, качества и скорости обслуживания. Для обеспечения конкурентоспособности банки ощущают большую потребность во внедрении современных банковских услуг и использовании новых технологий. Учитывая вышеизложенное, за последние годы был принят ряд документов, предусматривающих либерализацию банковской системы и ее адаптацию к условиям свободной конкуренции. В частности, принятием 23 марта 2018 года Постановления Президента Республики Узбекистан №3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг» должно быть реализовано существующие проблемы в предоставлении банковских услуг, и банки определили меры. Система модернизации и упрощения банковских услуг имеет большое значение в развитии финансовых услуг страны. Сегодня информационные технологии широко внедряются в банковскую систему, как и во всех сферах. Развитие цифрового банкинга в банковской системе является одним из главных вопросов экономического роста.

Проблема повышения эффективности банковских активов изучалась многими зарубежными и отечественными учеными. Например, Дж. Синки подчеркивает важность системы управления рисками в повышении эффективности банковских активов. А. Сондерс и М. Корнетт рассмотрели вопросы повышения эффективности банковских активов за счет диверсификации инвестиционного портфеля. Экономисты из Узбекистана А.В. Вахабов и Ш.Х. Хаджибакиевы исследовали пути повышения эффективности банковских активов. В качестве методов исследования использовался анализ научной литературы, обработка статистических данных и составление логических выводов. При анализе эффективности банковских активов учитывались такие основные показатели, как доходность, ликвидность и уровень риска активов. Исследования показывают, что банк или его дочерняя компания, предоставляющая дистанционные банковские услуги с использованием инновационных банковских технологий (без оказания кассового обслуживания), является цифровым банком. Стремительное развитие цифровых технологий открывает перед банками новые возможности и вызовы. Внедряя цифровые технологии, банки могут оптимизировать свои бизнес-процессы, предложить клиентам новую ценность и получить конкурентное преимущество. Примеры этого включают инновационные решения, такие как облачные технологии, большие данные и искусственный интеллект.

В частности, по мнению российского экономиста В.К. Спилниченко, «Дистанционное обслуживание банковского счета представляет собой комплекс информационного обслуживания и совершения операций по счету клиента на основании его поручений без посещения банка. Система дистанционного обслуживания банковского счета основана на обращении клиента к базе данных банка через телекоммуникационную систему. Н.И. Лиходеева признала систему дистанционного обслуживания банковских счетов технологией оказания банковских услуг на основе дистанционных заказов без посещения банка с использованием компьютерных технологий. К.А.Забродиская, А.О.Захарова «Дистанционное банковское обслуживание – это деятельность по созданию оптимальных условий для клиентов банка путем предоставления дистанционного обслуживания их банковских счетов». Обобщая изложенные выше мнения, системы дистанционного обслуживания банковских счетов можно определить как технологии оказания банковских услуг по заказам клиентов на расстоянии (без прихода в банк). Инновационная деятельность играет важную роль в обеспечении



конкурентоспособности банков. Внедрение новых финансовых продуктов и услуг дает банку возможность привлечь новых клиентов и расширить источники доходов. Например, развивая дистанционные услуги, такие как интернет-банкинг и мобильный банкинг, банк может улучшить качество обслуживания и снизить затраты. Цифровой банкинг следует рассматривать как пакет программного обеспечения для предоставления банковских продуктов онлайн пользователям банковских услуг. А.А. Гонтарь заявил, что «Цифровой банкинг – это новая форма взаимодействия банка и его клиентов, включающая инновации в сфере финансовых услуг для потребителей и коммерческих клиентов в сфере цифровых, информационных и технологических стратегий». Ученые-исследователи Сучат Тунгджитноб, Китсучарт Пасупа, Бунтави Сунтисриварапорн в своей исследовательской работе высказали следующие мнения о «Мобильном банкинге»: «Клиенты банков могут мгновенно совершать банковские операции в любом месте и в любое время, используя мобильные банковские приложения банков». Кроме того, приложение мобильного банкинга снижает затраты на увеличение дополнительных отделений. Банк также получает выгоду от получения данных о клиентах из приложения».

Результаты исследования путей повышения эффективности банковских активов позволяют сделать ряд важных выводов. Цифровые банковские технологии и дистанционные услуги производят революцию в банковской отрасли. Эти изменения способствуют повышению эффективности банковских активов. В этом анализе исследуется существующая литература, которая демонстрирует важность цифровых технологий в оптимизации банковских активов.

#### Банковская эффективность и цифровые технологии

- Измерение эффективности: Для измерения эффективности во многих исследованиях изучаются соотношения между прибыльностью банка, расходами и доходами. Внедрение цифровых технологий создает для банков возможность сократить расходы и увеличить доходы.
- Дистанционные банковские услуги: Предоставление удаленных услуг клиентам помогает банкам расширять свои услуги и снижать затраты. Исследования показывают, что услуги дистанционного банковского обслуживания повышают удовлетворенность клиентов и привлекают новых клиентов.

#### Цифровая трансформация и инновации

- Инновационная конкурентоспособность: Цифровая трансформация повысит конкурентоспособность банков. Цифровые сервисы и инновации помогут банкам расширить свою долю на рынке. Этот процесс позволит управлять банковскими активами с высокой эффективностью.
- Кибербезопасность. Проблемы кибербезопасности, связанные с цифровыми технологиями, важны для банков. Исследования показывают, что строгие меры кибербезопасности повышают доверие клиентов и повышают эффективность цифровых услуг.

#### Клиентский опыт и цифровые технологии

- Качество обслуживания клиентов: Банки улучшают качество обслуживания клиентов с помощью цифровых технологий. Удобные интерфейсы и быстрое обслуживание клиентов важны для повышения эффективности банковских активов. Удовлетворенность и лояльность клиентов является одним из основных факторов банковской деятельности.
- Аналитика данных: использование искусственного интеллекта и больших данных создаст новые возможности для банков. Анализируя данные, банки смогут лучше понимать потребности клиентов и предлагать соответствующие услуги.

#### Заключение

В заключение можно сказать, что в основе всех мер, проводимых реформ и операций лежит благополучное будущее коммерческих банков. Повышение эффективности банковских активов



– актуальная и комплексная задача, охватывающая все сферы банковской деятельности. Такие направления, как совершенствование системы управления рисками, диверсификация инвестиционного портфеля, внедрение новых финансовых продуктов и услуг, развитие цифровых технологий, повышение квалификации сотрудников, позволяют банкам эффективно использовать свои активы. Таким образом, цифровая трансформация финансовых услуг создаст широкий спектр возможностей для клиентов банков, поможет расширить экономические возможности клиентов, при этом считается важным этапом повышения финансовой активности. То есть одна из перспектив цифровых банковских технологий заключается в том, что стоимость услуг снизится на 40-60 процентов за счет цифровизации финансовых сетей. Это позволяет клиентам сэкономить деньги и время, затрачиваемые на посещение банка и подготовку документов. Одним словом, переход коммерческих банков на процесс дистанционного обслуживания и работу в цифровой банковской системе имеет большое значение в развитии новых информационных технологий и повышении эффективности банковских активов.

#### **ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 марта 2018 года № 3620 «О дополнительных мерах по повышению популярности банковских услуг»
2. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz) - Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан.
3. Алиев, Б.Х. (2020). Управление активами коммерческих банков: проблемы и перспективы. Финансы и кредит.
4. Вахабов А.В., Хаджибакиев Ш.Х. (2021). Пути повышения эффективности активов коммерческих банков. Экономика и инновационные технологии.
5. [www.lex.uz](http://www.lex.uz) – национальная база законодательной информации Республики Узбекистан.
6. Шустов, А.А. (2020). Инновационные технологии в банковской сфере. Финансовая аналитика: проблемы и решения.

