



TIJORAT BANKLARIDA INNOVATSION JARAYONLARNI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH

Ahmedov Samandar Sayfullo o'g'li
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,
O'zbekiston milliy bankining yetakchi mutaxassisi

Annotatsiya. Ushbu maqolada tijorat banklarida innovatsion jarayonlarni boshqarish samaradorligini oshirishning nazariy qarashlari ko'rib chiqilgan, kredit tizimini rivojlantirish masalalari o'rganilgan. Shuningdek, banklarning innovatsion faoliyati bo'yicha yuqori noaniqlikni tavsiflovchi amaliy takliflar berilgan, bu esa o'z navbatida xatarlarni boshqarishning moslashuvchan modellaridan foydalanishni talab qiladi.

Kalit so'zlar: innovatsion faoliyat, tijorat banki, kredit, bankning kredit portfeli, kredit portfelini boshqarish, rentabellik, xatarlar, diversifikatsiya.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМИ ПРОЦЕССАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Ахмедов Самандар Сайфулло угли
Ташкентском государственном экономическом университете
ведущий специалист Национального банка Узбекистана

Аннотация: В этой статье рассматриваются теоретические взгляды повышения эффективности управления инновационными процессами в коммерческих банках. Благодаря этому были изучены вопросы развития кредитной системы. Также даны практические предложения по Инновационной деятельности банков, характеризующие высокой неопределенностью, что в свою очередь требует применения гибких и адаптивных моделей управления рисками.

Ключевые слова: инновационная деятельность, коммерческий банк, кредит, кредитный портфель банка, управление кредитным портфелем, прибыльность, риски, диверсификация.

IMPROVING THE PRACTICE OF IMPROVING THE EFFICIENCY OF INNOVATION PROCESS MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

Akhmedov Samandar Sayfullo ugli
Tashkent State University of Economics,
leading specialist of the National Bank of Uzbekistan

Abstract: This article discusses the theoretical views of improving the efficiency of management of innovation processes in commercial banks, thanks to this, the issues of the development of the credit system have been studied. Practical proposals on Innovative activities of banks are also given, characterized by high uncertainty, which in turn requires the use of flexible and adaptive risk management models.

Keywords: innovation activity, commercial bank, credit, bank loan portfolio, loan portfolio management, profitability, risks, diversification.

Введение.

Одним из основных факторов эффективной деятельности коммерческих банков является политика постоянного обновления банковских продуктов и систем управления. Это вытекает из многих условий, определяющих инновационный тип развития экономики. Во-первых, банки и клиенты банков - партнеры по бизнесу. Каждый из них преследует свои цели, но в то же время они участвуют в делах друг друга. Это выражается в сохранении и приумножении капитала клиентов на основе взвешенной финансовой и инновационной политики банка, что, в свою очередь, обеспечивает формирование доходов банка. Во-вторых, инновационная активность банков является фактором их конкурентоспособности, и не только во внутренней, но и во внешней среде. В-третьих, инновационная деятельность банка связана с развитием новых коммуникаций и банковских технологий (Указ 2022).

Коммерческие банки, реализующие инновационные товары (услуги), сталкиваются с рядом проблем, связанных с недостаточной методологической проработанностью вопросов управления инновационной деятельностью. Банковская сфера в отличие от сферы материального производства имеет определенные особенности при организации инновационного процесса. К ним относят большое количество клиентов и высокую зависимость от них; сильную межбанковскую конкуренцию, что обуславливает необходимость инновационной деятельности; непредсказуемый процесс появления новых идей, которые не относятся к результатам научных изысканий.

Инновационная деятельность характеризуется высокой неопределенностью, что в свою очередь требует применения гибких и адаптивных моделей управления рисками. Объективные сложности практической реализации нововведений в банках показывают, что инновационная деятельность требует выделения управления инновационными рисками в отдельную сферу риск-менеджмента коммерческого банка, основные элементы которой, с одной стороны, учитывают особенности деятельности банка, а с другой - позволяют значительно сократить ущерб от возникновения рискованных ситуаций и повысить эффект от коммерциализации нововведений.

В этих условиях приобретают актуальность исследования в области инструментария управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка, что и определило выбор темы диссертационной работы.

Анализ литературы.

Существует ряд подходов к вопросу определения понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка, которые в различной экономической литературе по-разному интерпретировались рядом зарубежных ученых, российскими учеными и отечественными экономистами.

Например, американский ученый-экономист Крис Дж. Барлтон описывает кредитный портфель Дианы Мак Нотон (2001) как включающий категоризацию кредитов. Это определение представляет собой часть банковского кредитного портфеля.

Другой известный российский ученый-экономист Лаврушин (2003) описывает, что "под понятием кредитного портфеля в банковском бизнесе обычно понимается сумма кредитов того или иного банка". В то же время он считает, что формирование кредитного портфеля в банке и проведение его анализа повысят шансы на кредитование клиентов, что позволит точно разработать стратегию и тактику коммерческого банка.

По мнению Л.И.Абалкина, Г.С. Пановых, кредитный портфель коммерческих банков представляет собой классификацию кредитов по качеству и составу. Данное определение, на наш взгляд, имеет позитивный подход к раскрытию сути кредитного портфеля. Положительным моментом является то, что они подчеркивают необходимость категоризации с учетом определенных факторов, в зависимости от качественного состава кредитов. Панова (1997) предполагает, что появление финансовых инноваций и увеличение новых финансовых продуктов (услуг) обусловили две группы причин:

- внешние, связанные с постоянно меняющейся средой функционирования банков;
- внутренние, связанные с повышенной рискованностью банковского бизнеса по сравнению с другими видами деятельности.

По словам Ш.З. Абдуллаевой, кредитный портфель банков - это сумма банковских требований по шкале кредитов, которые классифицируются по определенным критериям, основанным на различных кредитных рисках. В своем определении ученый-экономист специально коснулся классификации кредитов на основе определенных критериев и в то же время кредитных рисков (Абдуллаева, 2002).

Норкобилов С.Х., в качестве первой причины банковских инноваций считает тесные связи банков с партнерами, что позволяет проводить выгодную деятельность, как банкам, так и клиентам. Клиенты предъявляют все более повышенные требования к банковским продуктам, поэтому банки вынуждено активно искать возможности повышения качества и цены услуг. Вторая причина банковских инноваций, по мнению Норкобилов С.Х., заключается в конкурентной борьбе между банковскими и финансовыми институтами в условиях децентрализации денежно-кредитного рынка. Конкуренция является мощным стимулом для поиска инноваций, которые способны усилить конкурентные преимущества. По меткому выражению Ш.З. Абдуллаевой, «конкуренция должна быть стилем жизни» (Абдуллаева, 2002).

Методология исследования.

В качестве теоретической и методологической основы данной статьи были взяты выводы, предложения и рекомендации по соответствующим направлениям путем изучения общеэкономической литературы и научных статей, исследований ученых-экономистов по вопросам эффективного управления кредитным портфелем в коммерческих банках, анализа их отзывов, экспертной оценки, наблюдения за процессами, системного подхода к экономическим явлениям и процессам, сравнительный анализ с опытом автора.

Анализ и обсуждение результатов.

Современные экономические условия предполагают создание банковской системы, соответствующей международной банковской практике, на основе повышения эффективности банковской деятельности в нашей стране, предотвращения существующих проблем в деятельности коммерческих банков.

Как и в любой деятельности, банковское дело предусматривает возможность получения более высокого дохода путем размещения имеющихся средств на основе наименьшего риска. Более высокая доходность, в свою очередь, повышает уровень риска операций, которые проводят банки, поскольку банки работают в основном с ресурсами, привлекаемыми из-за рубежа. С одной стороны, они несут ответственность перед своими акционерами, а с другой - у них есть обязательства перед клиентами, которые доверили свои средства и пользуются банковскими услугами. По этой причине коммерческие банки работают с рисками, в несколько раз превышающими риски других хозяйствующих субъектов.

Анализируя специфику рассмотренных выше определений, мы считаем, что кредитный портфель может быть определен следующим образом: кредитный портфель банка - это сумма общего объема выданных банком кредитов, которые считаются необходимыми для осуществления кредитных операций банка.

Таблица 1.
Валовой внутренний продукт (ВВП) в Республике Узбекистан, объем и
уровень кредитов коммерческих банков⁵²

| Название спецификации | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
|---|------------|------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ВВП (млiard сум). | 511 838,10 | 529 391,40 | 602 193,0 | 734 587,7 |
| Банковские активы (млiard сум). | 272 726,90 | 272 726,9 | 366 121,1 | 444 922,5 |
| Отношение активов к ВВП, в процентах | 53,30 | 51,50 | 60,80 | 60,57 |
| Кредитные вложения (млiard сум) | 211 580,50 | 211 580,5 | 276 974,8 | 326 385,6 |
| Отношение кредитных вложений к ВВП под проценты | 41,3 | 40 | 46,0 | 44,4 |

⁵² <https://cbu.uz> интернет-сайт Центрального банка Республики Узбекистан.

Из данных, представленных в таблице 1, видно, что, в 2018-2021 годах валовой внутренний продукт Республики Узбекистан и коммерческие банки имели тенденцию к росту объема выданных кредитов. Объем кредитных вложений, направленных в реальный сектор экономики по состоянию на 1 января 2022 года 326 385,6 миллиард сум можно видеть, что объем кредита достиг 41,4 процента по отношению к ВВП.

Несмотря на совокупность исследований различных аспектов инновационной деятельности коммерческих банков, вопросы инструментария управления рисками инновационной деятельности банков являются недостаточно разработанными, что определило выбор темы, цели задачи диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических аспектов и практических рекомендаций по совершенствованию управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков.

В соответствии с поставленной целью выделены следующие задачи исследования:

- выделить наиболее значимые риски инновационной деятельности коммерческих банков;
- разработать методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков на основе морфологического метода;
- выделить факторы возникновения рисков инновационной деятельности коммерческих банков;
- обосновать взаимосвязь стратегии инновационного развития коммерческих банков с системой риск-менеджмента;
- разработать методические рекомендации по управлению стратегическим риском инновационной деятельности коммерческого банка.

Предметом данного диссертационного исследования является совокупность экономических отношений, которые формируются на рынке банковских услуг, в аспекте управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка. Объектом исследования избрана инновационная деятельность коммерческих банков республики Узбекистан.

Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды национальных и зарубежных ученых по вопросам теории инновационного развития экономики, банковского менеджмента и риск-менеджмента, материалы научных семинаров и конференций.

В процессе выполнения диссертационной работы использовались такие общенаучные методы исследования, как системный и морфологический подход к изучению экономических явлений, экспертные оценки, формализация и моделирование.

Информационной базой исследования явились нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан, научные публикации; материалы периодических изданий и сети Интернет.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом и методологическом обосновании и разработке методических и научно-практических рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками инновационной деятельности коммерческого банка.

Выводы и предложения.

Из ходя из этих в работе получены и выносятся на защиту следующие основные результаты, отражающие научную новизну исследования:

- выделены три значимых риска в инновационной деятельности коммерческих банков: операционный риск, риск потери деловой репутации и риск снижения доходности, причем операционный риск среди названных рисков является определяющим;
- разработаны методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков на основе комбинаторики составляющих сбалансированной системы показателей и этапов подготовки и реализации инновационного банковского продукта (услуги), что позволяет рассматривать морфологию рисков инновационной деятельности коммерческого банка, их внутреннее строение и принимать на этой основе управленческие решения по снижению рисков; предложенный подход является новой разработкой, что существенно расширяет возможности управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков;

- выделены факторы возникновения рисков инновационной деятельности коммерческого банка по этапам подготовки и реализации инновации, проведено ранжирование факторов риска с использованием экспертных оценок, что способствует выделению ключевых факторов риска и определению зон рискованной деятельности банка в морфологической матрице рисков инновационной деятельности;

- обоснована взаимосвязь стратегии инновационной деятельности коммерческих банков с системой риск-менеджмента, на основе согласования этапов стратегического управления инновационным развитием коммерческого банка и этапов риск-менеджмента;

- разработаны методические рекомендации по управлению стратегическим риском инновационной деятельности коммерческого банка в системе: «стратегическая карта нового продукта — ориентированный граф - матрица смежности ориентированного графа», представляющей неограниченные возможности для моделирования стратегического риска при реализации стратегии инновационного развития и принятия эффективных управленческих решений по его минимизации и нейтрализации.

Литература/Reference:

Абдуллаева Ш.З. (2002) Банковские риски и кредитование. –Т.: Финансы,. 304 с. Б-166.

Диана Мак Нотон. (2001) Банковские учреждения в развивающихся странах. Я - MBRR.- Вашингтон, округ Колумбия,- с.75

Лаврушин О.И. (2003) Управление деятельностью коммерческого банка. Учебник. –М. Юрист.

Панова Г.С. (1997) Кредитная политика коммерческого банка. –М.: МКС, - С.464.

Указ (2022) Указ президента Республики Узбекистан от 28.01.2022 г. ПФ-60