

**ТАДЖИКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УДК: 330.115 (575.3)

На правах рукописи



МАХМУДОВ ФАЙЗИДИН ИЗАТУЛОЕВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОГО МЕХАНИЗМА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ (НА МАТЕРИАЛАХ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН)**

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук
по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

ДУШАНБЕ - 2025

Работа выполнена на кафедре банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета

Научный руководитель: **Кодирзода Диловар Бахридин**, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической теории Таджикского национального университета

Официальные оппоненты: **Султонов Зубайдулло Султонович** – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита Российско-Таджикского (Славянского) университета;

Вализода Шавкат Шаробудин - кандидат экономических наук, первый заместитель директора «Национального патентно-информационного центра» Министерства экономического развития и торговли Республики Таджикистан

Оппонирующая организация: **Кулябский государственный университет имени Абуабдулло Рудаки**

Защита состоится «16» мая 2025 года в 09⁰⁰ часов на заседании Диссертационного совета 6D.KOA-014 при Таджикском государственном финансово-экономическом университете. Адрес: Республика Таджикистан, 734067, г. Душанбе, проспект Нахимова 64/4. E-mail: faridullo72@mail.ru; телефон ученого секретаря: +992 935730010.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в библиотеке Таджикского государственного финансово-экономического университета и на сайте www.tgfeu.tj.

Автореферат разослан «___» _____ 2025 г.

**Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук**



Убайдуллоев Ф. К.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банковская система Республики Таджикистан постоянно изменяется и подстраивается под изменяющиеся внешние условия, что особенно характерно для последнего времени. Например, переход к новым технологиям, повсеместная цифровизация, необходимость постоянного повышения конкурентоспособности, как на микро-, так и на макро-уровнях обуславливают наблюдаемые изменения. В последние годы отмечается отход от предоставления традиционных банковских продуктов в сторону расширения и диверсификации продуктовой линейки (так товарной, так и в части оказываемых услуг). Это приводит к необходимости поиска и реализации новых методов и инструментов управления банковскими продуктами. Все это предопределяет необходимость активизации разработки и внедрения инновационных решений, как на уровне отдельных кредитных учреждений, так и всей банковской системы в целом.

Сложившаяся практика финансовых отношений доказывает, что внедрение банковских инноваций может стать ключевым фактором в вопросе развития банковской системы Таджикистана. Инновационные решения обеспечивают конкурентоспособность кредитных учреждений на основе расширения ассортимента банковских продуктов и услуг. Кроме того, новые подходы часто обеспечивают сокращение издержек, повышают качество банковских продуктов и повышают удовлетворенность клиентов.

Внедрение современных информационных решений позволяет нивелировать границы между государствами за счет повсеместной цифровизации, что ускоряет глобализационные процессы и обеспечивает более активное включение Таджикистана в международные экономические отношения. Выход учреждений банковской системы страны на международный уровень позволит с одной стороны повысить их рентабельность за счет расширения клиентской сети, а с другой стороны – повысить качество обслуживания и обеспечит предложение уникальных продуктов за счет использования наработанной международной банковской практики.

Актуальность настоящего диссертационного исследования обусловлена необходимостью оценки сложившихся условий развития отечественного банковского сектора, поиска и внедрения новых банковских продуктов и разработки эффективных методов их продвижения. В этом контексте необходимо провести анализ накопленного зарубежного опыта и адаптировать лучшие практики с учетом экономических и социальных особенностей банковского сектора Таджикистана.

Выбор темы, цели и задач диссертационного исследования предопределены актуальностью и недостаточной научной разработанностью проблемы развития банковской системы.

Степень изученности научной темы. Теоретическим и методическим аспектам совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками в условиях цифровой трансформации посвящено большое количество исследований зарубежных и отечественных авторов. Поднятые в диссертационном исследовании проблемы

имеют комплексный характер. С одной стороны, они связаны с анализом тенденций финансовой глобализации, происходящих во многом в результате всестороннего воздействия инновационных информационных технологий. Эту группу проблем отразили в своих работах целый ряд российских ученых: А.Барковский, М. Березовская, В. Герасименко, С. Долгов, А. Дятлов, В. Иванов, Н. Иванова, Л. Красавина, Э. Кочетов, П. Линючев, И. Мартынов, В. Мельянцев, А.Мовсесян, А. Неклесса, В. Рогов, Б. Рубцов, П. Семикова, О. Смородинов, В.Угрына, И. Хоминич.

Среди отечественных экономистов отдельными аспектами банковской деятельности и внедрения инновационных технологий, посвящены труды А.Н.Ашурова, Ф.И.Аминовой, Б. Бобоева, Р.Г. Ганиева, Б.М. Джураева, Н.К.Каюмова, Д.Б. Кодирзода, С.Дж. Комилова, Т.Н. Назарова, Р.К. Рахимова, Х.У. Умарова, З.А. Рахимова, Ш.М. Рахимова, Л.Х. Саидмурадова, Х.Н.Факерова, Б.М. Шарипова, З.С. Султонова, У.С. Хикматова, С.Х.Хамидовой, Х.Р. Улугходжаевой, А.А. Касымова, М.М. Киличевой, Д.О.Гадоева, П.Р. Пирзода, М.Д. Солихова и др.

Вышеназванные исследования раскрывают важные аспекты этой проблематики, однако, остаются неясными отдельные детали её разработанности с учетом современных вызовов.

В настоящее время, когда экономика переживает период цифровой трансформации, исследование внедрения новых инновационных технологий в деятельность коммерческих банков приобретает ключевое значение. Однако перед нами стоит целый ряд вопросов, для решения которых необходимы новые научные подходы.

Исходя из этого, особое внимание следует уделить особенностям цифровых технологий, которые играют важную роль в формировании новых стратегий в банковском бизнесе. Это включает в себя как технические, так и экономические аспекты их функционирования. Более того, важно проанализировать последствия применения этих технологий как для всего банковского сектора в целом, так и для отдельных банков, как на глобальном уровне, так и в конкретных странах, таких как Республика Таджикистан.

Связь работы с научными программами (проектами) и темами. Диссертационная работа выполнена в рамках Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года (НСР 2030), Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан, Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021–2025 годы, Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы и Стратегии денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на 2021-2025 годы, а также программы научно-исследовательских работ Таджикского государственного финансово-экономического университета на 2021-2025 гг. по теме «Проблемы совершенствования институциональных аспектов развития банковской системы» от 31.12.2020 года, № 4.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Цель исследования. Целью данной диссертации выступает разработка теоретических основ и методических подходов к формированию и развитию

инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками и практических рекомендаций по совершенствованию управления инновационной деятельностью коммерческих банков Республики Таджикистан.

Задачи исследования. В диссертационном исследовании реализация этой цели предполагает решения следующих основных задач:

- исследовать теоретические основы выявления сущности и содержания банковских продуктов в условиях цифровой экономики и дать его авторское определение;
- раскрыть экономическую природу понятия «инновационный механизм предоставления банковских продуктов» с учетом особенностей развития экономики Республики Таджикистан;
- обосновать значимость современных цифровых технологий в процессе оказания банковских услуг (продуктов) кредитными учреждениями;
- разработать новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и раскрыть динамику развития банковских инноваций;
- разработать алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан;
- выделить важнейшие тенденции развития современных банковских нововведений и рассмотреть инновации, как важнейший элемент банковской культуры.

Объектом исследования выступают банковские продукты коммерческих банков Республики Таджикистан.

Предметом исследования является комплекс организационно-экономических отношений, возникающие в процессе предоставления банковских продуктов коммерческими банками в условиях цифровизации экономики.

Гипотеза исследования. Исходной научной гипотезой данного исследования выступает предположение о том, что формирование инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками позволяет совершенствовать вопросы управления инновационной деятельностью кредитных учреждений Республики Таджикистан, обеспечивающие расширения наименований банковских продуктов с целью снижения издержек участников кредитного рынка, повышения прозрачности и доступности продуктов на основе использования цифровых технологий.

Теоретическая основа исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых по вопросам разработки и внедрения инноваций в банковских учреждениях, нормативно-правовые акты, регламентирующие процесс развития банковской деятельности, а также механизмы и инструменты цифровой трансформации банковской системы в современных условиях.

Для достижения целей и задач диссертации используются следующие методы: аналитический, экономико-статистический, сравнительный и структурно-функциональный и эконометрические методы, основанные на принципах научной объективности и системности, а также такие общенаучные методы как анализ и синтез.

Источником информации являются официальные данные Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, отчеты Министерства финансов Республики Таджикистан, Национального банка Таджикистана, Министерства экономического развития и торговли Республики Таджикистан, Официальные сайты Министерства финансов Республики Таджикистан, Национального банка Таджикистана, Государственных комитетов Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан по экономике и финансам, Национального законодательного центра при Президенте Республики Таджикистан, престижных международных финансовых институтов и зарубежных исследовательских центров, аналитические материалы государственных научно-исследовательских институтов и статьи отечественных и зарубежных учёных по банковской системе Республики Таджикистан.

Исследовательская база. Диссертационная работа выполнена на кафедре банковского дела Таджикского государственного финансово-экономического университета в период 2022-2024 гг.

Научная новизна исследования. Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических основ и методических подходов к формированию и развитию инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками и практических рекомендаций по совершенствованию управления инновационной деятельностью коммерческих банков Республики Таджикистан.

Научные результаты, полученные лично автором в ходе исследования, заключаются:

- систематизирован теоретико-концептуальный базис исследования сущности и содержания банковских продуктов в условиях цифровой экономики и дана следующая ее авторская трактовка: **банковский продукт** - это совокупность отношений между банковским учреждением и клиентом (физическим или юридическим лицом) по поводу осуществления установленных нормативно-правовыми нормами сделок посредством использования современных технологий с целью удовлетворения потребностей клиентов в определенных услугах и получения соответствующего дохода;

- дано авторское определение инновационного механизма предоставления банковских продуктов, выражающее систему объектно-субъектных взаимоотношений между государственными институтами, коммерческими банками и их клиентами, а также форм, методов и инструментов, правовых норм, которые определяют экономическую базу реализации инноваций и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов, используемые для повышения уровня их доступности и увеличения объемов доходов кредитных учреждений;

- выявлено, что инновационные цифровые технологии кардинально

трансформируют банковский сектор. Блокчейн, QR-коды, мобильные приложения и искусственный интеллект создают новые возможности для банков, позволяя им предлагать клиентам более персонализированные и удобные услуги. Для достижения максимальной эффективности необходимо строить единую цифровую платформу, объединяющую эти технологии. Такая платформа позволит повысить скорость обработки транзакций, обеспечить безопасность данных, а также создать новые финансовые продукты и сервисы, отвечающие современным потребностям клиентов;

- предложены новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и раскрыты современные особенности развития банковских инноваций, обосновывающих важность формирования соответствующей данным условиям банковской инфраструктуры, использующей банковские новаций в условиях цифровой трансформации экономики Республики Таджикистан;

- разработан алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан, который позволяет на уровне его отдельных подмеханизмов реализовать мероприятия по повышению эффективности использования отдельных инструментов предоставления банковских продуктов коммерческими банками. Эти мероприятия вытекают из анализа ситуации на рынке банковских услуг Республики Таджикистан, с учетом реализации мероприятий, выделенных в основных институциональных нормах, регулирующих и определяющих направления внедрения цифровых технологий и новых банковских продуктов коммерческими банками страны;

- выделены важнейшие тенденции развития современных банковских нововведений, включающие технологизацию, виртуализацию, направления повышения интенсивности конкурентных отношений, рассмотрения банковских новаций как важного инструмента соперничества между кредитными учреждениями, а также использование инноваций как важнейший элемент банковской культуры. Эти тенденции предполагают, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самих кредитных институтов, которые должны изменить традиционное понимание банковского института в сторону усиления их имиджа, как гарантированного партнера по использованию свободных денежных средств.

Положения, выносимые на защиту:

- концептуальные основы исследования сущности и содержания банковских продуктов в условиях цифровой экономики;

- инновационный механизм предоставления банковских продуктов, как совокупности субъектно-объектных отношений, форм, методов и инструментов, а также правовых норм, определяющих экономическую основу осуществления инновационной деятельности и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов;

- роль цифровых технологий в процессе оказания банковских услуг (продуктов) кредитными учреждениями;

- новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и динамика развития банковских инноваций;

- алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан;

- ключевые тенденции развития банковских инноваций, предполагающие, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самих кредитных институтов.

Теоретическая значимость исследования. Теоретическая ценность исследования заключается в том, что теоретические, методологические положения, выводы и рекомендации, представленные в диссертации, могут быть использованы при разработке и реализации инновационного технологий предоставления банковских услуг коммерческими банками Республики Таджикистан.

Практическая значимость работы заключается в том, что теоретико-методологические аспекты диссертационной работы могут использоваться в практической деятельности коммерческих банков при разработке и совершенствовании инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками. Отдельные положения диссертационного исследования могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений по дисциплинам «Банковское дело», «Инновационный банковский менеджмент».

Степень достоверности результатов диссертации подтверждается экспериментами, достоверностью данных, достаточным объемом материалов исследования, статистической обработкой результатов исследований и публикациями. Выводы и рекомендации основаны на научном анализе результатов теоретических и экспериментальных исследований.

Соответствие диссертации паспорту научной специальности. Отраженные в диссертации научные положения соответствуют области исследования по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан, пунктов 10. Банки и иные кредитные организации: 10.1. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики; 10.3. Проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РТ; 10.5. Устойчивость банковской системы РТ и стратегии ее развития; 10.10. Финансовые инновации в банковском секторе; 10.12. Совершенствование системы управления рисками банков РТ; 10.18. Проблемы адекватности становления и развития банковской системы РТ; 10.22. Новые банковские продукты: виды, технология создания, способы внедрения.

Личный вклад соискателя ученой степени в исследование. Все этапы реализации плана диссертационной работы проводились при непосредственном участии автора, такие как разработка темы, ее обоснование и актуальность, цель

и задачи работы. Автор внес вклад в совершенствование инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками Республики Таджикистан.

Апробация и реализация результатов диссертации. Основные положения диссертационного исследования были представлены в виде докладов и сообщений на научных конференциях, симпозиумах и семинарах Таджикского государственного финансово-экономического университета и других высших учебных заведений Республики Таджикистан, в частности в Международной научно-практической конференции на тему: «Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения» (Душанбе: «ТНУ», 19-20.01. 2024), в Международной научно-практической конференции на тему: «Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований» (Bengaluru, India. 2022.), в республиканской научно-практической конференции на тему: «Антикризисное государственное регулирование реального сектора экономики Республики Таджикистан в условиях ускоренной индустриализации страны» (Душанбе, 2022.), в республиканской научно-практической конференции на тему: «Краевые задачи для некоторых классов дифференциальных уравнений» (Душанбе: ИТПС, 04.12.2021.) и в международной научно-практической конференции «Подготовка кадров с целью устойчивого развития туризма в РТ» (Душанбе, 2020 г.).

Публикации по теме диссертации. По теме диссертационной работы автором опубликованы 11 работ общим объемом 6,4 п.л. (в т.ч. 5,1 п.л. авторского), из них 6 опубликованы в рецензируемых журналах ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Структура и объём диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы, содержащего 213 наименований. Работа изложена на 195 страницах основного текста, содержит 19 таблиц и 4 рисунка.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Во введении обоснованы актуальность и научная значимость исследуемых вопросов, охарактеризовано состояние их разработанности, обозначена цель, объект и предмет исследования, сформулированы пункты научной новизны, теоретико-практическая значимость полученных научных результатов, приведена информация об апробации и публикациях автора диссертационной работы.

В первой главе «Теоретические основы изучения банковских продуктов и механизм их предоставления в условиях цифровой экономики» рассматривались концептуальные основы изучения сущности и содержания банковских продуктов в условиях рынка, классификация современных банковских продуктов и внедрение инноваций в банковский сектор, а также инновационный механизм предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана.

В условиях глобализации и цифровой трансформации отдельных отраслей

мировой экономики, цифровые технологии в первую очередь внедряются в банковскую систему, что повышает эффективность деятельности банковской системы. Автор отмечает, что активное внедрение цифровых технологий в банковской системе способствует эффективному развитию бизнес-схем и моделей в банковской сфере. Кроме того, цифровизация банковской системы совершенствует применение технологий интернет-банкинга, а также способствует эффективной трансформации отдельных операций банков.

На основе проведенного исследования экономической природы категории «банковский продукт» в рамках первой главы нами выделены следующие ее основные определения и авторская трактовка, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1. – Основные определения банковского продукта

Автор	Определение
А.О. Абашев, Н.В. Аброчнова	Банковский продукт – это предложение банком клиенту документально оформленного комплекса взаимосвязанных банковских услуг и операций, направленных на удовлетворение потребности клиента в таких услугах, имеющих определенное назначение, параметры исполнения, оговоренные особенности предоставления ¹ .
О.В. Беспалова, Е.А. Веремьева, В.А. Копач, М.С. Помаз	«Банковский продукт – это предложение банком клиенту документально оформленного комплекса взаимосвязанных банковских услуг и операций, направленных на удовлетворение потребности клиента в таких услугах, имеющих определенное назначение, параметры исполнения, оговоренные особенности предоставления ² .
Р.Г. Ганиев	Банковская услуга результат или полезный эффект банковской операции, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности в них ³ .
К.А. Калужин и Е.С. Вдовина	Банковский продукт представляет собой совокупность таких элементов, которые позволяют банковской операции, а значит и соответствующим услугам материализоваться так, как это необходимо для удовлетворения потребностей клиентуры ⁴ .
Д.Ш. Сангинов	Банковские услуги (продукты) – это результат банковских операций, т.е. результат или полезный эффект банковских операций, который представляет собой удовлетворение требований клиента (заем, финансовый учет). услуги, гарантии, покупка и продажа ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) ⁵ .

¹ См.: Абашев, А.О. Разработка и обоснование розничного банковского продукта / А.О. Абашев, Н.В. Аброчнова // Экономист года - 2019: сборник статей межд. научно-исслед. конкурса. – Петрозаводск: 2019. - С. 7.

² Беспалова, О.В. Банковские услуги для физических лиц / О.В. Беспалова, Е.А. Веремьева, В.А. Копач, М.С. Помаз // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020. - №7. – С. 57.

³ Ганиев, Р.Г. Модернизация банковских услуг населению в условиях рыночной экономики / Р.Г. Ганиев. – Душанбе: «ЭР-граф», 2017. - № 2/9. – С. 25.

⁴ Калужин, К.А. Понятия банковского продукта и банковской услуги, их роль в деятельности современных коммерческих банков / К.А. Калужин, Е.С. Вдовина / Поколение будущего: взгляд молодых ученых: сборник научных статей 6-й Межд. молодежной научной конф.: в 4 томах. Т. 1. – Курск: 2018. – С. 88-90.

⁵ См.: Сангинов, Д.Ш. Предпринимательское право Республики Таджикистан / Д.Ш. Сангинов. - Душанбе: ЭР-граф, 2013. – С. 379.

Продолжение таблицы 1

Т.А. Хафизова	Банковские продукты (услуги) – это различные операции коммерческих банков на финансовых рынках, денежно-кредитные операции, которые предполагают выплату определенной заработной платы в соответствии со спросом и предложением денежных средств, а также операции, направленные на организацию и повышение эффективности банковского дела ⁶ .
Ф.И. Аминова	банковские услуги (продукты) как результат одной или нескольких операций, которые реализуются посредством сотрудничества банка и клиента с целью удовлетворения потребностей разных групп клиентов в банковских услугах ⁷ .
С.Х. Хамидова, М.Д. Солихова	Банковские продукты (услуги) - это основная деятельность каждой кредитной организации, от которой зависит количество клиентов, умножение операций, максимизация прибыли банка, обеспечение ликвидности его активов, максимизация степени удовлетворения потребителей, рост имиджа банка, а также повышение рентабельности и конкурентоспособности ⁸ .
М.М. Киличева	«Банковская услуга - это форма реализованной возможности по использованию банковского продукта со стороны клиента. Иными словами, банковский продукт носит первичный характер, а банковская услуга - вторичный» ⁹ .
Махмудов Ф.	банковский продукт - это совокупность отношений между банковским учреждением и клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу осуществления законом установленных сделок посредством использования современных технологий с целью удовлетворения потребностей клиентов в определенных продуктах и получения соответствующего дохода.

* **Источник:** составлена автором на основе проведенного исследования

В условиях цифровизации повышение качества банковских услуг и использование современных инновационных оборудований в процессе работы кредитных учреждений может иметь определенный эффект. Во-первых, использование инновационных технологий в банковской деятельности способствует повышению эффективности банковской деятельности, а также модернизации, оказываемых банками услуг. Во-вторых, внедрение банковских инноваций может способствовать увеличению угроз при совершении банковских операций.

В условиях развития рыночных отношений и всемерной цифровизации отраслей национальной экономики инновации играют ключевую роль в экономической системе. Поэтому разные авторы предлагают различные признаки или критерии их группировки для упрощения процедуры их

⁶ Хафизова, П.А. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения / П.А. Хафизова // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. - 2013. - Вып. №1 (53). - С. С. 92.

⁷ Аминова, Ф.И. Оценка обеспеченности и инструменты расширения рынка банковских услуг Республики Таджикистан: дисс... к.э.н. / Ф.И. Аминова. - СПб.: 2014. – С. 157.

⁸ Хамидова, С.Х. Основные направления развития рынка банковских услуг Республики Таджикистан / С.Х. Хамидова, М.Д. Солихова // Вестник ТНУ. – 2017. - № 2/9. – С. 192.

⁹ Киличева, М.М. Внешние и внутренние факторы трансформации банковских услуг в транзитивной экономике / М.М. Киличева // Известия Академии наук Республики Таджикистан: отделение общественных наук. – 2018. - № 1. - С. 55.

исследования. Автором определено, что выделение отдельных критериев классификации банковских продуктов позволяет сгруппировать их в зависимости от решаемых задач, интересов отдельных клиентов, получающих определенную выгоду от их использования, направлений предоставления услуг, активности или пассивности результатов внедрения либо от решения народно-хозяйственных задач. От правильной группировки основных видов банковских услуг зависит эффективность работы банковских учреждений, структура затрат и получаемый экономический эффект.

В ходе исследования различных систем классификации банковских продуктов и услуг становится ясным, что выявляются как схожие, так и отличительные черты. Это поднимает вопрос о применении не противостоящих, а взаимосвязанных методов их классификации. Следовательно, банковская услуга и банковский продукт представляют собой разные уровни функционирования банка. Такой подход открывает возможности более гибкого и полного описания разнообразия услуг и продуктов, предоставляемых банками, учитывая их взаимосвязь и воздействие на функциональность банковского учреждения.

Изучая банковскую систему Республики Таджикистан в период трансформации, важно учитывать, что её функционирование происходит под воздействием тех реформ, которые характерны для переходного периода. При этом переход от административно-командной экономики к рыночному типу хозяйствования чреват определенными издержками, негативно влияющими на состояние банковской системы. Исходя из этого, переходному периоду характерны определенные особенности, отражающие ситуацию в стране, в целом, и в кредитных учреждениях, в частности.

В рамках проведенного анализа роли и значения государственных институтов в регулировании инновационного процесса в кредитных учреждениях нами сгруппированы методы государственного воздействия, которые представлены в табл. 2.

Таблица 2. - Методы государственного регулирования инновационного процесса в банковском секторе

Методы	Инструменты
Институциональные	- формирование законодательной основы для развития инноваций в банковской сфере и других отраслях экономики; - формирование соответствующих институтов-организаций, реализующих инновационные идеи на практике; - разработка и принятие государственных стратегий, концепций и программ развития инновационной деятельности; - выделение и нормативное обеспечение развития наиболее перспективных направлений инноваций в банковской сфере; - разработка инновационных программ и др.

Финансово-кредитные	Прямые	- использование бюджетных и внебюджетных средств для поддержки инноваций в банковском секторе; - выдача льготных кредитов.
	Косвенные	- обеспечение преференций; - частичное или полное освобождение от уплаты налогов; - налоговые каникулы и др.
Стимулирующие	Прямые	- формирование инновационной экосистемы; - государственный заказ.
	Косвенные	- мероприятия инновационной направленности, - формирование инновационной инфраструктуры, - поддержка и развитие инновационного потенциала; - кадровое обеспечение инновационной деятельности; - создание условий для привлечения инвестиций; - обеспечение информацией об инновационной ситуации в мире.

* **Источник:** составлена автором на основе проведенного исследования.

На основе анализа различных подходов к раскрытию сущности и содержания инновационного механизма предоставления банковских продуктов нами предлагается такая авторская формулировка данного понятия: **инновационный механизм предоставления банковских продуктов**, как экономическая категория отражает систему отношений между государственными институтами, коммерческими банками и их клиентами, а также форм, методов, инструментов и правовых норм, определяющих экономическую основу осуществления инновационной деятельности и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов, направленные на повышение их доступности и увеличения объемов прибыли коммерческих банков. При определении экономической природы категории «инновационный механизм предоставления банковских продуктов» нами рассмотрены система организационно-экономических отношений между государственными учреждениями, коммерческими банками и их клиентами, направления и инструменты воздействия на инновации, а также целевая установка, на достижение которой направлена ее работа (см.: рис. 1).

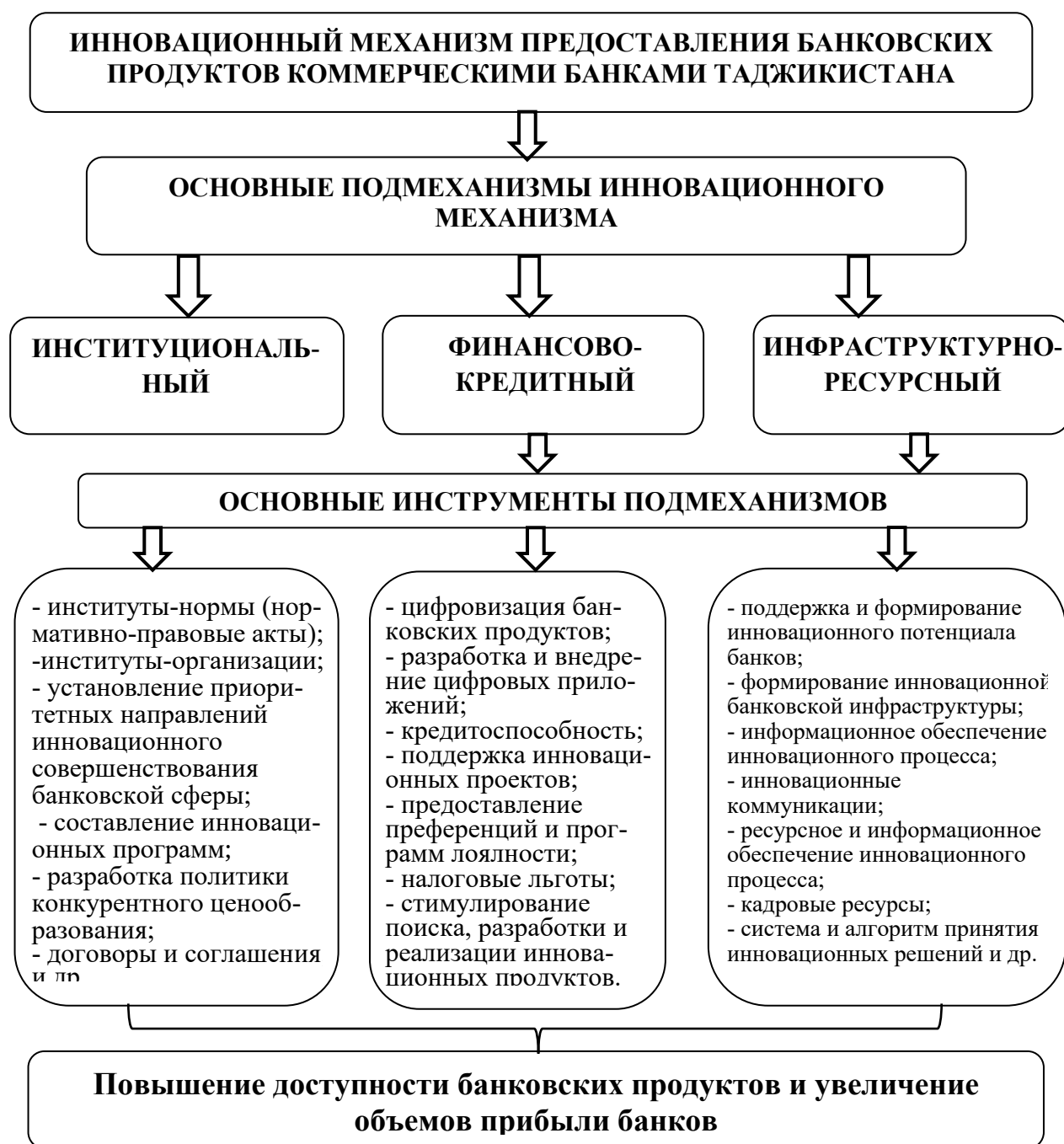


Рисунок 1. – Инновационный механизм предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана*

*** Источник:** Составлен автором на основе проведенного исследования.

При определении экономического характера категории "инновационный механизм предложения банковской продукции" мы рассмотрели систему организационно-экономических отношений между государственными учреждениями, коммерческими банками и их клиентами, направления и средства воздействия на инновации, а также целевую установку, на которую направлена работа банка.

Во второй главе «Исследование современного состояния предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана на основе инноваций» проведен анализ и дана оценка состоянию банковской системы Республики Таджикистан при цифровизации

экономики, выявлены тенденции и особенности внедрения банковских инноваций в коммерческих банках Таджикистана в современных условиях и изучен зарубежный опыт развития инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками и его использование в Республике Таджикистан.

Трансформация экономики и переход к рыночному типу экономических отношений требуют создания соответствующих условий для формирования банковской системы, отвечающей новым вызовам и условиям хозяйствования. Это необходимо для обеспечения эффективности развития банковской сферы, как в масштабе национальной экономики, так и в рамках отдельных сфер экономической деятельности. При этом развитие банковской системы должно соответствовать не только национальным нормам и правилам ведения бизнеса, но и не противоречить основным международным требованиям современного финансового учета и аудита. В то же время, необходимо отметить, что тенденции роста макроэкономических показателей, а также система индикаторов, отражающие текущую ситуацию в кредитной сфере страны показывают об уровне роста этих параметров.

Анализ основных параметров развития банковской системы Республики Таджикистан за 2012 – 2023 гг. свидетельствуют о том, что за этот период совокупные активы банковской системы страны выросли более чем в 3 раза. Здесь особо хочется отметить, что рост объемов ВВП Таджикистана за этот период примерно составляет такую же динамику (3,6 раза), как и рост совокупных активов банковской системы. При этом, рост ликвидных активов составляет 434,0 процентных пункта. В свою очередь, банковский капитал вырос на 245,3 процента. Объем выделенных ссуд возросло на 263,7 процента. При росте объемов банковских инвестиций почти в 1,5 раза, прирост основных средств составил 50,9 процента. Особо хочется отметить, что обязательства банковских учреждений выросли на 316,6 процента (см.: табл. 3).

Таблица 3. - Макроэкономические показатели функционирования банковской системы Таджикистана за 2012-2023 гг., млн. сомони.

Показатели	2012	2014	2016	2018	2020	2021	2022	2023	2023/ 2012, в %
ВВП	36163,1	45606,6	54479,1	68844,0	82543,0	98910,7	115739,4	130791,5	361,7
Совокупные банковские активы	10529,0	14854,0	21166,0	21201,0	22643,4	18009,4	25326,19	31697,9	301,1
в % к ВВП	29,1	32,6	38,9	30,8	27,4	18,2	21,9	24,2	-
Ликвидные активы	2981,0	2960,0	6482,0	6472,0	6929,0	6115,7	12042,46	12937,8	434,0
в % к ВВП	8,2	6,5	11,9	9,4	8,0	6,2	10,4	9,9	-
Банковский капитал	2298,0	2346,0	5497,0	5913,0	6008,8	3732,1	4 819,62	5636,5	245,3
в % к ВВП	6,4	5,1	10,1	8,6	7,3	3,8	4,2	4,3	-
Ссуды – всего	5291,0	9661,0	9823,0	8677,0	8498,0	9437,4	10489,75	13954,7	263,7
в % к ВВП	14,6	21,2	18,0	12,6	10,4	9,5	9,1	10,7	- 3,9
Депозиты	4926,0	6691,0	9244,0	9724,0	10463,2	8921,0	14237,86	17896,8	363,3
в % к ВВП	13,6	14,7	17,0	14,1	12,9	9,0	12,3	13,7	-

Продолжение таблицы 3

Просроченные ссуды	354,0	1163,0	3441,0	1994,0	1149,3	273,7	2109,34	2883,89	814,7
Банковские инвестиции	213,0	227,0	1604,0	2427,0	2585,4	739,8	540,99	314,9	147,8
Основные средства	1292,0	1576,0	3176,0	4207,0	4412,2	1589,4	1716,09	1950,5	151,0
Обязательства	8232,0	12508,0	15690,0	15287,0	16634,7	18009,4	20506,57	26061,4	316,6

Источник: Банковский статистический бюллетень. - 2012. - № 12 (209). – С. 14-110; Банковский статистический бюллетень. - 2014. - № 12 (233). – С. 12-115; Банковский статистический бюллетень. - 2016. - № 12 (257). – С. 11-99; Банковский статистический бюллетень. - 2018. - № 12 (281). – С. 10-88; Банковский статистический бюллетень. - 2020. - № 12 (305). – С. 10-95; Банковский статистический бюллетень. - 2021. - № 12 (316). – С. 8-71; Банковский статистический бюллетень. - 2022. - № 12 (329). – С. 8-72; Банковский статистический бюллетень. – 2023. - № 12 (341). – С. 8-72.

Эти данные характеризуют роль и значение банковской системы в развитии отраслей национального хозяйства и росте объемов ВВП Республики Таджикистан. Соответственно, можно заключить, что по всем показателям, приведенным в таблице, при их рассмотрении относительно объемов ВВП страны, за анализируемый период их доля сокращается.

Динамика развития банковского сектора Таджикистана за 2016-2023 годы характеризуется значительным сокращением количества кредитных организаций – на 39,5 %. Наиболее существенное сокращение наблюдается среди банков с иностранным капиталом, где это сокращение составляет 61,5 процентных пункта. Однако, необходимо отметить, что за этот период наблюдается динамика роста количества центров банковского обслуживания при банках (на 5,9 процентных пункта) и спад центров банковского обслуживания при микрокредитно-депозитных организациях (на 3,8 процентных пункта) и филиалов при банках (на 36,6 процентных пункта). Эти основные параметры представлены в табл. 4.

Таблица 4. - Динамика изменения количества банков и кредитных организаций Республики Таджикистан за период 2016 – 2023 гг., ед.

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023г. к 2016г., в %
Кредитные организации	104	84	79	79	69	63	64	63	60,5
Банки	18	17	17	17	19	14	15	15	83,3
Негосударственные банки	17	16	16	16	17	12	13	13	76,4
Банки с участием иностранного капитала	13	10	10	10	10	5	5	5	38,5
Филиалы иностранных банков	1	1	1	1	1	1	1	1	100,0
Филиалы банков	353	266	250	244	252	194	224	224	63,4
Центры банковского обслуживания при банках	1157	1076	1050	1080	1241	1204	1205	1225	105,9

Продолжение таблицы 4.

Микрофинансовые организации, из них:	86	67	62	62	50	49	48	47	54,6
Микрокредитные депозитные организации	38	27	25	25	18	18	19	19	50,0
Количество филиалов	84	77	83	82	84	84	87	87	103,6
Центры банковского обслуживания	263	251	286	289	260	269	253	253	96,2
Микрокредитные организации	14	7	6	6	5	4	3	3	21,4
Микрокредитные фонды	34	33	31	31	27	27	26	25	73,5

Источник: составлена на основе: Банковский статистический бюллетень. - 2016. - № 12 (257). – С. 85-87; Банковский статистический бюллетень. - 2017. - № 12 (269). – С. 85-87; Банковский статистический бюллетень. - 2018. - № 12 (281). – С. 75-78; Банковский статистический бюллетень. - 2016. - № 12 (293). – С. 81-83; Банковский статистический бюллетень. - 2020. - №12 (305). – С. 79-82; Банковский статистический бюллетень. - 2021. - № 12 (316). – С. 19-21; Банковский статистический бюллетень. - 2022. - № 12 (329). – С. 20-22; Банковский статистический бюллетень. – 2023. - № 12 (341). – С. 20-22; <https://www.nbt.tj/upload/iblock/983/ualss1lhvqf4g04chpu0zzsdnlciytgr/BULL12%20new.pdf>.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 года в Республике Таджикистан функционировали 63 кредитные финансовые организации, из них, 14 традиционных банков, 1 исламский банк, 1 небанковская кредитная организация, 19 микрокредитных депозитных организаций, 3 микрокредитных организаций и 25 микрокредитных фондов. В течении 2023 года рынок небанковских финансовых услуг пополнился одной микрокредитной депозитной организацией ООО МДО “Баракат Молия”. Одновременно была отозвана лицензия у одной микрокредитной депозитной организации ООО МДО “Тамвил” и одной микрофинансовой организации МКФ “Рохнамо”¹⁰.

Большую роль в укреплении финансовых возможностей банковской системы также играют денежные переводы трудовых мигрантов, которые, к сожалению, в условиях финансовых кризисов сильно сокращаются. При этом, до сих пор еще большой проблемой сферы является слабая и неэффективная аккумуляция временно свободных денежных средств субъектов хозяйствования и различных групп населения, особенно трудовых мигрантов, которые должны превращаться в инвестиционные вложения в отдельные отрасли экономики. Свидетельством такой проблемы является соотношение депозитов в ВВП и незначительный их рост в 2023 году по сравнению с 2012 годом. По-прежнему в экономике Таджикистана основная часть финансовых операций осуществляются на основе наличных денег, что привело к увеличению их количества в экономике.

Анализ показывает, что в Республике Таджикистан слабо функционируют основные институты финансового рынка. На сегодняшний день КФО только

¹⁰ См.: Состояние банковской системы Республики Таджикистан на 31 декабря 2022 года / Посольство Республики Таджикистан в Украине (mfa.tj).

частично остаются важным звеном на рынке финансовых услуг. В 2023 г. согласно данным официальной статистики кредитные учреждения Таджикистана предоставили кредитные ресурсы в размере 12084,0 млн. сомони, превышающие размер кредитов 2005 г. в 23,0 раза к клиентам (см.: табл. 5.).

Таблица 5. – Кредитные вложения банков Таджикистана в национальной валюте, млн. сомони*.

Показатели	2005	2010	2015	2021	2022	2023	2023 / 2005, в разах
Всего	524,3	1905,4	4186,2	8089,5	9795,7	12084,0	23,0
- краткосрочные	422,7	1311,9	2338,5	3043,2	3672,3	4394,5	10,4
- долгосрочные	101,6	593,5	1847,7	5046,3	6123,4	7689,5	75,7
из них:							
- частные коммерческие предприятия	285,1	479,4	1114,2	1795,8	1814,4	1737,6	6,1
- государственные предприятия	104,7	244,3	265,5	237,1	263,3	222,5	2,1
- сельскохозяйственные предприятия	53,8	356,2	295,7	379,3	479,6	274,2	5,1
- частным лицам	68,9	769,1	1189,5	3641,9	4684,7	6551,2	95,1

* **Источник:** составлена на основе: Статистический ежегодник Республики Таджикистан. – Душанбе: 2024. – С. 418.

Анализ данных таблицы показывает, что основная часть кредитных вложений в 2023 году была осуществлена в частные коммерческие предприятия и частным лицам, где они соответственно увеличились 6,1 и 95,1 раза, и основная часть приходится на долгосрочные кредиты. Это свидетельствует о рыночном характере экономики и о ведущей роли частной собственности в развитии национальной экономики. Рост объема кредитных вложений, если за первые пять лет (2005-2010 годы) составил 3,6 раза, то в период с 2010 по 2023 гг. составил 6,3 раза. Значительный рост кредитных вложений до 2010 года был обусловлен преимущественно увеличением объема краткосрочного кредитования, доля которого достигала 80 % от общего кредитного портфеля. Однако, начиная с 2015 года постепенно доля долгосрочных кредитов в общем объеме кредитования национальной экономики начинает увеличиваться, а в 2023 году составляет более 63,6 процентных пункта. Зарубежный опыт показывает, что стабильный экономический рост достигается благодаря тому, что банки и другие финансовые институты предлагают новые продукты и услуги быстрее, чем появляются новые товары и услуги в реальном секторе экономики. В решении этих вопросов большую роль играют Центры по внедрению инноваций.

Особенности формирования таких центров в отдельных странах, которые отражают институциональные особенности развития национальной экономики этих стран представлены в табл. 6. При этом названия и функциональные роли, цели и задачи этих центров в зарубежных странах могут отличаться друг от друга.

Таблица 6. - Центры по внедрению инноваций в банковской системе в зарубежных странах*.

Центры по внедрению инноваций	Страны
Команда инноваций и развития Bank of America	США
Офисы инновационного развития банков Citi group, Bank of NewYork Mellon, Barclays в Британии	Великобритания
Команда инноваций прикладного характера банка Royal Bank Of Canada	Канада
Центр инноваций и технологий BNP Paribas в Канаде и т.д.	

* **Источник:** составлена на основе: Гадисова, Т.М. Внедрение инновационных стратегий и технологий как фактор достижения успеха коммерческих банков / Т.М. Гадисова // «Креативная экономика». – 2011. - № 10 (58). - С. 98-102.

Следовательно, с учетом опыта функционирования банковской системы развитых стран мы предлагаем во всех кредитных финансовых институтах страны создавать соответствующие центры по внедрению инновационных технологий предоставления банковских услуг. Эти центры должны обеспечивать соответствующие условия не только для развития банковского дела республики, но и содействовать повышению эффективности деятельности предприятий реального сектора экономики и сферы услуг. На наш взгляд, это один из методов решения поставленных перед национальной экономикой задач, определенных в стратегических документах развития страны.

В диссертации отмечается, что при внедрении инновационных технологий необходимо привлечь высококвалифицированных кадров, отвечающих современным требованиям менеджмента организации. Эти изменения в работе банковских структур и переход к инновационным методам работы формируют новую среду деятельности банков и привлечения работников нового поколения, соответствующих новым требованиям и методам работы в сфере. Исходя из этого, любой коммерческий банк должен реализовать свою инновационную политику и использовать методы и инструменты ее управления, которые позволяют использовать систему положений, обеспечивающих эффективную реализацию мероприятий. Только оптимизация процесса управления кредитными учреждениями и их кадровым потенциалом может обеспечить конкурентоспособность этих организаций (см.: табл. 7).

Таблица 7. – Алгоритм реализации инновационной политики коммерческого банка в условиях цифровизации экономики Таджикистана*.

Элементы инновационной политики коммерческого банка	Общая характеристика
Оптимизация деятельности по своевременной поддержке новых концепций развития и идей	Формирование условий для возникновения новых идей и его генерации
Организация работы по своевременному принятию и реализации новых идей	Процесс создания новых продуктов и услуг является не одномоментным процессом, а является продуктом проб и ошибок
Создание малых творческих групп и поиска соответствующих денежных и человеческих ресурсов	Направлен на слом традиционных форм организации и для поддержки инициатив имеет важное значение свободного доступа к ресурсам.
Формирование системы стимулов для сторонников новых идей и инноваций, с привлечением высококвалифицированных специалистов	Ускорение творческих инициатив и выдвижений новых идей, целей и ориентиров, направленных на гибкое реагирование на возникающие проблемы

Источник: составлена автором на основе проведенного исследования.

Переход коммерческого банка от традиционной работы к инновационному предполагает определенные издержки, снижение которых является главной задачей управления коммерческим банком. Однако, процесс реализации инновационной деятельности банковского учреждения, это не только разработка и реализация новых идей и банковских продуктов, но и новые технологии, разнообразие, оказываемых услуг, а также способы и направления снижения издержек банковских клиентов при получении банковских услуг.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что для развития инновационной деятельности кредитных учреждений Республики Таджикистан, то есть необходимо выработать собственный путь, учитывая положительный опыт других государств. Республика Таджикистан должна выработать собственный путь, учитывая опыт других государств. По нашему мнению, для активизации инновационной деятельности в банковской системе страны необходимо внести изменения в Закон Республики Таджикистан «О банковской деятельности». Эти изменения должны быть направлены на определение понятия банковских инноваций, а также установления порядка их создания, лицензирования и внедрения в практике банковских учреждений.

В третьей главе «Основные направления совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов в Республике Таджикистан» предложены направления совершенствования институциональных основ предоставления банковских продуктов коммерческими банками в условиях цифровизации экономики, выделены пути совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Таджикистана, а также обоснованы перспективные направления развития коммерческих банков Таджикистана на базе инновационных подходов и технологий.

Стремясь удовлетворить растущие потребности клиентов в условиях

цифровой экономики, кредитные организации постоянно расширяют перечень своих услуг. Внедрение инновационных технологий позволяет банкам предлагать более персонализированные и удобные финансовые продукты. Необходимым условием для развития инновационных банковских услуг является создание институциональной среды, способствующей внедрению цифровых технологий в деятельность банков различных типов. Однако для успешного развития инноваций в банковской сфере необходима гибкая нормативно-правовая база, способствующая внедрению цифровых технологий. Положительный эффект от инноваций может быть кратковременным из-за высокой конкуренции, поэтому банкам необходимо постоянно обновлять свои предложения и подходы к взаимодействию с клиентами.

Сложности еще увеличиваются из-за уменьшения денежных переводов трудовых мигрантов, что делает денежно-кредитную политику государства зависимой от внешних факторов, хотя обстановка в стране становится более стабильной. Такое положение дел предполагает трансформации институциональных основ функционирования банковской системы страны и создания новых институтов эффективной работы кредитных учреждений (см.: рис. 2).



Рисунок 2. - Институциональная среда банковской деятельности*.

*** Источник:** составлен автором на основе проведенного исследования.

Растущее значение инновационных процессов в банковском секторе и экономике Республики Таджикистан подчеркивает необходимость государственного институционального регулирования.

Чтобы обеспечить устойчивое развитие банковской системы

Таджикистана, необходимо создать условия для эффективного взаимодействия формальных и неформальных институтов. При разработке и внедрении новых банковских продуктов особенно важно учитывать специфику взаимодействия формальных и неформальных институтов, чтобы удовлетворить эволюционирующие потребности клиентов и обеспечить устойчивое развитие банков. Приоритетным направлением в деятельности коммерческих банков должно быть неукоснительное соблюдение всех установленных законодательством и нормативными актами требований. Структуру, на которой основано предоставление инновационных банковских услуг, можно представить в виде следующей модели (см.: рис. 3):



Рисунок 3. – Основные институты банковской системы Республики Таджикистан*.

*** Источник:** Составлено автором на основе проведенного исследования.

Формальные и неформальные институты должны обеспечивать эффективное функционирование банковской системы и стимулировать развитие инновационных сервисов, продуктов и услуг. Формальные институты, такие как законы и регулятивные акты, создают стабильную и предсказуемую среду для банковской деятельности. Неформальные институты, включая корпоративную культуру и этические нормы, способствуют повышению доверия между участниками рынка и снижают транзакционные издержки. Таким образом, гармоничное сочетание формальных и неформальных институтов является ключевым фактором успешного развития банковской системы и обеспечения ее устойчивости.

Следовательно, проведенное исследование совокупности институтов формирования и внедрения инновационного механизма предоставления банковских продуктов в Таджикистане, направленное на реализацию Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030

года, Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан, Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021–2025 годы и Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы позволяет обосновать направления модернизации инновационного механизма предоставления банковских продуктов. Для определения направлений модернизации инновационного механизма нами разработан следующий алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан, которые представлены в табл. 8.

Таблица 8. - Алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан*.

Подмеханизмы	Этапы	Описание
Институциональный	1. Совершенствование институциональной базы	Пересмотр основных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность коммерческих банков, с тем чтобы обеспечить четкие задачи, обязанности и процедуры.
	2. Оптимизация политики ценообразования	Пересмотр методики ценообразования на новые банковские продукты с учетом ситуации на финансовом рынке.
Финансово-кредитный	1. Разработка и внедрение новых банковских продуктов	Поиск новых направлений развития банковского сектора с целью разработки, экспериментального внедрения и вывода новых банковских продуктов на рынок. На данном этапе приоритет дается интересам банковских клиентов и уровню экономического и социального эффекта
	2. Финансово-кредитные формы стимулирования	Использование различных финансово-кредитных инструментов стимулирования работы банковских учреждений и направленности их деятельности на использовании инновационных продуктов в своей работе
Организационно-ресурсный	1. Укрепление кадровых ресурсов	Использование современных методов найма кадрового персонала и их мотивации.
	2. Обеспечение профессионального развития	Финансирование программ обучения персонала для их соответствия требованиям инновационной экономики.
	3. Укрепление инновационного потенциала банков	Использование в банковских учреждениях современных форм организации, научно-техническое, информационное, финансовое и управленческое обеспечение.
	4. Совершенствование инновационной банковской инфраструктуры	Развитие новых институтов банковской инфраструктуры, соответствующие требованиям цифровой экономики и создающие условия для повышения эффективности предоставления банковских продуктов.

Продолжение таблицы 8

5. Улучшение процедур принятия инновационных решений	Оптимизация процедур определения существующих проблем и принятия инновационных управленческих решений, а также методов оценки их эффективности
6. Налаживание международных партнерских отношений	Формирование партнерских отношений с иностранными компаниями и инвесторами для обмена передовым опытом и привлечения инвестиционных ресурсов.

***Источник:** Составлена автором на основе проведенного исследования.

Следовательно, данный алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов кредитными организациями Республики Таджикистан позволяет на уровне его отдельных подмеханизмов реализовать мероприятия по повышению эффективности использования отдельных инструментов предоставления банковских продуктов коммерческими банками. Основными направлениями развития инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан должны стать: выявление потребностей клиентов и рыночной ниши, оценка эффективности инноваций, научные исследования, стимулирование инновационной деятельности, преобразование банковской инфраструктуры инновационного процесса, приспособление клиентской базы кредитных учреждений к новым банковским продуктам, а также совершенствование законодательства.

Внедрение инновационных технологий в банковскую отрасль Таджикистана позволит повысить эффективность банковских операций, снизить стоимость банковских услуг и обеспечить доступ различных групп населения к банковским продуктам. На наш взгляд, внедрение инновационных банковских продуктов будет способствовать созданию значительных конкурентных преимуществ. На сегодняшний день такие инновации в основном включают в себя использование новых технологий, таких как автоматизация процессов, искусственный интеллект, блокчейн и т.д. Разработка, внедрение и использование таких продуктов в деятельности банка позволяют устранить человеческий фактор, повысить качество обслуживания клиентов, а также сократить время обработки операций. Нами проведен сравнительный анализ преимуществ инновационного банка по сравнению с классическим и произведен расчет экономической полезности наиболее популярных банковских продуктов. При этом нами проведены расчеты и представлены в соответствующих таблицах данные по потребительскому кредитному и карточному продуктам, а также по денежным транзакциям. Так, например, расчеты по сравнительному анализу операций классических и инновационных банков по потребительскому кредиту приведены в табл. 9.

Таблица 9. – Сравнительный анализ операций классических и инновационных банков по потребительскому кредитному продукту *

Параметры	Классический банк	Инновационный банк	Экономическая полезность
Скорость выдачи кредита	1-3 рабочих дней (сбор документов, рассмотрение заявки)	Мгновенное одобрение (в течение минут или нескольких часов)	Экономия времени клиента, повышение конкурентоспособности банка.
Необходимость посещения офиса	Обязательно для подачи заявки, предоставления документов	Полностью онлайн (заявка через мобильное приложение или сайт)	Снижение затрат на содержание отделений и персонала.
Документы для оформления	Требуется множество бумажных документов	Минимум документов, использование электронных подписей	Сокращение операционных расходов, повышение удобства для клиентов.
Кредитная история	Проверяется вручную, возможны задержки	Автоматическая проверка через интеграцию с кредитными бюро	Снижение времени обработки заявки, повышение точности оценки.
Ставки и комиссии	Часто выше из-за более высоких операционных расходов	Часто ниже благодаря автоматизации и снижению затрат	Привлечение большего числа клиентов за счет выгодных условий.
Трудозатраты персонала	Каждый сотрудник вручную обрабатывает заявки	Полностью автоматизированный процесс через алгоритмы	Снижение затрат на заработную плату сотрудников.
Доступность сервиса	Ограничена рабочими часами отделения	24/7, включая праздники	Увеличение числа клиентов за счет доступности.
Прозрачность условий	Возможно неполное раскрытие информации в процессе консультации	Полностью прозрачные условия и калькуляторы кредитов	Повышение доверия клиентов и снижение вероятности конфликтных ситуаций.
Экологичность	Используются бумажные договоры и заявления	Электронные договоры и процесс безбумажного оформления	Снижение углеродного следа, соответствие ESG-стандартам.
Интеграция с другими сервисами	Ограничена	Интеграция с маркетплейсами, цифровыми кошельками и т.д.	Увеличение удобства для клиентов и создание экосистемы вокруг банковского продукта.

*** Источник:** Составлена на основе расчетов автора.

В свою очередь сравнительная таблица преимуществ инновационного банка от классического по предоставлению карточного продукта имеет следующий вид (см.: табл. 10.).

Таблица 10. – Сравнительный анализ операций по карточному продукту классических и инновационных банков*.

Параметры	Классический банк	Инновационный банк	Экономическая полезность
Скорость выдачи карт	2–7 дней (доставка или личное посещение отделения)	Мгновенная виртуальная карта, физическая карта в 1–2 дня	Экономия времени клиента и повышение лояльности к банку.
Необходимость посещения офиса	Обязательно для подписания документов	Полностью онлайн через мобильное приложение или сайт	Сокращение операционных расходов (аренда, персонал).
Затраты на производство карты	Традиционные пластиковые карты требуют значительных затрат	Возможность выпуска только виртуальных карт	Снижение затрат на производство пластиковых карт.
Затраты на доставку	Курьерская доставка или почта	Минимальные затраты, если карта виртуальная	Экономия средств на логистике.
Поддержка клиента	Требуется личного обращения в отделение или звонка	Чат-боты, круглосуточная поддержка в приложении	Снижение нагрузки на отделения, повышение качества и скорости обслуживания.
Экологичность	Использование пластика и бумаги	Безбумажные операции, виртуальные карты	Снижение углеродного следа, соответствие ESG-стандартам.
Технологическая интеграция	Ограниченная (не всегда поддерживаются NFC, Apple Pay и др.)	Полная интеграция с NFC, Apple Pay, Google Pay	Увеличение удобства для клиентов и соответствие современным технологиям.
Стоимость для клиента	Возможны скрытые комиссии	Прозрачные условия, часто без комиссий	Привлечение большего числа клиентов за счет прозрачности и низкой стоимости.

** Источник: Составлена на основе расчетов автора.*

Данные таблицы свидетельствуют о том, что по всем параметрам операций по карточному продукту инновационные банки имеют определенные преимущества по сравнению с классическими кредитными учреждениями. Особый экономический эффект получается за счет снижения трудовых затрат банковских предприятий и сокращения затрат времени клиентской базой этих учреждений.

Проведенные нами расчеты по сравнительным преимуществам инновационного банка от классического по денежным транзакциям позволили определить экономическую полезность этих новшеств (см.: табл. 11).

Таблица 11. – Сравнительный анализ операций по денежным транзакциям классических и инновационных банков*.

Параметры	Классический банк	Инновационный банк	Экономическая полезность
Скорость перевода	1–2 рабочих дня (особенно для международных переводов)	Мгновенные переводы (на карту или счет)	Экономия времени клиентов, повышение удобства и оперативности.
Необходимость посещения офиса	Личное присутствие в отделении для отправки или получения	Полностью онлайн через приложение или сайт	Снижение затрат на содержание отделений и персонал, повышение удобства для клиента.
Комиссия за перевод	Высокая (особенно на международные переводы)	Низкая благодаря автоматизации	Привлечение клиентов за счет конкурентных тарифов.
Трудозатраты персонала	Требует работы сотрудника (10–20 минут на одну операцию)	Процесс полностью автоматизирован	Сокращение затрат на заработную плату сотрудников и снижение нагрузки на персонал.
Поддержка клиента	Через отделение или колл-центр	Онлайн-чат, круглосуточная поддержка	Экономия времени клиента, снижение затрат на традиционные каналы поддержки.
Доступность сервиса	Ограничена рабочими часами отделения/офиса	24/7, включая выходные и праздники	Увеличение вовлеченности клиентов и повышение их лояльности.
Прозрачность	Возможны скрытые комиссии, сложные условия	Полностью прозрачные тарифы и условия	Повышение доверия клиента, снижение риска конфликтных ситуаций.
Экологичность	Используются бумажные квитанции	Электронные квитанции	Снижение углеродного следа, соответствие ESG-стандартам.
Интеграция с картами и кошельками	Ограниченная	Поддержка переводов на карты и электронные кошельки	Увеличение удобства и охват большего числа клиентов.

** Источник: Составлена на основе расчетов автора.*

Для денежной оценки получаемого экономического эффекта ниже нами приведены практические расчеты экономической полезности инновационных продуктов (см.: табл. 12).

Таблица 12. - Практический расчет экономической полезности от предоставления потребительского кредита классическим и инновационным способом*.

Классический потребительский кредит			Инновационный потребительский кредит		
	банк	клиент		банк	клиент
Действие / Процесс	время (мин.)		Действие / Процесс	время (мин.)	
Посещения банка	30	60	Онлайн консультация	20	20
Заявление на кредит	20	60	Онлайн заявление на кредит	5	5
Подготовка документов	60	60	Подготовка / отправка документов в элект. виде	30	10
Подписание договора	5	20	Подписание документов (курьер)	30	20
Выдача кредита	10	10	Выдача кредита на расчетный счет	0	1
Ежемесячное погашение кредита (посещение min 24 месяца)	120	960	Погашение кредита посредством ИТТ и МБ	0	120
Всего:	245	1170	Всего:	85	176
Расходы	сомони		Расходы	сомони	
Бумага распечатка	8.39	-	Бумага распечатка	3.51	
ЗП	139.20	-	ЗП	20.83	
За дорогу	0	675	За дорогу	8.52	0
Итого расходы	147.59	675,0	Итого расходы	32.87	0

* **Источник:** Составлена на основе расчетов автора.

Данные таблицы 12 свидетельствуют о том, что от предоставления инновационного потребительского кредита большую выгоду получают клиенты банков. Так, например, если при предоставлении классического потребительского кредита затраты банка составляли 147, 59 сомони, то расходы клиентов составляли 675,0 сомони. При предоставлении инновационного потребительского кредита эти расходы соответственно составляли для банка 32,87 сомони, а для клиента 0 сомони, что свидетельствуют о большой выгоде клиентской базы кредитных учреждений.

Для денежной оценки получаемого экономического эффекта ниже нами приведены практические расчеты экономической полезности от предоставления карточного продукта (см.: табл. 13).

Таблица 13. - Практический расчет экономической полезности от предоставления карточного продукта классическим и инновационным способом*.

Классический карточный продукт			Инновационный карточный продукт		
	банк	клиент		банк	клиент
Действие / Процесс	время (мин.)		Действие / Процесс	время (мин.)	
Посещения банка	30	60	Онлайн консультация	10	10
Заявление для оформления карты	20	60	Онлайн заявление для оформления карты	5	5
Подготовка документов	30	60	Подготовка/отправка документов в элект.виде	30	10
Подписание договора	5	20	Подписание документов (курьер)	30	20
Выдача карты	5	60	Выдача карты (курьер)	1	1
Всего:	90	260	Всего:	76	46
Расходы	сомони		Расходы	сомони	
Бумага распечатка	1.95		Бумага распечатка	1.95	
Стоимость карты (корти милли)	5		Стоимость виртуальной карты (за процессинг)	1	
ЗП	51.14		ЗП	17.42	
Транспортные расходы	0	30	Транспортные расходы	8.52	0
Итого расходы	58.09	50,0	Итого расходы	28.89	0

* **Источник:** Составлена на основе расчетов автора.

Данные таблицы 13 свидетельствуют о том, что от предоставления инновационного карточного продукта большую выгоду получают клиенты банков. Так, например, если при предоставлении классического карточного продукта затраты банка составляли 58,09 сомони, то расходы клиентов составляли 50,0 сомони. При предоставлении инновационного потребительского кредита эти расходы соответственно составляли 28,89 сомони для банка, а для клиента 0 сомони, что свидетельствуют о большой выгоде клиентов кредитных учреждений. При этом расходы банковского учреждения сокращается на 50,3 процентных пункта.

Также нами для денежной оценки получаемого экономического эффекта от предоставления денежным транзакциям приведены практические расчеты его экономической полезности (см.: табл. 14).

Таблица 14. - Практический расчет экономической полезности по денежным транзакциям*.

Классическая транзакция			Инновационная транзакция		
	банк	клиент		банк	клиент
Действие / Процесс	время (мин.)		Действие / Процесс	время (мин.)	
Посещения банка (+очередь)	10	40	Посещения банка (+очередь)	0	0
Заявление	5	5	Заявление	0	0
Подписание бумаг	1	1	Подписание бумаг	0	0
Выдача денежных средств	3	3	Перевод денежных средств расчетный счет	0	
Всего:	19	49	Всего:	0	0
Расходы	сомони		Расходы	сомони	
Бумага распечатка	0.39	-	Бумага распечатка	0	
ЗП	10.80	-	ЗП	0	
За дорогу	0	20	За дорогу	0	0
Итого расходы	11.19	20	Итого расходы	0	0

* **Источник:** Составлена на основе расчетов автора.

Как показывает анализ внедрение инновационных продуктов может положительно повлиять на финансовые показатели банков и вместе с тем оптимизировать бизнес-процессы. С нашей точки зрения детальное рассмотрение проведенного анализа выглядит следующим образом:

1. Если исходить из практического расчета экономической полезности от внедрения инновационных продуктов экономия от трех операций, которая может варьироваться от 20 до 50 млн. сомони в зависимости от объема, позволяет банку инвестировать в инновации за счет освободившихся денежных средств. Это не только снижает себестоимость, но и позволяет создавать новые сервисы, тем самым повышая конкурентоспособность банковских учреждений на финансовом рынке.

2. Снижение расходов на аренду (на примере 50 офисов x 5000 сомони в месяц) показывает, что сокращение инфраструктуры банка может положительно отразиться на его финансовом состоянии. Это означает, что чем меньше банк открывает офисов, тем меньше затрачивает на их содержание. В условиях роста использования онлайн-сервисов и мобильных приложений, исчезает потребность физического посещения клиентами офисов банка.

3. Использование инновационных карточных продуктов путем предоставления выгодных процентных ставок, акций и различных программ лояльности при использовании мобильных приложений и виртуальных карт помогает банку увеличить клиентскую базу. Вместе с тем, банк приобретает эффективный способ привлечения клиентов для проведения дополнительных операций, таких как денежные переводы и платежи, что, в свою очередь, также может способствовать возрастанию доходности.

4. Некоторые клиенты, которые активно используют мобильный банкинг, чаще хранят свои временно неиспользуемые средства на счетах. Такие средства могут послужить банку в качестве беспроцентных средств для кредитования и других операций, что дополнительно повышает его финансовую устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного исследования экономической природы и роли инновационного механизма предоставления банковских продуктов в развитии экономики Республики Таджикистан сформулированы основные выводы и практические рекомендации.

Основные научные результаты исследования

1. Цифровизация банковской деятельности в Республике Таджикистан вполне соответствует духу новых веяний, которые исходят из положений Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года, Концепции цифровой экономики в Республике Таджикистан и Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы, а также Среднесрочной программы развития цифровой экономики в Республике Таджикистан на 2021–2025 годы [4-А, 10-А].

2. В настоящее время банковская система Республики Таджикистан находится на начальном этапе внедрения цифровых и инновационных технологий, которые играют важную роль в повышении эффективности развития

институтов сферы. Поэтому вопросы предоставления банковских услуг требуют новых теоретико-прикладных исследований в данном направлении [3-А, 8-А].

3. На основе изучения позиции представителей отечественной и зарубежных научной мысли нами категория **банковский продукт** рассматривается, как совокупность отношений между банковским учреждением и клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу осуществления законом установленных сделок посредством использования современных технологий с целью удовлетворения потребностей клиентов в определенных продуктах и получения соответствующего дохода [3-А, 9-А].

4. Изучение банковских продуктов (услуг) и выделение критериев их классификации позволило выделить два основных взаимосвязанных понятий, при изучении которых важно уделить внимание сущности банковских продуктов и услуг, которая определяется через классификацию и структурирование. Этим действием мы сможем обеспечить эффективность банковского обслуживания клиентов и оптимальное использование финансовых ресурсов банков [1-А, 9-А].

5. Выделение отдельных критериев классификации банковских услуг позволяет сгруппировать их в зависимости от решаемых задач, интересов отдельных клиентов, получающих определенную выгоду от их использования, направлений предоставления услуг, активности или пассивности результатов внедрения либо от решения народно-хозяйственных задач. От правильной группировки основных видов банковских услуг зависит эффективность работы банковских учреждений, структура затрат и получаемый экономический эффект [9-А, 11-А].

6. Процесс предоставления банковских продуктов является важным моментом функционирования коммерческих банков. Выбор оптимальных форм и методов предоставления банковских услуг зависит от их функциональности, целевой аудитории и применяемых инновационных технологий, позволяющих сделать процесс обслуживания более удобным и эффективным для клиента. В условиях цифровой трансформации финансового рынка, коммерческие банки, которые смогут эффективно использовать инновационные технологии и разрабатывать новые, удобные для клиентов сервисы, получают значительное конкурентное преимущество [5-А, 7-А].

7. На наш взгляд, инновационный механизм предоставления банковских продуктов, как экономическая категория отражает систему отношений между государственными институтами, коммерческими банками и их клиентами, а также форм, методов, инструментов и правовых норм, определяющих экономическую основу осуществления инновационной деятельности и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов, направленные на повышение их доступности и увеличения объемов прибыли коммерческих банков [6-А, 11-А].

8. Анализ практики стран дальнего и ближнего зарубежья по регулированию инновационной деятельности позволяет заключить, что обеспечение инновационного прорыва экономической системы Республики Таджикистан должна основываться на собственном подходе, которая учитывала и опыт других государств. По нашему мнению, для активизации инновационной

деятельности в банковской системе страны необходимо внести изменения в Закон Республики Таджикистан «О банковской деятельности» [2-А, 7-А].

Общие рекомендации практического применения

9. Для создания благоприятных условий для развития банковского сектора Таджикистана необходимо обеспечить согласованную работу государственных органов, финансовых институтов и других заинтересованных сторон, включая неформальные институты. При разработке и внедрении новых банковских продуктов необходимо учитывать меняющиеся потребности клиентов и стремиться к созданию предложений, которые бы отвечали современным экономическим реалиям и способствовали достижению целей как банков, так и их клиентов. Для обеспечения стабильности и надежности банковской системы необходимо создать условия, при которых все коммерческие банки будут неукоснительно соблюдать установленные законом и нормативными актами требования [8-А, 10-А].

10. Деятельность банковских учреждений по внедрению инноваций основывается на системе принципов, которые характеризуют процесс внедрения инноваций в финансовой сфере. Так как целью инновационного механизма предоставления банковских продуктов является обеспечение устойчивого развития предпринимательских структур через его адаптацию к изменяющимся экономическим, социальным и политическим условиям в рамках инновационной модели формирования положительного имиджа учреждения, поэтому необходимо акцентировать внимание на составные элементы этих условий [7-А, 10-А].

11. Успешная программа цифровой трансформации требует разработки плана создания новых бизнес-моделей, определение затрат и мер по цифровизации, а также учет возможных рисков. Такая программа должна включать план развития по трем типам инноваций: продуктовым, процессным и инновациям в построении бизнес-модели. При этом для успешной цифровой трансформации банковской сферы необходимо развивать цифровые компетенции, включая анализ данных и работу с искусственным интеллектом. Важно также сотрудничать с Национальным банком Таджикистана для создания благоприятных условий для инноваций [5-А, 8-А].

12. Анализ институциональных основ инновационного механизма предоставления банковских продуктов и услуг в Республике Таджикистан позволяет обосновать направления модернизации инновационного механизма предоставления банковских продуктов. Для этого, необходимо принимать меры по повышению эффективности работы системы институтов и институций, обеспечивающих процедуру оказания банковских услуг и продуктов. Такими институтами, прежде всего, являются кредитные учреждения Республики Таджикистан, функционирующие на рынке банковских услуг [3-А, 7-А].

13. Предложен алгоритм преобразования инновационного механизма предоставления банковских продуктов кредитными учреждениями Республики Таджикистан, который нами рассматривается, как совокупность мероприятий на уровне его отдельных подмеханизмов по повышению эффективности использования отдельных инструментов предоставления банковских продуктов

коммерческими банками. Эти мероприятия вытекают из анализа состояния рынка банковских услуг Республики Таджикистан, с учетом реализации мероприятий, выделенных в основных институциональных нормах, регулирующих и определяющих направления внедрения цифровых технологий и новых банковских продуктов коммерческими банками страны [4-А, 10-А].

14. Современное развитие банковских инноваций отражает такие ключевые тенденции, как технологизация, виртуализация, банковские инновации как основной инструмент конкуренции, повышение интенсивности конкуренции, а также использование инноваций как важнейший элемент банковской культуры. Эти тенденции предполагают, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самих кредитных институтов. Они должны изменить традиционное понимание банковского института в сторону усиления их имиджа, как гарантированного партнера по использованию свободных денежных средств [6-А, 10-А].

15. Основными направлениями развития инноваций в банковском секторе Республики Таджикистан должны стать: выявление потребностей клиентов и рыночной ниши, оценка эффективности инноваций, научные исследования, стимулирование инновационной деятельности, преобразование банковской инфраструктуры инновационного процесса, приспособление клиентской базы кредитных учреждений к новым банковским продуктам, а также совершенствование законодательства [4-А, 7-А].

СПИСОК ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в рецензируемых изданиях:

[1-А] Махмудов, Ф. И. Особенности предоставления банковских услуг коммерческими банками Таджикистана / Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2022. - № 4/2. (34) – С. 203-208.

[2-А] Махмудов, Ф. И. Мониторинг развития банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 2 (36). – С. 34-40.

[3-А] Махмудов, Ф. И. Теоретические основы исследования банковских инноваций и инновационных банковских услуг в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Вестник РТСУ. - № 2 (80). – 2023. – С. 24-34.

[4-А] Махмудов, Ф. И. Тенденции внедрения инноваций в коммерческих банках Республики Таджикистан в современных условиях / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 3 (37). – С. 22-33.

[5-А] Махмудов, Ф. И. Направления развития коммерческих банков Таджикистана на основе использования инноваций / Ф. И. Махмудов // Вестник ТНУ. – 2024. - № 4-1. – С. 204-212.

[6-А] Махмудов, Ф.И. Зарубежный опыт развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками / Ф.И.

Махмудов, Д.Б. Кодирзода // Вестник ЦСИ “Международные отношения и безопасность”. - Душанбе: - 2024. - № 2 (10). – С. 104-115.

в других изданиях:

[7-А] Махмудов, Ф.И. Институциональное обеспечение оказания инновационных банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов / Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения: мат. I Межд. научно-практ. конф. – Душанбе: «ТНУ», 19-20.01. 2024. – С. 386-395.

[8-А] Махмудов, Ф.И. Институциональные аспекты развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Ф.И. Махмудов / Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований: мат. XXX Межд. научно-практ. конф. 7-8.11.2022. - Bengaluru, India. 2022. ISBN: 9781470985400. – С. 99-105.

[9-А] Махмудов, Ф.И. Классификация современных банковских услуг и основные индикаторы внедрения инноваций в банковский сектор / Ф.И. Махмудов / Антикризисное государственное регулирование реального сектора экономики Республики Таджикистан в условиях ускоренной индустриализации страны: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: «Сохибкор», 2022. – С. 204-208.

[10-А] Махмудов, Ф.И. Теоретические аспекты цифровой трансформации банковской системы и инновационные банковские услуги в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Краевые задачи для некоторых классов дифференциальных уравнений: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: ИТПС, 04.12.2021. – С. 167-171.

[11-А] Махмудов, Ф.И. Особенности цифровой трансформации банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Подготовка кадров с целью устойчивого развития туризма в РТ: сборник мат. Межд. научно-практ. конф. - Душанбе: Институт туризма, предпринимательства и сервиса, 10.04.2020. – С. 411-417.

ДОНИШГОҲИ ДАВЛАТИИ МОЛИЯ ВА ИҚТИСОДИ ТОҶИКИСТОН

ВБД: 330.115 (575.3)

Бо ҳуқуқи дастнавис



МАҲМУДОВ ФАЙЗИДИН ИЗАТУЛОЕВИЧ

**ТАКМИЛИ МЕХАНИЗМИ ИННОВАТСИОНИИ ПЕШНИҲОДИ
МАҲСУЛОТИ БОНКӢ ДАР ШАРОИТИ РАҚАМИКУНОНИИ
ИҚТИСОДИЁТ (ДАР АСОСИ МАВОДИ БОНКӢОИ ТИҶОРАТИИ
ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН)**

АВТОРЕФЕРАТИ

диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии
номзади илмҳои иқтисодӣ аз рӯйи ихтисоси
08.00.07 – Молия, муомилоти пулӣ ва қарз

Душанбе-2025

Диссертатсия дар кафедраи фаъолияти бонкии Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон иҷро шудааст.

Роҳбари илмӣ:

Қодирзода Диловар Бахридин, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, профессори кафедраи назарияи иқтисодии Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Муқарризони расмӣ:

Султонов Зубайдулло Султонович, доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор, профессори кафедраи молия ва қарзи Донишгоҳи (Славянии) Россия ва Тоҷикистон;

Вализода Шавкат Шаробудин, номзади илмҳои иқтисодӣ, муовини якуми директори Муассисаи давлатии “Маркази патентӣ-иттилоотӣ”-и назди Вазорати рушди иқтисод ва савдои Ҷумҳурии Тоҷикистон

Муассисаи пешбар:

Донишгоҳи давлатии Кӯлоб ба номи Абуабдуллоҳ Рӯдакӣ

Ҳимояи диссертатсия санаи «16» майи соли 2025 соати 09:00 дар ҷаласаи Шурои диссертатсионии 6D.KOA-014 назди Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон баргузор мегардад. Суроға: Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734067, ш. Душанбе, кӯчаи Нахимов 64/14, E-mail: faridullo72@mail.ru, телефони котиби илмӣ (+992) 935730010.

Бо матни диссертатсия ва автореферат дар китобхонаи илмии Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон ва сомонаи расмӣ www.tgfeu.tj шинос шудан мумкин аст.

Автореферат «__» _____ соли 2025 тавзеъ шудааст.

**Котиби илмӣ
шурои диссертатсионӣ,
номзади илмҳои иқтисодӣ**



Убайдуллоев Ф. К.

МУҚАДДИМА

Мубрамии мавзуи таҳқиқот. Низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон доимо тағйир меёбад ва ба шароити тағйирёбандаи беруна мутобиқ карда мешавад, ки ин махсусан барои вақтҳои охир хос аст. Масалан, гузариш ба технологияҳои нав, рақамисозии ҳамаҷониба, зарурати мунтазам баланд бардоштани рақобатпазирӣ, ҳам дар сатҳи микро ва ҳам макро, тағйироти мушоҳидашударо ба вуҷуд меорад. Дар солҳои охир дасткашӣ аз пешниҳоди маҳсулоти анъанавии бонкӣ ба самти тавсеа ва диверсификатсияи навъҳои маҳсулот (ҳам молҳо ва ҳам хизматрасониҳои пешниҳодшуда) қайд карда мешавад. Ин ба зарурати ҷустуҷӯ ва татбиқи усулҳо ва воситаҳои нави идоракунии маҳсулоти бонкӣ оварда мерасонад. Ҳамаи ин зарурати фаъолгардонии таҳия ва татбиқи қарорҳои инноватсиониро ҳам дар сатҳи ташкилотҳои қарзии инфиродӣ ва ҳам дар тамоми низоми бонкӣ муайян мекунад.

Амалияи муносибатҳои молиявӣ собит менамояд, ки қорӣ намудани навоариҳои бонкӣ метавонад омили асосии рушди низоми бонкии Тоҷикистон гардад. Қарорҳои инноватсионӣ рақобатпазирӣ ташкилотҳои қарзиро дар асоси тавсеаи доираи маҳсулот ва хизматҳои бонкӣ таъмин намуда. Ғайр аз он, равишҳои нав аксар вақт кам кардани хароҷотро таъмин меkunанд, сифати маҳсулоти бонкӣ ва қаноатмандии муштарӣро баланд мебардоранд.

Татбиқи қарорҳои муосири иттилоотӣ имкон медиҳад, ки сарҳадҳои байни давлатҳо тавассути рақамисозии ҳамаҷониба баробар карда шаванд, ки ин равандҳои ҷаҳонишавиро суръат мебахшад ва шомилшавии фаъолтари Тоҷикистонро ба муносибатҳои байналмилалӣ иқтисодӣ таъмин менамояд. Ба сатҳи байналмилалӣ баромадани муассисаҳои низоми бонкии кишвар аз як тараф имкон медиҳад, ки даромаднокии онҳо тавассути тавсеаи шабакаи муштарӣро афзоиш ёбад ва аз тарафи дигар, сифати хизматрасонӣ баланд бардошта шавад ва пешниҳоди маҳсулоти беназир тавассути истифодаи таҷрибаи бонкии байналмилалӣ таъмин карда шавад.

Аҳамияти ин таҳқиқоти диссертатсионӣ ба зарурати арзёбии шароити кунунии рушди бахши бонкии ватанӣ, ҷустуҷӯ ва қорӣ намудани маҳсулоти нави бонкӣ ва таҳияи усулҳои самараноки пешбурди онҳо вобаста аст. Дар ин замина, таҳлили таҷрибаи ҷамъшудаи хориҷӣ ва мутобиқ кардани таҷрибаҳои беҳтарин бо назардошти хусусиятҳои иқтисодӣ ва иҷтимоии бахши бонкии Тоҷикистон зарур аст.

Интиҳоби мавзӯ, ҳадаф ва вазифаҳои таҳқиқоти илмӣ аз мубрами ва коркарди нокифояи илмӣ масъалаи рушди низоми бонкӣ асос гирифтааст.

Дарачаи омузиши мавзуи илмӣ. Ба ҷанбаҳои назариявӣ ва методии такмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратӣ дар шароити тағйирёбии рақамӣ шумораи зиёди таҳқиқоти муаллифони хориҷӣ ва ватанӣ бахшида шудаанд. Мушкилоти дар тадқиқоти диссертатсионӣ бардошташуда хусусияти комплексӣ доранд. Аз як тараф, онҳо бо таҳлили тамоюлҳои ҷаҳонишавии молиявӣ, ки асосан дар натиҷаи таъсири ҳамаҷонибаи технологияҳои инноватсионии иттилоотӣ ба амал меоянд, алоқаманданд. Ин гурӯҳи мушкилотро дар асарҳои худ як қатор олимони рус инъикос кардаанд: А. Барковский, М. Березовская, В. Герасименко, С. Долгов,

А. Дятлов, В. Иванов, Н. Иванова, Л. Красавина, Э. Кочетов, П. Линючев, И. Мартинов, В. Мелянцев, А. Мовсесян, А. Неклесса, В. Рогов, Б. Рубтсов, П. Семикова, О. Смородинов, В. Угрина, И. Хоминич.

Дар байни иқтисоддонҳои ватанӣ ба ҷанбаҳои алоҳидаи фаъолияти бонкӣ ва ҷорӣ намудани технологияи инноватсионӣ корҳои А. Н. Ашуров, Ф. И. Аминова, Б. Бобоев, Р.Г. Ғаниев, Б. М. Чураев, Н. Қ. Қаюмов, Д. Б. Қодирзода, С. Ҷ. Комилов, Т. Н. Назаров, Р. К. Раҳимов, Х. Умаров, З.А. Раҳимов, Ш. М. Раҳимов, Л. Ҳ. Саидмурадзода, Ҳ. Н. Фақеров, Б. М. Шарифзода, З. С. Султонов, У.С. Ҳикматов, С. Х. Ҳамидова, Х.Р. Улуғхоҷаева, А. А. Қосимов, М. М. Қиличева, Д. О. Гадоев, П. Р. Пирзода, М. Д. Солиҳов бахшида шудаанд.

Таҳқиқотҳои дар боло зикршуда ҷанбаҳои муҳими ин масъаларо ошкор мекунад, аммо ҷузъиёти алоҳидаи таҳияи он бо назардошти мушкилоти муосир номаълум боқӣ мемонанд.

Дар айни замон, вақте ки иқтисодиёт давраи табдили рақамиро аз сар меғузаронад, таҳқиқи ҷорӣ намудани технологияҳои нави инноватсионӣ ба фаъолияти бонкҳои тичоратӣ аҳамияти калидӣ пайдо мекунад. Аммо дар назди мо як қатор масъалаҳо мавҷуданд, ки барои ҳалли онҳо равишҳои нави илмӣ заруранд.

Аз ин рӯ, бояд ба хусусиятҳои технологияҳои рақамӣ, ки дар ташаккули стратегияҳои нав дар тичорати бонкӣ нақши муҳим доранд, диққати махсус дода шавад. Ин ҳам ҷанбаҳои техникӣ ва ҳам иқтисодии фаъолияти онҳоро дар бар мегирад. Гузашта аз ин, таҳлили оқибатҳои татбиқи ин технологияҳо ҳам барои тамоми бахши бонкӣ ва ҳам барои бонкҳои алоҳида, ҳам дар сатҳи ҷаҳонӣ ва ҳам дар кишварҳои мушаххас, ба монанди Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳим аст.

Робитаи таҳқиқот бо барномаҳои илмӣ (лоиҳаҳо) ва мавзӯҳо. Кори диссертатсионӣ дар доираи Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 (СМР 2030), Консепсияи иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, Барномаи миёнамӯҳлати рушди иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025, Стратегияи миллии фарогирии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2022-2026 ва Стратегияи сиёсати пулию қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025, инчунин Барномаи корҳои илмӣ-таҳқиқотии Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025 дар мавзӯи "Мушкилоти тақмили ҷанбаҳои институтсионалии рушди низоми бонкӣ" аз 31.12.2020, №4 иҷро шудааст.

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАҲҚИҚОТ

Мақсади таҳқиқот. Мақсади ин рисола таҳияи асосҳои назариявӣ ва равишҳои методӣ ба ташаккул ва рушди механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратӣ ва тавсияҳои амалӣ оид ба тақмили идоракунии фаъолияти инноватсионии бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад.

Вазифаҳои таҳқиқот. Дар таҳқиқоти диссертатсионӣ татбиқи мақсад ҳалли вазифаҳои асосии зеринро дар бар мегирад:

- асосҳои назариявии муайян кардани моҳият ва мундариҷаи маҳсулоти бонкиро дар шароити иқтисоди рақамӣ таҳқиқ намуда, таърифи муаллифӣ онро пешниҳод намудан;

- табиати иқтисодии мафҳуми "механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ" - ро бо назардошти хусусиятҳои рушди иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон ошкор намудан;

- аҳамияти технологияҳои муосири рақамӣ дар раванди хизматрасонии бонкӣ (маҳсулот) аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ асосно кардан;

- воситаҳои нави институтсионалии истифодаи инноватсияҳои бонкӣ дар фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ таҳия карда динамикаи рушди инноватсияҳои бонкиро ошкор намудан;

- алгоритми такмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкиро аз ҷониби бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳия намудан;

- тамоюлҳои муҳимтарини рушди навоариҳои муосири бонкиро муайян намуда, навоариҳоро ҳамчун унсuri муҳимтарини фарҳанги бонкӣ баррасӣ намудан.

Объекти таҳқиқот маҳсулоти бонкии бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад.

Мавзӯи таҳқиқот маҷмӯи муносибатҳои ташкилию иқтисодӣ мебошад, ки дар раванди пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт ба вучуд меоянд.

Фарзияи таҳқиқот. Фарзияи ибтидоии илмӣ ин таҳқиқот ин аст, ки ташаккули механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратӣ имкон медиҳад, ки масъалаҳои идоракунии фаъолияти инноватсионии муассисаҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки тавсеаи номҳои маҳсулоти бонкиро бо мақсади кам кардани хароҷоти иштирокчиени бозори қарзӣ, баланд бардоштани шаффофият ва дастрасии маҳсулот дар асоси истифодаи технологияҳои рақамӣ таъмин менамояд, такмил дода шаванд.

Асосҳои назариявии таҳқиқот. Асоси назариявӣ ва методологӣ таҳқиқоти диссертатсионӣ корҳои илмӣ олимони ватанӣ ва хориҷӣ оид ба масъалаҳои таҳия ва ҷорӣ намудани инноватсияҳо дар муассисаҳои бонкӣ, санадҳои меъёрию ҳуқуқӣ, ки раванди рушди фаъолияти бонкиро танзим мекунанд, инчунин механизмҳо ва воситаҳои табдили рақамии низоми бонкӣ дар шароити муосир буданд.

Барои ноил шудан ба ҳадаф ва вазифаҳои диссертатсия усулҳои зерин истифода шудаанд: усулҳои таҳлилӣ, иқтисодӣ-оморӣ, муқоисавӣ ва сохторӣ-функционалӣ ва эконометрикӣ, ки ба услубҳои объективӣ илмӣ ва системавӣ асос ёфтаанд, инчунин усулҳои умумӣ илмӣ ба монанди таҳлил ва синтез.

Сарчашмаи иттилоот маълумоти расмӣ Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳисоботи Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон, Бонки миллии Тоҷикистон, Вазорати рушди иқтисод ва савдои Ҷумҳурии Тоҷикистон, сомонҳои Расмӣ Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон, Бонки миллии Тоҷикистон, кумитаҳои давлатии Маҷлиси намояндагони Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба иқтисод ва молия, Маркази миллии конунгузорӣ назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, институтҳои бонуфузи байналмилалӣ молиявӣ ва марказҳои таҳқиқотӣ хориҷӣ, маводҳои таҳлилии институтҳои давлатӣ илмӣ-тадқиқотӣ ва мақолаҳои олимони ватанӣ ва хориҷӣ оид ба низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон

мебошанд.

Пойгоҳи тадқиқот. Кори диссертатсионӣ дар кафедраи фаъолияти бонкии Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон дар давраи солҳои 2022-2024 иҷро шудааст.

Навгони илмӣ таҳқиқот. Навгони илмӣ таҳқиқот аз таҳияи асосҳои назариявӣ ва равишҳои методӣ ба ташаккул ва рушди механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратӣ ва тавсияҳои амалӣ оид ба тақмили идоракунии фаъолияти инноватсионии бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон иборат аст.

Натиҷаҳои илмӣ, ки муаллиф дар чараёни таҳқиқот шахсан ба даст овардааст, инҳоянд:

- базаи назариявӣ-концептуалии тадқиқи моҳият ва мазмуни маҳсулоти бонкӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ ба низом дароварда шуда, тафсири зерини муаллифии он дода шудааст: маҳсулоти бонкӣ маҷмӯи муносибатҳои байни муассисаи бонкӣ ва муштарӣ (шахси воқеӣ ё ҳуқуқӣ) дар бораи иҷрои муомилоти муқаррарнамудаи меъёрӣ - ҳуқуқӣ тавассути истифодаи технологияҳои муосир бо мақсади қонеъ кардани ниёзҳои муштарӣ ба хизматрасониҳо муайян ва ба даст овардани даромади мувофиқ мебошад;

- таърифи муаллифии механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ дода шудааст, ки системаи муносибатҳои объектӣ-субъектии байни институтҳои давлатӣ, бонкҳои тижоратӣ ва мизоҷони онҳоро, инчунин шаклҳо, усулҳо ва воситаҳо, меъёрҳои ҳуқуқиро ифода мекунад, ки заминаи иқтисодии татбиқи инноватсия ва роҳҳои ҷустуҷӯ, таҳия ва ғуруши маҳсулоти нави бонкиро, ки барои баланд бардоштани сатҳи дастрасии онҳо ва зиёд кардани ҳаҷми даромади ташкилотҳои қарзӣ истифода мешаванд, муайян мекунад;

- муайян карда шуд, ки технологияҳои инноватсионии рақамӣ бахши бонкиро ба кулӣ дигаргун мекунад. Блокчейн, рамзҳои QR, барномаҳои мобилӣ ва зехни сунъӣ барои бонкҳо имкониятҳои нав фароҳам меоранд ва ба онҳо имкон медиҳанд, ки ба муштарӣ хизматрасониҳои бештар фардӣ ва қулай пешниҳод кунанд. Барои ба даст овардани самаранокии ҳадди аксар, сохтани платформаи ягонаи рақамӣ, ки ин технологияҳоро муттаҳид мекунад, зарур аст. Ин платформа имкон медиҳад, ки суръати коркарди амалиётҳо баланд бардошта шавад, амнияти маълумот таъмин карда шавад ва инчунин маҳсулот ва хизматҳои нави молиявӣ, ки ба ниёзҳои муосири муштарӣ ҷавобгӯ бошанд, таъсис дода шаванд;

- воситаҳои нави институтсионалии истифодаи навовариҳои бонкӣ дар фаъолияти муассисаҳои қарзӣ пешниҳод гардида, хусусиятҳои муосири рушди навовариҳои бонкӣ ошкор карда шудаанд, ки аҳамияти ташаккули зеррасохтори бонкии ба ин шартҳо мувофиқро асоснок менамоянд ва ин навовариҳои бонкиро дар шароити дигаргунсозии рақамии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода мебаранд;

- алгоритми тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳия гардидааст, ки имкон медиҳад дар сатҳи механизмҳои алоҳидаи он чорабиниҳо оид ба баланд бардоштани самаранокии истифодаи воситаҳои алоҳидаи пешниҳоди маҳсулоти

бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратӣ амалӣ карда шаванд. Ин ҷорабиниҳо аз таҳлили вазъи бозори хизматрасониҳои бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо дарназардошти татбиқи ҷорабиниҳои дар меъёрҳои асосии институтсионалӣ ҷудошуда, ки самтҳои ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ва маҳсулоти нави бонкиро аз тарафи бонкҳои тиҷоратии мамлакат танзим ва муайян менамоянд, бармеоянд;

- тамоюлҳои муҳимтарини рушди навовариҳои муосири бонкӣ, аз ҷумла технологикунонӣ, виртуализатсия, самтҳои баланд бардоштани шиддатнокии муносибатҳои рақобатӣ, баррасии навовариҳои бонкӣ ҳамчун воситаи муҳими рақобат байни ташкилотҳои қарзӣ, инчунин истифодаи навовариҳо ҳамчун унсури муҳимтарини фарҳанги бонкӣ муайян карда шуданд. Ин тамоюлҳо нишон медиҳанд, ки навоварӣ бояд на танҳо ба сохтори маҳсулоти бонкии пешниҳодшуда, балки ба хусусияти фаъолияти ҳуди ташкилотҳои қарзӣ низ таъсир расонад, ки бояд фаҳмиши анъанавии донишқадаи бонкиро ба баланд бардоштани имиджи онҳо ҳамчун шарикӣ кафолатноки истифодаи пули нақд тағйир диҳанд.

Нуктаҳои ба ҳимоя пешниҳодшуда:

- асосҳои концептуалии таҳқиқи моҳият ва мундариҷаи маҳсулоти бонкӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ;

- механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ, ҳамчун маҷмӯи муносибатҳои субъектӣ-объектӣ, шаклҳо, усулҳо ва воситаҳо, инчунин меъёрҳои ҳуқуқие, ки асоси иқтисодии амалӣ намудани фаъолияти инноватсионӣ ва усулҳои ҷустуҷӯ, таҳия ва ғуруши маҳсулоти нави бонкиро муайян мекунанд;

- нақши технологияҳои рақамӣ дар раванди хизматрасонии бонкӣ (пешниҳоди маҳсулот) аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ;

- воситаҳои нави институтсионалии истифодаи инноватсияҳои бонкӣ дар фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ ва динамикаи рушди инноватсияҳои бонкӣ;

- алгоритми тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- тамоюлҳои асосии рушди инноватсияҳои бонкӣ, ки нишон медиҳанд, ки ҷорӣ намудани инноватсия бояд на танҳо ба сохтори маҳсулоти бонкии пешниҳодшуда, балки ба хусусияти фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ низ таъсир расонад.

Аҳамияти назариявӣ таҳқиқот. Арзиши назариявӣ таҳқиқот дар он аст, ки муқаррароти назариявӣ, методологӣ, ҳулосаҳо ва тавсияҳои дар рисола пешниҳодшуда метавонанд дар таҳия ва татбиқи технологияҳои инноватсионии пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода шаванд.

Аҳамияти амалии кор дар он аст, ки ҷанбаҳои назариявӣ-методологии кори диссертатсионӣ метавонанд дар фаъолияти амалии бонкҳои тиҷоратӣ ҳангоми таҳия ва тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратӣ истифода шаванд. Муқаррароти алоҳидаи таҳқиқоти диссертатсионӣ метавонанд дар раванди таълимии муассисаҳои таҳсилоти олӣ аз рӯи фанҳои "Кори бонкӣ", "Менеджменти инноватсионии бонкӣ" истифода шаванд.

Дарачаи эътимоднокии натиҷаҳои диссертатсия бо таҷрибаҳо, эътимоднокии маълумот, ҳаҷми кофии маводи тадқиқот, коркарди омории натиҷаҳои тадқиқот ва нашрияҳо тасдиқ карда мешавад. Бозёфтҳо ва тавсияҳо ба таҳлили илмӣ натиҷаҳои таҳқиқоти назариявӣ ва таҷрибавӣ асос ёфтаанд.

Мутобиқати диссертатсия ба шиносномаи ихтисоси илмӣ. Муқаррароти илмӣ дар диссертатсия инъикосшуда ба соҳаи таҳқиқот аз рӯи ихтисоси 08.00.07 Молия, муомилоти пулӣ ва қарзи Шиносномаи ихтисосҳои ҚОА назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, бандҳои 10. Бонкҳо ва дигар ташкилотҳои қарзӣ: 10.1. Ташаккули низоми бонкӣ ва зерсохтори он дар шароити иқтисоди бозорӣ; 10.3. Мушкилоти таъмини ҳамбастагии макросиёсати пулию қарзӣ ва бонкӣ ва микроравиш ба рушди низоми бонкии ҚТ; 10.5. Устувори низоми бонкии ҚТ ва стратегияи рушди он; 10.10. Навовариҳои молиявӣ дар бахши бонкӣ; 10.12. Тақмили низоми идоракунии хавфҳои бонкҳои ҚТ; 10.18. Масъалаҳои мутобиқати ташаккул ва рушди низоми бонкии ҚТ; 10.22. Маҳсулоти нави бонкӣ: намудҳо, технологияи эҷод, усулҳои татбиқ, мувофиқат мекунанд.

Саҳми шахсии доғалаби дарачаи илмӣ дар таҳқиқот. Ҳамаи марҳилаҳои татбиқи нақшаи кори диссертатсионӣ бо иштироки бевоситаи муаллиф, ба монанди таҳияи мавзӯ, асоснокӣ ва муқаррамоти он, мақсад ва вазифаҳои кор гузаронида шуданд. Муаллиф дар тақмили механизми инноватсионии хизматрасонии бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон саҳм гузоштааст.

Тасвиб ва татбиқи натиҷаҳои рисола. Муқаррароти асосии таҳқиқоти диссертатсионӣ дар шакли маърузаҳо ва хабарҳо дар конференсиҳои илмӣ, симпозиумҳо ва семинарҳои Донишгоҳи давлатии молия ва иқтисоди Тоҷикистон ва дигар муассисаҳои таҳсилоти олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла дар Конфронси байналмилалӣ илмӣ-амалӣ дар мавзӯи: "Масъалаҳои муқаррамоти рушди баҳисобгирӣ, аудит, таҳлил, андозбандӣ, назорати давлатии молиявӣ: мушкилоти муосир, вектори рушд, қарорҳо" (Душанбе: "ДМТ", 19-20.01. 2024), дар Конфронси байналмилалӣ илмӣ-амалӣ дар мавзӯи: Самтҳои муқаррамоти тадқиқоти бунёдӣ ва амалӣ (Bengaluru, Ҳиндустон. 2022.), дар Конфронси илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ дар мавзӯи: "Танзими давлатии зиддибӯхронии бахши воқеии иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон дар шароити саноатикунории босуръати кишвар" (Душанбе, 2022.), дар Конфронси илмӣ-амалии ҷумҳуриявӣ дар мавзӯи: Масъалаҳои марзӣ барои баъзе синфҳои муодилаҳои дифференсиалӣ (Душанбе: ИТПС, 04.12.2021.) ва дар Конфронси байналмилалӣ илмӣ-амалии "Омодасозии кадрҳо бо мақсади рушди устувори сайёҳӣ дар ҚТ" (Душанбе, 2020 с.) пешниҳод ва баррасӣ шудаанд.

Интишор аз рӯи мавзӯи диссертатсия. Оид ба мавзӯи кори диссертатсионӣ муаллиф 11 мақола бо ҳаҷми умумии 6,4 ҷ.ҷ. (аз ҷумла 5,1 ҷ. ч. муаллифӣ) нашр кардааст, ки 6 адади онҳо дар маҷаллаҳои тақризшавандаи ҚОА назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон нашр шудаанд.

Соҳтор ва ҳаҷми рисола. Кори диссертатсионӣ аз муқаддима, се боб, хулоса ва рӯйхати адабиёт иборат аст, ки дорои 213 номгӯй мебошад. Кор дар 195 саҳифаи матн асосӣ оварда шудааст, 19 ҷадвал ва 4 расм дорад.

ҚИСМИ АСОСИИ ТАҲҚИҚОТ

Дар мукаддима мубрамӣ ва аҳамияти илмӣ масъалаҳои таҳқиқшаванда асоснок карда шуда, ҳолати таҳияи онҳо тавсиф карда шудааст, ҳадаф, объект ва мавзӯи тадқиқот нишон дода шудааст, нуқтаҳои навоари илмӣ, аҳамияти назариявӣ-амалии натиҷаҳои илмӣ бадастомада таҳия карда шудаанд, маълумот дар бораи озмоиш ва нашри муаллифи кори диссертатсионӣ оварда шудааст.

Дар боби якуми "Асосҳои назариявии омӯзиши маҳсулоти бонкӣ ва механизми пешниҳоди онҳо дар шароити иқтисоди рақамӣ" асосҳои концептуалии омӯзиши моҳият ва мундариҷаи маҳсулоти бонкӣ дар шароити бозор, таснифи маҳсулоти муосири бонкӣ ва ҷорӣ намудани навоариҳо ба баҳши бонкӣ, инчунин механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратии Тоҷикистон баррасӣ карда шуданд.

Дар шароити ҷаҳонишавӣ ва табдили рақамии соҳаҳои алоҳидаи иқтисоди ҷаҳонӣ, технологияҳои рақамӣ пеш аз ҳама ба низомии бонкӣ ворид карда мешаванд, ки боиси баландбардории сатҳи тарафи бонк ва муштарӣ пешниҳод мешавад ва самаранокии фаъолияти низомии бонкб мегардад.

Муаллиф қайд мекунад, ки татбиқи фаъоли технологияҳои рақамӣ дар низомии бонкӣ ба рушди самараноки схемаҳои тиҷоратӣ ва моделҳо дар соҳаи бонкӣ мусоидат мекунад. Илова бар ин, рақамикунонии низомии бонкӣ истифодаи технологияҳои бонкдорӣ интернетро такмил медиҳад ва инчунин ба тағирёбии самараноки амалиёти алоҳидаи бонкҳо мусоидат мекунад.

Дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда оид ба табиати иқтисодии категорияи "маҳсулоти бонкӣ" дар доираи бобҳои аввал, мо таърифҳои асосии зерини он ва тафсири муаллифро, ки дар ҷадвали 1 оварда шудаанд, ҷудо кардем.

Ҷадвали 1. - Таърифҳои асосии маҳсулоти бонкӣ

Муаллиф	Таъриф
А.О. Абашев, Н.В. Аброчнова	“Маҳсулоти бонкӣ - ин маҷмуи хизматрасониҳо ва амалиётҳои ба ҳам алоқамандии бонкии дар асоси ҳуҷҷат брасмият дароварда мебошад ба қонеъ кардани талаботи муштарӣ ба ҷунин хизматрасониҳое рағона крда шудааст, ки таъинот, параметрҳои иҷро, хусусиятҳои қайду шарт кардашудаи пешниҳод муайян доранд” ¹¹ .
О.В. Беспалова, Е.А. Веремева, В.А. Копач, М.С. Помаз	«Маҳсулоти бонкӣ - ин маҷмуи хизматрасониҳо ва амалиётҳои ба ҳам алоқамандии бонкии дар асоси ҳуҷҷат брасмият дароварда мебошад ба қонеъ кардани талаботи муштарӣ ба ҷунин хизматрасониҳое рағона крда шудааст, ки таъинот, параметрҳои иҷро, хусусиятҳои қайду шарт кардашудаи пешниҳод муайян доранд” ¹² .
Р.Г. Ғаниев	Хизматрасонии бонкӣ натиҷа ё таъсири муфиди амалиёти бонкӣ, ки аз қонеъ кардани талаботи муштарӣ ба онҳо иборат аст ¹³ .

¹¹ Ниг.: Абашев, А.О. Разработка и обоснование розничного банковского продукта / А.О. Абашев, Н.В. Аброчнова // Экономист года - 2019: сборник статей межд. научно-исслед. конкурса. – Петрозаводск: 2019. - С. 7.

¹² Беспалова, О.В. Банковские услуги для физических лиц / О.В. Беспалова, Е.А. Веремева, В.А. Копач, М.С. Помаз // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020. - №7. – С. 57.

¹³ Ганиев, Р.Г. Модернизация банковских услуг населению в условиях рыночной экономики / Р.Г. Ганиев. – Душанбе: «ЭР-граф», 2017. - № 2/9. – С. 25.

К.А. Калужин и Е.С. Вдовина	Маҳсулоти бонкӣ маҷмӯи чунин унсурҳост, ки ба амалиёти бонкӣ имкон медиҳанд ва аз ин рӯ хидматҳои дахлдор ба таври зарурӣ барои қонеъ кардани ниёзҳои муштарӣ амалӣ карда мешаванд ¹⁴ .
Д.Ш. Сангинов	Хизматрасониҳои бонкӣ (маҳсулот) – ин натиҷаи амалиёти бонкӣ, яъне натиҷае таъсири муфиди амалиёти бонкӣ мебошад, ки қонеъ кардани талаботи муштарӣ (қарз, баҳисобгирии молиявӣ, хизматрасониҳо, кафолатҳо, хариду фурӯши коғазҳои қиматнок, асъори хориҷӣ ва ғайра)-ро ифода мекунад ¹⁵ .
Т.А. Ҳафизова	Маҳсулоти (хизматрасониҳо)-и бонкӣ - ин амалиётҳои гуногуни бонкҳои тичоратӣ дар бозорҳои молиявӣ, амалиётҳои пулиро қарзӣ мебошанд, ки пардохти музди муайянро мувофиқи талабот ва пешниҳоди пули нақд, инчунин амалиётҳои, ки ба ташкил ва баланд бардоштани самаранокии бонкдорӣ равона шудаанд, дар бар мегиранд ¹⁶ .
Ф.И. Аминова	Хизматрасониҳои (маҳсулот)-и бонкӣ дар натиҷаи як ё якчанд амалиёте, ки тавассути ҳамкориҳои бонк ва муштарӣ бо мақсади қонеъ гардонидани талаботи гурӯҳҳои гуногуни муштарӣ ба хизматрасониҳои бонкӣ амалӣ карда мешаванд ¹⁷ .
С.Х. Ҳамидова, М.Д. Солиҳова	Маҳсулоти (хизматрасониҳо)-и бонкӣ - ин фаъолияти асосии ҳар як ташкилоти қарзӣ мебошад, ки аз он шумораи муштарӣ, зарб кардани амалиётҳо, ҳадди аксар расонидани фоиди бонк, таъмини пардохтпазирии дорониҳои он, ҳадди аксар расонидани қаноатмандии истеъмолкунандагон, афзоиши имиджи бонк, инчунин баланд бардоштани даромаднокӣ ва рақобатпазирӣ вобаста аст ¹⁸ .
М.М. Қиличева	«Хизматрасонии бонкӣ - ин як шакли имконияти амалишуда барои истифодаи маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби муштарӣ мебошад. Ба ибораи дигар, маҳсулоти бонкӣ аввалия ва хидмати бонкӣ дуумдараҷа мебошанд» ¹⁹ .
Маҳмудов Ф.	Маҳсулоти бонкӣ – ин маҷмӯи муносибатҳои байни муассисаи бонкӣ ва мизочон (шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ) дар бораи татбиқи амалиёти муқаррарнамудаи қонун тавассути истифодаи технологияҳои муосир бо мақсади қонеъ кардани ниёзҳои муштарӣ ба маҳсулоти муайян ва ба даст овардани даромади мувофиқ мебошад.

* **Сарчашма:** муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст

Дар шароити рақамсозӣ, баланд бардоштани сифати хизматрасониҳои бонкӣ ва истифодаи таҷҳизоти муосири инноватсионӣ дар ҷараёни фаъолияти

¹⁴ Калужин, К.А. Понятия банковского продукта и банковской услуги, их роль в деятельности современных коммерческих банков / К.А. Калужин, Е.С. Вдовина / Поколение будущего: взгляд молодых ученых: сборник научных статей 6-й Межд. молодежной научной конф.: в 4 томах. Т. 1. – Курск: 2018. – С. 88-90.

¹⁵ См.: Сангинов, Д.Ш. Предпринимательское право Республики Таджикистан / Д.Ш. Сангинов. - Душанбе: ЭР-граф, 2013. – С. 379.

¹⁶ Ҳафизова, П.А. Банковские продукты (услуги): содержание и принципы размещения / П.А. Ҳафизова // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. - 2013. - Вып. №1 (53). - С. С. 92.

¹⁷ Аминова, Ф.И. Оценка обеспеченности и инструменты расширения рынка банковских услуг Республики Таджикистан: дисс... к.э.н. / Ф.И. Аминова. - СПб.: 2014. – С. 157.

¹⁸ Ҳамидова, С.Х. Основные направления развития рынка банковских услуг Республики Таджикистан / С.Х. Ҳамидова, М.Д. Солиҳова // Вестник ТНУ. – 2017. - № 2/9. – С. 192.

¹⁹ Қиличева, М.М. Внешние и внутренние факторы трансформации банковских услуг в транзитивной экономике / М.М. Қиличева // Известия Академии наук Республики Таджикистан: отделение общественных наук. – 2018. - № 1. - С. 55.

ташкilotҳои қарзӣ метавонад таъсири муайян дошта бошад. Якум, истифодаи технологияҳои инноватсионӣ дар фаъолияти бонкӣ ба баланд бардоштани самаранокии фаъолияти бонкӣ ва инчунин навсозии хизматрасониҳои бонкҳо мусоидат мекунад. Дуюм, қорӣ намудани навоариҳои бонкӣ метавонад ба афзоиши таҳдидҳои хангоми амалиёти бонкӣ мусоидат намояд.

Дар шароити рушди муносибатҳои бозоргонӣ ва рақамикунонии ҳамачонибаи соҳаҳои иқтисоди миллӣ, навоарӣ дар системаи иқтисодӣ нақши калидӣ дорад. Аз ин рӯ, муаллифони гуногун аломатҳои меёрҳои гуногуни гурӯҳбандии онҳоро барои содда кардани тартиби таҳқиқи онҳо пешниҳод мекунанд.

Муаллиф муайян кардааст, ки қудро кардани меёрҳои алоҳидаи таснифи хизматрасониҳои бонкӣ имкон медиҳад, ки онҳоро вобаста ба вазифаҳои ҳалшаванда, манфиатҳои мизочони алоҳида, ки аз истифодаи онҳо, самтҳои хизматрасонӣ, фаъолият ё беғайратии натиҷаҳои таъбиқ, ё ин ки ҳалли масъалаҳои хоҷагии халқ манфиати муайян мегиранд, гурӯҳбандӣ намоянд. Самаранокии фаъолияти муассисаҳои бонкӣ, сохтори хароҷот ва таъсири иқтисодии бадастомада аз гурӯҳбандии дурусти намудҳои асосии хизматрасониҳои бонкӣ вобаста аст.

Хангоми таҳқиқи системаҳои гуногуни таснифи маҳсулот ва хидматҳои бонкӣ маълум мегардад, ки ҳам хусусиятҳои шабеҳ ва ҳам фарқкунанда ошкор карда мешаванд. Ин масъалаи истифодаи усулҳои на муҳолиф, балки алоқаманди таснифи онҳоро ба миён меорад. Аз ин рӯ, хадамоти бонкӣ ва маҳсулоти бонкӣ сатҳҳои гуногуни фаъолияти бонкро ифода мекунанд. Ин равиш имкониятҳоро барои тавсифи фасеҳтар ва мукамалтари гуногунии хидматҳо ва маҳсулоти аз қониби бонкҳо пешниҳодшуда ба назардошти робита ва таъсири онҳо ба фаъолияти муассисаи бонкӣ мекушояд.

Хангоми омӯзиши низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар давраи дигаргунсозӣ бояд ба назар гирифт, ки фаъолияти он зери таъсири он ислоҳоте, ки ба давраи гузариш хосанд, сурат мегирад. Дар ин ҳолат гузариш аз иқтисодиёти маъмурӣ-фармондеҳӣ ба намуди бозории хоҷагидорӣ бо хароҷоти муайяне, ки ба вазъи низоми бонкӣ таъсири манфӣ мерасонанд, пур мешавад. Аз ин рӯ, давраи гузариш хусусиятҳои муайянеро дар бар мегирад, ки вазъи кишварро дар маҷмӯъ ва хусусан дар муассисаҳои қарзӣ инъикос мекунанд.

Дар доираи таҳлили нақш ва аҳамияти институтҳои давлатӣ дар танзими раванди инноватсионӣ дар муассисаҳои қарзӣ ба мо имкон дод, ки усулҳои таъсири давлатиро, ки дар қадвали 3 оварда шудаанд, гурӯҳбандӣ кунем.

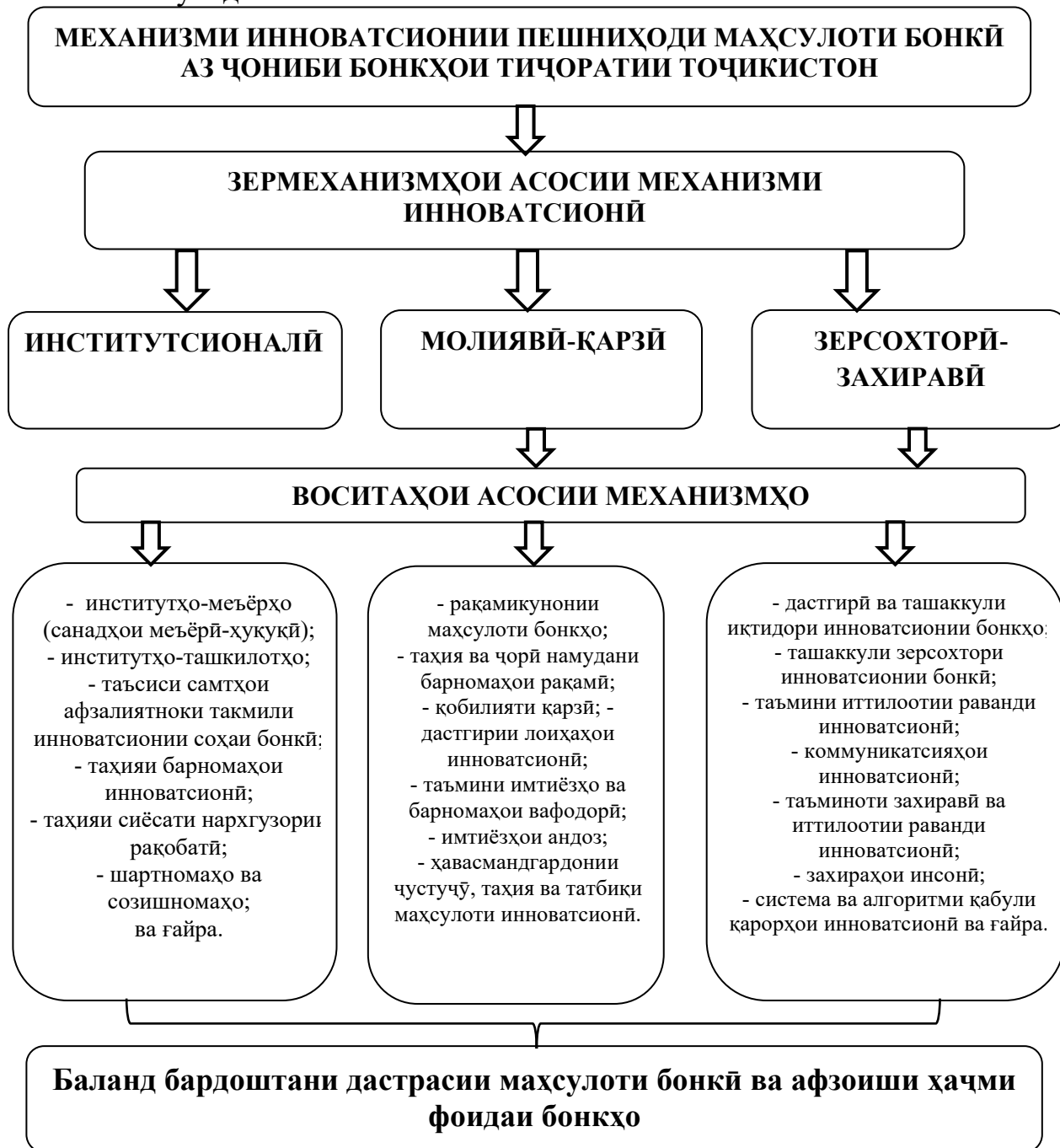
Чадвали 2. - Усулҳои танзими давлатии раванди инноватсионӣ дар бахши бонкӣ

Усулҳо		Инструментҳо
Институтсионалӣ		- ташаккули заминаи қонунгузорӣ барои рушди навоариҳо дар соҳаи бонкӣ ва дигар соҳаҳои иқтисодиёт; - ташаккули институтҳо-ташкilotҳои дахлдор, ки ғояҳои инноватсиониро дар амал татбиқ мекунанд; - таҳия ва қабули стратегияҳо, концепсияҳо ва барномаҳои давлатии рушди фаъолияти инноватсионӣ; - ҷудокунӣ ва таъмини меъёрии рушди самтҳои ояндадори инноватсия дар соҳаи бонкӣ; - таҳияи барномаҳои инноватсионӣ ва ғайра.
Молиявӣ-қарзӣ	Мустақим	- истифодаи маблағҳои буҷетӣ ва ғайрибуҷетӣ барои дастгирии инноватсия дар бахши бонкӣ; - додани қарзҳои имтиёзнок.
	Ғайримустақим	- таъмини имтиёзҳо; - озодкунии қисман ё пурра аз андоз; - таътили андоз ва ғайра.
Ҳавасмандкунанда	Мустақим	- ташаккули экосистемаи инноватсионӣ; - фармоиши давлатӣ.
	Ғайримустақим	- чорабиниҳои инноватсионӣ, - ташаккули зерсохтори инноватсионӣ, - дастгирӣ ва рушди иқтисодии инноватсионӣ; - таъмини кадрҳои фаъолияти инноватсионӣ; - фароҳам овардани шароит барои ҷалби сармоягузорӣ; - таъмини иттилоот дар бораи вазъии инноватсионии ҷаҳон.

* **Сарчашма:** муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст.

Дар асоси таҳлили равишҳои гуногун ба ошкор кардани моҳият ва мундариҷаи механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ, мо чунин ибораи муаллифӣ ин мафҳумро пешниҳод менамоем: механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ, ҳамчун категорияи иқтисодӣ системаи муносибатҳои байни институтҳои давлатӣ, бонкҳои тиҷоратӣ ва мизочони онҳо, инчунин шаклҳо, усулҳо, воситаҳо ва меъёрҳои ҳуқуқие, ки

заминаи иқтисодии татбиқи фаъолияти инноватсионӣ ва роҳҳои ҷустуҷӯ, таҳия ва фурӯши маҳсулоти нави бонкиро муайян мекунад, бо мақсади баланд бардоштани дастрасии онҳо ва зиёд кардани ҳаҷми фоидаи бонкҳои тиҷоратиро инъикос мекунад.



Расми 1. Механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратии Тоҷикистон

Сарчашма: муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст.

Ҳангоми муайян кардани табиати иқтисодии категорияи "механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ" мо системаи муносибатҳои ташкилию иқтисодии байни муассисаҳои давлатӣ, бонкҳои тиҷоратӣ ва мизочони онҳоро, самтҳо ва воситаҳои таъсиррасонӣ ба инноватсия, инчунин насби мақсаднокеро, ки кори бонк ба он равона шудааст, баррасӣ кардем.

Дар боби дуюм «Таҳқиқи ҳолати муосири пешниҳоди маҳсулоти банкӣ аз ҷониби банкҳои тиҷоратии Тоҷикистон дар асоси инноватсия» таҳлил ва баҳодиҳии вазъи низоми банкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳангоми рақамикунонии иқтисодиёт, тамоюлҳо ва хусусиятҳои қорӣ намудани навоариҳои банкӣ дар банкҳои тиҷоратии Тоҷикистон дар шароити муосир муайян карда шуда, таҷрибаи хориҷии рушди механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти банкӣ аз ҷониби банкҳои тиҷоратӣ ва истифодаи он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон омӯхта шудааст.

Тағйири иқтисодиёт ва гузариш ба намуди бозории муносибатҳои иқтисодӣ барои ташкили низоми банкӣ, ки ба мушкilot ва шароити нави хоҷагидорӣ ҷавобгӯ аст, фароҳам овардани шароити мувофиқро талаб мекунад. Ин барои таъмини самаранокии рушди соҳаи банкӣ ҳам дар миқёси иқтисоди миллӣ ва ҳам дар доираи соҳаҳои алоҳидаи фаъолияти иқтисодӣ зарур аст. Ҳамзамон, рушди низоми банкӣ бояд на танҳо ба меъёрҳо ва қоидаҳои миллии пешбурди тиҷорат ҷавобгӯ бошад, балки ба талаботи асосии байналмилалӣ баҳисобгирии молиявӣ ва аудити муосир муҳолифат накунад. Ҳамзамон, бояд қайд кард, ки тамоюлҳои афзоиши нишондиҳандаҳои макроиқтисодӣ ва инчунин системаи нишондиҳандаҳое, ки вазъи кунунии соҳаи қарзии кишварро инъикос мекунад, сатҳи афзоиши ин параметрҳоро нишон медиҳанд.

Таҳлили параметрҳои асосии рушди низоми банкии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2012-2023 аз он шаҳодат медиҳад, ки дар ин давра дороиҳои умумии низоми банкии мамлакат беш аз 3 баробар афзудааст. Дар ин ҷо бояд қайд кард, ки афзоиши ҳаҷми ММД-и Тоҷикистон дар ин давра тақрибан ба ҳамон динамикаи (3,6 маротиба) афзоиши дороиҳои умумии низоми банкӣ баробар аст. Дар айни замон, афзоиши дороиҳои пардохтпазир 434,0 банди фоизиро ташкил медиҳад. Дар навбати худ, сармояи банкӣ 245,3 банди фоизӣ афзуд. Ҳаҷми қарзҳои пешниҳодшуда 263,7 банди фоизӣ афзудааст. Бо афзоиши ҳаҷми сармоягузори банкӣ қариб 1,5 маротиба, афзоиши воситаҳои асосӣ 50,9 банди фоизро ташкил дод. Бояд қайд кард, ки ӯҳдадориҳои муассисаҳои банкӣ 316,5 банди фоизӣ афзудааст (ниг.: ҷадвал. 3.)

Ҷадвали 3. - Нишондиҳандаҳои макроиқтисодии фаъолияти низоми банкии Тоҷикистон барои солҳои 2012-2022, млн. сомонӣ.

Нишондиҳандаҳо	2012	2014	2016	2018	2020	2021	2022	2023	2023/ 2012, бо %
ММД	36163,1	45606,6	54479,1	68844,0	82543,0	98910,7	115739,4	130791,5	361,7
Дороиҳои умумии банкӣ	10529,0	14854,0	21166,0	21201,0	22643,4	18009,4	25326,19	31697,9	301,1
бо % нисбат ба ММД	29,1	32,6	38,9	30,8	27,4	18,2	21,9	24,2	-
Дороиҳои пардохтпазир	2981,0	2960,0	6482,0	6472,0	6929,0	6115,7	12042,46	12937,8	434,0
бо % нисбат ба ММД	8,2	6,5	11,9	9,4	8,0	6,2	10,4	9,9	-
Сармояи банкӣ	2298,0	2346,0	5497,0	5913,0	6008,8	3732,1	4 819,62	5636,5	245,3
бо % нисбат ба ММД	6,4	5,1	10,1	8,6	7,3	3,8	4,2	4,3	-

Идомаи ҷадвали 3.

Қарзҳо-ҳамагӣ	5291,0	9661,0	9823,0	8677,0	8498,0	9437,4	10489,75	13954,7	263,7
бо % нисбат ба ММД	14,6	21,2	18,0	12,6	10,4	9,5	9,1	10,7	- 3,9
Амонатҳо	4926,0	6691,0	9244,0	9724,0	10463,2	8921,0	14237,86	17896,8	363,3
бо % нисбат ба ММД	13,6	14,7	17,0	14,1	12,9	9,0	12,3	13,7	-
Қарзҳои таъхирнопазир	354,0	1163,0	3441,0	1994,0	1149,3	273,7	2109,34	2883,89	814,7
Сармоягузориҳои бонкӣ	213,0	227,0	1604,0	2427,0	2585,4	739,8	540,99	314,9	147,8
Фондҳои асосӣ	1292,0	1576,0	3176,0	4207,0	4412,2	1589,4	1716,09	1950,5	151,0
Уҳдадорӣ	8232,0	12508,0	15690,0	15287,0	16634,7	18009,4	20506,57	26061,4	316,6

Сарчашма: Бюллетени омили бонкӣ. - 2012. - № 12 (209). – С. 14-110; Бюллетени омили бонкӣ. - 2014. - № 12 (233). – С. 12-115; Бюллетени омили бонкӣ. - 2016. - № 12 (257). – С. 11-99; Бюллетени омили бонкӣ. - 2018. - № 12 (281). – С. 10-88; Бюллетени омили бонкӣ. - 2020. - № 12 (305). – С. 10-95; Бюллетени омили бонкӣ. - 2021. - № 12 (316). – С. 8-71; Бюллетени омили бонкӣ. - 2022. - № 12 (329). – С. 8-72; Бюллетени омили бонкӣ. – 2023. - № 12 (341). – С. 8-72.

Ин маълумотҳо нақш ва аҳамияти низомии бонкиро дар рушди соҳаҳои хоҷагии миллӣ ва афзоиши ҳаҷми ММД Ҷумҳурии Тоҷикистон тавсиф менамояд. Аз ин рӯ, метавон хулоса кард, ки аз рӯи ҳамаи нишондиҳандаҳои дар ҷадвал овардашуда, ҳангоми баррасии онҳо нисбат ба ҳаҷми ММД-и кишвар, дар давраи таҳлилшаванда ҳиссаи онҳо коҳиш меёбад.

Динамикаи рушди баҳши бонкии Тоҷикистон дар солҳои 2016-2023 бо коҳиши назарраси шумораи ташкилотҳои қарзӣ – 39,5% хос мебошад. Коҳиши аз ҳама назаррас дар байни бонкҳои дорои сармояи хориҷӣ мушоҳида шудааст, ки ин коҳиш 61,5 банди фоизиро ташкил медиҳад. Аммо, бояд қайд кард, ки дар ин давра динамикаи афзоиши шумораи марказҳои хизматрасонии бонкӣ дар назди бонкҳо (ба 5,9 банди фоизӣ), марказҳои хизматрасонии бонкӣ (ба 3,8 банди фоизӣ) ва филиалҳо (ба 36,6 банди фоизӣ) мушоҳида мешавад. Ин параметрҳои асосӣ дар ҷадвали 4 оварда шудаанд.

Ҷадвали 4. - Динамикаи тағйирёбии шумораи бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар давраи солҳои 2015-2022, адад.

Нишондиҳандаҳо	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023 ба 2016, бо %
Ташкилотҳои қарзӣ	104	84	79	79	69	63	64	63	60,5
Бонкҳо	18	17	17	17	19	14	15	15	83,3
Бонкҳои ғайридавлатӣ	17	16	16	16	17	12	13	13	76,4
Бонкҳо бо сармоягузориҳои хориҷӣ	13	10	10	10	10	5	5	5	38,5
Филиалҳои бонкҳои хориҷӣ	1	1	1	1	1	1	1	1	100,0
Филиалҳои бонкҳо	353	266	250	244	252	194	224	224	63,4
Марказҳои хизматрасонии бонкӣ дар назди бонкҳо	1157	1076	1050	1080	1241	1204	1205	1225	105,9

Идомаи ҷадвали 4.

Ташкилотҳои маблағгузори хурд, аз онҳо:	86	67	62	62	50	49	48	47	54,6
Ташкилотҳои амонатии қарзӣ	38	27	25	25	18	18	19	19	50,0
Шумораи филиалҳо	84	77	83	82	84	84	87	87	103,6
Марказҳои хизматрасонии бонкӣ	263	251	286	289	260	269	253	253	96,2
Ташкилотҳои қарзии хурд	14	7	6	6	5	4	3	3	21,4
Фондҳои қарзии хурд	34	33	31	31	27	27	26	25	73,5

Сарчашма: дар асоси: Бюллетени омили бонкӣ. - 2016. - № 12 (257). – С. 85-87; Бюллетени омили бонкӣ. - 2017. - № 12 (269). – С. 85-87; Банковский статистический бюллетень. - 2018. - № 12 (281). – С. 75-78; Бюллетени омили бонкӣ. - 2016. - № 12 (293). – С. 81-83; Бюллетени омили бонкӣ. - 2020. - №12 (305). – С. 79-82; Бюллетени омили бонкӣ. - 2021. - № 12 (316). – С. 19-21; Бюллетени омили бонкӣ. - 2022. - № 12 (329). – С. 20-22; Бюллетени омили бонкӣ. – 2023. - № 12 (341). – С. 20-22; <https://www.nbt.tj /upload / iblock / 983 / ualss1lhvqf4g04chpu0zzsdnlciytgr /BULL12%20new.pdf>.

Ҳамин тариқ, то 31 декабри соли 2023 дар Ҷумҳурии Тоҷикистон 63 ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолият мекарданд, аз онҳо 14 бонки анъанавӣ, 1 бонки исломӣ, 1 ташкилоти қарзии ғайрибонкӣ, 19 ташкилоти амонатии микрокредитӣ, 3 ташкилоти микрокредитӣ ва 25 фонди микрокредитӣ. Дар давоми соли 2023 бозори хизматрасониҳои молиявии ғайрибонкӣ бо як ташкилоти амонатии микрокредитӣ ҶДММ ТАҚХ “Баракат Молия” пур карда шуд. Ҳамзамон, иҷозатномаи як ташкилоти амонатии микроқарзии ҶДММ ТАҚХ “Тамвил” ва як ташкилоти маблағгузори микромолиявии ТАҚХ “Роҷнамо” бозхонд карда шуд²⁰.

Интиқоли пулии муҳочирони меҳнатӣ низ дар таҳкими имкониятҳои молиявии низоми бонкӣ нақши калон мебозад, ки мутаассифона, дар шароити бӯҳрони молиявӣ хеле коҳиш меёбад. Дар айнӣ замон, то ҳол мушкилоти бузурги соҳа ҷамъшавии заиф ва бесамари маблағҳои муваққатан озоди субъектҳои хоҷагидорӣ ва гурӯҳҳои гуногуни аҳоли, бахусус муҳочирони меҳнатӣ мебошад, ки бояд ба ҳиссагузориҳои сармоягузорӣ дар соҳаҳои алоҳидаи иқтисодиёт таъсир расонад. Далели чунин мушкилот таносуби амонатҳо ба ММД мебошад, ки дар соли 2023 нисбат ба соли 2012 коҳиш ёфтааст. То ҳол дар иқтисодиёти Тоҷикистон қисми асосии амалиётҳои молиявӣ дар асоси пули нақд сурат мегиранд, ки боиси афзоиши шумораи онҳо дар иқтисодиёт гардидааст.

Таҳлилҳо нишон медиҳанд, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон институтҳои асосии бозори молиявӣ сусти фаъолият мекунад. Имрӯзҳо ҲКМ танҳо қисман як пайванди муҳим дар бозори хизматрасониҳои молиявӣ боқӣ мемонад. Дар соли 2023 тибқи маълумоти омили расмӣ муассисаҳои қарзии Тоҷикистон ба маблағи 12084,0 миллион сомонӣ захираҳои қарзӣ додаанд, ки аз андозаи қарзҳои соли

²⁰ См.: Состояние банковской системы Республики Таджикистан на 31 декабря 2022 года / Посольство Республики Таджикистан в Украине (mfa.tj).

2005 23 маротиба зиёдтар аст (ниг.: чадвали 5).

Чадвали 5. - Сармоягузори қарзии бонкҳои Тоҷикистон бо асъори миллӣ, млн.сомонӣ*.

Нишондиҳандаҳо	2005	2010	2015	2021	2022	2023	2023 / 2005, мар.
Ҳамагӣ	524,3	1905,4	4186,2	8089,5	9795,7	12084,0	23,0
- кӯтоҳмуддат	422,7	1311,9	2338,5	3043,2	3672,3	4394,5	10,4
- дарозмуддат	101,6	593,5	1847,7	5046,3	6123,4	7689,5	75,7
Аз он ҷумла							
- корхонаҳои хусусии тиҷоратӣ	285,1	479,4	1114,2	1795,8	1814,4	1737,6	6,1
- корхонаҳои давлатӣ	104,7	244,3	265,5	237,1	263,3	222,5	2,1
- корхонаҳои кишоварзӣ	53,8	356,2	295,7	379,3	479,6	274,2	5,1
- ба шахсони алоҳида	68,9	769,1	1189,5	3641,9	4684,7	6551,2	95,1

* **Сарчашма:** дар асоси: Маҷмӯаи солонаи оморӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе: 2024. – С. 418 таҳия шудааст.

Таҳлили маълумотҳои ҷадвал нишон медиҳад, ки қисми асосии сармоягузориҳои қарзӣ дар соли 2023 ба корхонаҳои хусусии тиҷоратӣ ва шахсони алоҳида ворид карда шуданд, ки дар он ҷо онҳо мутаносибан 6,1 ва 95,1 маротиба афзоиш ёфтанд ва қисми асосӣ ба қарзҳои дарозмуддат рост меояд. Ин аз хусусияти бозори иқтисодӣ ва нақши пешбари моликияти хусусӣ дар рушди иқтисоди миллӣ шаҳодат медиҳад. Афзоиши ҳаҷми сармоягузориҳои қарзӣ, агар дар панҷ соли аввал (2005-2010) 3,6 маротиба бошад, пас дар давраи аз соли 2010 то 2023 6,3 маротиба гаштааст. Афзоиши назарраси сармоягузориҳои қарзӣ то соли 2010 асосан бо афзоиши ҳаҷми қарзҳои кӯтоҳмуддат, ки ҳиссаи он ба 80% сандуқи умумии қарзӣ мерасид, вобаста буд. Аммо, аз соли 2015 сар карда, тадриҷан ҳиссаи қарзҳои дарозмуддат дар ҳаҷми умумии қарзҳои ба иқтисоди миллӣ афзоиш меёбад ва дар соли 2023 беш аз 63,6 банди фоизиро ташкил медиҳад. Таҷрибаи хориҷӣ нишон медиҳад, ки рушди устувори иқтисодӣ тавассути он ба даст оварда мешавад, ки бонкҳо ва дигар ташкилотҳои молиявӣ маҳсулот ва хидматҳои навро нисбат ба пайдоиши молҳо ва хизматрасониҳои нав дар баҳши воқеии иқтисодӣ зудтар пешниҳод мекунанд. Марказҳои инноватсионӣ дар ҳалли ин масъалаҳо нақши калон доранд.

Хусусиятҳои ташаккули чунин марказҳо дар кишварҳои алоҳида, ки хусусиятҳои институтсионалии рушди иқтисоди миллии ин кишварҳоро инъикос мекунанд, дар ҷадвали 6 оварда шудаанд. Гуфта мешавад, ки унвонҳо ва нақшҳои функционалӣ, ҳадафҳо ва вазифаҳои ин марказҳо дар кишварҳои хориҷӣ метавонанд аз ҳамдигар фарқ кунанд.

Чадвали 6. - Марказҳои навоарӣ дар низоми бонкӣ дар кишварҳои хориҷӣ*.

Марказҳои инноватсионӣ	Кишварҳо
Гурӯҳи Инноватсионӣ ва рушди бонки Амрико	ИМА
Офисҳои рушди инноватсионии Бонкҳои Citigroup, Bank of New York Mellon, дорои Barclays дар Бритониё	Британияи Кабир
Дастаи навоариҳои хусусияти амалии Бонки Royal Bank Of Canada	Канада
Маркази инноватсионӣ ва технологияи Bnp Paribas дар Канада ва ғайра	

* **Сарчашма:** дар асоси: Гадисова, Т.М. Внедрение инновационных стратегий и технологий как фактор достижения успеха коммерческих банков / Т.М. Гадисова // «Креативная экономика». – 2011. - № 10 (58). - С. 98-102 таҳия шудааст.

Аз ин рӯ, бо дарназардошти таҷрибаи фаъолияти низоми бонкии кишварҳои пешрафта, мо пешниҳод менамоем, ки дар ҳамаи ташкилотҳои қарзии молиявии мамлакат марказҳои дахлдор оид ба ҷорӣ намудани технологияҳои инноватсионии хизматрасонии бонкӣ таъсис дода шаванд. Ин марказҳо бояд на танҳо барои рушди бонкдорӣ чумхурӣ шароити мувофиқро фароҳам оранд, балки ба баланд бардоштани самаранокии фаъолияти корхонаҳои бахши воқеии иқтисодиёт ва соҳаи хизматрасонӣ мусоидат намоянд. Ба андешаи мо, ин яке аз усулҳои ҳалли вазифаҳои дар назди иқтисоди миллӣ гузошташуда дар ҳуҷҷатҳои стратегии рушди кишвар мебошад.

Дар рисола қайд карда мешавад, ки ҳангоми ҷорӣ намудани технологияҳои инноватсионӣ кадрҳои баландихтисосро ҷалб кардан лозим аст, ки ба талаботи муносири менеҷменти ташкилот ҷавобгӯ бошанд. Ин тағйирот дар қори сохторҳои бонкӣ ва гузариш ба усулҳои инноватсионии кор муҳити нави фаъолияти бонкҳо ва ҷалби насли нави коргаронро, ки ба талабот ва усулҳои нави кор дар соҳа ҷавобгӯ мебошанд, ташаккул медиҳанд. Аз ин рӯ, ҳар як бонки тичоратӣ бояд сиёсати инноватсионии худро амалӣ кунад ва усулҳо ва воситаҳои идоракунии онро истифода барад, ки ба истифодаи системаи муқаррарот имкон медиҳанд, ки татбиқи самараноки ҷорабиниҳоро таъмин кунанд. Танҳо оптимизатсияи раванди идоракунии ташкилотҳои қарзӣ ва иқтисодии кадрӣ онҳо метавонад рақобатпазирии ин ташкилотҳоро таъмин кунад (ниг.: чадвал. 7).

Чадвали 7. Алгоритми татбиқи сиёсати инноватсионии бонки тичоратӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёти Тоҷикистон*.

Унсурҳои сиёсати инноватсионии бонки тичоратӣ	Хусусияти умумӣ
Оптимизатсияи фаъолият оид ба дастгирии саривақтии консепсияҳо ва ғояҳои нави рушд	Ташаккули шароит барои пайдоиши ғояҳои нав ва тавлиди он
Ташкили кор оид ба қабули саривақт ва татбиқи ғояҳои нав	Раванди эҷоди маҳсулот ва хидматҳои нав як раванди якдафъаина нест, балки маҳсули озмоиш ва хатогӣ мебошад
Ташкили гурӯҳҳои хурди эҷодӣ ва дарёфти захираҳои мувофиқи пулӣ ва инсонӣ	Ҳадафи шикастани шаклҳои анъанавии созмон ва дастгирии ташаббусҳои дастрасии озод ба захираҳои муҳим аст.
Ташаккули системаи ҳавасмандгардонӣ барои ҷонибдорони ғояҳо ва навоариҳои нав, бо ҷалби мутахассисони баландихтисос	Суръатбахшии ташаббусҳои эҷодӣ ва пешбарии ғояҳо, ҳадафҳо ва дастурҳои нав, ки ба воқуниши чандир ба мушкилоти ба миён омада нигаронида шудаанд

Сарчашма: муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст

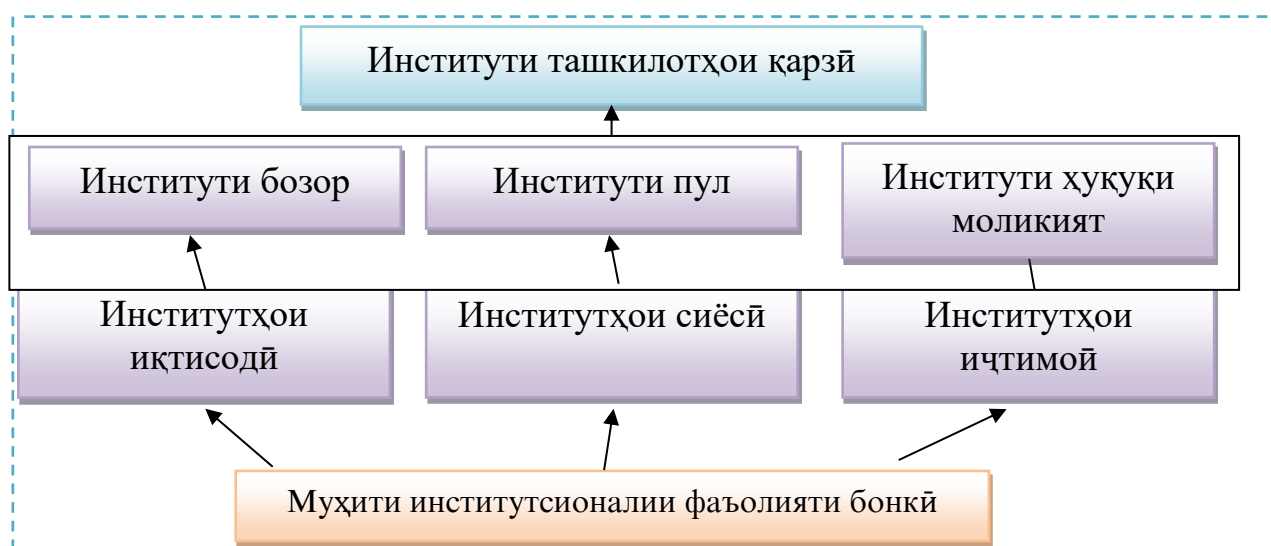
Гузариши бонки тичоратӣ аз кори анъанавӣ ба кори инноватсионӣ хароҷоти муайянеро дар бар мегирад, ки паст кардани он вазифаи асосии идоракунии бонки тичоратӣ мебошад. Аммо, раванди татбиқи фаъолияти инноватсионии муассисаи бонкӣ на танҳо таҳия ва татбиқи ғояҳои нав ва маҳсулоти бонкӣ, балки технологияҳои нав, гуногунии хизматрасониҳо, инчунин роҳҳо ва самтҳои кам кардани хароҷоти мизочони бонкӣ ҳангоми гирифтани хизматрасониҳои бонкиро дар бар мегирад.

Таҳқиқоти гузаронидашуда ба мо имкон медиҳад, ки хулосаҳои муайян барорем, ки барои рушди фаъолияти инноватсионии муассисаҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон, яъне бо назардошти таҷрибаи мусбати дигар давлатҳо роҳи худро таҳия кардан лозим аст. Ҷумҳурии Тоҷикистон бояд бо дарназардошти таҷрибаи давлатҳои дигар равиши худро пеш барад. Ба андешаи мо, барои фаъл гардонидани фаъолияти инноватсионӣ дар низоми бонкии мамлакат ба Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти бонкӣ" тағйирот ворид кардан зарур аст. Ин тағйиротҳо бояд ба муайян кардани мафҳуми навовариҳои бонкӣ, инчунин муқаррар кардани тартиби таъсис, иҷозатномадиҳӣ ва амалисозии фаъолияти муассисаҳои бонкӣ равона карда шаванд.

Дар боби сеюм "Самтҳои асосии тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон" самтҳои тақмили асосҳои институтсионалии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт, роҳҳои тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратии Тоҷикистон, инчунин самтҳои ояндадори рушди бонкҳои тичоратии Тоҷикистон дар заминаи равишҳо ва технологияҳои инноватсионӣ пешниҳод карда шуданд.

Бо мақсади қонеъ кардани талаботи афзояндаи муштарӣён дар иқтисоди рақамӣ, ташкилотҳои қарзӣ рӯйхати хидматҳои худро пайваستا васеъ мекунад. Татбиқи технологияҳои инноватсионӣ ба бонкҳо имкон медиҳад, ки маҳсулоти молиявии бештар фардӣ ва қулай пешниҳод кунанд. Шартҳои зарурии рушди хизматрасониҳои инноватсионии бонкӣ фароҳам овардани муҳити институтсионалӣ мебошад, ки ба ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ба фаъолияти бонкҳои намудҳои гуногун мусоидат мекунад. Аммо барои рушди бомуваффақияти навовариҳо дар соҳаи бонкӣ заминаи ҷандири меъёриро ҳуқуқӣ зарур аст, ки ба ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ мусоидат мекунад. Таъсири мусбати инноватсия метавонад аз сабаби рақобати зиёд кӯтоҳмуддат бошад, аз ин рӯ бонкҳо бояд пешниҳодҳо ва равишҳои худро ба ҳамкории муштарӣён пайваستا нав кунанд.

Мушкилот бо сабаби кам шудани интиқоли пулии муҳочирони меҳнатӣ боз ҳам меафзояд, ки сиёсати пулию қарзии давлатро аз омилҳои беруна вобаста мекунад, гарчанде ки вазъ дар кишвар устувортар мешавад. Ҷунин вазъият дигаргунсозии асосҳои институтсионалии фаъолияти низоми бонкии кишвар ва таъсири институтҳои нави кори самаранокӣ муассисаҳои қарзиро дар назар дорад (ниг.: расми 2).

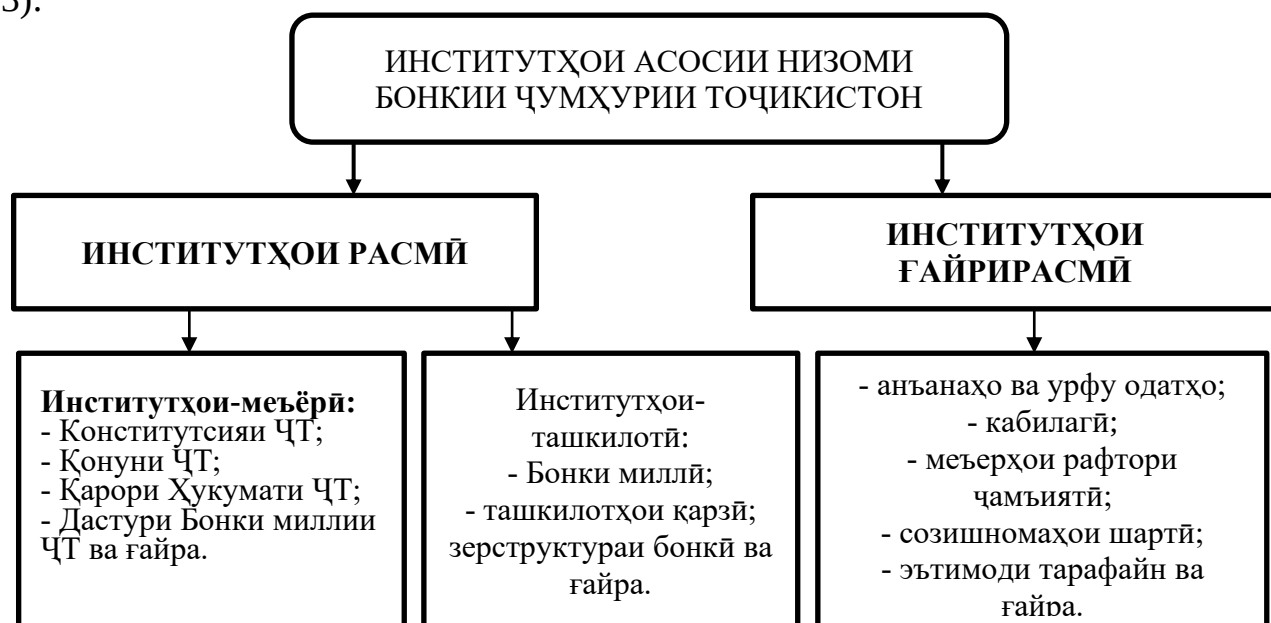


Расми 2. - Муҳити институтсионалии фаъолияти банкӣ*.

Сарчашма: муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст.

Аҳамияти афзояндаи равандҳои инноватсионӣ дар баҳши банкӣ ва иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон зарурати танзими давлатии институтсионалиро таъкид менамояд.

Барои таъмини рушди устувори низоми банкии Тоҷикистон барои ҳамкориҳои самараноки ниҳодҳои расмӣ ва ғайрирасмӣ шароит фароҳам овардан зарур аст. Ҳангоми таҳия ва татбиқи маҳсулоти нави банкӣ, ба назар гирифтани хусусиятҳои ҳамкориҳои институтҳои расмӣ ва ғайрирасмӣ барои қонунҳои эволюсионии муштариён ва таъмини рушди устувори банкҳо махсусан муҳим аст. Самти афзалиятноки фаъолияти банкҳои тиҷоратӣ бояд риояи қатъии ҳамаи талаботи муқаррарнамудаи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрӣ бошад. Сохторе, ки дар он пешниҳоди хизматрасониҳои инноватсионии банкӣ асос ёфтааст, метавонад дар шакли модели зерин пешниҳод карда шавад (ниг.: расми 3):



Расми 3. - Институтҳои асосии низоми банкии Ҷумҳурии Тоҷикистон*.

***Сарчашма:** муаллиф Дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда Таҳия кардааст.

Институтҳои расмӣ ва ғайрирасмӣ бояд фаъолияти самараноки низоми бонкиро таъмин намуда, рушди хизматрасониҳо, маҳсулот ва хизматрасониҳои инноватсиониро ҳавасманд намоянд. Муассисаҳои расмӣ, ба монанди қонунҳо ва санадҳои танзимкунанда, барои фаъолияти бонкӣ муҳити устувор ва пешгӯишавандаро фароҳам меоранд. Институтҳои ғайрирасмӣ, аз ҷумла фарҳанги корпоративӣ ва меъёрҳои ахлоқӣ, ба афзоиши эътимод байни иштирокчиёни бозор мусоидат мекунанд ва хароҷоти амалиётро коҳиш медиҳанд. Ҳамин тариқ, омезиши ҳамоҳангии институтҳои расмӣ ва ғайрирасмӣ омили асосии рушди бомуваффақияти низоми бонкӣ ва таъмини устувории он мебошад.

Аз ин рӯ, тадқиқоти анҷомдодашудаи маҷмӯи институтҳои ташаккул ва ҷорӣ намудани механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ дар Тоҷикистон, ки ба татбиқи Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти бонкӣ", Консепсияи иқтисодӣ рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, Барномаи миёнамӯҳлати рушди иқтисодӣ рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025 ва стратегияи миллии фарогирии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2022-2026 равона шудааст имкон медиҳад, ки самтҳои навосии механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ асоснок карда шаванд. Барои муайян кардани самтҳои модернизатсияи механизми инноватсионӣ мо алгоритми зеринро барои такмил додани механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки дар ҷадвал 8 оварда шудааст, таҳия намудем.

Ҷадвали 8. - Алгоритми такмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон*.

Зермеханизмҳо	Марҳилаҳо	Тавсиф
Институтсион алӣ	1. Такмили заминаи институтсионалӣ	Аз нав дида баромадани санадҳои асосии меъёрии ҳуқуқие, ки фаъолияти бонкҳои тичоратиро танзим мекунанд, бо мақсади таъмини вазифаҳо, ӯҳдадориҳо ва расмиёти возеҳ.
	2. Мураттобсозии сиёсати нархгузорӣ	Аз нав дида баромадани методологияи нархгузорӣ барои маҳсулоти нави бонкӣ бо назардошти вазъи бозори молиявӣ.
Молиявӣ-қарзӣ	1. Таҳия ва татбиқи маҳсулоти нави бонкӣ	Чустуҷӯи самтҳои нави рушди баҳши бонкӣ бо мақсади таҳия, татбиқи таҷрибавӣ ва ба бозор баровардани маҳсулоти нави бонкӣ. Дар ин марҳила афзалият ба манфиатҳои мизочони бонкӣ ва сатҳи таъсири иқтисодӣ ва иҷтимоӣ дода мешавад.
	2. Шаклҳои ҳавасмандгардонии молиявӣ ва қарзӣ	Истифодаи воситаҳои гуногуни молиявӣ ва қарзии ҳавасмандгардонии фаъолияти муассисаҳои бонкӣ ва самти фаъолияти онҳо дар истифодаи маҳсулоти инноватсионӣ дар қори худ.
Ҳашиқилӣ захиравӣ	1. Тақвияти захираҳои инсонӣ	Истифодаи усулҳои муосири ҷалби кадрҳо ва ҳавасмандкунии онҳо.
	2. Таъмини рушди касбӣ	Маблағгузориҳои барномаҳои омӯзиши кормандон барои қонеъ кардани онҳо ба талаботи иқтисодии инноватсионӣ.

Идомаи ҷадвали 8.

	3. Тақвияти иқтисодии инноватсионии бонкҳо	Истифодаи шаклҳои муосири ташкилот, таъминоти илмӣ-техникӣ, иттилоотӣ, молиявӣ ва идоракунӣ дар муассисаҳои бонкӣ.
	4. Тақмили инфрасохтори инноватсионии бонкӣ	Рушди институтҳои нави инфрасохтори бонкӣ, ки ба талаботи иқтисоди рақамӣ мувофиқат мекунанд ва барои баланд бардоштани самаранокии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ шароит фароҳам меоранд.
	5. Тақмили расмиёти қабули қарорҳои инноватсионӣ	Мурағбатсозии расмиёти муайян кардани мушкilotи мавҷуда ва қабули қарорҳои инноватсионии идоракунӣ, инчунин усулҳои арзёбии самаранокии онҳо
	6. Ташкили шарикӣ байналмилалӣ	Ташаккули шарикӣ бо ширкатҳои хориҷӣ ва сармоягузoron барои мубодилаи таҷрибаи пешқадам ва ҷалби захираҳои сармоягузорӣ.

*** Сарчашма: муаллиф дар асоси таҳқиқоти гузаронидашуда таҳия кардааст**

Аз ин рӯ, ин алгоритми тақмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби ташкилотҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон имкон медиҳад, ки дар сатҳи механизмҳои алоҳидаи он чорабиниҳо оид ба баланд бардоштани самаранокии истифодаи воситаҳои алоҳидаи пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тиҷоратӣ амалӣ карда шаванд.

Самтҳои асосии рушди инноватсия дар бахши бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон бояд инҳо бошанд: муайян намудани талаботи мизочон ва нишони бозорӣ, арзёбии самаранокии инноватсия, таҳқиқоти илмӣ, ҳавасмандгардонии фаъолияти инноватсионӣ, тақдир додани зерсохтори бонкии раванди инноватсионӣ, мутобиксозии пойгоҳи мизочони ташкилотҳои қарзӣ ба маҳсулоти нави бонкӣ, инчунин тақмили қонунгузорӣ.

Ҷорӣ намудани технологияҳои инноватсионӣ ба соҳаи бонкии Тоҷикистон имкон медиҳад, ки самаранокии амалиёти бонкӣ баланд бардошта, арзиши хизматрасониҳои бонкӣ кам карда шавад ва дастрасии гурӯҳҳои гуногуни аҳоли ба маҳсулоти бонкӣ таъмин карда шавад. Ба андешаи мо, ҷорӣ намудани маҳсулоти инноватсионии бонкӣ ба бартариҳои назарраси рақобатӣ мусоидат хоҳад кард. То имрӯз, чунин навоариҳои асосан истифодаи технологияҳои навро дар бар мегиранд, ба монанди автоматикунии равандҳо, зеҳни сунӣ, блокчейн ва ғайра. Таҳия, татбиқ ва истифодаи чунин маҳсулот дар фаъолияти бонк имкон медиҳад, ки омили инсонӣ бартараф карда шавад, сифати хизматрасонӣ ба мизочон баланд бардошта шавад ва инчунин вақти коркарди амалиёт кам карда шавад. Мо бартариҳои бонки инноватсиониро нисбат ба бонки классикӣ муқоиса кардем ва ғоиданокии иқтисодии маҳсулоти маъмултарини бонкиро ҳисоб кардем. Ҳамзамон, мо ҳисобҳо анҷом додем ва дар ҷадвалҳои дахлдор маълумот оид ба маҳсулоти қарзии истеъмоли ва кортӣ, инчунин оид ба муомилоти пулӣ пешниҳод кардем. Масалан, ҳисобҳо оид ба таҳлили муқоисавии амалиёти бонкҳои классикӣ ва инноватсионӣ оид ба қарзи истеъмоли дар ҷадвали 9 оварда шудаанд.

Чадвали 9. - Таҳлили муқоисавии амалиёти бонкҳои классикӣ ва инноватсионӣ оид ба маҳсулоти кредитии истеъмолий *

Параметрҳо	Бонки классикӣ	Бонки инноватсионӣ	Ҷидаҳои иқтисодӣ
Суръати додани қарз	1-3 рӯзи қорӣ (ҷамъоварии ҳуҷҷатҳо, баррасии ариза)	Тасдиқи фаврӣ (дар тӯли дақиқаҳо ё якҷанд соат)	Сарфаи вақти муштарӣ, баланд бардоштани рақобатпазирии бонк.
Зарурати боздид аз офис	Барои дархост, пешниҳоди ҳуҷҷатҳо ҳатмист	Пурра онлайн (ариза тавассути барномаи мобилӣ ё вебсайт)	Қам қардани хароҷоти нигоҳдории шӯъбаҳо ва қормандон.
Ҳуҷҷатҳо барои бақайдгирӣ	Бисёр ҳуҷҷатҳои қоғазӣ талаб қарда мешаванд	Ҳадди ақали ҳуҷҷатҳо, истифодаи имзоҳои электронӣ	Қам қардани хароҷоти амалиётӣ, беҳтар қардани роҳати муштарӣ.
Таърихи қарзӣ	Дастӣ тафтиш қарда мешавад, таъхирҳо имқонпазиранд	Санҷиши ҳудқор тавассути ҳамгирии бюрои қарзӣ	Қам қардани вақти қорқарди дархост, баланд бардоштани дақиқии арзёбӣ.
Меъёрҳо ва қомиссияҳо	Ақсар вақт аз ҳисоби хароҷоти баландтари амалиётӣ баландтар аст	Ақсар вақт ба туфайли автоматизатсия ва қам қардани хароҷот пасттар аст	Қалби бештари муштарӣ аз ҳисоби шароити мусоид.
Хароҷоти меҳнати қормандон	Ҳар як қорманд дархостҳоро дастӣ қорқард меқунад	Раванди қомилан автоматикунонидашуда тавассути алгоритмҳо	Қам қардани хароҷоти музди меҳнати қормандон.
Дастрасии хизматрасонӣ	Бо соатҳои қории шӯъба маҳдуд аст	24/7, аз қумла идҳо	Афзоиши шумораи муштарӣ тавассути дастрасӣ.
Шаффофияти шароит	Дар қараёни машварат ифшои нопурра имқонпазир аст	Шартҳои қомилан шаффоф ва ҳисобқунақҳои қарзӣ	Баланд бардоштани эътимоди муштарӣ ва қам қардани эҳтимолӣати ҳолатҳои муноқиша.
Экологӣ	Шартномаҳо ва аризаҳои қоғазӣ истифода мешаванд	Шартномаҳои электронӣ ва раванди бе қоғаз	Паст қардани изи қарбон, мувофиқат ба стандартҳои ESG.
Ҳамгирӣ бо дигар хизматрасониҳо	Маҳдуд	Ҳамгирӣ бо бозорҳо, ҳамёнҳои рақамӣ ва ғайра.	Баланд бардоштани роҳати муштарӣ ва эҷоди экосистема дар атрофи маҳсулоти бонкӣ.

*** Сарчашма:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Дар навбати худ, қадвали муқоисавии бартариҳои бонки инноватсионӣ аз классикии пешниҳоди маҳсулоти қортӣ қунин аст (ниг.: қадвал. 10.).

Чадвали 10. - Таҳлили муқоисавии амалиёт оид ба маҳсулоти корти бонкҳои классикӣ ва инноватсионӣ*.

Параметрҳо	Бонки классикӣ	Бонки инноватсионӣ	Ҷоиданокии иқтисодӣ
Суръати додани корт	2-7 рӯз (интиқол ё ташири шахс ба филиал)	Корти виртуалии фаврӣ, корти ҷисмонӣ дар 1-2 рӯз	Сарфаи вақти муштарӣ ва баланд бардоштани садоқат ба бонк.
Зарурати ташири	Барои имзо кардани ҳуҷҷатҳо ҳатмист	Пурра онлайн тавассути барномаи мобилӣ ё вебсайт	Кам кардани хароҷоти амалиётӣ (ичора, кормандон).
Хароҷоти истеҳсоли корт	Кортҳои пластикии анъанавӣ хароҷоти назаррасро талаб мекунамд	Қобилияти баровардани танҳо кортҳои виртуалӣ	Кам кардани хароҷоти истеҳсоли кортҳои пластикӣ.
Хароҷоти интиқол	Расонидани хаткашон ё почта	Хароҷоти ҳадди аққал, агар корт виртуалӣ бошад	Сарфаи маблағ дар логистика.
Дастгирии муштарӣ	Мурочиати шахс ба филиал ё зангро талаб мекунамд	Чатботҳо, дастгирии шабонарӯзӣ дар барнома	Кам кардани сарборӣ ба шӯъбаҳо, баланд бардоштани сифат ва суръати хизматрасонӣ.
Экологӣ	Истифодаи пластикӣ ва қоғаз	Амалиети бе қоғаз, кортҳои виртуалӣ	Паст кардани изи карбон, мувофиқат ба стандартҳои ESG.
Ҳамгироии технологӣ	Маҳдуд (на ҳамеша аз ҷониби NFC, Apple Pay ва ғайра дастгирӣ карда мешавад)	Ҳамгирории пурра бо NFC, Apple Pay, Google Play	Баланд бардоштани роҳати муштарӣ ва мувофиқат ба технологияи муосир.
Арзиш барои муштарӣ	Комиссияҳои пинҳонӣ имконпазиранд	Шартҳои шаффоф, аксар вақт бе комиссия	Қалби бештари муштарӣ тавассути шаффофият ва арзиши паст.

*** Сарчашма:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Ин чадвалҳо нишон медиҳанд, ки бонкҳои инноватсионӣ дар муқоиса бо муассисаҳои қарзии классикӣ аз рӯи ҳамаи параметрҳои амалиети маҳсулоти кортӣ бартарихҳои муайян доранд. Таъсири махсуси иқтисодӣ аз ҳисоби кам кардани хароҷоти меҳнати корхонаҳои бонкӣ ва кам кардани хароҷоти вақт аз ҷониби пойгоҳи муштарӣ ин муассисаҳо ба даст меояд.

Ҳисобҳои мо оид ба афзалиятҳои муқоисавии бонки инноватсионӣ аз бонки классикии амалиёти пулӣ имкон доданд, ки ҷоиданокии иқтисодии ин навоарихоро муайян кунем (ниг.: чадвал. 11).

**Чадвали 11. - Таҳлили муқоисавии амалиёт оид ба амалиёти пулии
бонкҳои классикӣ ва инноватсионӣ*.**

Параметрҳо	Бонки классикӣ	Бонки инноватсионӣ	Ҷоиданокии иқтисодӣ
Суръати интиқол	1-2 рӯзи корӣ (махсусан барои интиқоли байналмилалӣ)	Интиқоли фаврӣ (ба корт ё ҳисоб)	Сарфаи вақти муштарӣ, беҳтар кардани роҳат ва самаранокӣ.
Зарурати боздид аз офис	Ҳузури шахсӣ дар филиал барои фиристондан ё қабул кардан	Пурра онлайн тавассути барнома ё вебсайт	Кам кардани хароҷоти нигоҳдории шӯъбаҳо ва кормандон, баланд бардоштани роҳати муштарӣ.
Комиссия аз интиқол	Баланд (махсусан дар интиқолҳои байналмилалӣ)	Ба туфайли автоматизатсия паст	Ҷалби муштарӣ тавассути тарифҳои рақобатӣ.
Хароҷоти меҳнати кормандон	Меҳнати кормандро талаб мекунад (10- 20 дақиқа барои як ҷарроҳӣ)	Раванди пурра автоматӣ	Кам кардани хароҷоти музди меҳнати кормандон ва кам кардани сарбории кормандон.
Дастгирии муштарӣ	Тавассути филиал ё маркази тамос	Чати онлайн, дастгирии шабонарӯзӣ	Сарфаи вақти муштарӣ, кам кардани хароҷот барои каналҳои анъанавии дастгирӣ.
Дастрасии хизматрасонӣ	Бо соатҳои кории шӯъба/офис маҳдуд аст	24/7, аз ҷумла рӯзҳои истироҳат ва ид.	Афзоиши ҷалби муштарӣ ва баланд бардоштани садоқати онҳо.
Шаффофият	Комиссияҳои пинҳонӣ, шартҳои мураккаб имконпазиранд	Тарофаҳо ва шартҳои комилан шаффоф	Баланд бардоштани эътимоди муштарӣ, кам кардани хатари ҳолатҳои низоъ.
Экологӣ	Қвитансияҳои коғазӣ истифода мешаванд	Расидҳои электронӣ	Паст кардани изи карбон, мувофиқат ба стандартҳои ESG.
Ҳамгирӣ бо кортҳо ва ҳамёнҳо	Маҳдуд	Дастгирии интиқолҳо ба корт ва ҳамёнҳои электронӣ	Афзоиши роҳат ва дастрасии бештари муштарӣ.

*** Сарчашма:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Барои арзёбии пулии таъсири иқтисодии бадастомада, мо ҳисобҳои амалии ҷоиданокии иқтисодии маҳсулоти инноватсиониро дар зер овардаем (ниг.: чадвал. 12).

Чадвали 12. - Ҳисобкунии амалии фойданокии иқтисодӣ аз пешниҳоди қарзи истеъмоли бо усули классикӣ ва инноватсионӣ*.

Қарзи истеъмолини классикӣ			Қарзи инноватсионии истеъмоли		
	бонк	мизоч		бонк	мизоч
Амал / Раванд	вақт (дақ.)		Амал / Раванд	вақт (дақ.)	
Боздид аз бонк	30	60	Машварати онлайн	20	20
Ариза барои қарз	20	60	Аризаи онлайн барои қарз	5	5
Омода намудани ҳуҷҷатҳо	60	60	Омода / фиристодани ҳуҷҷатҳо ба электрон. намуди	30	10
Имзои шартнома	5	20	Имзои ҳуҷҷатҳо (хаткашон)	30	20
Додани қарз	10	10	Додани қарз ба суратҳисоби чекӣ	0	1
Пардохти ҳармоҳаи қарз (боздид аз min 24 моҳ)	120	960	Пардохти қарз тавассути ИТТ ва МВ	0	120
Ҳамагӣ:	245	1170	Ҳамагӣ:	85	176
Харочот	сомонӣ		Харочот	сомонӣ	
Чопи қоғаз	8.39	-	Чопи қоғаз	3.51	
ММ	139.20	-	ММ	20.83	
Роҳқиро	0	675	Роҳқиро	8.52	0
Харочоти умумӣ	147.59	675,0	Харочоти умумӣ	32.87	0

***Саршчама:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Маълумоти чадвали 12 нишон медиҳад, ки аз пешниҳоди қарзи инноватсионии истеъмоли мизочони бонкҳо фоидаи калон мегиранд. Масалан, агар ҳангоми додани қарзи классикии истеъмоли хароҷоти бонк 147, 59 сомонӣ бошад, пас хароҷоти муштарие 675,0 сомони ро ташкил медиҳад. Ҳангоми пешниҳоди қарзи инноватсионии истеъмоли ин хароҷот мутаносибан барои бонк 32,87 сомонӣ ва барои муштарӣ 0 сомони ро ташкил медед, ки ин аз фоидаи бузурги пойгоҳи муштарие ташкилотҳои қарзӣ шаҳодат медиҳад.

Барои арзёбии пулии таъсири иқтисодии бадастомада, мо ҳисобҳои амалии фойданокии иқтисодиро аз пешниҳоди маҳсулоти кортӣ дар зер овардаем (ниг.: чадвал. 13).

Чадвали 13. - Ҳисобкунии амалии фойданокии иқтисодӣ аз пешниҳоди маҳсулоти кортӣ бо усули классикӣ ва инноватсионӣ*.

Маҳсулоти корти классикӣ			Маҳсулоти корти инноватсионӣ		
	бонк	мизоч		бонк	мизоч
Амал / Раванд	вақт (дақ.)		Амал / Раванд	вақт (дақ.)	
Боздид аз бонк	30	60	Машварати онлайн	10	10
Ариза барои корт	20	60	Аризаи онлайн барои корт	5	5
Омода намудани ҳуҷҷатҳо	30	60	Омода / фиристодани ҳуҷҷатҳо ба намуди электрон.	30	10
Имзои шартнома	5	20	Имзои ҳуҷҷатҳо (хаткашон)	30	20
Додани корт	5	60	Додани корт (хаткашон)	1	1
Ҳамагӣ:	90	260	Ҳамагӣ:	76	46
Харочот	сомонӣ		Харочот	сомонӣ	
Чопи қоғаз	1.95		Чопи қоғаз	1.95	
Арзиши корт (корти милли)	5		Арзиши корти виртуалӣ (барои коркард)	1	
ММ	51.14		ММ	17.42	
Хароҷоти нақлиёт	0	30	Хароҷоти нақлиёт	8.52	0
Хароҷоти умумӣ	58.09	50,0	Хароҷоти умумӣ	28.89	0

*** Сарчашма:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Маълумоти чадвали 13 нишон медиҳад, ки аз пешниҳоди маҳсулоти корти инноватсионӣ мизочони бонкҳо фоидаи калон мегиранд. Масалан, агар ҳангоми пешниҳоди маҳсулоти классикии кортӣ хароҷоти бонк 58,09 сомони ро ташкил диҳад, пас хароҷоти муштариеи 50,0 сомони ро ташкил медиҳад. Ҳангоми пешниҳоди қарзи инноватсионии истеъмоли ин хароҷот мутаносибан барои бонк 28,89 сомони ва барои муштарӣ 0 сомони буд, ки ин аз манфиати бузурги мизочони ташкилотҳои қарзӣ шаҳодат медиҳад. Дар ин ҳолат хароҷоти муассисаи бонкӣ 50,3 банди фоизӣ кам карда мешавад.

Инчунин, мо барои баҳодиҳии пулии таъсири иқтисодии бадастомада аз пешниҳоди амалиёти пулӣ ҳисобҳои амалии фойданокии иқтисодии онро нишон додем (ниг.: чадвал. 14).

Чадвали 14. - Ҳисобкунии амалии фойданокии иқтисодӣ аз рӯи амалиети пулӣ*.

Амалиети классикӣ			Инновационная транзакция		
	бонк	мизоч		бонк	мизоч
Амал / Раванд	вақт (дақ.)		Амал / Раванд	вақт (дақ.)	
Боздид аз бонк (+навбат)	10	40	Боздид аз бонк (+навбат)	0	0
Ариза	5	5	Изҳорот	0	0
Имзои қоғаз	1	1	Имзои қоғаз	0	0
Додани пули нақд	3	3	Интиқоли маблағ суратҳисоби чекӣ	0	
Ҳамагӣ:	19	49	Ҳамагӣ:	0	0
Хароҷот	сомонӣ		Хароҷот	сомонӣ	
Чопи қоғаз	0.39	-	Чопи қоғаз	0	
ММ	10.80	-	ММ	0	
Роҳкиро	0	-	Роҳкиро	0	0
Хароҷоти умумӣ	11.19	20	Хароҷоти умумӣ	0	0

* **Сарчашма:** Дар асоси ҳисобҳои муаллиф тартиб дода шудааст.

Тавре ки таҳлил нишон медиҳад татбиқи маҳсулоти инноватсионӣ метавонад ба нишондиҳандаҳои молиявии бонкҳо ва макон таъсири мусбат расонад ва равандҳои тичоратиро мураттибсозӣ кунад. Аз нуқтаи назари мо, баррасии муфассали таҳлили гузаронидашуда чунин аст:

5. Агар аз ҳисоби амалии фойданокии иқтисодӣ аз чорӣ намудани маҳсулоти инноватсионӣ сар карда, пасандоз аз се амалиет, ки вобаста ба ҳаҷм метавонад аз 20 то 50 миллион сомонӣ фарқ кунад, ба бонк имкон медиҳад, ки аз ҳисоби маблағҳои озодшуда ба инноватсия сармоягузорӣ намояд. Ин на танҳо хароҷотро коҳиш медиҳад, балки имкон медиҳад, ки хизматрасониҳои нав эҷод карда ва ба ин васила рақобатпазирии муассисаҳои бонкиро дар бозори молиявӣ афзоиш диҳад.

6. Кам шудани хароҷоти иҷора (дар мисоли 50 дафтари х 5000 сомонӣ дар як моҳ) нишон медиҳад, ки кам шудани инфрасохтори бонк метавонад ба вазъи молиявии он таъсири мусбат расонад. Ин маънои онро дорад, ки ҳар қадаре ки бонк идораҳоро камтар кушояд, ҳамон қадар барои нигоҳдории онҳо камтар сарф мешавад. Дар шароити афзоиши истифодаи хизматҳои онлайн ва барномаҳои

мобилӣ, зарурати ташрифи ҷисмонӣ аз ҷониби муштариен ба офисҳои бонк аз байн меравад.

7. Истифодаи маҳсулоти корти инноватсионӣ тавассути пешниҳоди ғоизҳо, саҳмияҳо ва барномаҳои гуногуни вафодорӣ ҳангоми истифодаи барномаҳои мобилӣ ва кортҳои виртуалӣ ба бонк кӯмак мекунад, ки пойгоҳи муштариенро афзоиш диҳад. Дар баробари ин, бонк роҳи самараноки ҷалби муштариенро барои гузаронидани амалиётҳои иловагӣ, ба монанди интиқоли пул ва пардохтҳо ба даст меорад, ки дар навбати худ метавонад ба афзоиши даромад мусоидат кунад.

8. Баъзе муштариёне, ки бонкдории мобилиро фаъолоне истифода мебаранд, маблағҳои муваққатан истифоданашудаи худро дар суратҳисобҳо бештар нигоҳ медоранд. Чунин маблағҳо метавонанд ба бонк ҳамчун маблағҳои беғоиз барои қарздиҳӣ ва дигар амалиётҳо хизмат кунанд, ки ин ба устувории молиявии он илова мекунад.

ХУЛОСА

Дар асоси таҳқиқоти табиати иқтисодӣ ва нақши механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ дар рушди иқтисодиёти Ҷумҳурии Тоҷикистон хулосаҳои асосӣ ва тавсияҳои амалӣ таҳия карда шуданд.

Натиҷаҳои асосии илмӣ таҳқиқот

1. Рақамикунонии фаъолияти бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба рӯҳияи равияҳои нав, ки аз муқаррароти Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030, Консепсияи иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Стратегияи миллии фарогирии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2022-2026, инчунин Барномаи миёнамӯҳлати рушди иқтисоди рақамӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон барои солҳои 2021-2025 бармеоянд, қомилан мувофиқ аст [4-М, 10-М].

2. Дар айни замон низомии бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар марҳилаи аввали ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ва инноватсионӣ қарор дорад, ки дар баланд бардоштани самаранокии рушди институтҳои соҳа нақши муҳим дорад. Аз ин рӯ, масъалаҳои пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ таҳқиқоти нави назариявӣ ва амалиро дар ин самт талаб мекунанд [3-М, 8-М].

3. Дар асоси омӯзиши мавқеи намоёндагони афкори илмӣ ватанӣ ва хориҷӣ, мо категорияи маҳсулоти бонкиро ҳамчун маҷмӯи муносибатҳои байни муассисаи бонкӣ ва мизочон (шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ) оид ба татбиқи амалиёти муқаррарнамудаи қонун тавассути истифодаи технологияҳои муосир бо мақсади қонеъ кардани ниёзҳои муштариён ба маҳсулоти муайян ва ба даст овардани даромади мувофиқ баррасӣ мекунем [3-М, 9-М].

4. Омӯзиши маҳсулоти бонкӣ (хизматрасониҳо) ва ҷудо кардани меъёрҳои таснифи онҳо имкон дод, ки ду мафҳуми асосии ба ҳам алоқаманд ҷудо карда шаванд, ки ҳангоми омӯзиши онҳо ба моҳияти маҳсулот ва хизматҳои бонкӣ, ки тавассути тасниф ва сохтор муайян карда мешаванд, диққат додан муҳим аст. Бо ин амал мо метавонем самаранокии хизматрасонии бонкӣ ба мизочон ва истифодаи оптималии захираҳои молиявии бонкҳоро таъмин намоем [1-М, 9-М].

5. Ҷудо кардани меъёрҳои алоҳидаи таснифи хизматрасониҳои бонкӣ имкон медиҳад, ки онҳоро вобаста ба вазифаҳои ҳалшаванда, манфиатҳои

муштариёни алоҳида, ки аз истифодаи онҳо, самтҳои хизматрасонӣ, фаъолият ё беғайратии натиҷаҳои ҷорӣ, ё ин ки ҳалли вазифаҳои хоҷагии халқ манфиати муайян мегиранд, гурӯҳбандӣ намоянд. Самаранокҳои фаъолияти муассисаҳои бонкӣ, сохтори хароҷот ва таъсири иқтисодии бадастомада аз гурӯҳбандии дурусти намудҳои асосии хизматрасониҳои бонкӣ вобаста аст [9-М, 11-М].

6. Раванди пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ нуқтаи муҳими фаъолияти бонкҳои тиҷоратӣ мебошад. Интиҳоби шаклҳо ва усулҳои оптималии пешниҳоди хизматҳои бонкӣ аз функсияҳои онҳо, аудиторияи мақсаднок ва технологияҳои инноватсионии татбиқшаванда вобаста аст, ки раванди хизматро барои муштарӣ қулайтар ва самараноктар мекунад. Дар шароити табдили рақамии бозори молиявӣ, бонкҳои тиҷоратӣ, ки метавонанд технологияҳои инноватсиониро самаранок истифода баранд ва хизматҳои нави барои муштарӣ мувофиқро таҳия кунанд, бартарии назарраси рақобатро ба даст меоранд [5-М, 7-М].

7. Ба андешаи мо, механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ ҳамчун категорияи иқтисодӣ системаи муносибатҳои байни институтҳои давлатӣ, бонкҳои тиҷоратӣ ва мизоҷони онҳоро, инчунин шаклҳо, усулҳо, воситаҳо ва меъёрҳои ҳуқуқиро, ки заминаи иқтисодии амалӣ намудани фаъолияти инноватсиониро муайян мекунад ва роҳҳои ҷустуҷӯ, таҳия ва ғуруши маҳсулоти нави бонкиро, ки ба баланд бардоштани дастрасии онҳо ва зиед кардани ҳаҷми фоидаи бонкҳои тиҷоратӣ равона шудаанд, инъикос мекунад [6-М, 11-М].

8. Таҳлили амалияи кишварҳои хориҷи дуру наздик оид ба танзими фаъолияти инноватсионӣ имкон медиҳад, ки таъмини пешрафти инноватсионии низоми иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба равиши худ асос ёфта таҷрибаи давлатҳои дигар низ ба инобат гирифта шавад. Ба андешаи мо, барои фаъл гардонидани фаъолияти инноватсионӣ дар низоми бонкии мамлакат ба қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти бонкӣ" тағйирот ворид кардан зарур аст [2-М, 7-М].

Тавсияҳои умумии татбиқи амалӣ

9. Барои фароҳам овардани шароити мусоид барои рушди бахши бонкии Тоҷикистон зарур аст, ки кори мувофиқшудаи мақомоти давлатӣ, институтҳои молиявӣ ва дигар ҷонибҳои манфиатдор, аз ҷумла институтҳои ғайрирасмӣ таъмин карда шавад. Ҳангоми таҳия ва татбиқи маҳсулоти нави бонкӣ бояд эҳтиёҷоти тағирёбандаи муштарӣ ба назар гирифта шаванд ва барои эҷоди пешниҳодҳои, ки ба воқеияти муносири иқтисодӣ ҷавобгӯ бошанд ва ба ҳадафҳои ҳам бонкҳо ва ҳам муштарӣ онҳо мусоидат кунанд, саъй кунанд. Барои таъмини субот ва эътимоднокии низоми бонкӣ бояд шароит барои риояи талаботҳои муқаррарнамудаи қонун ва санадҳои меъёрӣ дар ҳамаи бонкҳои тиҷоратӣ фароҳам оварда шавад [8-М, 10-М].

10. Фаъолияти муассисаҳои бонкӣ оид ба татбиқи инноватсия ба системаи услубҳои асос ёфтааст, ки раванди татбиқи инноватсияро дар соҳаи молиявӣ тавсиф мекунад. Азбаски ҳадафи механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ таъмини рушди устувори сохторҳои соҳибкорӣ тавассути мутобиксозии он ба шароити тағйирёбандаи иқтисодӣ, иҷтимоӣ ва сиёсӣ дар доираи модели инноватсионии ташаккули симои мусбати муассиса мебошад,

бинобар ин ба унсурҳои таркибии ин шароит диққат додан лозим аст [7-М, 10-М].

11. Барномаи бомуваффақияти табдили рақамӣ таҳияи нақшаи сохтани моделҳои нави тичорат, муайян кардани хароҷот ва чораҳои рақамисозӣ ва баҳисобгирии хатарҳои эҳтимолиро талаб мекунад. Чунин барнома бояд нақшаи рушдро аз рӯи се намуди навоарӣ дар бар гирад: маҳсулот, раванд ва навоарӣ дар сохтани модели бизнес. Дар ин ҳолат, барои муваффақ шудан ба табдили рақамии соҳаи бонкӣ, бояд салоҳиятҳои рақамӣ, аз ҷумла таҳлили маълумот ва кор бо зехни сунӣ таҳия карда шаванд. Ҳамчунин ҳамкорӣ бо Бонки миллии Тоҷикистон барои фароҳам овардани шароити мусоид барои инноватсия муҳим аст [5-М, 8-М].

12. Таҳлили асосҳои институтсионалии механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулот ва хизматрасониҳои бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон имкон медиҳад, ки самтҳои навосозии механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ асоснок карда шаванд. Барои ин, барои баланд бардоштани самаранокии системаи институтҳо ва муассисаҳое, ки тартиби хизматрасонӣ ва маҳсулоти бонкиро таъмин мекунанд, чораҳо андешидан лозим аст. Чунин муассисаҳо, пеш аз ҳама, муассисаҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошанд, ки дар бозори хизматрасониҳои бонкӣ фаъолият мекунанд [3-М, 7-М].

13. Алгоритми табдил додани механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби муассисаҳои қарзии Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод гардидааст, ки онро мо ҳамчун маҷмӯи чорабиниҳо дар сатҳи механизмҳои алоҳидаи он ҷиҳати баланд бардоштани самаранокии истифодаи воситаҳои алоҳидаи пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тичоратӣ баррасӣ менамоем. Ин чорабиниҳо аз таҳлили вазъи бозори хизматрасониҳои бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо дарназардошти татбиқи чорабиниҳои дар меъёрҳои асосии институтсионалӣ ҷудошуда, ки самтҳои ҷорӣ намудани технологияҳои рақамӣ ва маҳсулоти нави бонкиро аз тарафи бонкҳои тичоратии мамлакат танзим ва муайян менамоянд, бармеоянд [4-М, 10-М].

14. Рушди муосири инноватсияҳои бонкӣ тамоюлҳои калидиро ба монанди технологӣ, виртуализатсия, инноватсияи бонкӣ ҳамчун воситаи асосии рақобат, баланд бардоштани шиддати рақобат ва инчунин истифодаи инноватсияро ҳамчун унсури муҳими фарҳанги бонкӣ инъикос мекунад. Ин тамоюлҳо нишон медиҳанд, ки навоарӣ бояд на танҳо ба сохтори маҳсулоти бонкии пешниҳодшуда, балки ба хусусияти фаъолияти ҳуди ташкилотҳои қарзӣ низ таъсир расонад. Онҳо бояд фаҳмиши анъанавии институти бонкиро ба тақвияти имичи худ ҳамчун шарикӣ кафолатноки истифодаи пули нақд иваз кунанд [6-М, 10-М].

15. Самтҳои асосии рушди инноватсия дар бахши бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон бояд инҳо бошанд: муайян намудани талаботи мизочон ва нишони бозорӣ, арзёбии самаранокии инноватсия, таҳқиқоти илмӣ, ҳавасмандгардонии фаъолияти инноватсионӣ, табдил додани зерсохтори бонкии раванди инноватсионӣ, мутобикгардонии пойгоҳи мизочони муассисаҳои қарзӣ ба маҳсулоти нави бонкӣ, инчунин тақмили қонунгузорӣ [4-М, 7-М].

РҶҶҲАТИ МАҚОЛАҲО АЗ РҶҶИ МАВЗУИ ДИССЕРТАТСИЯ:

Мақолаҳо дар мачаллаҳои тақризшаванда:

[1-М] Махмудов, Ф. И. Особенности предоставления банковских услуг коммерческими банками Таджикистана / Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2022. - № 4/2. (34) – С. 203-208.

[2-М] Махмудов, Ф. И. Мониторинг развития банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 2 (36). – С. 34-40.

[3-М] Махмудов, Ф. И. Теоретические основы исследования банковских инноваций и инновационных банковских услуг в условиях цифровизации экономики / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Вестник РТСУ. - № 2 (80). – 2023. – С. 24-34.

[4-М] Махмудов, Ф. И. Тенденции внедрения инноваций в коммерческих банках Республики Таджикистан в современных условиях / Д. Б. Кодирзода, Ф. И. Махмудов // Финансово-экономический вестник. – 2023. - № 3 (37). – С. 22-33.

[5-М] Махмудов, Ф. И. Направления развития коммерческих банков Таджикистана на основе использования инноваций / Ф. И. Махмудов // Вестник ТНУ. – 2024. - № 4-1. – С. 204-212.

[6-М] Махмудов, Ф.И. Зарубежный опыт развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками / Ф.И. Махмудов, Д.Б. Кодирзода // Вестник ЦСИ “Международные отношения и безопасность”. - Душанбе: - 2024. - № 2 (10). – С. 104-115.

дар дигар нашрияҳо:

[7-М] Махмудов, Ф.И. Институциональное обеспечение оказания инновационных банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Д.Б. Кодирзода, Ф.И. Махмудов / Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета, аудита, анализа, налогообложения, государственного финансового контроля: современные вызовы, вектор развития, решения: мат. I Межд. научно-практ. конф. – Душанбе: «ТНУ», 19-20.01. 2024. – С. 386-395.

[8-М] Махмудов, Ф.И. Институциональные аспекты развития инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками в условиях цифровизации экономики / Ф.И. Махмудов / Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований: мат. XXX Межд. научно-практ. конф. 7-8.11.2022. - Bengaluru, India. 2022. ISBN: 9781470985400. – С. 99-105.

[9-М] Махмудов, Ф.И. Классификация современных банковских услуг и основные индикаторы внедрения инноваций в банковский сектор / Ф.И. Махмудов / Антикризисное государственное регулирование реального сектора экономики Республики Таджикистан в условиях ускоренной индустриализации страны: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: «Сохибкор», 2022. – С. 204-208.

[10-М] Махмудов, Ф.И. Теоретические аспекты цифровой трансформации

банковской системы и инновационные банковские услуги в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Краевые задачи для некоторых классов дифференциальных уравнений: мат. респ. научно-практ. конф. - Душанбе: ИТПС, 04.12.2021. – С. 167-171.

[11-М] Махмудов, Ф.И. Особенности цифровой трансформации банковской системы Республики Таджикистан в условиях цифровой экономики / Ф.И. Махмудов / Подготовка кадров с целью устойчивого развития туризма в РТ: сборник мат. Межд. научно-практ. конф. - Душанбе: Институт туризма, предпринимательства и сервиса, 10.04.2020. – С. 411-417.

АННОТАЦИЯ

на автореферат диссертации Махмудова Файзидин Изатуловича на тему “Совершенствование инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики (на материалах коммерческих банков Республики Таджикистан)” на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07-Финансы, денежное обращение и кредит

Ключевые слова: Инновационный механизм, банковские продукты, цифровизация экономики, коммерческие банки, финансовые технологии, цифровые услуги, банковская система, конкурентоспособность, эффективность, развитие, клиентоориентированность.

Целью данной диссертации выступает разработка теоретических основ и методических подходов к формированию и развитию инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками и практических рекомендаций по совершенствованию управления инновационной деятельностью коммерческих банков Республики Таджикистан.

Для достижения целей и задач диссертации используются следующие методы: аналитический, экономико-статистический, сравнительный и структурно-функциональный и эконометрические методы, основанные на принципах научной объективности и системности, а также такие общенаучные методы как анализ и синтез.

Полученные результаты и научная новизна исследования включают следующие аспекты: В диссертации изучены концептуальные основы исследования сущности и содержания банковских продуктов в условиях цифровой экономики, инновационный механизм предоставления банковских продуктов, как совокупности субъектно-объектных отношений, форм, методов и инструментов, а также правовых норм, определяющих экономическую основу осуществления инновационной деятельности и способов поиска, разработки и реализации новых банковских продуктов, выявлена роль цифровых технологий в процессе оказания банковских услуг (продуктов) кредитными учреждениями, предложены новые институциональные инструменты использования банковских инноваций в деятельности кредитных учреждений и динамика развития банковских инноваций, алгоритм совершенствования инновационного механизма предоставления банковских продуктов коммерческими банками Республики Таджикистан и выделены ключевые тенденции развития банковских инноваций, предполагающие, что внедрение инноваций должно повлиять не только на структуру предоставляемого банковского продукта, но и на характер деятельности самых кредитных институтов.

Практическая значимость работы заключается в том, что теоретико-методологические аспекты диссертационной работы могут использоваться в практической деятельности коммерческих банков при разработке и совершенствовании инновационного механизма предоставления банковских услуг коммерческими банками.

Область использования. Результаты исследования могут быть использованы при проведении научных исследований по совершенствованию инновационного механизма предоставления банковских продуктов в условиях цифровизации экономики.

АННОТАТСИЯ

ба автореферати диссертатсияи Маҳмудов Файзидин Изатулович дар мавзӯи “Такмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт (дар асоси маводи бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон)” барои дарёфти дараҷаи илмӣ номзади илмҳои иқтисодӣ аз рӯйи ихтисоси 08.00.07 – Молия, муомилоти пулӣ ва қарз

Калидвожаҳо: Механизми инноватсионӣ, маҳсулоти бонкӣ, рақамисозии иқтисодиёт, бонкҳои тижоратӣ, технологияҳои молиявӣ, хизматрасониҳои рақамӣ, низоми бонкӣ, рақобатпазирӣ, самаранокӣ, рушд, ба мизочон нигаронидашуда.

Мақсади ин рисола таҳияи асосҳои назариявӣ ва равишҳои методӣ ба ташаккул ва рушди механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратӣ ва тавсияҳои амалӣ оид ба такмили идоракунии фаъолияти инноватсионии бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон мебошад.

Барои ноил шудан ба ҳадаф ва вазифаҳои диссертатсия усулҳои зерин истифода шудаанд: усулҳои таҳлилӣ, иқтисодӣ-оморӣ, муқоисавӣ ва сохторӣ-функционалӣ ва эконометрикӣ, ки ба услубҳои объективӣ ва илмӣ ва системавӣ асос ёфтаанд, инчунин усулҳои умумӣ ва илмӣ ба монанди таҳлил ва синтез.

Натиҷаҳои бадастомада ва нағзҳои илмӣ таҳқиқот ҷанбаҳои зеринро дар бар мегиранд: Дар диссертатсия - асосҳои концептуалии таҳқиқи моҳият ва мундариҷаи маҳсулоти бонкӣ дар шароити иқтисоди рақамӣ шуда, механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ, ҳамчун маҷмӯи муносибатҳои субъектӣ-объектӣ, шаклҳо, усулҳо ва воситаҳо, инчунин меъёрҳои ҳуқуқие, ки асоси иқтисодии амалӣ намудани фаъолияти инноватсионӣ ва усулҳои ҷустуҷӯ, таҳия ва ғуруши маҳсулоти нави бонкиро муайян мекунанд, пешниҳод шудааст, нақши технологияҳои рақамӣ дар раванди хизматрасонии бонкӣ (пешниҳоди маҳсулот) аз ҷониби ташкилотҳои қарзӣ, воситаҳои нави институтсионалии истифодаи инноватсияҳои бонкӣ дар фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ ва динамикаи рушди инноватсияҳои бонкӣ, алгоритми такмили механизми инноватсионии пешниҳоди маҳсулоти бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратии Ҷумҳурии Тоҷикистон, тамоюлҳои асосии рушди инноватсияҳои бонкӣ, ки нишон медиҳанд, ки ҷорӣ намудани инноватсия бояд на танҳо ба сохтори маҳсулоти бонкии пешниҳодшуда, балки ба хусусияти фаъолияти ташкилотҳои қарзӣ низ таъсир расонад пешниҳод шудааст.

Аҳамияти амалии кор дар он аст, ки ҷанбаҳои назариявӣ-методологии кори диссертатсионӣ метавонанд дар фаъолияти амалии бонкҳои тижоратӣ ҳангоми таҳия ва такмили механизми инноватсионии пешниҳоди хизматрасониҳои бонкӣ аз ҷониби бонкҳои тижоратӣ истифода шаванд.

Соҳаи истифода. Натиҷаҳои таҳқиқотро метавон дар пешбурди таҳқиқоти илмӣ оид ба такмили механизми инноватсионии таъмини маҳсулоти бонкӣ дар шароити рақамикунонии иқтисодиёт истифода кард.

ANNOTATION

to the abstract of the thesis of Mahmudov Fayzidin Izatuloevich on the topic “Improving the innovative mechanism for providing banking products in the context of the digitalization of the economy (based on the materials of commercial banks of the Republic of Tajikistan)” for the degree of Candidate of Economic Sciences in the specialty 08.00.07-Finance, money circulation and credit

Keywords: Innovation mechanism, banking products, digitalization of the economy, commercial banks, financial technologies, digital services, banking system, competitiveness, efficiency, development, customer orientation.

The purpose of this dissertation is to develop theoretical foundations and methodological approaches to the formation and development of an innovative mechanism for the provision of banking products by commercial banks and practical recommendations for improving the management of innovation activities of commercial banks in the Republic of Tajikistan.

To achieve the goals and objectives of the dissertation, the following methods are used: analytical, economic-statistical, comparative and structural-functional and econometric methods based on the principles of scientific objectivity and consistency, as well as general scientific methods such as analysis and synthesis.

The results obtained and the scientific novelty of the research include the following aspects: The thesis examines the conceptual foundations of the study of the essence and content of banking products in the digital economy, the innovative mechanism for providing banking products as a set of subject-object relations, forms, methods and tools, as well as legal norms that determine the economic basis for innovation and search methods, development and implementation of new banking products, the role of digital technologies in the process of providing banking services (products) by credit institutions has been identified, new institutional tools for using banking innovations in the activities of credit institutions and the dynamics of banking innovation development, an algorithm for improving the innovative mechanism for providing banking products by commercial banks of the Republic of Tajikistan have been proposed, and key trends in the development of banking innovations have been identified, suggesting that the introduction of innovations should affect not only on the structure of the provided banking product, but also the nature of the activities of the credit institutions themselves.

The practical significance of the work lies in the fact that the theoretical and methodological aspects of the thesis can be used in the practical activities of commercial banks in the development and improvement of an innovative mechanism for the provision of banking services by commercial banks.

The area of use. The results of the study can be used in conducting scientific research to improve the innovative mechanism for providing banking products in the context of the digitalization of the economy.