



INNOVATIVE WORLD  
Ilmiy tadqiqotlar mərkəzi



TADQIQOTLAR



ILM-FAN



TEKNOLOGIYALAR

# ZAMONAVIY ILM-FAN VA INNOVATSIYALAR NAZARIYASI

## ILMIY-AMALIY KONFERENSIYA

2025



Google Scholar



zenodo





« ZAMONAVIY ILM-FAN VA INNOVATSIYALAR  
NAZARIYASI » NOMLI ILMIY, MASOFAVIY, ONLAYN  
KONFERENSIYASI TO'PLAMI

2-JILD 5-SON

Konferensiya to'plami va tezislar quyidagi xalqaro  
ilmiy bazalarda indexlanadi

Google Scholar

doi® digital object  
identifier

ResearchGate

zenodo



ADVANCED SCIENCE INDEX

OpenAIRE

Academic  
Resource  
Index  
ResearchBib



Directory of Research Journals Indexing

[www.innoworld.net](http://www.innoworld.net)

O'ZBEKİSTON-2025



ZAMONAVIY ILM-FAN VA INNOVATSIYALAR  
NAZARIYASI

ILMIY-AMALIY ONLINE KONFERENSIYA

2-JILD 5-SON

2025

«ZAMONAVIY ILM-FAN VA INNOVATSIYALAR NAZARIYASI» NOMLI  
ILMIY, MASOFAVIY, ONLAYN KONFERENSIYASI

O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI PREZIDENTINING 2020 YIL 2-MART KUNGI «ILM, MA'RIFAT VA RAQAMLI IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISH YILI»DA AMALGA OSHIRISHGA OID DAVLAT DASTURI TO'G'RISIDA»GI FARMONIDA KO'ZDA TUTILGAN VAZIFALARНИ IJROSINI TA'MINLASH MAQSADIDA «INNOVATIVE WORLD» MCHJ TOMONIDAN TA'SIS ETILGAN «ORIENTAL JOURNAL ACADEMIC AND MULTIDISCIPLINARY JOURNAL (OJAMR)» ILMIY-USLUBIY JURNALINING (O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI PREZIDENTI ADMINISTRATSİYASI HUZURIDAGI AXBOROT VA OMMAVIY KOMMUNİKASIYALARNI RIVOJLANTIRISH AGENTLIGINING 138572-SONLI GUVOHNOMA HAMDA ISSN 3030-3079) "ZAMONAVIY ILM-FAN VA INNOVATSIYALAR NAZARIYASI" NOMLI ILMIY, MASOFAVIY RESPUBLIKA ILMIY-AMALIY ONLINE KONFERENSIYASINI E'LON QILADI.

KONFERENSIYA TO'PLAMI ZENODO, OPEN AIRE, OPEN ACCESS VA INTERNET ARCHIVE BAZALARIDA INDEKSLANADI. KONFERENSIYA TO'PLAMIGA DOI RAQAMI BERILADI.

KONFERENSIYA TO'PLAMIGA QUYIDAGI YO'NALISHLAR BO'YICHA MAQOLALAR QABUL QILADI:

1. ANIQ FANLAR
2. TABIIY FANLAR
3. TEXNIKA FANLARI
4. PEDAGOGIKA FANLARI
5. IJTIMOIY-GUMANITAR FANLAR
6. TIBBIYOT FANLARI
7. IQTISOD FANLARI
8. QISHLOQ XO'JALIGI FANLARI

ESLATMA! KONFERENSIYA MATERIALLARI TO'PLAMIGA KIRITILGAN MAQOLALARDAGI RAQAMLAR, MA'LUMOTLAR HAQQONIYLIGIGA VA KELTIRILGAN IQTIBOSLAR TO'G'RILIGIGA MUALLIFLAR SHAXSAN JAVOBGARDIRLAR.



## ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Махамаджанов Мухаммадали Музafferovich**

Ассистент кафедры “Экономики и финансов”

Андижанский филиал Кокандского Университета

+998-97-071-77-78

Email: [mmuxammadali98@gmail.com](mailto:mmuxammadali98@gmail.com)

**Аннотация.** Научный тезис посвящен вопросам влияния инноваций на такие финансовые показатели банков как прибыльность, рентабельность активов и капитала. Приводятся также и статистические данные банковского сектора касательно влияния инноваций на финансовые показатели.

**Ключевые слова.** Инновации, рентабельность, банковские услуги, прибыль, цифровые сервисы.

Современный банковский сектор претерпевает одну из самых масштабных трансформаций за всю историю своего существования. Инновации — важный фактор, определяющий конкурентоспособность и прибыльность банков в условиях цифровой экономики. Внедрение новых технологий изменяет бизнес-модели, структуру доходов и систему взаимоотношений между банками и клиентами.

По данным Международного валютного фонда, более 70 % коммерческих банков в мире в период 2020–2025 гг. внедрили хотя бы одну форму технологической инновации: от искусственного интеллекта до платформ open banking [1]. Исследования Аллена и Гейла показывают, что инновации в финансовой сфере «переносят фокус прибыли с процентных доходов на комиссионные и цифровые сервисы», формируя новую архитектуру банковских доходов [2].

В Узбекистане цифровизация банковских услуг развивается ускоренными темпами. Согласно отчёту Центрального банка Республики Узбекистан, доля онлайн-транзакций в общем объёме банковских операций выросла с 36 % в 2020 г. до 71 % в 2025 г. [3]. Это напрямую отражается на финансовых результатах: прибыльность активов и капитала стабильно растёт, а уровень операционных расходов снижается.

Для оценки влияния инноваций использовались показатели:



Рис 1. Финансовые показатели банков

В Узбекистане такие изменения уже наблюдаются:

- Asaka Bank в 2024 г. создал Digital Hub для разработки финтех-продуктов;
- Ipoteka Bank автоматизировал процесс кредитного scoringа с помощью AI, что снизило время рассмотрения заявок на 40 %;
- Agrobank внедрил систему Big Data для анализа клиентского поведения, что увеличило продажи сопутствующих услуг на 22 %.

Это показывает, что инновации в управлении и процессах оказывают не меньшее влияние на прибыль, чем технологические внедрения. Инновации трансформируют структуру доходов банков. Если раньше основным источником прибыли были процентные доходы, то сегодня все большую долю занимают комиссионные и сервисные доходы от цифровых услуг.

Таблица 1. Финансовые показатели банковского сектора за 6 лет

Год	ROA (%)	ROE (%)	Cost-to-Income (%)	Доля цифровых доходов (%)
2020	1.0	8.5	57	17
2021	1.3	9.8	52	24
2022	1.6	11.0	48	32
2023	1.9	12.3	45	40
2024	2.1	13.5	43	47
2025	2.3	14.2	41	53

График показывает устойчивую тенденцию: рост цифровых доходов сопровождается снижением издержек и ростом прибыльности. Анализ корреляции между уровнем цифровизации и ROA/ROE демонстрирует положительную связь на уровне +0.78, что подтверждает статистическую значимость влияния инноваций на прибыль банков.



Результаты исследования подтверждают, что инновации оказывают существенное и долгосрочное влияние на прибыльность банков. Основные эффекты заключаются в:

I. Оптимизация затрат (за счёт автоматизации и цифровизации процессов).

II. Росте комиссионных доходов от инновационных продуктов.

III. Укреплении клиентской базы благодаря онлайн-каналам обслуживания.

Инновации становятся ключевым источником устойчивого роста и конкурентных преимуществ в банковском секторе. Они не только оптимизируют внутренние процессы и повышают качество обслуживания клиентов, но и создают новые каналы дохода, что напрямую влияет на прибыль банков. Цифровизация финансовых услуг, внедрение онлайн-платежей, искусственного интеллекта и big data позволяют банкам значительно сократить операционные издержки и одновременно расширить клиентскую базу за счёт более персонализированных продуктов.

Для банков Узбекистана внедрение инноваций также имеет стратегическое значение: цифровые технологии усиливают доверие населения к финансовым институтам, способствуют росту безналичных операций и повышают прозрачность финансовых потоков. В долгосрочной перспективе инновации формируют основу для устойчивой финансовой системы, адаптированной к требованиям глобальной экономики и технологическим вызовам XXI века. Таким образом, инвестиции в инновационное развитие — это не просто инструмент повышения прибыли, а важнейший фактор обеспечения финансовой стабильности и конкурентоспособности банков в будущем.

### Список литературы

1. Международный Валютный Фонд (МВФ). (2024). *Digital Transformation and Banking Sector Profitability*. — Вашингтон, О.К. — 94 стр.
2. Аллен, Ф., & Гейл, Д. (2021). *Understanding Financial Crises and Innovation in Banking*. — Oxford: Oxford University Press. — 372 с.
3. Центральный Банк Республики Узбекистан. (2025). *Ежегодный отчет о банковском развитии 2020–2025*. — Ташкент.
4. Хендерсон, О. (2024). *Financial Technology and Bank Profitability*. — Берлин: Springer. — 286 с.
5. Кинг, К., & Сенгупта, Т. (2023). *Digital Banking Transformation*. — Лондон: Routledge. — 310 с.