

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ПРЕЗИДЕНТИ ҲУЗУРИДАГИ
ДАВЛАТ БОШҚАРУВИ АКАДЕМИЯСИ ҚОШИДАГИ ИЛМИЙ
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.20/13.05.2020.I.23.01 РАҚАМЛИ
ИЛМИЙ КЕНГАШ**

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ЁШЛАР ИШЛАРИ АГЕНТЛИГИ
ҲУЗУРИДАГИ ЁШЛАР МУАММОЛАРИНИ ЎРГАНИШ ВА
ИСТИҚБОЛЛИ КАДРЛАРНИ ТАЙЁРЛАШ ИНСТИТУТИ**

ХАКИМОВ АЗИЗБЕК АБДИЛАЛИМ ЎҒЛИ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ИННОВАЦИОН ФАОЛИЯТИНИНГ
ТАШКИЛИЙ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.13 – Менежмент

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2023

УДК: 336.5: 6.01(575.1)

**Иқтисодийёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати
мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по экономическим
наукам**

**Contents of Dissertation Abstract of the Doctor of Philosophy (PhD) on Economical
Sciences**

Хақимов Азизбек Абдилалим ўғли

**Тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмлари
такомиллаштириш3**

Хақимов Азизбек Абдилалим ўғли

**Совершенствование организационных механизмов инновационной деятельности
коммерческих банков29**

Khakimov Azizbek Abdilalim ugli

Improving organizational mechanisms for innovative activities of commercial banks55

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works59

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ПРЕЗИДЕНТИ ХУЗУРИДАГИ
ДАВЛАТ БОШҚАРУВИ АКАДЕМИЯСИ ҚОШИДАГИ ИЛМИЙ
ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc.20/13.05.2020.1.23.01 РАҚАМЛИ
ИЛМИЙ КЕНГАШ**

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ЁШЛАР ИШЛАРИ АГЕНТЛИГИ
ХУЗУРИДАГИ ЁШЛАР МУАММОЛАРИНИ ЎРГАНИШ ВА
ИСТИҚБОЛЛИ КАДРЛАРНИ ТАЙЁРЛАШ ИНСТИТУТИ**

ХАКИМОВ АЗИЗБЕК АБДИЛАЛИМ ЎҒЛИ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ИННОВАЦИОН ФАОЛИЯТИНИНГ
ТАШКИЛИЙ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.13 – Менежмент

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2023

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2019.2.PhD/Iqt1067 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Ўзбекистон Республикаси Ёшлар ишлари агентлиги ҳузуридаги Ёшлар муаммоларини ўрганиш ва истиқболли кадрларни тайёрлаш институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгашнинг веб-саҳифасида (www.dba.uz) ва «Ziyounet» Ахборот таълим порталида (www.ziyounet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: Раҳманов Зафар Яшинович
иктисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

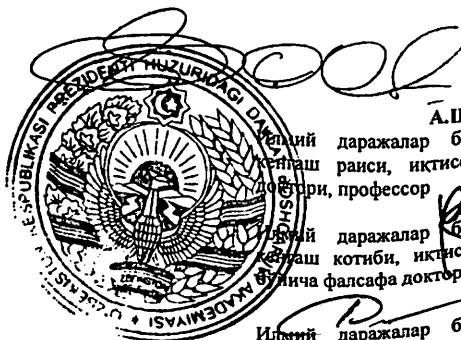
Расмий оппонентлар: Насимов Дилмурод Абдуллаевич
иктисодиёт фанлари доктори, профессор
Тоғиев Раҳматилла Раҳмонович
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот: Ўзбекистон Республикаси Иқтисодий тараққиёт ва камбағалликни қисқартириш вазирлиги ҳузуридаги Бизнес ва тадбиркорлик олий мактаби

Диссертация ҳимояси Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси қошидаги илмий даражалар берувчи DSc.20/13.05.2020.1.23.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2023 йил «02» 02 куни соат 14:00 даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислоҳ Каримов кўчаси, 45-уй. Тел. (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: info@dba.uz).

Диссертация билан Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин. (12 рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислоҳ Каримов кўчаси, 45-уй. Тел. (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: info@dba.uz.

Диссертация автореферати 2023 йил «01» 01 да тарқатилди.
(2023 йил «11» 01 даги 12 рақамли реестр баённомаси.)



А.Ш. Бекмуродов
Илмий даражалар берувчи илмий
кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари
доктори, профессор

А.Х. Холов
Илмий даражалар берувчи илмий
кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари
бўйича фалсафа доктори, доцент

Д.Н. Раҳимова
Илмий даражалар берувчи илмий
кенгаш қошидаги илмий семинар
ранси, иқтисодиёт фанлари доктори,
профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Замонавий шароитда иктисодиёт субъектлари ва аҳолининг ахборот-коммуникацион технологиялари асосида масофадан кўрсатилаётган молиявий хизматларга бўлган талаби кескин ошиб бормоқда. Мазкур ҳолат инновацион лойиҳалар ва ишланмаларни амалиётга кенг татбиқ этиш бўйича етакчи соҳалардан бири бўлган банк секторида электрон платформаларни ривожлантириш, хусусий экотизимларни шакллантириш ва шу аснода бошқарув тизими ҳамда бизнес-моделларни такомиллаштиришга бўлган эътиборни кучайтирди. Хусусан, дунёнинг энг йирик молиявий муассасаларидан бири бўлган «Bank of America» маълумотларига кўра, «жами депозитларнинг 84 фоизи рақамли каналлар орқали қабул қилинган, инновацион технологиялар учун 10 млрд. доллар маблағ сарфланган, шундан 3 млрд. доллари ходимларнинг инновацион гоёларини қўллаб-қувватлаш учун йўналтирилган»¹.

Бугунги кунда банк хизматлари бозорида юз бераётган трансформацион жараёнлар натижасида тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этиш ва тартибга солиш масалалари илмий-амалий тадқиқотларнинг долзарб йўналишларидан бирига айланиб бормоқда. Хусусан, аънавий банк хизматлари бозорига юқори технологик компанияларнинг кириб келиши натижасида янги трендлар ва тенденцияларнинг юзага келиши, банк фаолиятини кўп каналли хизматлардан бир каналли хизматлар тамойили асосида ташкил этиш, миқозларнинг турмуш тарзига оид хизматларнинг кенг қўланилиши, шунингдек, банкларида инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмларини такомиллаштириш каби масалаларга жиддий эътибор қаратилмоқда.

Ўзбекистонда сўнгги йилларда банк хизматларининг оммабоплигини таъминлаш учун банк тизимини трансформациялаш жараёнларини фаоллаштириш бўйича эътиборга молик чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Шунга қарамасдан, Президентимиз Шавкат Мирзиёев таъкидлаганидек: «тижорат банкларининг тармоқдаги замонавий талабларга мувофиқ трансформация жараёнларидан ортада қолиши, ахборот технологиялари маҳсулотлари, активлар ва пассивларни бошқариш, миқозлар билан алоқа қилиш бўйича замонавий усулларни амалиётга жорий қилишда кечикиши кузатилмоқда»². Шу боисдан, тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмларини такомиллаштириш билан боғлиқ илмий тадқиқотларни олиб боришни тақозо этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон «2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида», 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислох қилиш стратегияси тўғрисида»ги фармонлари, Ўзбекистон

¹https://d1i03yog0oux5.cloudfront.net/bankofamerica/files/pages/bankofamerica/db/809/content/BAC_2020_Annual_Report.pdf

²Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги «2020-2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислох қилиш стратегияси тўғрисида»ги ПФ-5992-сонли Фармони. Қонун ҳужжатлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон.

Республикаси Президентининг 2018 йил 23 мартдаги ПҚ-3620-сон «Банк хизматлари оммабоблигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2017 йил 16 июндаги ПҚ-3066-сон «Тижорат банкларининг молиявий барқарорлиги ва капиталлашуви даражасини оширишга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорлари, шунингдек, мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмларини шакллантиришнинг фундаментал асослари М.Блауг, М.Кастельс, Ф.Махлуп, П.Ромер, Ф.Тейлор, Э.Фелпс, Т.Шульц, Й.Шумпетер, А.Файоль, Г.Эмерсон ва бошқа олимларнинг илмий асарларида ўз ифодасини топган.

Бизнес субъектлари IT-инфратузилмасини такомиллаштиришда электрон платформалар ва экотизимларнинг имкониятларидан кенг қўламли фойдаланишнинг назарий-услубий муаммолари А.Асадулла, Е.Бигне, Н.Венкатраман, Г.Висла, М.Джаррахи, Ж.Зисман, А.Канканхалли, М.Кенни, Р.Клейнханс, Ли Жи., Л.Матиассен, Ж.Нельсон, Б.Рамеш, К.Ролланд, У.Сазерленд каби олимлар томонидан илмий таҳлил этилган³.

Тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этишга оид масалалар N.Fenwick, B.King, M.Гальпер, Л.Кох, Л.Магомаева, О.Попова⁴ ва бошқа олимлар томонидан олиб борилган илмий-амалий тадқиқотларда ўрганилган.

Тижорат банкларида инновацион фаолиятни ривожлантириш масалаларига оид илмий тадқиқотлар ўзбекистонлик бир қатор олимлар, хусусан С.Гулямов, Ф.Додиев, Э.Хошимов, Д.Рахмонов, З.Рахманов, З.Умаров, Х.Раҳматов, О.Алиқориев, А.Ортиқов, З.Мамадияров, М.Атаниязова⁵лар томонидан амалга оширилган.

³ Asadullah A., Faik I., Kankanhalli A. Digital Platforms: A Review and Future Directions. PACIS. 2018. – 248 p.; Basole R.C. Structural analysis and visualization of ecosystems: A study of mobile device platforms. AMCIS, 2009. Proceedings. 2009. – 292 p.; Deborah J. Jackson. What is an Innovation Ecosystem? National Science Foundation, Arlington, VA. 2014.

⁴ Fenwick, N. The 2016 Guide to Digital Predators, Transformers, And Dinosaurs. The Benchmark: The CIO Digital Business Transformation Playbook, 2016. – 209 p.; King, B. Bank 4.0: banking everywhere, never at bank. – Singapore: Marshall Cavendish Business, 2018. – 347 p.; Гальпер М.А. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: Дис. ... д-ра экон. наук. – Санкт-Петербург: 2020.; Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: Автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – Иваново: 2010.; Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис... д-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020.; Попова О.А. Управление развитием инновационной экосистемы на основе платформенной концепции: Дис... канд. экон. наук. – Воронеж: 2021.

⁵ Гулямов С.С. Пандемия оқибатларини бартараф этишда инновацион иқтисодийнинг аҳамияти. // Молия ва банк иши электрон илмий журнали. – Тошкент, 2020. – № 2.; Dodiev, F. and Yusupova, D. (2020) «Innovative development of banks in Uzbekistan», International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 5, Article 9.; Rahmonov D.A., Xoshimov E.A., Alimardonov E.D., Bekmurodova G.A., Mamadiyarov Z.T. (2018). Molaviyaviy

Аммо, мазкур илмий изланишларда тижорат банклари инновацион фаолиятини ривожлантиришнинг назарий-услубий асосларини такомиллаштириш йўналишлари ўрганилганлигига қарамадан, мамлакатимиз банк тизими ва унда шаклланган IT-инфратузилмасининг ўзига хос бўлган хусусиятларини эътиборга олган ҳолда инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини такомиллаштириш масалаларига етарлича эътибор қаратилмаган. Мазкур ҳолат диссертация ишида келтирилган мунозарали муаммолар ва уларни бартараф этиш юзасидан ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсияларнинг долзарблик даражасини янада оширади.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилаётган олий таълим ва илмий тадқиқот муассасасининг илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Ёшлар муаммоларини ўрганиш ва истиқболли кадрларни тайёрлаш институтида МУ-ПЗ-20171025188 «Ёшларда тадбиркорлик кўникмаларини ривожлантириш орқали ўз бизнесларини йўлга қўйишларига кўмаклашиш» мавзусидаги давлат амалий тадқиқотлар лойиҳаси асосида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади тижорат банклари инновацион фаолиятини ташкилий механизмларини такомиллаштириш юзасидан илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этишнинг иқтисодий мазмунини очиб бериш;

тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларини ишлаб чиқишга нисбатан услубий ёндашувларнинг ўзига хос жиҳатларини ўрганиш;

тижорат банкларида инновацион фаолиятни ривожлантиришнинг асосий йўналишларини таҳлил қилиш;

тижорат банклари фаолиятининг амалдаги ҳолатини таҳлил қилиш ва асосий тенденцияларни аниқлаш;

банклараро тўлов тизими ва нобанк тўлов ташкилотлари фаолиятининг динамик таҳлилин аналга ошириш;

тижорат банклари инновацион фаолиятини баҳолаш услубларини тадқиқ қилиш;

globallashuv sharoitida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishi: nazariya va amaliyot. Monografiya. – Toshkent: Iqtisodiyot. – 127 b.; Raxmonov D.A., Xoshimov E.A., Alimardonov E.D., Bekmurodova G.A., Mamadiyarov Z.T. (2018). Molaviyaviy globallashuv sharoitida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishi: nazariya va amaliyot. Monografiya. – Toshkent: Iqtisodiyot. – 127 b.; Raxmanov Z.Y. Tижорат банклари фаолиятини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишнинг методологик асосларини такомиллаштириш: муаммо ва ечимлар. Иқтисодий ва инновацион технологиялар. – Тошкент, 2018. – № 5.; Умаров З. Янги банк хизматлари, уларни ривожлантириш. finance.uz, 22-03-2019. <https://finance.uz/index.php/uz/fuz-menu-biznes-uz/4490-zafarumarov-yangi-bank-xizmatlari-ularni-rivojlantirish>; Раҳматов Х.У. Тижорат банклари тизимдаги инновацион дастурий таъминот ва махсус платформалар хизматлари: хориж тажрибаси. Халқаро молия ва ҳисоб. – Тошкент: 2019. – № 3.; Алиқориев О.Ф. Тижорат банкларида молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари: Иқтисод. фан. ном. ... дис. автореф. – Тошкент: 2011. – 28 б.; Ортиқов А.О. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари: Иқтисод. фан. ном. ... дис. автореф. – Тошкент: 2009. – 19 б.

тижорат банкларида инновацион фаолиятни илғор хориж тажрибалари асосида такомиллаштириш имкониятларини баҳолаш;

тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини такомиллаштириш юзасидан илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида Ўзбекистон Республикасида фаолият кўрсатаётган тижорат банкларининг инновацион фаолияти олинган.

Тадқиқотнинг предметини тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини такомиллаштириш жараёнидаги ташкилий-иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқот жараёнида илмий абстракциялаш, гурухлаш, индукция ва дедукция, қиёсий ва иқтисодий таҳлил, статистик таҳлил, таққослаш ва бошқа усулларидан кенг фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

тижорат банкларида инновацион ишланмалар кўламини кенгайтириш ва ходимларни рағбатлантириш мақсадида инновацион фаолиятдан олинган даромаднинг бир фоизи миқдорида мукофотлаш таклифи асосланган;

ягона биометрик тизимни шакллантириш ва операцион рискларни бошқариш мақсадида банк кузатув Кенгаши таркибида инновацион фаолиятни ривожлантириш кўмитасини ташкил этиш таклифи илмий асосланган;

жисмоний ва юридик шахсларга кўрсатилаётган инновацион банк хизматлари ассортиментини 23 фоизга ошириш мақсадида SAP BW, SAP BO ва FSAP молиявий технологияларини миллий ҳисоб ва аудит стандартларига мослаштирган ҳолда жорий этиш таклифи асослаб берилган;

тижорат банкларининг инновацион инфратузилмасини такомиллаштириш орқали операцион рентабеллик даражаси (CIR)ни 62,7 фоизга етказиш ва масофавий сотиш каналларини ривожлантириш таклифи асосланган.

Тадқиқотнинг амалий натижаси қуйидагилардан иборат:

тижорат банклари фаолиятида «банк инновацияси», «инновацион инфратузилма» ва «инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмлари» тушунчаларининг иқтисодий моҳияти очиб берилган;

тижорат банклари молиявий кўрсаткичлари таҳлил қилинган ва инновацион фаолиятга таъсир этувчи тенденциялар аниқланган;

инновацион фаолиятни ташкил этиш бўйича хорижий банклар тажрибасини Ўзбекистон банклари фаолиятига жорий этиш йўллари таклиф этилган;

тижорат банкларининг инновацион рақобатдошлигини мустаҳкамлаш мақсадида инновацион фаолиятни ташкилий механизми ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқотда қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, маълумотларнинг расмий манбалардан, жумладан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика кўмитаси ва тижорат банкларининг статистик маълумотларидан олинганлиги, шунингдек, тегишли

хулоса ва таклифларнинг мутасадди ташкилотлар томонидан амалиётга жорий қилингани билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти изланиш натижаси асосида олинган илмий хулосалар, ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялар банкларнинг инновацион фаолияти соҳасидаги муаммоларга бағишланган илмий изланишларга асос бўлиши, инновацион банк хизматларини ривожлантириш масалаларига оид услубий кўрсатмаларни ишлаб чиқиш, илмий-тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсияларнинг банк амалиётига жорий этилиши натижасида банкларнинг инновацион фаолиятини такомиллаштиришга хизмат қилиши, шунингдек, тўпланган материаллардан «Банк иши», «Банк менежменти» ва «Пул ва банклар» фанларидан дарслик ва ўқув қўлланмалар тайёрлашда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалари асосида:

тижорат банкларида инновацион ишланмалар кўламини кенгайтириш ва ходимларни рағбатлантириш мақсадида инновацион фаолиятдан олинган даромаднинг бир фоизи микдориди мукофотлаш таклифи «Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банки амалиётига жорий этилган («Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банкнинг 2021 йил 18 ноябрдаги 01/11254-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши ҳисобига банкда ҳисобварақларга эга бўлган жисмоний шахсларнинг 96 фоизи масофавий банк хизматларини сотиш каналларига уланди, бунинг натижасида эса банкнинг жами даромадлари таркибида комиссия даромадларнинг салмоғи 28 фоизгача ошди;

ягона биометрик тизимни шакллантириш ва операцияларнинг рискларни бошқариш мақсадида банк кузатув Кенгаши таркибида инновацион фаолиятни ривожлантириш қўмитасини ташкил этиш таклифи «Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банки амалиётига жорий этилган («Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банкнинг 2021 йил 18 ноябрдаги 01/11254-сонли маълумотномаси). Мазкур таклифдан банк томонидан бутун республика ҳудудиди мижозларни Ipak Yo'li Mobile электрон платформасида идентификациялаш ва шу орқали банк хизматларини кўрсатишга ихтисослашган кичик POS-офислар тармоғини ташкил этишнинг 2021-2024 йилларга мўлжалланган дастурини ишлаб чиқишда фойдаланилган. Мазкур дастурнинг амалга оширилиши натижасида банкнинг масофавий сотиш каналларидан фойдаланувчи мижозлар сонини 12 фоизга ошириш имконияти яратилади;

жисмоний ва юридик шахсларга кўрсатилаётган инновацион банк хизматлари ассортиментини 23 фоизга ошириш мақсадида SAP BW, SAP BO ва FSAP молиявий технологияларини миллий ҳисоб ва аудит стандартларига мослаштирган ҳолда жорий этиш таклифи «Ипак йўли» акциядорлик

инновацион тижорат банки амалиётига жорий этилган («Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банкининг 2021 йил 18 ноябрдаги 01/11254-сонли маълумотномаси). Ушбу таклифнинг жорий этилиши натижасида

2021 йилнинг 1 июл ҳолатига «Irak yo'li mobile», «Интернет банкинг» ва «Irak yo'li for business» электрон платформалари орқали кўрсатилаётган масофавий хизматлар тури 16 тага етказилган. Натижада, масофавий хизматлар кўламининг кенгайиши ҳисобига CIR (Cost/Income ratio) операцион харажатлар самарадорлиги кўрсаткичи 2020 йилда 48 фоизни ташкил этган;

тижорат банкларининг инновацион инфратузилмасини такомиллаштириш орқали операцион рентабеллик даражаси (CIR)ни 62,7 фоизга етказиш ва масофавий сотиш каналларини ривожлантириш таклифи «Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банки амалиётига жорий этилган («Ипак йўли» акциядорлик инновацион тижорат банкининг 2021 йил 18 ноябрдаги 01/11254-сонли маълумотномаси). Натижада 2021 йил якунига кўра, P2P (пластик картадан пластик картага) операциялари ҳажмини 886 млрд. сўмдан 1 800 млрд. сўмгача, хорижий валютани сотиш операциялари (пластик карта орқали конверсия) ҳажмини 88 млрд. сўмдан 110 млрд. сўмгача оширишга, шунингдек, ROA (активлар самарадорлиги) кўрсаткичини 4,3 фоиз ҳамда ROE (капитал самарадорлиги) кўрсаткичини 24,4 фоиз даражада бўлиши таъминланган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Диссертация тадқиқоти натижалари 5 та, жумладан 2 та халқаро ва 3 та республика илмий-амалий конференцияларида маъруза шаклида баён қилинган ва маъқулланган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 10 та илмий иш, шундан, 3 та ОАК эътироф этган маҳаллий журналда, 2 та халқаро журналда, 2 та халқаро ва 3 та республика илмий-амалий конференциясида маъруза тезислари чоп қилинган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши таркибан Кириш, учта боб, Хулоса ва Фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертациянинг ҳажми 156 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг Кириш қисмида тадқиқот мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган ҳамда республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мувофиқлиги кўрсатиб ўтилган. Муаммонинг ўрганилганлик даражаси ва диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги баён қилиниб, тадқиқот усуллари очиб берилган. Шунингдек, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари, уларнинг ишончлилиги, жорий қилиниши ҳамда апробацияси, натижаларнинг эълон қилинганлиги, тузилиши ва ҳажми тўғрисидаги маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «Тижорат банкларида инновацион

фаолиятни ташкил этишнинг назарий-услубий асослари» деб номланиб, унда тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этишнинг мазмун-моҳияти ва аҳамияти, инновацион фаолиятни тартибга солишнинг меъёрий-ҳукукий асослари, шунингдек, банklar инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларини ишлаб чиқишга нисбатан услубий ёндашувларнинг қиёсий таҳлили амалга оширилган.

Илмий ва амалий манбалар таҳлили кўра, «банк инновацияси» тушунчаси юзасидан ягона талкин ва ёндашув мавжуд эмас. Мазкур манбаларда келтирилган хулоса, тақлиф ва тавсияларни умумлаштирган ҳолда «банк инновацияси» тушунчасининг иқтисодий моҳиятига нисбатан асосий тўртта илмий ёндашув мавжуд деган хулосага келиш мумкин.

Биринчи ёндашув доирасида инновациялар замонавий банк маҳсулотларини яратиш ва жорий этиш манбаси сифатида ўрганилган. Хусусан, банklar ва молия институтлари томонидан инновациялар таҳлили мавжуд имкониятларга мос келиши нуктаи-назаридан тадқиқ этилади. Бундан кўзланган асосий мақсад кўшимча молиявий ресурсларни жалб этиш ва даромадлилик даражасини ошириш ҳисобланади⁶.

Иккинчи ёндашув бўйича банк инновацияси қўлланиладиган фаолият сегментини аниқлашга эътибор қаратилган. Хусусан, миқдорлар базасини кенгайтириш, рақамли процессинг операциялари оммабоплигини таъминлаш, иқтисодий самарадорлик даражасини ошириш мақсадида автоматлаштирилган банк тизимлари ва инновациялари ўртасида интеграцион алоқаларнинг узвийлигини шакллантириш муҳим аҳамият касб этган⁷.

Учинчи ёндашувда банк инновациялари кредит ташкилотида амалга оширилаётган бизнес жараёнлар нуктаи-назаридан ўрганилган. Тадқиқотларда қайд этилишича, банк фаолиятига рақамли инновацияларни жорий этиш мураккаб, кўп босқичли ва юқори харажатларни талаб этувчи жараён ҳисобланади. Шунинг учун ҳам рақамли инновациялар энг йирик молиявий имкониятларга эга бўлган банklar томонидан қўлланилади⁸.

Тўртинчи ёндашув доирасида банк инновацияларини ишлаб чиқишда бошқарувнинг янги ташкилий-иқтисодий механизмларини жорий этиш ва уларни такомиллаштириш муаммолари ўрганилган. Хусусан, банк томонидан

⁶Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: Автореф. дис... д-ра экон. наук. – Иваново: 2010. – С. 21.; Жданович В.В. Трансформация регулирования банковской деятельности в условиях развития цифровых технологий: Дис. ... канд. экон. наук. – Москва: 2021. – С. 65-69.; Муратова Л.Ф. Место цифрового банкинга в современной банковской системе и условия формирования в Республике Узбекистан. Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. – Тошкент: 2021. – № 2. http://iqtisodiyot.tsue.uz/sites/default/files/maqolalar/4_Muratova.pdf

⁷Магомеева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис. ... док-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020. – С. 26.; Группа Всемирного банка. Доклад о положении в области экономической интеграции, 2021. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/34917/211598ovRU.pdf?sequence=31>; Анализ пробелов в сфере науки, технологий и инноваций в Узбекистане. <https://unece.org/sites/default/files/2021>

⁸Европейский банк реконструкции и развития. «Годовой обзор за 2020 год. <https://www.ebrd.com/annual-review/>; Делойт Туш Томау лимитед. Год совместных усилий, сотрудничества и позитивных изменений для устойчивого развития. <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/about-deloitte/articles/2021/impact-report-2021.html>; Юденко Ю.Н. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики. <https://istina.msu.ru/publications/article/375527116/>

таклиф этилаётган инновацион маҳсулот ва хизматлар ҳажмининг ошиб бориши, шунингдек, кредит ташкилотиди маъмурий-молиявий бошқарув инструментларини оптималлашуви аутсорсинг асосида функционал мажбуриятларнинг қайта тақсимланишига олиб келган⁹.

Тадқиқот натижаларига кўра, банк инновацияси – фаолиятни сифат жиҳатдан янги даражага олиб чиқишга хизмат қиладиган, амалга оширилаётган операциялар ва бизнес жараёнларнинг юқори самарадорлигини таъминлаш имкониятига эга бўлган, аввал ҳеч қаерда қўлланилмаган интеллектуал фаолиятнинг якуний маҳсулоти¹⁰ деган хулосага келинди. Бунда шунини эътиборга олиш зарурки, FinTech лойиҳалари бевосита банкнинг ўзида шакллантирилиши ва амалга оширилиши лозим¹¹. Чунки бошқа ташкилотларда ишлаб чиқилган инновацион маҳсулотларни сотиб олиш ва амалиётга жорий этиш моҳиятан модернизациялаш сифатида талқин этилади.

Банк инновацияларининг ўзига хос хусусиятлари шундаки, улар инновацион инфратузилмани шакллантириш билан бир қаторда, инновацион экотизимни юзага келтиришга хизмат қилиши лозим. Яъни, банкнинг инновацион платформалари бошқа тизимларнинг электрон платформалари билан ўзаро алоқадорлик ва мослик тамойили асосида ишлашини таъминлаш, инновацион жараёнларга банк ходимлари ва жалб этилган мутахассислар ҳамда бошқа манфаатдор томонлар билан ҳамкорлик алоқаларини ўрнатиш инновацион экотизимни яратишдаги биринчи қадам бўлади (1-расм).

Тадқиқот натижаларига кўра, тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этишда эътиборга молик бўлган бир қатор глобал ва миллий даражадаги тенденциялар мавжуд. Хусусан:

молия бозорлари ва тижорат банклари фаолиятига рақамли инновацияларни фаол кириб келиши натижасида глобал ва миллий даражадаги тартибга солувчи органлар учун янги вазифаларнинг юзага келиши. Бунга мос ҳолда банк назорати бўйича халқаро Базель кўмитаси банклар фаолиятига финтех лойиҳаларни жорий этиш бўйича 2017 йилда «Банклар ва банк назорати органлари учун финтехнинг ривожланиши натижалари; самарали амалиёт («Sound practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors»¹²)» номли тавсияномасини эълон қилган. Мазкур ҳужжатда банк фаолиятига рақамли инновациялар ва финтех-лоyiҳаларни жорий этишда юзага келиши мумкин бўлган рисклар прогнози ва сценарийлари келтирилган;

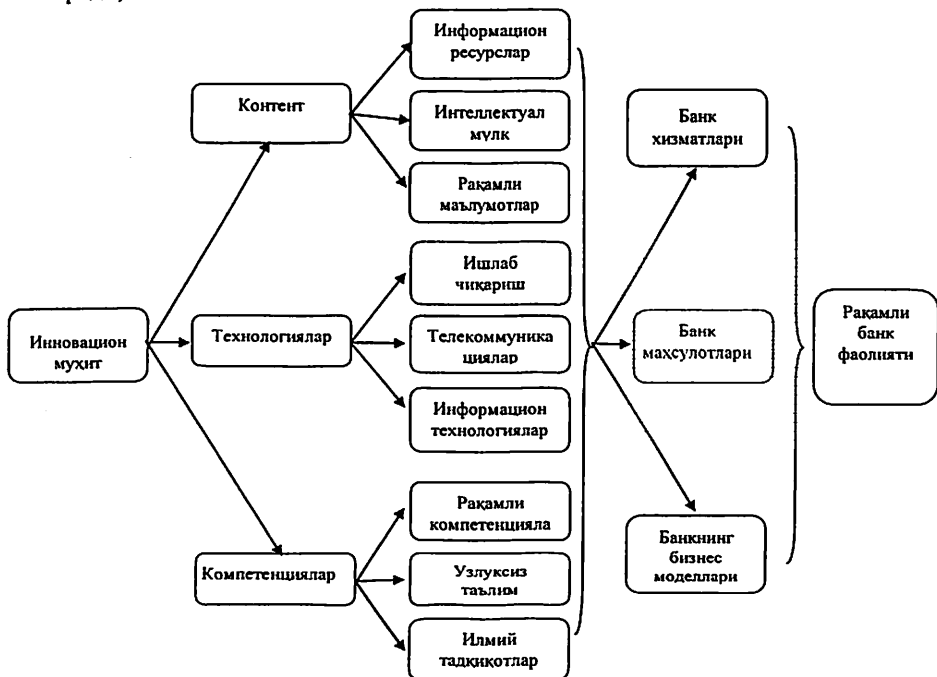
⁹Strategic choices for banks in the digital age. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/strategic-choices-for-banks-in-the-digital-age>; Fintech by the numbers Incumbents, startups, investors adapt to maturing ecosystem. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/financial-services/fintech-by-the-numbers.pdf>; Global FinTech Adoption Index, 2019 https://www.ey.com/en_gl/ey-global-fintech-adoption-index; Wyjciek D. Financial Geography I: Exploring FinTech – Maps and concepts // *Progress in Human Geography*. – 2021. – № 45(3). – 566-576. – DOI: 10.1177/0309132520952865

¹⁰Илмий изланишлар асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

¹¹Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech// *Journal of Innovation Management*. 2017. V.4. Iss. 4

¹²<https://www.bis.org/bcbs/publ/d431.htm> маълумотлари асосида тайёрланган.

ижтимоий интеграциялашган рақамли инфратузилмани шакллантириш соҳасидаги чора-тадбирларнинг фаоллашуви. Ҳиндистоннинг Aadhaar рақамли идентификациялаш тизими тижорат банкларининг деярли барча турдаги хизматларини олиш имкониятини берса, Россия Федерациясининг тезкор тўловлар тизими, Мексикадаги CoDi ва Бразилиядаги PIX тизимлари кам харажат ёки бепул тарзда жисмоний шахслар, компаниялар ва давлат органлари ўртасида онлайн-тўловларни тўхтовсиз амалга оширишга ёрдам беради;



1-расм. Тижорат банклари инновацион экотизимининг таркибий элементлари¹³

рақобатбардошликни таъминлаш мақсадида умумий стандартларни жорий этиш. Дунёнинг қўллаб мамлакатларида рақамли иқтисодиёт соҳасида монополияга қарши стандартлар ишлаб чиқилган ва улар истеъмолчиларга турли хил платформаларда ўз маълумотларини жойлаштириш ва бирдан иккинчисига ўтказиш имконини беради;

шахсий маълумотларни ҳимоялаш тизимини кучайтириш. Шахсий маълумотларнинг махфийлигини таъминлаш борасидаги қонунчилик мезонларининг аниқ ифодаланмаслиги натижасида технологик компаниялар

¹³Тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

конфиденциал маълумотларни назорат қилиш имкониятига эга бўлишлари мумкин.

Тадқиқот натижалари тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этишда бизнес-моделни «ягона ойна» тамойили асосида рақамли банкинг тизимига ўтказиш, банк таркибий тузилмасида инновацион бўлимларни ташкил этиш, турли компаниялар томонидан ишлаб чиқилган ва синовдан ўтган молиявий технологияларни сотиб олиш ҳамда амалиётда қўллаш устувор ривожланиш йўналишлари эканлигидан далолат беради.

Юқорида қайд этилган йўналишлар, ўз навбатида, тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этиш тартиби, ўзига хос бўлган хусусиятлари ҳамда ташкилий механизмларнинг таркибий тузилмасини белгилаб беради.

Тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини ишлаб чиқишга нисбатан услубий ёндашувларнинг қиёсий таҳлилига кўра, анъанавий банк хизматлари бозорида кучайиб бораётган рақобат кураши шароитида хусусий бизнес моделларни илмий асосланган ишланмаларга таянган ҳолда шакллантириш, фаолиятни ташкил этишда «мижозга йўналтириш» тамойилига риоя этиш, технологик ривожланиш ва рақамлаштириш жараёнларида рақобат афзалликларини яратиш учун хусусий платформалар ва экотизимларни ишлаб чиқиш бўйича чоратadbирларни фаоллаштириш, шунингдек, инновацион фаолият самарадорлигини таъминлаш учун ташкилий механизмларнинг таркиби ва ўзаро узвийлигини эътиборга олиб, уларнинг тизимли параметрларини ишлаб чиқиш ва амалиётга жорий этиш керак деган хулосага келинди.

Диссертациянинг «Тижорат банклари инновацион фаолиятининг жорий ҳолати таҳлили» деб номланган иккинчи бобида тижорат банкларида инновацион фаолиятни ривожлантиришнинг асосий йўналишлари таҳлил қилинган. Шу билан бир қаторда, тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларининг жорий ҳолати таҳлили асосида эътиборга молик тенденциялар аниқланган ҳамда инновацион фаолиятини баҳолашнинг замонавий услубларидан фойдаланиш имкониятлари тадқиқ этилган.

Тадқиқотларга кўра, халқаро EMV стандартларига мувофиқ тўловларни амалга ошириш имконини берувчи QR-online тизими орқали амалга оширилган тўловларнинг оммабоплигини ошириш ва кўламини кенгайтириш, банкларнинг Ягона маълумотлар омбори (Data Warehouse) ва бизнес таҳлил тизимини халқаро стандарт талаблари асосида ишлаб чиқиш вазифалари белгиланган. Шу билан бир қаторда, тижорат банкларида автоматлаштирилган банк тизимининг дастурий таъминотини модернизациялаш, мижозлар билан муносабатларни бошқариш тизимини амалиётга жорий этишга жиддий эътибор қаратилмоқда.

Мазкур вазифаларга мос равишда тижорат банклари фаолиятини ривожлантириш стратегиясида инновацияларни ташкил этишга онд масалалар устуворлик касб этмоқда.

Фикримизча, банк фаолиятини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишда мақсад ва вазифаларни белгилаш борасида бир қатор муаммолар

мавжуд. Хусусан, илмий тадқиқот ишида таҳлил қилинган банк стратегияларида инновацион фаолият ва унинг инфратузилмасини шакллантириш масаласига эътибор қаратилмаган. Бу эса, банкларнинг инновацион фаолиятини ташкил этишдаги жиддий муаммолардан бири эканлигидан далолат беради.

Тадқиқот давомида тижорат банкларининг инновацион фаолияти самарадорлигини баҳолаш мақсадида операцион даромадлар ва харажатлар, шунингдек операцион рентабеллик даражаси таҳлил этилди.

1-жадвал маълумотларидан кўринадик, республика банк тизимида операцион самарадорлик кўрсаткичи 2021 йил якунида 29,8 фоизни ташкил этиб, 2017 йилга нисбатан 3,5 фоиз пунктига ошган. Шунга қарамадан, тижорат банклари операцион даромадлари ва харажатларининг ўсиш динамикасидаги номуносиблик сақланиб қолмоқда. Сўнги беш йил давомида операцион даромадлар ҳажми 189,1 фоизга ошган бўлса, операцион харажатлар 213,9 фоизга кўпайган. Юзага келган номуносиблик ҳолати, биринчи навбатда, масофавий банк хизматларини кўрсатиш сервислари, мобил иловалар ва улар орқали таклиф этилаётган янги турдаги инновацион хизматлар, шунингдек, хизмат кўрсатиш марказлари тармоғининг кўпайиши билан боғлиқ харажатлар ҳажмининг ошиб бориши билан изоҳланади.

1-жадвал

Республика банк тизими фаолиятининг операцион самарадорлиги динамикаси¹⁴

т/р	Кўрсаткичлар номи ва ўлчов бирлиги	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	Ўсиш суръати, %
1	Операцион даромадлар, млрд. сўм	6 238,4	6 916,8	6 564,1	9 619,5	11 801,4	189,1
2	Операцион харажатлар, млрд. сўм	1 643,7	1 942,7	1 342,6	2 855,8	3 516,4	213,9
3	Операцион рентабеллик даражаси, %	26,3	28,1	20,4	29,7	29,8	113,3

Тадқиқотнинг кейинги босқичида «Капитал банк» АТБ, «Ипак Йўли» АИТБ ва «Трастбанк» ХАБ банкларининг операцион самарадорлигини баҳолаш мақсадида таққослама таҳлил амалга оширилди.

2-жадвал маълумотларига кўра, «Капитал банк» АТБ ва «Ипак Йўли» АИТБ операцион самарадорлик кўрсаткичлари ўсиш тенденциясини намоён қилган бўлса, «Трастбанк» ХАБда мазкур кўрсаткич пасайиб борган. Хусусан, «Капитал банк» АТБ операцион рентабеллик кўрсаткичи 2017-2021 йиллар давомида 31,6 фоиздан 60,1 фоизгача, «Ипак Йўли» АИТБда 54,3 фоиздан 75,9 фоизгача кўпайган. Мазкур кўрсаткич «Трастбанк» ХАБда 19,0 фоиздан 14,8 фоизгача пасайган. Таҳлил қилинган банкларнинг дастлабки иккисида даромадлар ва харажатлари динамикасидаги

¹⁴Ўзбекистон Республикаси Марказий банки маълумотлари асосида тайёрланди.

тенденциялар умумреспублика миқёсидаги тенденцияларга тўлиқ мос келади. «Капитал банк» АТБда номутаносиблик даражаси деярли 3,7 баробарни ташкил этган бўлса, «Ипак Йўли» АИТБ да 106,0 фоиз пунктига тенг бўлган. Бунинг асосий сабаби сўнгги беш йил давомида банкларни техник модернизациялаш, янги хизмат кўрсатиш марказларини очиш, мижозларга тегишли шарт-шароит яратиш бўйича харажатлар ҳажмининг ошиб бориши билан изоҳланади.

2-жадвал

Тижорат банкларида операцион самарадорлик кўрсаткичларининг таққослама таҳлили

т/р	Кўрсаткичлар номи ва ўлчов бирлиги	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.	Ўсиш суръати, %
«Капитал банк» АТБ¹⁵							
1	Операцион даромадлар, млрд. сўм	178,6	359,6	363,8	476,9	694,9	389,1
2	Операцион харажатлар, млрд. сўм	56,5	194,2	226,8	293,1	417,1	738,2
3	Операцион рентабеллик даражаси (CIR), %	31,6	54	62,3	61,4	60,1	190,2
«Ипак Йўли» АИТБ¹⁶							
1	Операцион даромадлар, млрд. сўм	254,2	316,3	365,6	403,3	677,4	266,5
2	Операцион харажатлар, млрд. сўм	138,1	222,6	267,3	335,3	514,4	372,5
3	Операцион рентабеллик даражаси (CIR), %	54,3	70,3	73,1	83,1	75,9	139,8
«Трастбаню» ХАБ¹⁷							
1	Операцион даромадлар, млрд. сўм	86,3	104,1	119,4	137,9	151,6	175,6
2	Операцион харажатлар, млрд. сўм	16,4	14,1	15,1	16,3	18,8	115,2
3	Операцион рентабеллик даражаси (CIR), %	19,0	13,5	12,6	11,8	14,8	77,9

Бугунги кунда тижорат банкларида операцион даромадларни шакллантиришнинг устувор манбалари сифатида эътироф этилаётган инновацион хизматларнинг динамик таҳлили «Ипак йўли» АИТБ маълумотлари асосида амалга оширилди.

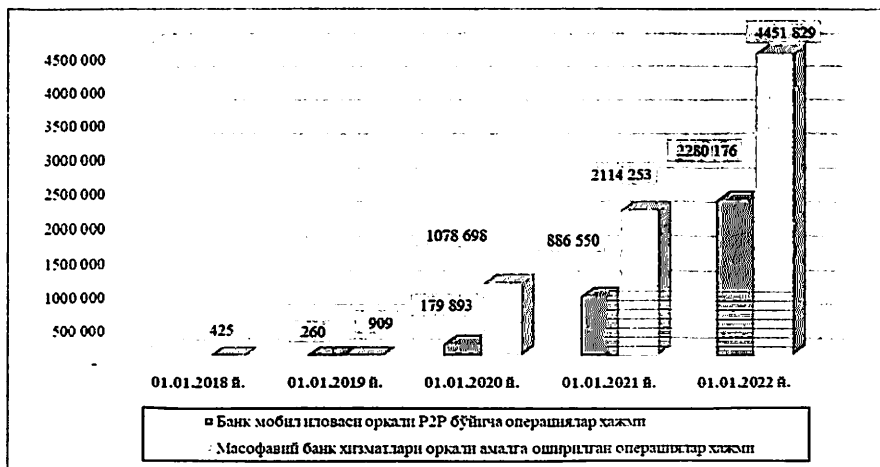
2-расмдан кўринадики, «Ипак Йўли» АИТБ мобил иловаси орқали кўрсатилаётган Р2Р хизмати 2017 йилда мавжуд бўлмаган, 2021 йил якунида эса унинг ҳажми 2 280 176 млн. сўмдан ошиқроқни ташкил этган. Масофавий банк хизматлари ҳажми ушбу даврда 4 451 829 млн. сўмгача

¹⁵ «Капитал банк» АТБ маълумотлари асосида тайёрланди.

¹⁶ «Ипак йўли» АИТБ маълумотлари асосида тайёрланди.

¹⁷ «Трастбаню» ХАБ маълумотлари асосида тайёрланди.

ёки 100 баробардан ортик ошган. Кўрсатилаётган хизматлар динамикасидаги кескин ўсиш, техник ва дастурий таъминотдаги янгиликлар билан бир қаторда, маркетинг тадқиқотлари, хизматлардан фойдаланиш жараёнларини соддалаштириш, тегишли қулайликларни яратиш борасида банк томонидан амалга оширилган чора-тадбирлар самарадорлигини кўрсатиб беради.



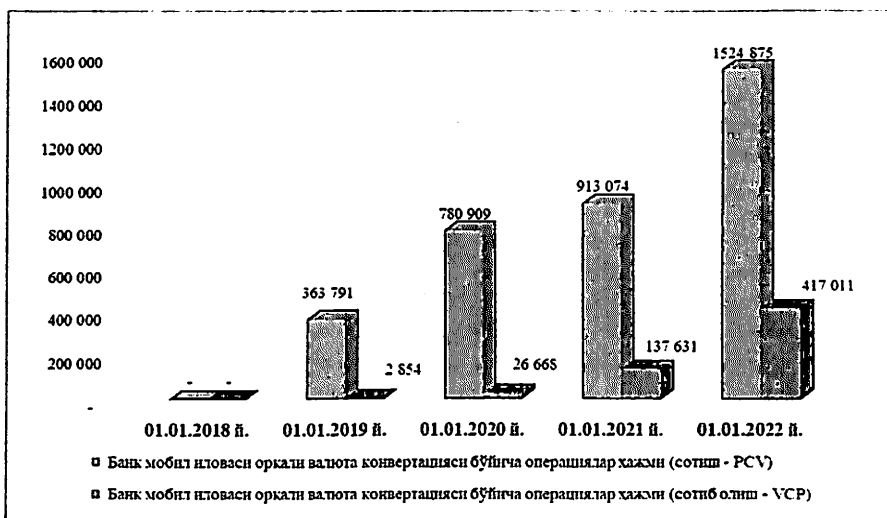
2-расм. «Ипак Йўли» АИТБ мобил иловаси орқали амалга оширилган инновацион хизматлар ҳажми динамикаси, (млн. сўмда)¹⁸

Шу билан бир қаторда, «Ипак Йўли» АИТБ мобил иловаси орқали хорижий валютани сотиш ва сотиб олиш билан боғлиқ инновацион хизматлар мижозлар томонидан ижобий баҳоланган.

3-расм маълумотларига кўра, «Ипак Йўли» АИТБ мобил иловаси орқали хорижий валютани сотиш ва сотиб олиш билан боғлиқ операциялар ҳажми 2017 йилда деярли нолга тенг бўлган бўлса, 2021 йил якунига келиб хорижий валюталарни сотиш операциялари қарийб 1 524 875 млн. сўмни, сотиб олиш операциялари эса 417 011 млн. сўмни ташкил этган. Шу ўринда қайд этиш лозимки, банк томонидан валютага оид операцияларни амалга оширишда 24/7 режими жорий этиш мазкур фаолият йўналиши янада ривожланишини таъминлаб бермоқда.

Тадқиқот натижалари шунини кўрсатмоқдаки, тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ривожланиши молиявий ресурслар билан таъминланиш даражасига боғлиқ.

¹⁸ «Ипак Йўли» АИТБ молиявий кўрсаткичлари асосида тайёрланган



Тадқиқот натижалари шуни кўрсатмоқдаки, тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ривожланиши молиявий ресурслар билан таъминланиш даражасига боғлиқ.

3-жадвал маълумотларидан кўринадики, инновацион фаолият натижалари бўлган мобил иловалар орқали таклиф этилаётган хизматлар сони ва ҳажмининг ошиб боришига қарамасдан маълум муаммолар сақланиб қолмоқда. Хусусан, банк операцион харажатлари таркибида инновацион инфратузилмани ривожлантириш харажатлари салмоғи камайиш тенденциясини намоён қилган.

3-жадвал
«Ипак Йўли» АИТБда инновацион инфратузилмани ривожлантириш учун қилинган харажатлар динамикаси²⁰, (млн. сўм ва фоизда)

т/р	Кўрсаткичлар номи	Ўлчов бирлиги	2017 й.	2018 й.	2019 й.	2020 й.	2021 й.
1.	Инновацион инфратузилмани ривожлантириш учун қилинган харажатлар ҳажми	млн. сўм	2 481	6 664	5 717	6 464	8 059
2.	Банкнинг операцион харажатлари	млн. сўм	138 123	222 638	267 358	335 353	514 492
3	Банк операцион харажатлари таркибидаги улуши	фоиз	1,79	2,99	2,14	1,93	0,98

¹⁹ «Ипак Йўли» АИТБ молиявий кўрсаткичлари асосида тайёрланган.

²⁰ «Ипак Йўли» АИТБ молиявий кўрсаткичлари асосида тайёрланган.

Юқоридаги жадвалдан кўринадики, 2017 йилда бундай харажатлар улуши 1,79 фоизни ташкил этган бўлса, 2018 йилда 2,99 фоизгача ошган. Аммо 2019-2021 йиллар давомида 2,14 фоиздан 0,98 фоизгача пасайган. Мазкур вазият республика бўйича ташкил этилаётган хизмат кўрсатиш марказларининг моддий-техник базасини мустаҳкамлаш билан боғлиқ харажатлар ҳажмининг кўпайиши билан изоҳланади.

Банкларда инновацион фаолият натижаларини баҳолаш бўйича кўплаб моделлар ишлаб чиқилган бўлиб, аксарият қисми кўп омилли таҳлил услубитига асосланган. Шунга қарамадан, мутлоқ ва ёки сифат кўрсаткичлари орқали ифодаланиши мумкин бўлмаган, аммо инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмларини шакллантиришда муҳим аҳамият касб этувчи омиллар эътибордан четда қолганлиги аниқланди.

Илмий тадқиқотнинг кейинги босқичида «Ипак Йўли» АИТБ инновацион фаолияти самарадорлигини аниқлаш мақсадида кўп омилли эконометрик модел ишлаб чиқилди. Инновацион фаолият самарадорлигини математик моделлаштириш жараёнида асосий боғлиқ ўзгарувчи (Dependent variable – Y) ва унга таъсир этувчи бир қатор омиллар (independent variables – X) олинди. Математик моделлаштиришда банк инновацион фаолияти самарадорлигини белгилаб берувчи мезон сифатида операцион даромадлар ҳажми белгиланди.

4-жадвал

«Ипак Йўли» АИТБ инновацион фаолияти самарадорлигига таъсир этувчи омилларнинг эконометрик модели натижалари

Ўзгарувчилар (Variable)	Кoeffициент (Coefficient)	Станд. хатолик (Std.Error)	T-статистика (t-Statistic)	Эхт.-лик (Prob.)
Константа ©	17,62875	7,959152	2,21	0,054
(X ₃) – Ln(Mob_val sotuv)	0,0898502	0,1290865	0,70	0,504
(X ₄) – Ln(Mob_val xarid)	0,5603499	0,5485865	1,02	0,334
(X ₅) – Ln(Masof_hizmat)	0,6113435	0,648359	0,94	0,370
(X ₆) – Dasturiy taminot harajati	-1,213102	0,2999366	-4,04	0,003
(X ₁₀) – Mob yangi xizmat soni	-0,0165625	0,0811551	-0,20	0,843
Effects Specification				
R ² - (R-squared)	0,9057	Боғлиқ ўзгарувчи ўртачаси (Mean dependent var)		12,18657
Мослашган R ² (Adjusted R-squared)	0,8009	Стандарт огиш (S.D. dependent var)		0,7003352
Регр. станд. хатолиги (S.E. of regression)	8,4402145	Акаике мезони (Akaike info criterion)		35,50863
Қолдиқлар квадратлари йингидиси (Sums squared resid)	0,8787035	Шварц мезони (Schwarz criterion)		46,79541
Логорифмик ҳақиқатга яқинлик (Log likelihood)	- 435,6150	Дарбин-Уотсон статистикаси Durbin-Watson stat		1,872224
F-статистика (F-statistic)	8,64	Эхтимоллик (F-стат.) Prob (F-statistic)		0,1169

4-жадвал маълумотларига кўра, F-statistikasi 8,64 га тенг бўлганлиги (F-critical минимуми 1,65238 дан юқори эканлиги) учун барча ўзгарувчилар умумлашлаган ҳолда операцион даромадга таъсир кўрсатади. Мазкур жадвалда келтирилган ҳисоб-китоб натижалари асосида кўп омилли регрессион модел куйидаги кўринишга эга бўлди:

$$Y = 17,62875 + 0,0898502\text{Ln}(X_3) + 0,5603499\text{Ln}(X_4) + 0,6113435\text{Ln}(X_5) - 1,213102(X_6) - 0,0165625(X_{10}).$$

Кўп омилли регрессион модел маълумотлари кўрсатадики, X_3 – банкнинг мобил иловаси орқали амалга оширилган валюта конвертацияси бўйича операциялар ҳажмининг бир бирликка ошиши операцион даромадларнинг 0,09 бирликка, X_4 – банкнинг мобил иловаси орқали амалга оширилган валюта хариди бўйича операциялар ҳажмининг бир бирликка ошиши операцион даромадларни 0,56 бирликка ҳамда X_5 – масофавий банк хизматлари бўйича амалга оширилган операциялар ҳажмининг бир бирликка ошиши операцион даромадларни 0,61 бирликка ошишига олиб келади. Айни пайтнинг ўзида, X_6 – дастурий таъминот ва бошқа турдаги информацион-коммуникацион хусусиятдаги харажатлар ҳажмининг бир бирликка кўпайиши жорий ҳолатда операцион даромадларни 1,21 бирликка, X_{10} – банкнинг мобил иловасига киритилган янги хизматлар сонининг бир бирликка кўпайиши операцион даромадларнинг 0,02 бирликка камайишига сабабчи бўлади.

Диссертациянинг учинчи боби «Тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкилий механизмларини такомиллаштириш йўналишлари» деб номланган бўлиб, мазкур бобда тижорат банкларида инновацион фаолиятни ташкил этиш бўйича илғор хорижий тажрибаларни тадқиқ этиш, инновацион ривожланишнинг ташкилий механизмларини такомиллаштириш борасидаги илмий изланишлар олиб борилган. Шунингдек, тижорат банкларида инновацион фаолиятини ривожлантириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Эътироф этиш зарурки, мамлакатимизда шаклланиб келаётган инновацион муҳит талаблари тижорат банклари фаолиятини бошқариш тизимини қайта кўриб чиқишни тақозо этади. Бу ўзгаришлар тизимли ёки локал хусусиятга эга бўлиши мумкин. Аммо улар корпоратив бошқарув тамойилларига тўлиқ мос келиши ҳамда бошқарув фаолиятининг ташкилий механизмларига салбий таъсир этмаслиги лозим (4-расм).

Мазкур ташкилий тузилма банк фаолиятида стратегик ва жорий бошқарув «худуд»ларини аниқ белгилаб олиш, шунингдек, банк фаолиятида инновацион трансформациялаш, фаолиятда рақамли платформалардан фойдаланиш кўламини кенгайтириш имкониятини беради. Буларнинг барчаси, ўз навбатида, миқозлар базасини мустаҳкамлаш билан бир қаторда операцион даромадлар ҳажмини ошириш, хизматларни диверсификациялаш, ташқи молиялаштириш манбаларига бўлган тобелик даражасини пасайтиришга хизмат қилади.

Ташкилий тузилмадаги «Иновацион фаолиятни ривожлантириш қўмитаси» иновацион фаолиятни тизимли ташкил этиш орқали банк рақобатдошлиги ва молиявий барқарорлигини мустаҳкамлашга хизмат қилади.



4-расм. «Ипак Йўли» АИТБ банкининг таклиф этилаётган ташкилий тузилмаси (унификацияланган)²¹

Шу билан бир қаторда, банкларда иновацион фаолиятни ташкил этишнинг ўзига хос хусусиятларини эътиборга олган ҳолда, банкнинг олий раҳбарияти (стратегик даража) ва банк ходимлари (тактик даража) фаолиятига КРП тизимига тегишли кўрсаткичларни амалиётга татбиқ этиш тавсия этилди.

Бундан ташқари, автоматлаштирилган банк тизимига Open API орқали турли электрон платформаларни интеграция қилиш бўйича тадқиқотлар натижасида ишлаб чиқилган механизм турли соҳаларда қўлланилаётган API-интерфейслардан фарқланиши илмий асослаб берилди.

²¹Ташкилий тузилмани шакллантиришда Банк назорати бўйича Базель комитетининг Банклар учун корпоратив бошқарув принциплари (2015 йил июнь) (батафсил маълумот www.bis.org сайтида мавжуд) ва нуфузли банклар тажрибаси асос сифатида олинган.

Тадқиқотлар натижаларига кўра, автоматлаштирилган банк тизимига интеграцияланиши зарур бўлган платформалар Online marketplace, SAP BW ва SAP BO тизимлари, E-Wallet ва Card2Card дан иборат бўлиши мақсадга мувофиқ.

Қайд этилган платформаларни мобил иловалар серверига интеграциялаш тижорат сирини ташкил этувчи маълумотлар хавфсизлигини таъминлаш ҳамда банкнинг маълумотлар базасини турли киберхужумлардан ҳимоялаш нуқтаи-назаридан самарали бўлган вариант ҳисобланади. Айни пайтда, E-Wallet ва Card2Card платформалари банк филиалларидаги 24/7 мобил иловаларга ёки мобил алоқа операторлари электрон тизимларига интеграция қилиниши мумкин. Бу орқали E-Wallet ва Card2Card платформалари орқали 24/7 режимида хизматларни кўрсатиш имконияти кенгайди. Бундан ташқари, SAP BW ва SAP BO тизимлари бизнес жараёнларни таҳлил қилиш, прогнозлаш, режалаштириш, ҳисоботларни тайёрлаш ва рискларни баҳолашга хизмат қилишини эътиборга олган ҳолда уларни банкнинг маълумотлар базаси серверига тегишли тартибда интеграция қилиш мумкин.

Диссертация ишида қайд этилган таклиф ва тавсиялар мажмуаси тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмлари тартибига аниқлик киритиш имкониятини беради (5-расм).

Банк фаолиятининг ички ва ташқи муҳитига (инновацион фаолиятни тартибга солиш ва назорат қилиш) тегишли ташкилий механизмлар инновацион фаолиятга доир ташкилий механизмларни шакллантириш устуворлик касб этади, шунингдек, таркибий тузилмасини аниқлаб беради.

Таклиф этилган мазкур механизмни тижорат банклари амалиётига жорий этиш, фикримизча, қуйидаги имконият ва устуворликларни таъминлаб беради:

инновацион фаолиятни ташкил этишнинг тайёргарлик босқичида моддий ва молиявий ресурсларни иқтисод қилиш, кадрлар захирасини тайёрлашда муайян хато ва камчиликларнинг олдини олишга хизмат қилади;

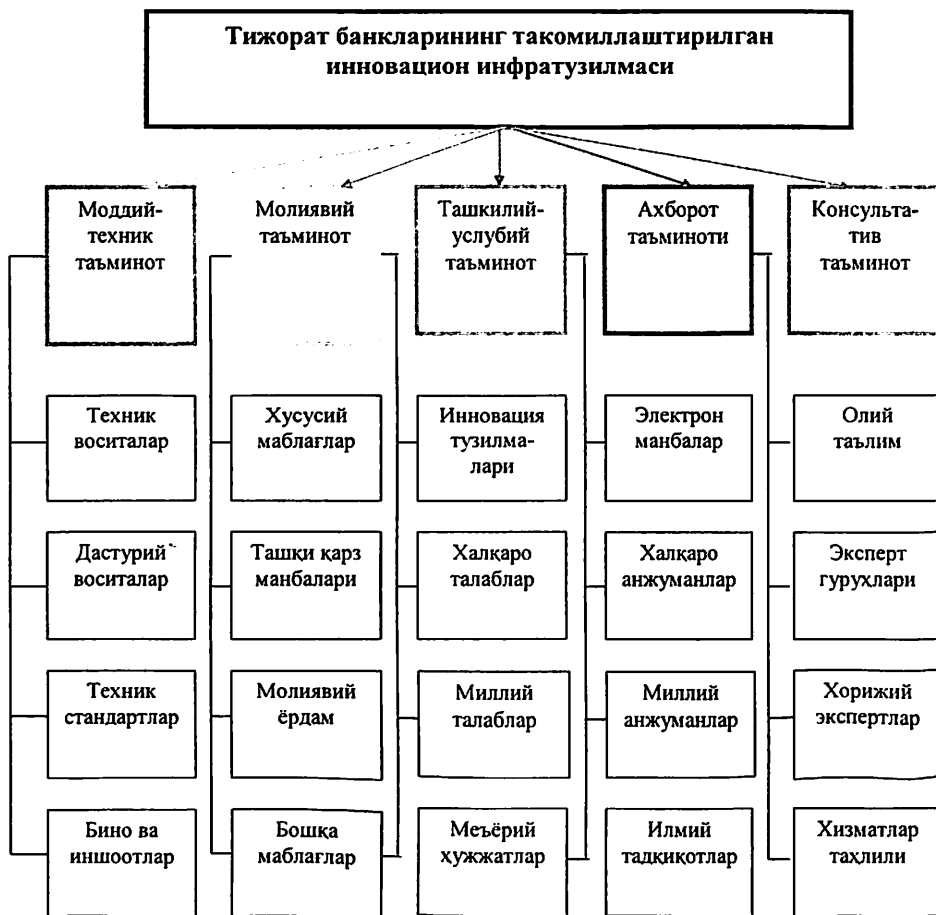
инновацион фаолият тижорат банкларида шакланган анъаналар, кадриятлар, тарихий ривожланиш хусусиятлари, стратегик ривожланиш мақсадлари ва бошқа ички омиллар таъсирида ташкил этилади. Қайд этилган омиллар инновацион фаолиятни ташкил этиш кўлами, йўналишлари, даврийлиги, капитал харажатлари ҳажмини аниқлашга хизмат қилади.



5-расм. Тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ташкилий механизми²²

²²Тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижалари кўра, молиявий ресурсларни самарали бошқариш, операцион харажатларни камайтириш, банк махсулотлари ва хизматларини сотиш каналларини кенгайтириш мақсадида банк инновацион инфратузилмасини такомиллаштириш бўйича қуйидаги модел ишлаб чиқилди (6-расм).



6-расм. Тижорат банклари инновацион инфратузилмасининг такомиллаштирилган модели²³

Мазкур модел тижорат банкларида инновацион инфратузилмани шакллантириш борасидаги бир қатор муаммоларни бартараф этиш имконини беради. Хусусан:

²³Тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

банк стратегиясининг асосий йўналишлари ҳамда инновацион фаолиятни ташкил этиш ўртасидаги узвийлик таъминланади. Илмий тадқиқот ишининг дастлабки бобларида таъкидланганидек, инновацион фаолият катта миқдордаги моддий, молиявий ва юқори малакали меҳнат ресурсларни талаб қилади. Бундай ресурслар қисқа муддат давомида йиғилиши мумкин эмас. Демак, инновацион фаолият катта миқдордаги тайёргарлик даврини талаб қилади. Айнан тайёргарлик даври стратегиянинг асосий йўналишларида ўз ифодасини топиши зарур;

инновацион фаолият ресурс таъминоти билан бир қаторда меъёрий-ҳуқуқий таъминотни тақозо қилади. Бундай ҳужжатлар мажмуини ишлаб чиқиш, уларни халқаро стандартлар ва протоколлар, тартибга солиш ва назорат органлари талабларига мослаштириш, тажриба-синовдан ўтказиш, шунингдек, стратегик вазифаларга монандлигини таъминлаш мураккаб жараён ҳисобланади. Шу билан бир қаторда, ресурс имкониятлари, ташқи муҳитда юз бераётган ўзгаришларни эътиборга олиш зарурати мавжуд. Таҳлиллар меъёрий-ҳуқуқий таъминот инновацион инфратузилманинг муҳим таркибий қисми эканлигидан далолат беради;

ташқилий-услубий таъминот инновацион фаолиятни ташкил этиш шаклларига оиддир. Юқорида келтирилган элементларни амалиётга жорий этиш тартиби, босқичлари ва ўзига хос хусусиятлари ташқилий-услубий таъминотнинг бош мақсади ҳисобланади;

инновацион фаолиятни ташкил этиш ва уни ривожлантириш ахборот ва консултатив таъминотсиз амалга оширилиши мумкин эмас. Ахборот таъминоти ишончга сазовор манбалардан олинган маълумотлар асосида жорий ва истиқболдаги инновацион ишланмалар режасини тузишга хизмат қилса, консултатив таъминот илмий асосланган ишланмаларни инновацион фаолиятга жорий этиш ва иқтисодий самарадорликни таъминлаш имконини беради.

ХУЛОСА

Тадқиқот ишини бажариш жараёнида тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларини такомиллаштириш борасида қуйидаги хулосаларни шакллантиришга муваффақ бўлинди:

1. Тижорат банкларида инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмлари иқтисодийetni рақамлаштириш ва банк фаолиятини ривожлантириш стратегияларида назарда тутилган вазифалар, шунингдек, телекоммуникацион тармоқларнинг қамрови даражаси, банкларда инновацион фаолиятга қўллаб-қувватловчи бошқарув тизими ва унинг инфратузилмасини шакллантириш, рақамли платформалардан фойдаланиш кўламини кенгайтириш, ходимлар фаолиятини рағбатлантириш, тайёрлаш ва қайта тайёрлаш тизимини такомиллаштириш каби йўналишлар билан бевосита боғлиқ.

2. Тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларини ишлаб чиқишда инновацияларнинг назарий асослари, шунингдек, фаолиятга Банк 3.0. ва Банк 4.0. концепциясини жорий этиш, инновацион фаолиятни қўллаб-қувватлаш ва рақамли сервислардан фойдаланиш имкониятини кенгайтириш, хизматларни персоналлаштириш, рақамли платформалар ва экотизимлар фаолиятини тартибга солиш мезонларидан келиб чиқиши инновацион фаолият самарадорлигини таъминлаш имкониятини беради.

3. Тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларининг таркибий тузилмаси, шакли ва воситаларини шакллантириш банк секторининг инновацион трансформацияланиши даражасига боғлиқ бўлиб, молиявий ва технологик имкониятлар, рисклар ва даромадлилик ўртасидаги оптимал нисбатни таъминлашга қаратилади.

Банкларда инновацион фаолиятнинг ташкилий механизмлари дастлабки босқичида инновацион инфратузилмани яратиш, ахборотлаштирилган банк тизимига рақамли технологияларни жорий этиш, «смарт» офис тармоғини кенгайтириш, market place орқали хизмат кўрсатиш, кредитлашда скоринг моделидан фойдаланиш, масофадан туриб тўловлар ва конверсия хизматларини амалга ошириш муҳим аҳамият касб этса, кейинги босқичларда асосий эътибор рақамли экотизимни яратиш, технологик компаниялар ва олий таълим муассасалари билан инновацион ҳамкорлик алоқаларини мустаҳкамлаш, халқаро молиявий ҳисобот стандартлари талабларини жорий этиш ва эҳтимолий зарарларни баҳолаш тадбирларини SAP BW ва SAP BO тизимлари асосида автоматлаштириш каби тадбирларни амалга оширишга қаратилади. Ташкилий механизмлар узок муддатли истиқболда рақамли экотизим ва банк секторидан ташқаридаги электрон платформалар орқали хизмат кўрсатиш тизимини яратишга хизмат қилиши лозим.

4. Инновацион фаолиятнинг амалдаги ташкилий механизмлари банк фаолиятида кузатилаётган асосий тенденцияларга мос равишда

шакллантирилган. Мазкур тенденциялар тижорат банклари балансида кредит кўйилмалари салмоғининг юқори даражада сақланиб қолиши, банклар балансида депозитлар салмоғининг пасайиб бориши ва ташқи манбалардан олинadиган кредит ва қарзлар ҳажмининг ошиб бориши, чакана тўловлар ва корпоратив мижозларнинг ҳисоб-китобларини амалга ошириш соҳасига нобанк тўлов тизимлари ва ташкилотларнинг кириб келиши ҳисобига фонсиз даромадларнинг пасайиб бориши, тўловлар таркибида ҳисоб-китобларнинг мемориал ордер шакли ҳажмининг ошиб бориши ва масофадан хизмат кўрсатилаётган мижозлар сонининг кўпайиши, кредит кўйилмаларини амалга ошириш ва депозитларни жалб этиш соҳасида худудий диспропорцияларнинг катталиги минтакаларнинг иқтисодий салоҳиятидан фойдаланиш даражасини пасайтирувчи омил бўлиб қолиши ва автоматлаштирилган банк тизимида IT компаниялардан дастурий таъминотнинг сотиб олиниши ҳисобига операцион рисклар даражасининг ошиб боришида ўз ифодасини топади.

5. Тижорат банклари бошқаруви ва ходимлари ўртасида ўтказилган сўровнома натижаларини умумлаштирган ҳолда айтиш мумкинки, инновациялар банк рақобат позициясини мустаҳкамлаш ва молиявий барқарорлигини таъминлашда муҳим ўрин тутиши респондентлар томонидан эътироф этилишига қарамасдан, инновацион фаолиятни ташкил этиш ва ривожлантириш механизмлари, воситалари ва хусусиятлари банк ходимлари томонидан тўлиқ тушуниб олинмаган. Бундай ҳолат фикримизча, инновацияларга алоқадор масалалар банк ходимларининг кундалик фаолиятида муҳим ўрин тутмаслиги, техник ўқишларни ташкил этишдаги камчиликлар, тегишли инфратузилманинг ташкил этилмаганлиги ва бошқалар билан изоҳланиши мумкин.

6. Тижорат банклари инновацион фаолияти самарадорлигини ифодаловчи базавий кўрсаткичлардан бири бўлган операцион даромадлар ҳажмига таъсир этувчи омиллар ўртасидаги боғлиқлик эконометрик модели ёрдамида текшириш давомида олинган натижалар статистик аҳамиятга эга эканлиги, параметрларининг ишончли эканлиги ҳамда мультиколленеарлик ва гетероскедастик хатоликлар мавжуд эмаслиги аниқланган. Кўп омилли регрессион модел шуни кўрсатадики, банк операцион ҳажмининг ошиб боришида мобил иловаси орқали амалга оширилган валютага оид операциялар ҳамда масофавий банк хизматлари ижобий аҳамият касб этади. Жорий вазият нуқтаи назаридан дастурий таъминот бўйича харажатлар ва янги хизматларнинг жорий этилиши операцион даромадларни пасайтирувчи омил ҳисобланади. Бундай ҳолатда банклар инновацион фаолиятини қўллаб-қувватлаш борасидаги чоратadbирларни фаоллаштириш операцион самарадорликни таъминловчи устувор фаолият йўналиши ҳисобланади.

7. Амалга оширилган таҳлиллар жаҳон банк амалиётида инновацион фаолиятни ташкил этишнинг уч асосий модели: а) банк ходимларининг инновацион фаолиятини қўллаб-қувватлаш орқали ички инновацион

экотизимни шакллантириш; б) инновацион фаолиятга ихтисослашган шўъба ва бошқа турдаги банк назорати остида бўлган компаниялар ва стартапларни ташкил этиш орқали инновацион ишланмаларга бўлган талабни қондириш; в) банкни босқичма-босқич технологик компанияга айлантириш орқали инновацион устуворликка эга бўлиш амалиёти қўлланилаётганидан далолат беради. Мамлакатимиз банк секторининг амалдаги ҳолати ва уни ривожлантириш стратегияси, технологик ва молиявий имкониятларидан келиб чиққан ҳолда инновацион фаолиятга ихтисослашган шўъба ва бошқа турдаги банк назорати остида бўлган компаниялар ва стартапларни ташкил этиш моделининг жорий этилиши инновацион маҳсулотларга бўлган талаб ва таклиф ўртасидаги мувозанатни таъминлашга хизмат қилади.

8. Тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмларини такомиллаштириш бўйича муайян таклифларнинг амалга оширилиши, жумладан, корпоратив бошқарувни ташкил этишнинг халқаро принциплари ва инновацион ривожланиш мақсадларига мос келувчи бошқарувнинг ташкилий тузилмасини жорий этиш, банкнинг Кузатув кенгаши таркибида «Инновацион фаолиятни ривожлантириш» кўмитасини ташкил этиш, инновацион фаолиятнинг самарадорлигини ошириш мақсадида банк ходимларини мотивациялаш тизими (KPI) инновацион фаолият самарадорлиги кўрсаткичларини киритиш мазкур фаолият йўналишини ривожлантириш имкониятини беради.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.20/13.05.2020.1.23.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ АКАДЕМИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО
УПРАВЛЕНИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**
**ИНСТИТУТ ИЗУЧЕНИЯ ПРОБЛЕМ МОЛОДЕЖИ И ПОДГОТОВКИ
ПЕРСПЕКТИВНЫХ КАДРОВ ПРИ АГЕНТСТВЕ ПО ДЕЛАМ
МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ХАКИМОВ АЗИЗБЕК АБДИЛАЛИМ УГЛИ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ МЕХАНИЗМОВ
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

08.00.13 - Менеджмент

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по
экономическим наукам

Ташкент – 2023

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за В2019.2.PhD/Iqt1067

Диссертация выполнена в Институте изучения проблем молодежи и подготовки перспективных кадров при Агентстве по делам молодежи Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации выполнен на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)), размещен на веб-странице Научного совета по адресу (www.dba.uz) и Информационном образовательном портале «ZiyoNet» по адресу (www.ziyounet.uz).

Научный руководитель: Рахманов Зафар Яшинович
доктор философии (PhD) экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: Насимов Дилмурод Абдуллаевич
доктор экономических наук, профессор

Тожиёв Рахматилла Рахмонович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: Высшая школа бизнеса и предпринимательства
при Министерстве экономического развития и
сокращения бедности Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится «02» 02 2023 года в 14⁰⁰ часов в заседании Научного совета DSC.20/13.05.2020.1.23.01 при Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан. (Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 45 дом). Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83, e-mail: info@dba.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Академии государственного управления при Президенте Республики Узбекистан (зарегистрирована за № 112). (Адрес: 100066, город Ташкент, улица Ислама Каримова, 45 дом) Тел.: (99871) 232-60-47, факс: (99871) 239-17-83).

Автореферат диссертации разослан «11» 01 2023 года.
(реестр протокола рассылки № 12 от 11.01 2023 года).



А.Ш. Бекмуродов
Председатель Научного совета по
присуждению ученых степеней, д.э.н.
профессор

А.Х. Холов
Первый секретарь Научного совета по
присуждению ученых степеней,
доктор философии (PhD)
экономических наук, доцент

Д.Н. Рахимова
Председатель Научного семинара при
Научном совете по присуждению
ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации)

Актуальность и необходимость темы диссертации. В современных условиях резко возрос спрос хозяйствующих субъектов и населения на дистанционные финансовые услуги в основе информационно-коммуникационных технологий. Данная ситуация обусловила повышенное внимание к развитию электронных площадок, формированию частных экосистем, совершенствованию системы управления и бизнес-моделей в банковской сфере, которая является одной из ведущих организаций по широкой реализации инновационных проектов и разработок. В частности, по данным Bank of America, одного из крупнейших мировых финансовых институтов, «84 процента от общего объема депозитов были получены по цифровым каналам, 10 млрд. долларов затрачены на инновационные технологии, из которых 3 млрд. долларов направлены на поддержку инновационных идей сотрудников банка¹.

На сегодняшний день в результате трансформационных процессов, происходящих на рынке банковских услуг, вопросы организации и регулирования инновационной деятельности в коммерческих банках становятся одним из актуальных направлений научно-практических исследований. В частности, уделяется серьезное внимание вопросам, связанным с появлением новых направлений и тенденций в результате выхода высокотехнологичных компаний на рынок традиционных банковских услуг, организации банковской деятельности по принципу одноканальности обслуживания, широкое внедрение услуг, связанных с образом жизни клиентов, а также совершенствование организационных механизмов инновационной деятельности в банках.

В Узбекистане в последние годы были предприняты значительные меры по активизации процессов трансформации банковской системы с целью обеспечения доступности банковских услуг. Тем не менее, как отметил Президент Шавкат Мирзиёев: «Коммерческие банки отстают в процессах трансформации в соответствии с современными требованиями, отстают по внедрению современных методов управления и услуг информационных технологий, управлению активами и пассивами, общении с клиентами»². Поэтому возникает необходимость в проведении дальнейших научных исследований, связанных с совершенствованием организационных механизмов инновационной деятельности в коммерческих банках.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит в реализации задач, определенных Указами Президента Республики Узбекистан УП-60 от 28 января 2022 года «О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы», УП-5992 от 12 мая 2020 года «О стратегии

¹ https://d1io3yog0oux5.cloudfront.net/bankofamerica/files/pages/bankofamerica/db/809/content/BAC_2020_Annual_Report.pdf

² Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислох қилиш стратегияси тўғрисидаги ПФ-5992-сонли Фармони. Қонуи ҳужжатлари миллий базаси. 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон.

реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы». постановлений Президента Республики Узбекистан ПП-3620 от 23 марта 2018 года «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг», ПП-3066 от 16 июня 2017 года «О дополнительных мерах по повышению уровня финансовой устойчивости и капитализации коммерческих банков», а также другими нормативными документами, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследований приоритетам развития науки и технологий республики. Диссертация подготовлена в соответствие с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовно-этическое и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Фундаментальные основы формирования организационных механизмов инновационной деятельности отражены в научных исследованиях М. Блауга, М. Кастельса, Ф. Махлупа, П. Ромера, Ф. Тейлора, Э. Фелпса, Т. Шульца, Ю. Шумпетера, А. Файоль, Г. Эмерсона и др. учёных.

Теоретико-методологические проблемы масштабного использования электронных платформ и экосистем в совершенствовании ИТ-инфраструктуры хозяйствующих субъектов рассмотрены в исследованиях А.Асадулла, Э.Бинье, Н.Венкатраман, Г.Висла, М.Джаррахи, Дж.Зисман, А.Канканхалли, М. Кенни, Р. Клейнханс, Ли Жи., Л. Матиассен, Дж.Нельсон, Б.Рамеш, К.Ролланд, У.Сазерленд³.

Вопросы, связанные с организацией инновационной деятельности в коммерческих банках изучены в научно-практических исследованиях Н.Фенвика, Б.Кинга, М.Гальпера, Л.Коха, Л.Магомаевой, О.А. Поповой и других ученых⁴.

Научными исследованиями вопросов связанные с развитием инновационной деятельности в коммерческих банках проведены узбекскими учеными, такими как С.Гулямов Ф.Додиев, Э.Хошимов, Д.Рахманов, З.Рахманов, З.Умаров, Х.Рахматов, О.Аликориев, А.Артыков, З.Мамадияров, М.Атаниязова⁵.

³ Asadullah A., Faik I., Kankanhalli A. Digital Platforms: A Review and Future Directions. PACIS. 2018. – 248 p.; Basole R.C. Structural analysis and visualization of ecosystems: A study of mobile device platforms. AMCIS, 2009. Proceedings. 2009. – 292 p.; Deborah J. Jackson. What is an Innovation Ecosystem? National Science Foundation, Arlington, VA. 2014.

⁴ Fenwick, N. The 2016 Guide to Digital Predators, Transformers, And Dinosaurs. The Benchmark: The CIO Digital Business Transformation Playbook, 2016. – 209 p.; King, B. Bank 4.0: banking everywhere, never at bank. – Singapore: Marshall Cavendish Business, 2018 – 347 p.; Гальпер М.А. Трансформация банка в условиях глобальной неустойчивой среды: Дис. ... д-ра экон. наук. – Санкт-Петербург: 2020.; Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: Автореф. дис. ... д-ра экон. наук. – Иваново: 2010.; Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис. ... д-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020.; Попова О.А. Управление развитием инновационной экосистемы на основе платформенной концепции: Дис. ... канд. экон. наук. – Воронеж: 2021.

⁵ Гулямов С.С. Пандемия окцидентализма: бартараф этишда инновацион индустриалнинг ахамияти. // Молия ва банк иши электрон илмий журналы. – Тошкент, 2020 – № 2.; Dodiiev, F. and Yusupova, D. (2020) «Innovative development of banks in Uzbekistan», International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 5, Article 9.; Raxmonov D.A., Xoshimov E.A., Alimardonov E.D., Bekmurodova G.A., Mamadiyarov Z.T. (2018). Molaviyaviy globallashuv sharoitida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishi: nazariya va amaliyot. Monografiya. – Toshkent:

Однако, несмотря на то, что в вышеназванных научных исследованиях изучались направления совершенствования теоретико-методологических основ развития инновационной деятельности коммерческих банков, вопросам совершенствования организационных механизмов инновационной деятельности с учетом уникальных особенностей банковской системы нашей страны и сформированной в ней IT-инфраструктуры уделялось недостаточно внимания. Такое положение еще больше повышает уровень актуальности разработок научных предложений и практических рекомендаций, связанных с дискуссионными проблемами и их устранением.

Связь темы диссертации с исследовательскими планами вуза и научно-исследовательского учреждения. Диссертационное исследование выполнено на основе государственного научно-практического проекта МУ-ПЗ-20171025188 «Поддержка молодежи в открытии собственного дела посредством развития предпринимательских навыков» в Институте изучения проблем молодежи и подготовки перспективных кадров.

Цель исследования - разработать научное предложение и практические рекомендации по совершенствованию организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков.

Задачами исследования являются нижеследующие:

раскрыть экономическое содержание организации инновационной деятельности в коммерческих банках;

изучить особенности методологических подходов к разработке организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков;

проанализировать основные направления развития инновационной деятельности коммерческих банков;

проанализировать текущее состояние деятельности коммерческих банков и выявить основные тенденции;

проведение динамического анализа межбанковской платежной системы и деятельности небанковских платежных организаций;

исследование методов оценки инновационной деятельности коммерческих банков;

оценка возможностей совершенствования инновационной деятельности коммерческих банков на основе передового зарубежного опыта;

Iqtisodiyot. – 127 b.; Raxmonov D.A., Xoshimov E.A., Alimardonov E.D., Bekmurodova G.A., Mamadiyarov Z.T. (2018). Molaviyaviy globallashuv sharoitida masofaviy bank xizmatlarining rivojlanishi: nazariya va amaliyot. Monografiya. – Toshkent: Iqtisodiyot. – 127 b.; Рахманов З.Я. Тижорат банклари фаолиятини ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқишнинг методологик асосларини такомиллаштириш: муаммо ва ечимлар. Иқтисодийот ва инновацион технологиялар. – Тошкент, 2018 – № 5.; Умаров З. Янги банк хизматлари, уларни ривожлантириш. finance.uz, 22-03-2019 <https://finance.uz/index.php/uz/menu-biznes-uz/4490-zafarumarov-yangi-bank-xizmatlari-ularni-rivojlantirish>.; Рахматов Х.У. Тижорат банклари тизимдаги инновацион дастурий таъминот ва махсус платформалар хизматлари: хориж тажрибаси. Халқаро молия ва ҳисоб. – Тошкент: 2019. – № 3.; Алиқориев О.Ф. Тижорат банкларида молиявий хизмат турларини ривожлантириш йўналишлари: Иқтисод фан ном . дис автореф. – Тошкент: 2011 – 28 б., Ортиқов А.О. Банклараро рақобат шароитида банк хизматлари ва уларни такомиллаштириш йўллари: Иқтисод. фан. ном. .. дис. автореф. – Тошкент: 2009. – 19 б.

разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков.

Объектом исследования стала инновационная деятельность коммерческих банков, действующих в Республике Узбекистан.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения в процессе совершенствования организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков.

Методы исследования. В процессе исследования широко использовались методы научной абстракции, группировки, индукция и дедукция, сравнительного и экономического анализа, статистического анализа, сравнения и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

в целях расширения масштабов инновационных разработок в коммерческих банках и усиления мотивации работников обосновано предложение о вознаграждении в размере одного процента дохода, полученного от инновационной деятельности;

научно обосновано предложение о создании комитета по развитию инновационной деятельности при Наблюдательном совете банка в целях формирования единой биометрической системы и управления операционными рисками;

в целях увеличения спектра инновационных банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам на 23%, обосновано предложение по внедрению финансовых технологий SAP BW, SAP BO и FSAP в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и аудита;

в целях повышения операционная рентабельность (CIR) на 62,7% и развития дистанционных каналов продаж обосновано предложение о совершенствовании инфраструктуры коммерческих банков.

Практический результат исследования заключается в следующем:

раскрыто экономическая сущность понятий «банковские инновации», «инновационная инфраструктура» и «организационные механизмы инновационной деятельности» в деятельности коммерческих банков;

проанализированы финансовые показатели коммерческих банков и выявлены тенденции, влияющие на инновационную деятельность;

предложены пути внедрения опыта зарубежных банков в организации инновационной деятельности в деятельности узбекских банков;

в целях повышения инновационной конкурентоспособности коммерческих банков разработан организационный механизм инновационной деятельности.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность подхода и методов, использованных в исследовании, определяется тем, что информация получена из официальных источников, в том числе из Центрального банка Республики Узбекистан, Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, статистики коммерческих банков, а

также внедрения соответствующих заключений и предложений в деятельность коммерческих банков.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что научные выводы, полученные по результатам исследования, выработанные предложения и рекомендации являются основой для научных исследований проблем в области инновационной деятельности банков, развития методических указаний по разработке инновационных банковских услуг и возможности их использования в научно-исследовательских работах.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что в результате внедрения разработанных научных предложений и практических рекомендаций в банковскую практику они служат совершенствованию инновационной деятельности банков, а также возможность использования собранных материалов при подготовке учебников и учебных пособий по предметам «Банковское дело», «Банковский менеджмент» и «Деньги и банки».

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных результатов по совершенствованию организационных механизмов инновационной деятельности в коммерческих банках:

в целях расширения масштабов инновационных разработок в коммерческих банках и поощрения сотрудников в практику Акционерно-инновационной коммерческой деятельности «Ипак Йули» внедрено предложение о вознаграждении в размере одного процента дохода, полученного от инновационной деятельности банка (справка № 01/11254 акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» от 18 ноября 2021 года). За счет реализации данного предложения к каналам продаж дистанционных банковских услуг подключено 96% физических лиц, имеющих счета в банках, в результате чего доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка увеличилась до 28%;

в целях создания единой биометрической системы и управления операционными рисками, в практику акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» внедрено предложение о создании комитета по развитию инновационной деятельности в структуре Наблюдательного совета банка (справка № 01/11254 акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» от 18 ноября 2021 года). Данное предложение было использовано банком при разработке программы на 2021-2024 годы по созданию сети малых POS-офисов, специализирующихся на идентификации клиентов на электронной платформе Silk Road Mobile и оказании банковских услуг по всей республике. В результате реализации данной программы предполагается увеличение количества клиентов, использующих каналы дистанционные продаж банка на 12%;

в целях увеличения спектра инновационных банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам на 23%, в практику АИКБ «Ипак Йули» принято предложение по внедрению финансовых технологий

SAP BW, SAP BO и FSAP в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и аудита (справка № 01/11254 акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» от 18 ноября 2021 года). В результате внедрения этого предложения по состоянию на 1 июля 2021 года количество дистанционных услуг, оказываемых через электронные платформы «Silk Road Mobile», «Интернет-банкинг» и «Ипак Йули business», увеличилось до 16%. За счет расширения сферы дистанционных услуг показатель эффективности операционных затрат CIR (Cost/Income ratio) в 2020 году составил 48 процентов;

предложение о совершенствовании инновационной инфраструктуры и развитии дистанционных каналов продаж в целях повышения CIR (Cost/Income ratio) на 62,7 процента внедрено в практику акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» (справка № 01/11254 акционерно-инновационного коммерческого банка «Ипак Йули» от ноября 18, 2021). В результате этого, к концу 2021 года объем транзакций P2P (с пластиковой карты на пластиковую карту) увеличилась с 886 млрд Сум до 1 миллиард 800 млрд Сум, операции по реализации иностранной валюты (конвертация по пластиковой карте) с 88 млрд. сумов до 110 миллиардов сумов. На данную дату коэффициент ROA (эффективность использования активов) составила 4,3 процента, а ROE (эффективность использования капитала) 24,4 процента.

Апробация результатов исследований. Результаты диссертационного исследования были представлены и апробированы в виде выступлений на 5, в том числе 2-х международных и 3-х республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего опубликовано 10 научных работ по теме диссертации, в том числе 3 в национальных журналах, признанных ВАК, 2 международных журналах, 2 международных и 3 республиканских научно-практических конференции.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Объем диссертации составляет 156 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В вводной части диссертации обосновано актуальность и необходимость темы исследования, описываются цель, задачи, объект и предмет исследования, а также их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники республики. Описано уровень изученности проблемы и ее связь с научно-исследовательской деятельности вуза, где выполнена диссертация, раскрыты методы исследования. Кроме того, представлена информация о научной новизне и практических результатах исследования, их достоверности, внедрении и утверждении, публикации результатов, структуре и объеме диссертации.

Первая глава диссертации озаглавлена «Теоретико-методологические

основы организации инновационной деятельности в коммерческих банках», и в ней описана сущность и значение организации инновационной деятельности в коммерческих банках, нормативно-правовые основы регулирования инновационной деятельности, а также специфики разработки организационных механизмов инновационной деятельности банков, проведен сравнительный анализ методологических подходов.

Согласно анализу научно-практических источников, единого толкования и подхода к понятию «банковская инновация» не существует. На основе обобщающих выводов, предложения и рекомендации, представленных в этих источниках, можно сделать вывод о наличии четырех основных научных подходов к экономической сущности понятия «банковская инновация».

В рамках первого подхода инновации изучаются как источник создания и внедрения современных банковских продуктов. В частности, анализ нововведений банков и финансовых институтов изучается с точки зрения их совместимости с существующими возможностями. Основная цель – привлечение дополнительных финансовых ресурсов и увеличение доходности⁶.

Согласно второму подходу внимание сосредоточивается на выявлении сегмента деятельности, в котором применяются банковские инновации. В частности, для расширения клиентской базы, обеспечения популярности цифровых услуг, повышения уровня экономической эффективности, формирование целостности и интегрированности автоматизированными банковскими системами и инновациями⁷.

В третьем подходе банковские инновации изучаются с точки зрения бизнес-процессов, реализуемых в кредитной организации. Согласно исследованиям, внедрение цифровых инноваций в банковской сфере – сложный, многоступенчатый и затратный процесс. Поэтому цифровые инновации в основном используется банками, имеющие значительные финансовые возможности⁸.

В рамках четвертого подхода изучались проблемы внедрения новых организационно – экономических механизмов управления и их совершенствования при развитии банковских инноваций. В частности, увеличение объема предлагаемых банком инновационных продуктов и услуг, а также оптимизация инструментов административного и финансового

⁶ Кох Л.В. Принципы и механизмы повышения эффективности банковской деятельности на основе использования инноваций: Автореф. дис... д-ра экон. наук. – Иваново: 2010. – С. 21.; Жданович В.В. Трансформация регулирования банковской деятельности в условиях развития цифровых технологий: Дис. ... канд. экон. наук. – Москва: 2021. – С. 65-69; Мурадова Л.Ф. Место цифрового банкинга в современной банковской системе и условия формирования в Республке Узбекистан. Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar. – Тошкент: 2021. – № 2. http://iqtisodiyot.tsue.uz/sites/default/files/maqolalar/4_Muradova.pdf

⁷ Магомаева Л.Р. Банковские инновации в условиях цифровой экономики: теория и практика: Дис. ... док-ра экон. наук. – Владикавказ: 2020. – С. 26.; Группа Всемирного банка. Доклад о положении в области экономической интеграции, 2021. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/34917/211598ovRU.pdf?sequence=31>; Анализ пробелов в сфере науки, технологий и инноваций в Узбекистане. <https://unecce.org/sites/default/files/2021>

⁸ Европейский банк реконструкции и развития «Годовой обзор за 2020 год. <https://www.ebrd.com/annual-review/>; Делойт Туш Томацу лимитед Год совместных усилий, сотрудничества и позитивных изменений для устойчивого развития. <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/about-deloitte/articles/2021/impact-report-2021.html>; Юденко Ю.Н. Банковские инновации как элемент цифровизации экономики. <https://istina.msu.ru/publications/article/375527116/>

управления в кредитной организации привели к перераспределению функциональных обязанностей на основе аутсорсинга⁹.

По результатам исследования сделан вывод, что банковская инновация является ранее нигде не использованным конечным продуктом интеллектуальной деятельности, который служит для вывода деятельности на качественно новый уровень, обладает способностью обеспечивать высокую эффективность операций и бизнес-процессов¹⁰. Следует отметить, что финтех-проекты должны формироваться и реализовываться непосредственно в самом банке¹¹. Так как покупка и внедрение инновационной продукции, разработанной в других организациях, по сути трактуется как модернизация.

Специфика банковских инноваций заключается в том, что они должны служить созданию инновационной экосистемы наряду с формированием инновационной инфраструктуры. То есть, обеспечение работы инновационных платформ банка на основе принципа интероперабельности и совместимости с электронными платформами других систем, установление отношений сотрудничества с банковскими работниками и специалистами, участвующими в инновационных процессах, а также другими заинтересованными лицами и является первым шагом в создании инновационной экосистемы (рис. 1).

По результатам исследования можно выделить ряд мировых и национальных тенденций, заслуживающих внимания в организации инновационной деятельности в коммерческих банках. В частности:

внедрение единых стандартов в целях обеспечения конкурентоспособности. Многие страны мира разработали антимонопольные стандарты в сфере цифровой экономики, которые позволяют потребителям размещать и передавать свои данные на разных платформах;

появление новых задач перед глобальными и национальными регулирующими органами в результате активного проникновения цифровых технологий в деятельность финансовых рынков и коммерческих банков. В соответствии с этим Международный Базельский комитет по банковскому надзору в 2017 году по итогам внедрения финтех-проектов в деятельность банков опубликовал рекомендацию под названием «Надлежащая практика: последствия развития финансовых технологий для банков и органов банковского надзора»¹². В данном документе представлены прогнозы и сценарии рисков, которые могут возникнуть при внедрении цифровых инноваций и финтех-проектов в банковскую деятельность;

⁹ Strategic choices for banks in the digital age. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/strategic-choices-for-banks-in-the-digital-age>; Fintech by the numbers Incumbents, startups, investors adapt to maturing ecosystem. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/financial-services/fintech-by-the-numbers.pdf>; Global FinTech Adoption Index, 2019 https://www.ey.com/en_gl/ey-global-fintech-adoption-index; Wyjciek D. Financial Geography I: Exploring FinTech – Maps and concepts // Progress in Human Geography. – 2021. – № 45(3). – 566-576. – DOI: 10.1177/0309132520952865

¹⁰ Илмий изланишлар асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

¹¹ Schueffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech// Journal of Innovation Management. 2017. V.4. Iss. 4

¹² <https://www.bis.org/bcbss/publ/d431.htm> маълумотлари асосида тайёрланган.

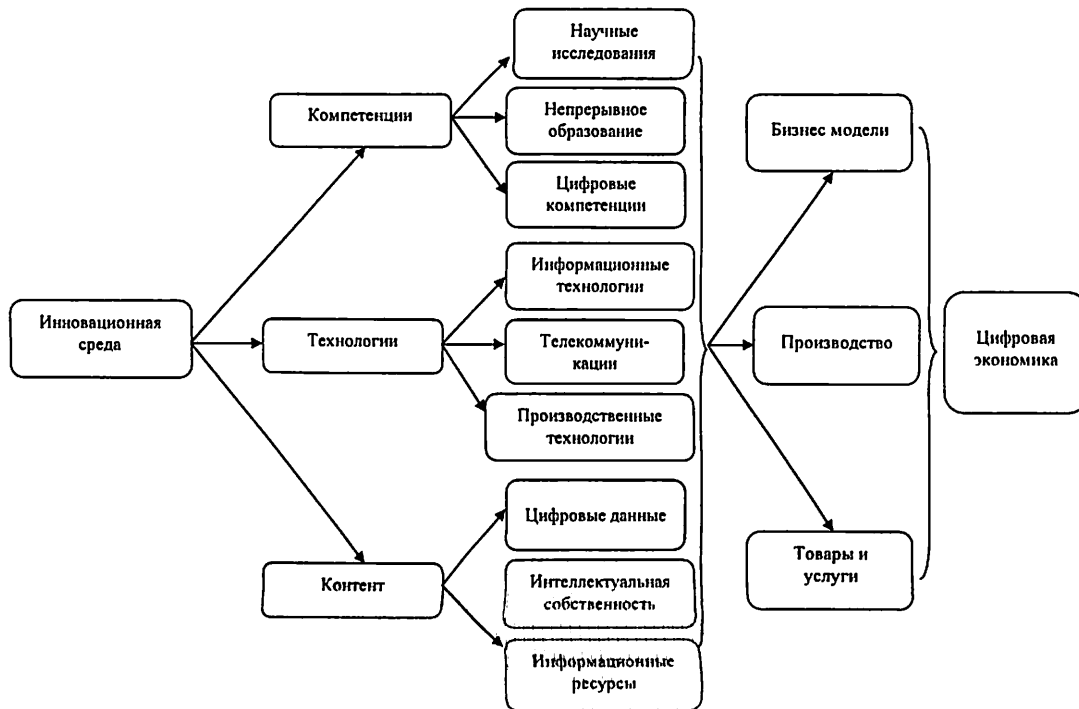


Рис.1. Структурные элементы инновационной экосистемы коммерческих банков⁹

⁹ Разработано автором на основе результатов исследований.

активизация мероприятий в области формирования социально интегрированной цифровой инфраструктуры. Индийская система цифровой идентификации Aadhaar обеспечивает доступ практически ко всем видам услуг коммерческих банков, система мгновенных платежей Российской Федерации, мексиканская система CoDi и бразильская PIX помогают беспрепятственно осуществлять онлайн-платежи между физическими лицами, компаниями и государственными органами по низкой цене или бесплатно;

усиление системы защиты персональных данных. В результате отсутствия ясности в юридических критериях обеспечения конфиденциальности личной информации технологические компании могут иметь возможность контролировать конфиденциальную информацию. Результаты исследования свидетельствуют о том, что при организации инновационной деятельности в коммерческих банках перевод бизнес-модели в цифровую банковскую систему по принципу «одного окна», создание инновационных отделов в структурной структуре банка, приобретение и практическое применение финансовых технологий, разработанных и апробированных различными компаниями, являются приоритетными направлениями развития.

Вышеизложенные направления, в свою очередь, определяют порядок организации инновационной деятельности в коммерческих банках, ее специфику и структуру организационных механизмов.

В условиях усиления конкуренции на рынке традиционных банковских услуг, формирование частных бизнес-моделей на основе научно обоснованных разработок, следование принципам «клиентоориентированности» в организационной деятельности, процессов технологического развития и цифровизации, а также, по итогам анализа методологических подходов в разработке организационных механизмов инновационной деятельности в коммерческих банках сделан вывод о необходимости активизации мероприятий по развитию частных площадок и экосистем для создания конкурентных преимуществ, обеспечение эффективности инновационной деятельности, с учетом состава и взаимосвязи организационных механизмов, совершенствования разработки и реализации системных параметров.

Во второй главе диссертации под названием «Анализ современного состояния инновационной деятельности коммерческих банков» анализируются основные направления развития инновационной деятельности коммерческих банков. Кроме того, на основе анализа современного состояния организационных механизмов инновационной деятельности в коммерческих банках были выявлены основные тенденции, а также исследованы возможности использования современных методов для оценки эффективности инновационной деятельности.

Согласно исследованию, решаются задачи повышения популяризации и расширения масштабов платежей через систему QR-online, позволяющую осуществлять платежи в соответствии с международными стандартами EMV,

а также развитие Единого хранилища данных (Data Warehouse) и определена система бизнес-анализа банков на основе требований международных стандартов. Кроме того, коммерческие банки уделяют серьезное внимание модернизации программного обеспечения автоматизированной банковской системы и внедрение системы управления взаимоотношениями с клиентами. В соответствии с этими задачами приоритетное значение приобретают вопросы, связанные с организацией инноваций в стратегии развития коммерческих банков.

На наш взгляд, существует ряд проблем, касающихся постановки целей и задач при разработке стратегии развития банковской деятельности. В частности, проанализированных в исследовании банковские стратегии не рассмотрены вопросы, связанные с инновационной деятельности и формированием ее инфраструктуры. Это свидетельствует о том, что данный факт является одним из серьезных проблем в организации инновационной деятельности банков.

В целях оценки эффективности инновационной деятельности коммерческих банков в ходе исследования были проанализированы операционные доходы и расходы, а также уровень операционной рентабельности.

Таблица 1

**Динамика операционной эффективности банковской системы
Республики Узбекистан¹⁴**

№	Наименование показателей в единица измерения	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста, %
1	Операционные доходы, млрд. сум	6 238,4	6 916,8	6 564,1	9 619,5	11 801,4	189,1
2	Операционные расходы, млрд. сум	1 643,7	1 942,7	1 342,6	2 855,8	3 516,4	213,9
3	Уровень операционной рентабельности, %	26,3	28,1	20,4	29,7	29,8	113,3

Из данных таблицы 1 видно, что показатель операционной эффективности в банковской системе республики на конец 2021 года составил 29,8 процента, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 3,5 процентных пункта. Тем не менее диспропорция в динамике роста операционных доходов и расходов коммерческих банков сохраняется. За последние пять лет операционная прибыль увеличилась на 189,1 процентов, а операционные расходы увеличились на 213,9 процентов. Ситуация несоответствия объясняется, в первую очередь, увеличением объема расходов, связанных с увеличением количества ДБО, мобильных приложений и новых видов инновационных услуг, предлагаемых через них, а также увеличением сети сервисных центров.

¹⁴ Подготовлен на основе данных СБУ

На следующем этапе исследования с целью оценки операционной эффективности был проведен сравнительный анализ деятельности АКБ «Капитал Банк», АИКБ «Ипак Йули» и АКБ «Трастбанк».

Таблица 2

**Сравнительный анализ показателей операционной эффективности
коммерческих банков**

№	Наименование показателей и единица измерения	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста, %
«Капитал банк» АКБ¹⁵							
1	Операционные доходы, млрд. сум	178,6	359,6	363,8	476,9	694,9	389,1
2	Операционные расходы, млрд. сум	56,5	194,2	226,8	293,1	417,1	738,2
3	Уровень операционной рентабельности (CIR), %	31,6	54	62,3	61,4	60,1	190,2
«Ипак Йули» АИКБ¹⁶							
1	Операционные доходы, млрд. сум	254,2	316,3	365,6	403,3	677,4	266,5
2	Операционные расходы, млрд. сум	138,1	222,6	267,3	335,3	514,4	372,5
3	Уровень операционной рентабельности (CIR), %	54,3	70,3	73,1	83,1	75,9	139,8
«Трастбанк» ЧАБ¹⁷							
1	Операционные доходы, млрд. сум	86,3	104,1	119,4	137,9	151,6	175,6
2	Операционные расходы, млрд. сум	16,4	14,1	15,1	16,3	18,8	115,2
3	Уровень операционной рентабельности (CIR), %	19,0	13,5	12,6	11,8	14,8	77,9

Согласно данным таблицы 2, показатели операционной эффективности АКБ «Капитал Банк» и АИКБ «Ипак Йули» показали тенденцию к росту, в то время как в АКБ «Трастбанк» данный показатель снизился. В частности, показатель операционной рентабельности АКБ «Капитал Банк» увеличился с 31,6 процентов до 60,1 процентов в течение 2017-2021 годов, у АИКБ «Ипак Йули» увеличилась с 54,3 процентов до 75,9 процентов. В АКБ «Трастбанк» данный показатель снизился с 19,0 процентов до 14,8 процентов. Тенденции динамики доходов и расходов в первых двух анализируемых банках полностью соответствуют тенденциям всей республики. Уровень дисбаланса в АКБ «Капитал Банк» составил почти 3,7 раза, в то время как в АИКБ «Ипак Йули» он равнялся 106,0 процентных пунктов. Основная причина данного дисбаланса объясняется увеличением расходов на техническое перевооружение банков, открытие новых центров обслуживания и создание условий для клиентов за последние пять лет. На основе данных АИКБ «Ипак Йули» проведен динамический анализ инновационных услуг, признанных сегодня приоритетными источниками формирования операционных доходов коммерческих банков.

¹⁵ Подготовлен на основе данных «Капитал банк» АКБ.

¹⁶ Подготовлен на основе данных «Ипак йули» АИКБ.

¹⁷ Подготовлен на основе данных «Трастбанк» ЧАБ.

Из рисунка 2 видно, что услуга Р2Р, предоставляемая через мобильное приложение АИКБ «Ипак Йули», в 2017 году не осуществлялась, а на конец 2021 года ее объем составил более 2 280 176 млн. сумов. Объем дистанционного банковского обслуживания за этот период увеличилась с 425 млн. сумов до 4 451 829 млн. сумов или в десять раз. Резкий рост динамики предоставляемых услуг, наряду с техническими и программными инновациями, маркетинговыми исследованиями показывает эффективность реализуемых банком мероприятий в части исследования, упрощения процессов использования услуг, создания соответствующих объектов. Кроме того, клиенты положительно оценили инновационные услуги, связанные с куплей-продажей иностранной валюты через мобильное приложение АИКБ «Ипак Йули».

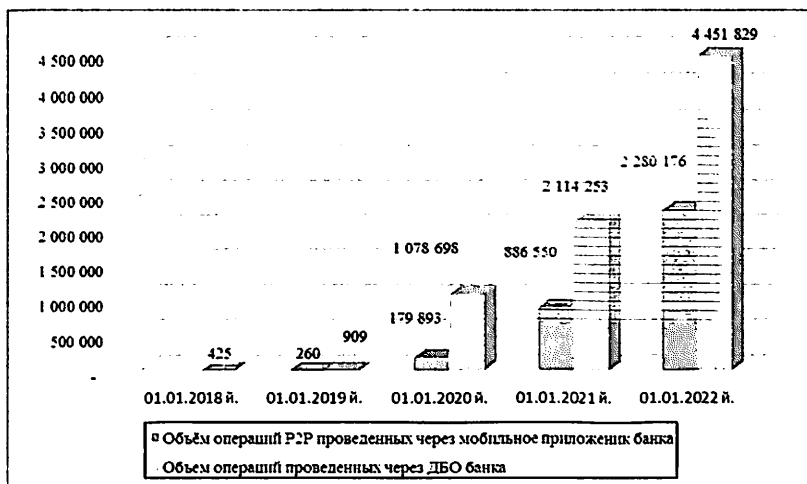


Рисунок 2. Динамика объема инновационных услуг оказанных через мобильное приложение «Ипак Йули» АИКБ, (в млн. суммах)¹⁸

Согласно данным рисунка 3, объем операций, связанных с куплей-продажей иностранной валюты через мобильное приложение АИКБ «Ипак Йули», в 2017 г. был практически нулевым, а к концу 2021 г. объем операций по продаже иностранной валюты составила около 1 524 875 млн. сум, а закупочные операции 417 011 млн. сум. При этом следует отметить, что внедрение банком режима 24/7 при осуществлении валютных операций обеспечивает дальнейшее развитие деятельности данного направления.

Результаты исследования показывают, что развитие инновационной деятельности в коммерческих банках зависит от уровня обеспеченности финансовыми ресурсами.

¹⁸ Подготовлен на основе финансовых данных «Ипак Йули» АИКБ

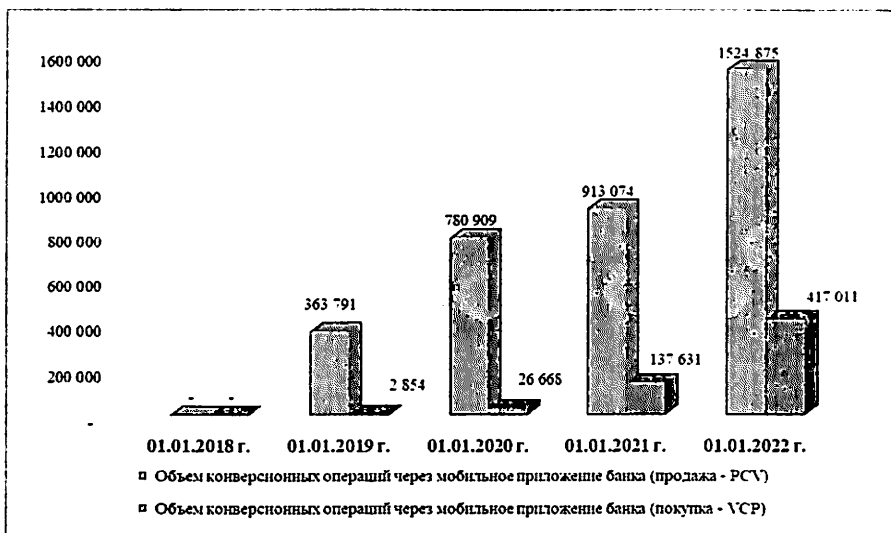


Рисунок 3. Объем валютных операций проведенных через мобильное приложение «Ипак Йули» АИКБ¹⁹, (в млн. сумам)

Согласно табл. 3, несмотря на увеличение количества и объема услуг, предлагаемых посредством мобильных приложений, являющихся результатом инновационной деятельности, сохраняются определенные проблемы. В частности, доля расходов на развитие инновационной инфраструктуры в операционных расходах банка имела тенденцию к снижению. В 2017 году доля таких расходов составила 1,79 процента, а в 2018 году увеличилась до 2,99 процента. Но за 2019-2021 годы он снизился с 2,14 процента до 0,98 процента. Такое положение объясняется увеличением суммы расходов, связанных с укреплением материально-технической базы сервисных центров, создаваемых по всей республике.

**Таблица 3
Динамика затрат на развитие инновационной инфраструктуры в «Ипак Йули» АИКБ²⁰, (в млн. сумам и процентах)**

№	Наименование показателя	Единица измерения	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1.	Объем затрат на развитие инновационной инфраструктуры	млн. сум	2 481	6 664	5 717	6 464	8 059
2.	Операционные затраты банка	млн. сум	138 123	222 638	267 358	335 353	514 492
3	Доля в операционных затратах банка	%	1,79	2,99	2,14	1,93	0,98

¹⁹ Подготовлен на основе финансовых данных «Ипак Йули» АИКБ.

²⁰ Подготовлен на основе финансовых данных «Ипак Йули» АИКБ

Разработано множество моделей оценки результатов инновационной деятельности банков, большинство из них основано на методологии многофакторного анализа. Тем не менее, было установлено, что факторы, которые не могут быть выражены через абсолютные или качественные показатели, но которые имеют важное значение в формировании организационных механизмов инновационной деятельности, остались без внимания.

Таблица 4

Результаты эконометрической модели факторов влияющих на эффективность инновационной деятельности «Ипак йули» АИКБ

Переменные (Variable)	Коэффициент (Coefficient)	Станд. ошибка (Std.Error)	T-статистика (t-Statistic)	Вероятность (Prob.)
Константа ©	17,62875	7,959152	2,21	0,054
(X ₃) – Ln(Mob val прод)	0,0898502	0,1290865	0,70	0,504
(X ₄) – Ln(Mob val покуп)	0,5603499	0,5485865	1,02	0,334
(X ₅) – Ln(Дист услуги)	0,6113435	0,648359	0,94	0,370
(X ₆) – Затраты на прог. обеспеч.	-1,213102	0,2999366	-4,04	0,003
(X ₁₀) – Mob кол.новых услуг	-0,0165625	0,0811551	-0,20	0,843
Effects Specification				
R ² - (R-squared)	0,9057	Среднее связан. перемен. (Mean dependent var)	12,18657	
Адаптированный R ² (Adjusted R-squared)	0,8009	Стандарт. отклонение (S.D. dependent var)	0,7003352	
Петр. станд. ошибки (S.E. of regression)	8,4402145	Критерий Аканке (Akaike info criterion)	35,50863	
Сумма остатков квадрат. (Sums squared resid)	0,8787035	Критерий Шварц (Schwarz criterion)	46,79541	
Логориф. правдив. (Log likelihood)	- 435,6150	статистика Дарбин-Уотсон Durbin-Watson stat	1,872224	
F-статистика (F-statistic)	8,64	Вероятность (F-стат.) Prob (F-statistic)	0,1169	

На следующем этапе научного исследования была разработана многофакторная эконометрическая модель с целью определения эффективности инновационной деятельности АИКБ «Ипак Йули». В процессе математического моделирования эффективности инновационной деятельности были получены главная зависимая переменная (Зависимая переменная - Y) и ряд влияющих на нее факторов (независимые переменные - X). При математическом моделировании в качестве критерия, определяющего эффективность инновационной деятельности банка, определен объем операционного дохода.

Согласно таблице 4, F-статистика равна 8,64 (F-критический минимум выше 1,65238), поскольку все переменные в сумме влияют на операционный

доход. По результатам расчетов, представленным в этой таблице, модель многофакторной регрессии имела следующий вид:

$$Y = 17,62875 + 0,0898502\text{Ln}(X3) + 0,5603499\text{Ln}(X4) + 0,6113435\text{Ln}(X5) - 1,213102(X6) - 0,0165625(X10).$$

Данные многофакторной регрессионной модели показывают, что X3 – увеличение на одну единицу объема операций по конвертации валюты, проводимых через мобильное приложение банка, увеличивает операционный доход на 0,09 единицы, X4 – увеличение на одну единицу объема операций по покупке валюты, проводимых через мобильное приложение банка, увеличивает операционный доход на 0,09 ед. В то же время увеличение расходов X6 на программное обеспечение и другие виды информации и связи на одну единицу снизят операционную прибыль на 1,21 единиц.

Третья глава диссертации называется «**Направления совершенствования организационных механизмов инновационной деятельности в коммерческих банках**», и в этой главе проведены исследования передового зарубежного опыта организации инновационной деятельности в коммерческих банках, научные исследования по совершенствованию организационных механизмов инновационной деятельности, также разработаны научные предложения и практические рекомендации по развитию инновационной деятельности в коммерческих банках.

Необходимо признать, что требования инновационной среды, формирующейся в нашей стране, требуют пересмотра системы управления коммерческими банками. Эти изменения могут носить системный или локальный характер. Однако они должны полностью соответствовать принципам корпоративного управления и не должны негативно сказываться на организационных механизмах управленческой деятельности (рис. 4).

Данная организационная структура дает возможность точного определения стратегических и текущих направлений управления в банковской деятельности, а также инновационных преобразований в банковской деятельности, расширения сферы использования цифровых платформ в деятельности банков. Все это, в свою очередь, служит укреплению клиентской базы, а также увеличению объема операционных доходов, диверсификации услуг, снижению уровня зависимости от внешних источников финансирования.

«Комитет по развитию инновационной деятельности» в организационной структуре Наблюдательного Совета банка служит укреплению конкурентоспособности и финансовой устойчивости банка за счет планомерной организации инновационной деятельности. Кроме того, с учетом специфики организации инновационной деятельности в банках было рекомендовано внедрение показателей, связанных с системой КПЭ, в деятельность высшего руководства банка (стратегический уровень) и банковских служащих (тактический уровень).

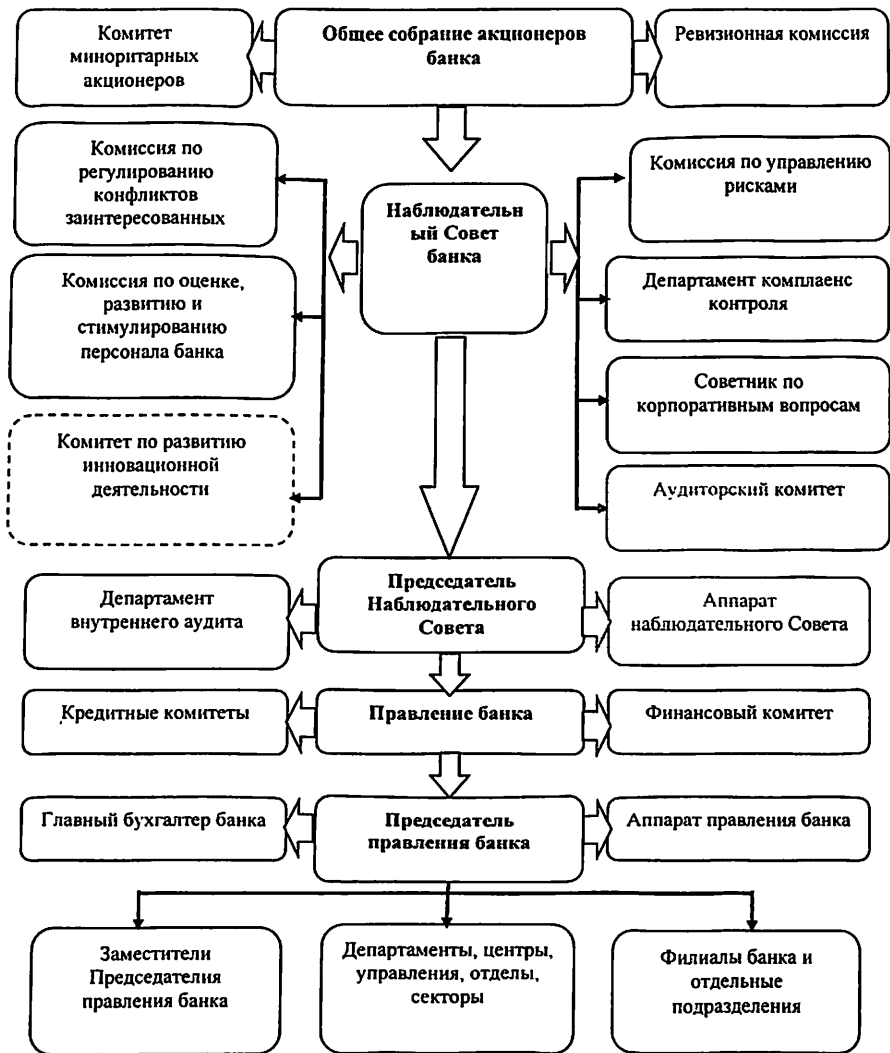


Рис.4. Рекомендуемая организационная структура АИКБ «Иппак Йули» (унифицированная)²¹

Кроме того, научно доказано, что разработанный в результате исследований механизм интеграции различных электронных платформ в

²¹ При формировании организационной структуры в качестве основания приняты принципы корпоративного управления Базельского комитета по банковскому надзору (июнь 2015 года) www.bis.org и опыт ведущих банков

автоматизированную банковскую систему через Open API отличается от API-интерфейсов, используемых в различных сферах.

По результатам исследования платформы, которые необходимо интегрировать в автоматизированную банковскую систему, должны состоять из Интернет-маркетплейса, систем SAP BW и SAP BO, E-Wallet и Card2Card. Интеграция указанных платформ в сервер мобильных приложений является эффективным вариантом с точки зрения обеспечения безопасности сведений, составляющих коммерческую тайну, и защиты базы данных банка от различных кибератак. При этом платформы E-Wallet и Card2Card могут быть интегрированы в мобильные приложения 24/7 в отделениях банков или электронных системах мобильных операторов. Это увеличит возможность предоставления услуг в режиме 24/7 через платформы E-Wallet и Card2Card. Кроме того, системы SAP BW и SAP BO могут быть надлежащим образом интегрированы с сервером баз данных банка с учетом того, что они служат для анализа бизнес-процессов, прогнозирования, планирования, подготовки отчетов и оценки рисков.

Комплекс предложений и рекомендаций, отмеченных в диссертации, дает возможность уточнить состав организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков (рис. 5).

Организационные механизмы, связанные с внутренней и внешней средой деятельности банка (регулирование и контроль инновационной деятельности) Приоритетным направлением деятельности является формирование организационных механизмов, связанных с инновационной деятельностью, а также определение ее структурной структуры.

Внедрение предлагаемого механизма в практику коммерческих банков, на наш взгляд, дает следующие возможности и приоритеты:

Обеспечение экономии материальных и финансовых ресурсов на подготовительном этапе организации инновационной деятельности, а также служит предупреждению отдельных ошибок и недостатков в подготовке кадровых резервов;

инновационная деятельность организуется под влиянием традиций, ценностей, особенностей исторического развития, стратегических целей развития и других внутренних факторов, сформировавшихся в коммерческих банках. Указанные факторы служат для определения масштабов, направлений, периодичности организации инновационной деятельности, объема капитальных затрат.

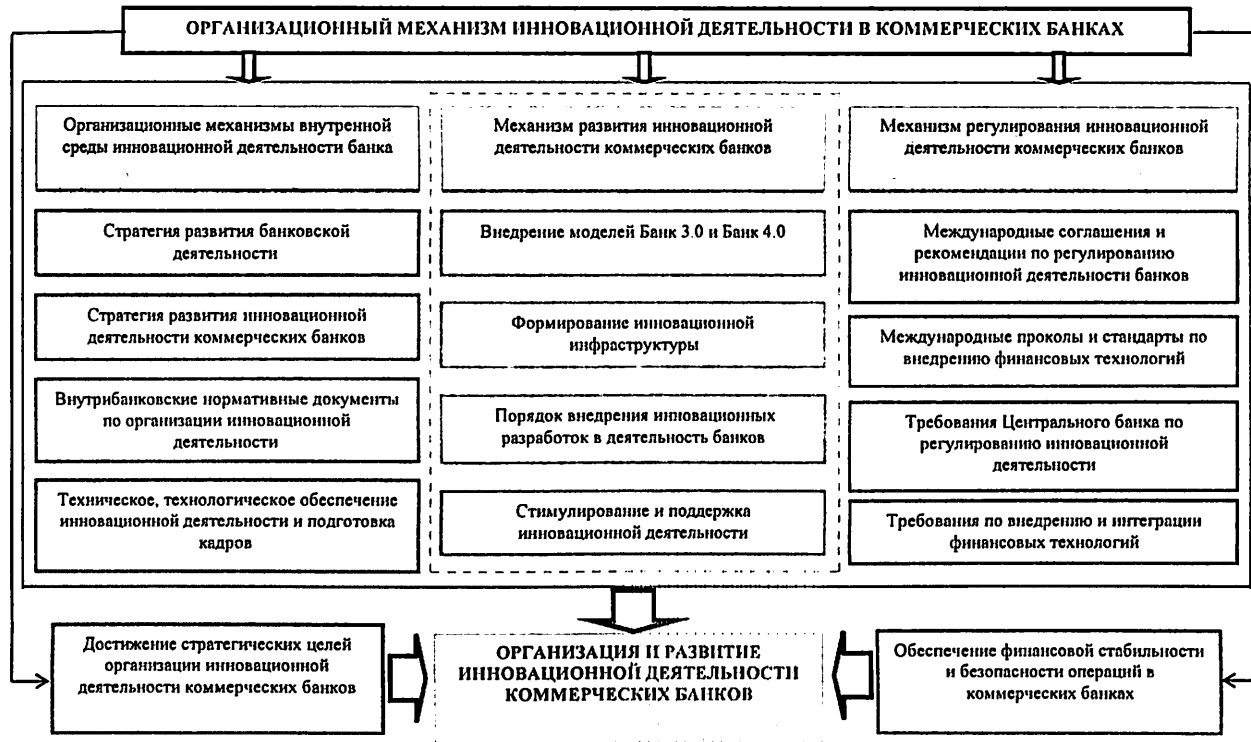


Рис 5. Организационный механизм инновационной деятельности в коммерческих банках²²

²² Разработано автором на основе результатов исследований.

По результатам исследования была разработана следующая модель совершенствования инновационной инфраструктуры банка в целях эффективного управления финансовыми ресурсами, снижения операционных расходов, расширения каналов реализации банковских продуктов и услуг (рисунок 6).

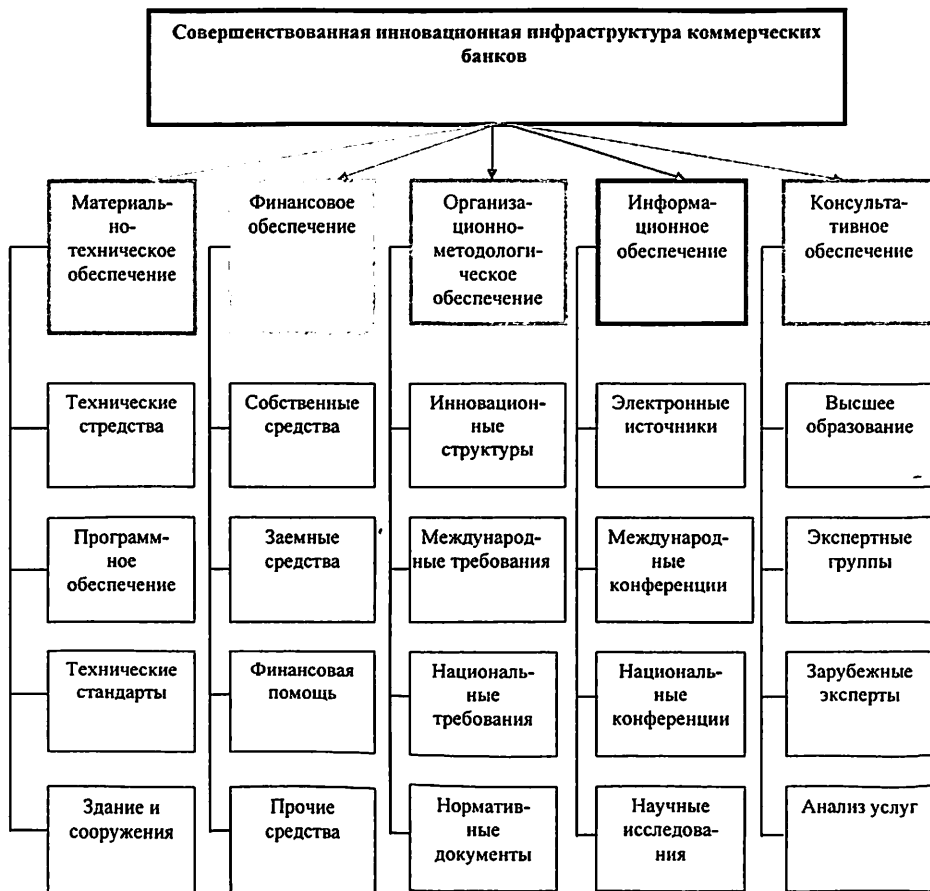


Рис 6. Усовершенствованные модели инновационной инфраструктуры коммерческих банков²³

Данная модель позволяет преодолеть ряд проблем, связанных с формированием инновационной инфраструктуры в коммерческих банках. В частности:

²³ Разработано автором на основе результатов исследований.

обеспечивается согласованность основных направлений стратегии банка и организации инновационной деятельности. Как отмечалось в первых главах научно-исследовательской работы, инновационная деятельность требует большого количества материальных, финансовых и высококвалифицированных трудовых ресурсов. Такие ресурсы невозможно собрать за короткий промежуток времени. Поэтому инновационная деятельность требует большого объема подготовительного периода. Именно период подготовки необходимо выразить в основных направлениях стратегии;

инновационная деятельность требует ресурсного обеспечения, а также нормативно-правового обеспечения. Это сложный процесс разработки пакета таких документов, их адаптации к требованиям международных стандартов и протоколов, регулирующих и надзорных органов, проведения испытаний, а также обеспечения их соответствия стратегическим задачам. Кроме того, необходимо учитывать ресурсные возможности и изменения во внешней среде. Анализ показывает, что регулирование является важной составляющей инновационной инфраструктуры;

организационно-методическое обеспечение относится к формам организации инновационной деятельности. Порядок, этапы и особенности реализации вышеперечисленных элементов составляют основную цель организационно-методического обеспечения;

организация инновационной деятельности и ее развитие не могут осуществляться без информационно-консультационного обеспечения. Если информационное обеспечение служит для составления плана текущих и перспективных инновационных разработок на основе информации, полученной из достоверных источников, то консультационное обеспечение позволяет внедрить научно обоснованные разработки в инновационную деятельность и обеспечить экономическую эффективность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследовательской работы удалось сформулировать следующие выводы относительно совершенствования организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков:

1. Организационные механизмы инновационной деятельности в коммерческих банках, задачи, предусмотренные в стратегиях цифровизации экономики и развития банковской деятельности, а также уровень охвата телекоммуникационными сетями, формирование системы управления и ее инфраструктура, поддерживающая инновационную деятельность в банках, расширение сферы использования цифровых платформ, поощрение и обучение сотрудников и напрямую связана с такими направлениями, как совершенствование системы переподготовки кадров.

2. Теоретические основы инноваций при разработке организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков, а также Банк 3.0. и Банк 4.0. внедрение концепции, поддержка инновационной деятельности и расширение доступа к цифровым сервисам, персонализация сервисов, регулирование деятельности цифровых платформ и экосистем дает возможность обеспечить эффективность инновационной деятельности.

3. Формирование структуры, формы и инструментов организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков зависит от уровня инновационной трансформации банковского сектора, ориентированного на обеспечение оптимального соотношения финансовых и технологических возможностей, рисков и прибыльности. На начальном этапе организационных механизмов инновационной деятельности в банках важно создание инновационной инфраструктуры, внедрение цифровых технологий в информационно-банковскую систему, расширение сети «умных» офисов, предоставление услуг через маркетплейс, использование скоринга, модели в кредитовании, внедрить дистанционные платежи и сервисы конвертации, на следующих этапах основное внимание будет уделено созданию цифровой экосистемы, укреплению инновационных партнерских отношений с технологическими компаниями и высшими учебными заведениями, внедрению требований международных стандартов финансовой отчетности, автоматизации мероприятий для оценки потенциальных убытков на основе систем SAP BW и SAP BO. В долгосрочной перспективе организационные механизмы должны служить для создания цифровой экосистемы и системы обслуживания через электронные платформы вне банковского сектора.

4. Действующие организационные механизмы инновационной деятельности формируются в соответствии с основными тенденциями, наблюдаемыми в банковской деятельности. Эти тенденции обусловлены сохранением высокого уровня удельного веса кредитных депозитов на балансе коммерческих банков, снижением удельного веса депозитов на балансе банков и увеличением объема кредитов и задолженностей, полученных от внешних источников, а также проникновение небанковских платежных систем и организаций в сферу розничных платежей и

беспроцентных расчетов с корпоративными клиентами снижение доходов, увеличение размера мемориального ордера, форма расчетов в составе расчетов и увеличение количества клиентов, обслуживаемых дистанционно. Размер региональных диспропорций в сфере выдачи кредитов и привлечения депозитов является фактором, снижающим уровень использования экономического потенциала регионов, а ИТ-компаний в автоматизированной банковской системе отражается на увеличении уровня операционных рисков в связи с приобретением программного обеспечения.

5. Обобщая результаты опроса, проведенного среди руководства и сотрудников коммерческих банков, можно сказать, что, несмотря на то, что респонденты признают, что инновации играют важную роль в укреплении конкурентных позиций банка и обеспечении финансовой устойчивости, механизмы, инструменты и особенности организации и развития инновационной деятельности до конца не изучены банковскими работниками. На наш взгляд, такая ситуация может быть объяснена тем, что вопросы, связанные с инновациями, не занимают важного места в повседневной деятельности банковских служащих, недостатками в организации технического обучения, неорганизованностью соответствующей инфраструктуры и др.

6. С помощью эконометрической модели взаимосвязи факторов, влияющих на объем операционного дохода, являющегося одним из основных показателей эффективности инновационной деятельности коммерческих банков, определено, что результаты статистически значимы, параметры надежны, отсутствуют ошибки мультиколлинеарности и гетероскедастичности. Многофакторная регрессионная модель показывает, что валютные операции и дистанционное банковское обслуживание, осуществляемые через мобильное приложение, положительно влияют на увеличение операционного объема банка. С точки зрения текущей ситуации затраты на программное обеспечение и внедрение новых услуг являются фактором, снижающим операционную прибыль. При этом активизация мер поддержки инновационной деятельности банков считается приоритетным направлением деятельности, обеспечивающим операционную эффективность.

7. Проведен анализ трех основных моделей организации инновационной деятельности в мировой банковской практике:

а) формирование внутренней инновационной экосистемы путем поддержки инновационной деятельности банковских служащих;

б) удовлетворение спроса на инновационные разработки путем создания дочерних и иных типов компаний, контролируемых банком, и стартапов, специализирующихся на инновационной деятельности;

в) указывает на то, что используется практика получения инновационного приоритета путем постепенной трансформации банка в технологическую компанию. Исходя из современного состояния банковского сектора нашей страны и стратегии его развития, технологических и

финансовых возможностей, введение филиала, специализирующегося на инновационной деятельности, и других видов банковских компаний и стартапов позволит обеспечить баланс между предложением и спрос на инновационную продукцию.

8. Реализация отдельных предложений по совершенствованию организационных механизмов инновационной деятельности коммерческих банков, в том числе внедрение организационной структуры управления, совместимой с международными принципами корпоративного управления и целями инновационного развития, создание комитета» Развитие инновационной деятельности» в составе Наблюдательного Совета банка, развитие инновационной деятельности сотрудников банка с целью повышения их эффективности.

**SCIENTIFIC COUNCIL DSc.20/13.05.2020.I.23.01 ON AWARDING
SCIENTIFIC DEGREES AT THE ACADEMY OF PUBLIC
ADMINISTRATION UNDER THE PRESIDENT
OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

**INSTITUTE FOR RESEARCH OF THE YOUTH PROBLEMS AND
TRAINING PROSPECTIVE PERSONNEL UNDER YOUTH AFFAIRS
AGENCY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

KHAKIMOV AZIZBEK ABDILALIM UGLI

**IMPROVING ORGANIZATIONAL MECHANISMS FOR INNOVATIVE
ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS**

08.00.13 - Management

**DISSERTATION ABSTRACT
of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent – 2023

The theme of the dissertation the Doctor of Philosophy (PhD) is registered by the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministry of the Republic of Uzbekistan under the number B2019.2.PhD/Iqt1067.

The work was carried out by the Institute for Research of the Youth Problems and Training Prospective Personnel under Youth Affairs Agency of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation abstract is posted in three (Uzbek, Russian and English (resume)) languages on the website (www.dba.uz) as well as on (www.ziynet.uz) information-educationalportal of «Ziynet».

Scientific consultant: **Rakhmanov Zafar Yashinovich**
Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate professor

Official opponents: **Nasimov Dilmurod Abdullaevich**
Doctor of Economic Sciences, Professor

Tadjiev Rakhmatilla Rakhmanovich
Candidate of Economic Sciences, Associate professor

Leading organization: **Higher School of Business and Entrepreneurship under the Ministry of Economic Development and Poverty Alleviation of the Republic of Uzbekistan**

The Defense of the dissertation will be held on «__» _____ 2023 at _____ at the meeting of the Scientific Council No DSC.20/13.05.2020.1.23.01 at the Academy of Public Administration under the President of the Republic of Uzbekistan. (Address: 100066, Tashkent city, Islom Karimov street, 45 building Phone: (99871) 232-60-47, fax: (99871) 239-17-83, e-mail: info@dba.uz).

The dissertation can be looked through in the Information-Resource Center of the Academy of Public Administration under the President of the Republic of Uzbekistan. (Address: 100066, Tashkent city, Islom Karimov street, 45 building Phone: (99871) 232-60-47, fax: (99871) 239-17-83.

The abstract of the dissertation was distributed on «__» _____ 2023.
(Protocol at the register № _____ dated «__» _____ 2023).



A.Sh. Bekmurodov
Chairman of the scientific council on awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

A.Kh. Kholov
Scientific Secretary of the Scientific Council for the Awarding of Academic Degrees, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate professor

D.N. Rakhimova
Chairman of the scientific seminar of the scientific council on awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

INTRODUCTION (Abstract of (PhD) thesis)

The aim of the research work is to develop a scientific proposal and practical recommendations for improving the organizational mechanisms of innovative activities of commercial banks.

The tasks of the research are:

reveal the economic content of the organization of innovative activities in commercial banks;

to study the features of methodological approaches to the development of organizational mechanisms for innovative activities of commercial banks;

to analyze the main directions of development of innovative activities of commercial banks;

analyze the current state of the activities of commercial banks and identify the main trends;

conducting a dynamic analysis of the interbank payment system and the activities of non-bank payment organizations;

study of methods for assessing the innovative activity of commercial banks;

assessment of opportunities for improving the innovative activities of commercial banks based on advanced foreign experience;

development of scientific proposals and practical recommendations for improving the organizational mechanisms of innovative activities of commercial banks.

The object of the research is the innovative activity of commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

The subject of the research is the organizational and economic relations in the process of improving the organizational mechanisms of innovative activities of commercial banks.

The scientific novelty of the research is as follows:

in order to expand the scale of innovative developments in commercial banks and increase the motivation of employees, a proposal for remuneration in the amount of one percent of the income received from innovative activities is justified;

scientifically substantiated the proposal to create a committee for the development of innovation activities under the Supervisory Board of the bank in order to form a unified biometric system and manage operational risks;

in order to increase the range of innovative banking services provided to individuals and legal entities by 23%, justified proposal for the implementation of financial technologies SAP BW, SAP BO and FSAP in accordance with national accounting and auditing standards;

in order to increase operating profitability (CIR) by 62.7% and develop remote sales channels, a proposal was justified to improve the infrastructure of commercial banks.

Implementation of research results. Based on the obtained scientific results on improving the organizational mechanisms of innovation in commercial banks:

In order to expand the scale of innovative developments in commercial banks and encourage employees to practice of "Ipak Yuli", a reward offer was introduced in the amount of one percent of the income received from innovative activities. bank (certificate No. 01/11254 of the joint-stock innovative commercial bank "Ipak Yuli" dated November 18, 2021).

Due to the implementation of this proposal, 96% of individuals with bank accounts are connected to the sales channels of remote banking services, as a result of which the share of commission income in the total volume of bank income increased to 28%;

in order to create a unified biometric system and manage operational risks, a proposal to create a committee for the development of innovation activity in the structure of the Supervisory Board of the Bank (Reference No. 01/11254 of the Joint-Stock Innovation Commercial Bank "Ipak Yuli" dated November 18, 2021). This proposal was used by the bank when developing a program for 2021-2024 to create a network of small POS offices specializing in customer identification on the "Silk Road Mobile" electronic platform and the provision of banking services throughout the country. As a result of the implementation of this program, it is expected to increase the number of customers using the bank's remote sales channels by 12%;

in order to increase the range of innovative banking services provided to individuals and legal entities by 23%, "Ipak Yuli" adopted a proposal to introduce financial technologies SAP BW, SAP BO and FSAP in accordance with national accounting and auditing standards. (Reference No. 01/11254 of the joint-stock innovative commercial bank "Ipak Yuli" dated November 18, 2021). As a result of the implementation of this proposal, as of July 1, 2021, the number of remote services provided through the "Silk Road Mobile" electronic platforms "Internet Banking" and "Ipak Yuli Business", increased to 16. Due to the expansion of the scope of remote services, the CIR (Cost / Income ratio) operating cost efficiency indicator in 2020 amounted to 48 percent;

a proposal to improve the innovation infrastructure and develop remote sales channels in order to increase CIR (Cost / Income ratio) by 62.7 percent was introduced into the practice of the joint-stock innovative commercial bank "Ipak Yuli" (reference No. 01/11254 of the joint-stock innovative commercial bank "Ipak Yuli" dated November 18, 2021). As a result, by the end of 2021, the volume of P2P transactions (from a plastic card to a plastic card) increased from 886 billion soums to 1 billion 800 billion soums, transactions for the sale of foreign currency (conversion by plastic card) from 88 billion soums to 110 billion soums. As of this date, ROA was 4.3 percent and ROE - 24.4 percent.

The structure and the scope of the thesis. The dissertation work consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references. The volume of the dissertation is 156 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; I part)

1. Хакимов А.А. Тижорат банклари фаолиятини ривожлантиришда инновацион хизматларнинг ўрни // *Biznes-Эксперт*. – Тошкент: 2020, 2(146)-сон. – 76-79 б. (08.00.00; №3).

2. Хакимов А.А. Рақамли иқтисодиёт шароитида тижорат банкларининг инновацион фаолияти // *Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar*. – Тошкент: 2021, 5-сон. – 317-323 б. (08.00.00; №10).

3. Хакимов А.А. Тижорат банклари инновацион фаолиятини тартибга солиш борасида хориж тажрибаси // *Жамият ва бошқарув*. – Тошкент: 2021, 3(93)-сон. 129-134б. (08.00.00; №8).

4. Khakimov A.A., Rakhmanov Z.Ya. The main directions of development of innovative activity in commercial banks of Uzbekistan // *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding (IJMMU)* Vol. 8, No. 11, November 2021. – Pp. 526-532. <http://dx.doi.org/10.18415/ijmmu.v8i11.3260>

5. Khakimov A.A. Directions of improving organizational mechanisms of innovative activity in commercial banks // *Journal of Management Value & Ethics* Vol. 12, No. 01, Jan-Mar, 2022. (08.00.00; №9).

6. Хакимов А.А. Тижорат банклари инновацион фаолиятининг ташкилий механизмлари: қўлланиладиган моделлар ва ташқи муҳит таъсири // «Иқтисодиётнинг асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошликни оширишнинг фундаментал асослари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент: «Иқтисод-молия», 2020. – 555 б.

7. Хакимов А.А. Йирик технологик компанияларнинг инновацион молиявий хизматлар бозоридаги фаолияти: мавжуд вазият ва тенденциялар // «Кичик саноат зоналари салоҳиятини аниқлашнинг инновацион электрон таъминотини шакллантириш истикболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент: «Иқтисод-молия», 2021. – 330 б.

8. Хакимов А.А. Тижорат банклари фаолиятида инновацияларнинг роли //»Молия-банк тизимида илм-фан, таълимнинг инновацион инфратузилмасини шакллантириш ва ривожлантиришда Тошкент Молия институтининг ўрни (Тошкент Молия институти ташкил этилганлигининг 30 йиллигига бағишланади)» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент: ТМИ., 2021. – 696 б.

9. Khakimov A.A. Practical features of formation of innovative ecosystem in commercial banks // *Intellectual education technological solutions and innovative digital tools: a collection of scientific works of the international scientific online conference (3rd February, 2022) – Netherlands, Amsterdam: «CESS», 2022. – Pp. 32-35. <https://doi.org/10.5281/zenodo.5948887>*

10. Khakimov A.A. Specific features of methods used in evaluation of innovative activity of commercial banks // Models and methods for increasing the efficiency of innovative research: a collection scientific works of the International scientific conference (11 February, 2022). – Berlin: 2022. ISSUE 8. – Pp. 173-176. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6047615>

II бўлим (II часть; II part)

11. Khakimov A.A., Rakhmanov Z.Ya. Uzbekistan's practice on development of entrepreneurship between youth // South Asian Journal of Marketing & Management Research (SAJMMR). ISSN: 2249-877X Vol. 10, Issue 6, June 2020, Impact Factor: SJIF 2020 = 7.11.

12. Хақимов А.А. Республикамиз банкларининг капиталлашув даражаси ва уларнинг барқарорлигини мустаҳкамлашнинг аҳамияти // Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, Ўзбекистон банклари ассоциацияси ҳамда Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси билан ҳамкорликда ўтказилган бюджет-солиқ ва монетар сиёсатни такомиллаштиришнинг долзарб масалалари халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 2021 йил 21 ноябрь. – Тошкент: «Молия», 2012. – 231-234 б.

13. Хақимов А.А. Самарали инвестиция сиёсати // Наманган вилоят Мингбулоқ туман ҳокимлигининг «Мингбулоқ» газетаси. – Наманган, 2008 йил 5 август, 29-сон (6367).

14. Хақимов А.А. Таълим тизими ва ёшлар // «Мустақил Ўзбекистон ёшларининг илм-фан тараққиётидаги фаолияти: долзарб масалалар, устувор йўналишлар ва истикболлар» мавзусидаги ТДИУ магистратура талабаларининг илмий-амалий анжумани. – Тошкент: ТДИУ, 2010. – 324-327 б.

**Босишга рухсат этилди: 05.01.2023 йил.
Бичими 60x84 1 /16, «Times New Roman» Гарнитурادا, рақамли босма
усулида босилди. Шартли босма табоғи: 3,75. Адади 50. Буюртма № 64**

**Босмаҳона гувоҳномаси № 10-0635
Тошкент молия институтида ризография усулида чоп этилди
100000 ,Тошкент, Амир Темур шох кўчаси, 60-а уй**