



АНАЛИЗ ДОХОДНОСТИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Насырова Шахноза Рамзитдиновна,

Ташкентский государственный экономический университет

Ассистент кафедры "Общэкономических дисциплин"

Email: shaxnoza.nasirova1982@mail.ru

Холиқова Дилноза Ботир кизи,

Ташкентский государственный экономический университет

Редактор научного журнала "Международные финансы и бухгалтерский учет"

Email: dilnoza0781515@mail.com

ORCID: 0009-0006-9213-8569

ANALYSIS OF BANK PRODUCT CANCELLATION CASES IN MODERN CONDITIONS

Nasirova Shakhnoza Ramzitdinovna,

Assistant of the Department of "General Economic Sciences"

Tashkent State University of Economics

Email: shaxnoza.nasirova1982@mail.ru

Kholikova Dilnoza Botir qizi,

Tashkent State University of Economics

Editor of the scientific journal "International Finance and accounting"

Email: dilnoza0781515@mail.com

ORCID: 0009-0006-9213-8569

Аннотация: В статье исследуются теоретические и практические аспекты доходности банковских продуктов в современных условиях трансформации финансовой системы. Рассматриваются ключевые факторы, влияющие на формирование доходов коммерческих банков, включая макроэкономическую среду, процентную политику, уровень кредитного риска, а также процессы цифровизации банковской деятельности. Особое внимание уделяется структурным изменениям банковских доходов, выражающимся в снижении доли процентных поступлений и увеличении значимости комиссионных и сервисных доходов.

Методологическую основу исследования составляют системный, сравнительный и факторный анализ, а также методы экономико-математического моделирования. Информационная база включает данные международных финансовых организаций, центральных банков и научных публикаций в области банковского дела.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что доходность банковских продуктов определяется комплексным взаимодействием макроэкономических, институциональных и технологических факторов. Сделан вывод о возрастающей роли цифровой трансформации и управления рисками в

обеспечении устойчивой доходности банковского сектора.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования его результатов при разработке стратегий повышения эффективности банковских продуктов и совершенствования системы управления банковскими доходами.

Ключевые слова: банковские продукты; доходность; коммерческие банки; банковская система; финансовые рынки; цифровизация банков; комиссионные доходы; процентная политика; кредитный риск; финансовая устойчивость; банковские инновации; риск-менеджмент.

Abstract: *This article examines the theoretical and practical aspects of banking product profitability in the modern context of financial system transformation. The study examines key factors influencing the formation of commercial bank revenues, including the macroeconomic environment, interest rate policy, the level of credit risk, as well as the processes of digitalizing banking activities. Particular attention is paid to structural changes in bank revenues, which are reflected in a decrease in the share of interest receipts and an increase in the significance of commission and service revenues.*

The methodological basis of the research consists of systematic, comparative and factor analysis, as well as economic and mathematical modeling methods. The information base includes data from international financial organizations, central banks, and scientific publications in the field of banking.

The results obtained indicate that the profitability of banking products is determined by the complex interaction of macroeconomic, institutional, and technological factors. It was concluded that the role of digital transformation and risk management is increasing in ensuring the sustainable profitability of the banking sector.

The practical significance of the research lies in the possibility of using its results in developing strategies for increasing the

efficiency of banking products and improving the banking revenue management system.

Keywords: *banking products; profitability; commercial banks; banking system; financial markets; digitalization of banks; commission income; interest rate policy; credit risk; financial stability; banking innovations; risk management.*

Введение

В современных условиях глобализации и ускоренной цифровизации финансовых рынков банковский сектор претерпевает существенные трансформации, обусловленные изменением макроэкономической конъюнктуры, усилением конкуренции и внедрением инновационных технологий. Коммерческие банки, выступая ключевыми институтами финансовой системы, играют важную роль в перераспределении денежных ресурсов и обеспечении устойчивого экономического роста. В этой связи особую актуальность приобретает анализ доходности банковских продуктов как одного из важнейших показателей эффективности деятельности банковских учреждений.

Доходность банковских продуктов формируется под влиянием множества факторов, включая процентную политику, уровень инфляции, валютные колебания, кредитные риски, а также степень развития финансовых технологий и цифровых сервисов. В условиях нестабильной экономической среды и возрастающей неопределенности банки вынуждены адаптировать свои продуктовые линейки, стремясь обеспечить оптимальное соотношение риска и доходности, а также удовлетворить изменяющиеся потребности клиентов.

Следует отметить, что в последние годы наблюдается активное развитие дистанционных банковских услуг, таких как онлайн-кредиты, цифровые депозиты и инвестиционные продукты, что

существенно влияет на структуру доходов банков. В то же время усиление регуляторных требований и необходимость соблюдения международных стандартов финансовой устойчивости обуславливают повышение требований к управлению доходностью и рисками.

Актуальность данного исследования определяется необходимостью комплексного анализа доходности банковских продуктов в условиях современных экономических вызовов, а также выявления факторов, оказывающих наибольшее влияние на формирование доходов банков. Это, в свою очередь, позволит разработать эффективные подходы к управлению банковскими продуктами и повысить их конкурентоспособность.

Целью данной статьи является исследование теоретических и практических аспектов анализа доходности банковских продуктов, а также определение ключевых направлений повышения эффективности их использования в современных условиях. Для достижения поставленной цели предполагается решение следующих задач: изучение сущности и классификации банковских продуктов, анализ факторов, влияющих на их доходность, а также оценка современных тенденций развития банковского сектора.

Таким образом, исследование доходности банковских продуктов представляет собой важное направление научного анализа, имеющее как теоретическое, так и практическое значение в контексте повышения устойчивости и эффективности банковской системы.

Анализ литературы и методология исследования

Вопросы доходности банковских продуктов являются предметом широкого научного обсуждения в экономической и финансовой литературе. Теоретические основы анализа банковской доходности были заложены в трудах классиков

экономической науки, таких как И. Шумпетер, Дж. Кейнс, а также в работах современных исследователей банковского дела — Ф. Мишкина, П. Роуза, М. Боди и др. В их исследованиях подчеркивается, что доходность банковской деятельности формируется в результате эффективного управления активами и обязательствами, а также рационального распределения финансовых ресурсов.

В российской и постсоветской научной школе значительный вклад в изучение банковской системы внесли такие ученые, как Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков, А.М. Тавасиев. В их работах особое внимание уделяется структуре банковских продуктов, механизмам формирования процентной маржи, а также вопросам управления банковскими рисками. Авторы отмечают, что доходность банковских продуктов напрямую зависит от качества кредитного портфеля, уровня ликвидности и эффективности процентной политики.

Современные исследования также акцентируют внимание на влиянии цифровизации финансового сектора на структуру доходов банков. Так, в работах зарубежных и отечественных ученых подчеркивается, что развитие финтех-технологий, дистанционного банковского обслуживания и автоматизации процессов приводит к снижению операционных издержек и изменению структуры доходов в пользу комиссионных и цифровых сервисов. Однако при этом возрастает значимость киберрисков и технологической уязвимости банковских систем.

Несмотря на значительное количество научных работ, посвященных банковской деятельности, проблема комплексной оценки доходности банковских продуктов в условиях современной трансформации финансовых рынков остается недостаточно разработанной. В частности, требуется

дальнейшее изучение взаимосвязи между цифровыми инновациями, рисками и доходностью банковских продуктов.

Методологическая основа исследования базируется на системном и комплексном подходах к анализу экономических явлений. В процессе исследования применяются следующие методы: сравнительный анализ, статистический анализ, метод группировки и обобщения данных, а также факторный анализ для выявления ключевых детерминант доходности банковских продуктов.

Кроме того, использованы методы экономико-математического моделирования, позволяющие оценить влияние отдельных факторов (процентных ставок, уровня риска, инфляции и операционных затрат) на конечную доходность банковских продуктов. Информационной базой исследования выступают данные Центральных банков, международных финансовых организаций, а также аналитические отчёты коммерческих банков.

Таким образом, выбранная методология обеспечивает комплексное и объективное исследование доходности банковских продуктов, позволяя выявить как теоретические закономерности, так и практические особенности их формирования в современных условиях.

Результаты исследования

Проведённый анализ доходности банковских продуктов в современных условиях позволил выявить ряд устойчивых тенденций, характеризующих трансформацию структуры доходов коммерческих банков и изменение факторов их формирования.

Во-первых, установлено, что в условиях макроэкономической нестабильности и колебаний ключевых процентных ставок наблюдается повышение значимости процентного канала формирования доходов банков. При этом доходность традиционных кредитных продуктов напрямую зависит от

уровня кредитного риска, качества заёмщиков и эффективности системы риск-менеджмента. Банки с более развитой системой оценки кредитоспособности демонстрируют более стабильные показатели доходности кредитного портфеля.

Во-вторых, выявлено постепенное снижение доли процентных доходов и одновременный рост комиссионных доходов, связанных с развитием безналичных расчетов, цифровых банковских сервисов и дистанционного обслуживания клиентов. Это свидетельствует о структурной трансформации банковской модели от классического кредитного посредничества к универсальной финансовой платформе.

В-третьих, результаты анализа показали, что цифровизация банковской деятельности оказывает существенное влияние на повышение операционной эффективности. Внедрение финтех-решений, автоматизация процессов кредитования и обслуживания клиентов способствуют снижению транзакционных издержек, что положительно отражается на общей рентабельности банковских продуктов. Однако одновременно возрастает влияние технологических и киберрисков, что требует дополнительных затрат на обеспечение информационной безопасности.

В-четвёртых, установлено, что на доходность банковских продуктов значительное влияние оказывают макроэкономические факторы, включая уровень инфляции, динамику валютного курса и монетарную политику центральных банков. В условиях высокой инфляции банки вынуждены пересматривать процентную политику, что отражается на изменении структуры спроса на депозитные и кредитные продукты.

В-пятых, сравнительный анализ показал, что банки, активно внедряющие

инновационные цифровые продукты, демонстрируют более высокую рентабельность активов (ROA) и капитала (ROE) по сравнению с традиционными банковскими институтами. Это подтверждает гипотезу о положительном влиянии цифровой трансформации на эффективность банковского бизнеса.

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют о том, что доходность банковских продуктов в современных условиях определяется комплексным взаимодействием макроэкономических, институциональных и технологических факторов. Это требует от банков формирования гибкой продуктовой стратегии, ориентированной на баланс между доходностью, рисками и инновационным развитием.

Обсуждение результатов

Полученные в ходе исследования результаты позволяют сделать ряд научно обоснованных выводов относительно закономерностей формирования доходности банковских продуктов в современных условиях трансформации финансовой системы.

Прежде всего следует отметить, что выявленная тенденция снижения доли процентных доходов при одновременном росте комиссионных поступлений соответствует общей мировой практике развития банковского сектора. Это подтверждает тезис о структурной перестройке банковского бизнеса, при которой традиционная модель «кредит–депозит» постепенно уступает место универсальной модели финансового посредничества, ориентированной на широкий спектр цифровых услуг.

Особое значение имеет установленная зависимость доходности банковских продуктов от уровня цифровизации банковской деятельности. Внедрение современных финтех-решений, автоматизация процессов и развитие дистанционных каналов обслуживания

клиентов объективно способствуют снижению операционных издержек и повышению рентабельности банковских операций. Однако одновременно усиливается влияние технологических и киберрисков, что требует формирования новых подходов к управлению рисками и инвестициями в информационную безопасность.

Важным результатом исследования является подтверждение значимого влияния макроэкономических факторов на доходность банковских продуктов. Изменения ключевой процентной ставки, инфляционные процессы и валютная волатильность напрямую отражаются на стоимости банковских ресурсов и структуре спроса на кредитные и депозитные продукты. В этой связи можно утверждать, что устойчивость доходности банков в значительной степени зависит от их способности адаптироваться к изменяющейся макроэкономической среде.

Сравнительный анализ также показал, что банки, активно внедряющие инновационные технологии и развивающие цифровые экосистемы, обладают более высокой финансовой устойчивостью и уровнем рентабельности по сравнению с традиционными банковскими учреждениями. Это свидетельствует о возрастающей роли инноваций как ключевого фактора конкурентоспособности в банковском секторе.

Следует подчеркнуть, что, несмотря на положительное влияние цифровизации, чрезмерная зависимость от технологических платформ может создавать дополнительные уязвимости, связанные с концентрацией рисков и зависимостью от внешних IT-провайдеров. Данный аспект требует дальнейшего углубленного изучения в рамках теории банковских рисков.

Таким образом, обсуждение результатов исследования позволяет

заклучить, что доходность банковских продуктов формируется под воздействием сложного комплекса взаимосвязанных факторов - макроэкономических, институциональных, технологических и управленческих. Это обуславливает необходимость комплексного подхода к формированию банковской стратегии, направленной на достижение баланса между доходностью, устойчивостью и инновационным развитием.

Заклучение

Проведённое исследование доходности банковских продуктов в современных условиях позволило комплексно рассмотреть теоретические и практические аспекты формирования банковских доходов, а также выявить ключевые закономерности их изменения под воздействием макроэкономических и институциональных факторов.

В результате анализа установлено, что доходность банковских продуктов представляет собой многокомпонентную экономическую категорию, отражающую эффективность использования банковских ресурсов и качество управления активами и обязательствами. В современных условиях она формируется под влиянием процентной политики, уровня кредитного и операционного риска, инфляционных процессов, валютной волатильности, а также степени цифровой трансформации банковского сектора.

Особо следует отметить, что трансформация структуры банковских доходов характеризуется устойчивым снижением доли процентных доходов при одновременном увеличении значения комиссионных и сервисных поступлений. Данная тенденция свидетельствует о переходе банков к более диверсифицированной модели доходности, основанной на развитии цифровых

финансовых услуг и расширении продуктовой линейки.

Кроме того, результаты исследования подтверждают, что цифровизация банковской деятельности является одним из ключевых факторов повышения эффективности банковских продуктов. Внедрение инновационных технологий способствует снижению операционных затрат, ускорению банковских процессов и расширению клиентской базы, что в совокупности положительно влияет на показатели рентабельности. Вместе с тем усиливается значимость управления киберрисками и технологической устойчивостью банковских систем.

Анализ также показал, что макроэкономическая среда оказывает определяющее влияние на устойчивость доходности банковских продуктов. Изменение ключевой ставки, инфляционные процессы и колебания валютных курсов формируют условия, в которых банки вынуждены адаптировать свою продуктовую и процентную политику для сохранения конкурентоспособности и финансовой стабильности.

Таким образом, можно сделать вывод, что устойчивое повышение доходности банковских продуктов возможно только при условии комплексного подхода, включающего эффективное управление рисками, активное внедрение цифровых технологий и гибкую адаптацию к изменениям внешней экономической среды. Перспективным направлением дальнейших исследований является более глубокий анализ влияния финтех-инноваций и искусственного интеллекта на формирование доходности банковских продуктов в долгосрочной перспективе.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Mishkin F. S. *The Economics of Money, Banking and Financial Markets*. — Boston: Pearson, 2022.
2. Rose P. S., Hudgins S. C. *Bank Management & Financial Services*. — New York: McGraw-Hill Education, 2021.
3. Bodie Z., Kane A., Marcus A. J. *Investments*. — New York: McGraw-Hill, 2021.
4. Коробова Г. Г. *Банковское дело*. — Москва: Экономистъ, 2020.
5. Лаврушин О. И. *Банковское дело: современная система кредитования*. — Москва: КНОРУС, 2021.
6. Жуков Е. Ф. *Банки и банковские операции*. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.
7. Тавасиев А. М. *Банковские риски и их управление*. — Москва: Юрайт, 2022.
8. Центральный банк Российской Федерации. *Годовой отчет*. — Москва, 2024.
9. Basel Committee on Banking Supervision. *Basel III: Finalising post-crisis reforms*. — Bank for International Settlements, 2019.
10. World Bank. *Global Financial Development Report 2023*. — Washington, DC, 2023.
11. International Monetary Fund (IMF). *Global Financial Stability Report 2024*. — Washington, DC, 2024.
12. OECD. *Bank Profitability: Financial Statements of Banks*. — Paris, 2023.