

УДК 657.6-051:338.012(575.1)
JEL classification: G21; H70

https://doi.org/10.33619/2414-2948/68/30

ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕРНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

©*Кенжаев М. Г., Ташкентский институт финансов,
г. Ташкент, Узбекистан, shaoming@bk.ru*

INNOVATIVE MODERNIZATION OF THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION

©*Kenjaev M., Tashkent Institute of Finance, Tashkent, Uzbekistan, shaoming@bk.ru*

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы системы банковских инноваций в условиях глобализации. Осуществляется трактовка и анализ основных составляющих инновационной модернизации банковского сектора в свете «Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на период 2019–2021 годов». Предпринята попытка обобщения научных дискуссий по системному изучению инновационной активности коммерческих банков путем комплексного исследования особенностей банковских инноваций. Указаны экстренные задачи банков в сфере инновационной модернизации.

Abstract. The article examines the issues of the system of banking innovations in the context of globalization. The interpretation and analysis of the main components of the innovative modernization of the banking sector in the light of the “Strategy for innovative development of the Republic of Uzbekistan for the period 2019-2021” is carried out. An attempt is made to generalize scientific discussions on the systematic study of the innovative activity of commercial banks through a comprehensive study of the features of banking innovations. The urgent tasks of banks in the field of innovative modernization are indicated.

Ключевые слова: инновации, банковские инновации, инновационная модернизация, глобализация, интернет-банкинг.

Keywords: innovation, banking innovation, innovative modernization, globalization, Internet banking.

Инновационный вектор является одним из ключевых приоритетов развития национальной экономики Республики Узбекистан и обеспечения ее конкурентоспособности в условиях усиления глобализационных тенденций. В «Стратегии инновационного развития Республики Узбекистан на период 2019–2021 годы» отмечается: «Важным условием динамичного развития Республики Узбекистан является ускоренное внедрение современных инновационных технологий в отрасли экономики, социальную и иную сферу с широким применением достижений науки и техники. Стремительно развивающиеся все сферы общественной и государственной жизни страны требуют тесного сопровождения проводимых реформ на основе современных инновационных идей, разработок и технологий, обеспечивающих быстрый и качественный рывок страны в ряды лидеров мировой цивилизации. Вместе с тем, проведенный анализ показал недостаточную работу по

инновационному развитию процессов модернизации, диверсификации, увеличению объемов производства и расширению товарной номенклатуры конкурентоспособной продукции на внутреннем и внешнем рынках. Эти недостатки препятствуют ускоренному инновационному развитию страны, привлечению инвестиций, росту экономики и других сфер государственной и общественной жизни». Документом также утверждена «Дорожная карта» реализации стратегии и целевые показатели инновационного развития Республики Узбекистан до 2030 года (<https://clck.ru/Vx9Z8>).

В этой связи становится актуальным обеспечение инновационного развития всех отраслей и сегментов национальной экономики, и в том числе банковского сектора. Сложившееся доминирующее положение государства в банковском секторе, активное привлечение банков в качестве посредников для финансирования различных государственных программ и предприятий привело к следующим системным рискам и вызовам:

–низкие оценки в рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса», где в разделе «Получение кредитов» Узбекистан занимает 67 место;

–отставание в трансформации крупнейших коммерческих банков в соответствии с современными требованиями отрасли, запаздывание в практическом внедрении стандартов корпоративного управления, продуктов информационных технологий, современных методов управления активами и пассивами, отношениями с клиентами;

–частичное выполнение банками с участием государства функций традиционных «банков развития», предоставляющих кредиты приоритетным программам, секторам и предприятиям с участием государства по ставкам ниже рыночных. Наличие льготного долгосрочного финансирования в иностранной валюте приводит к понижению кривой доходности, что делает более дешевым для предприятий с участием государства заимствование долгосрочных, а не краткосрочных кредитов и стимулирует заимствование в иностранной валюте, а не в национальной;

–наличие высокой долларизации активов и пассивов, концентрация кредитов и депозитов в крупных компаниях и отдельных секторах экономики, что подвергает банки валютным и кредитным рискам, а также риску ликвидности. На начало 2020 г. кредиты, номинированные в иностранной валюте, составляют 48% от общего объема кредитов, а депозиты и фондирование в иностранной валюте составляют 44% от общего объема депозитов. На долю 10 крупнейших заемщиков приходится 36% от общего объема кредитов, выданных банками с участием государства;

–низкий уровень финансовой доступности в связи с ориентацией бизнес-моделей банков на обслуживание корпоративных клиентов, слабой развитостью небанковских финансовых организаций, инноваций и информационных систем. В результате кредиты физическим лицам занимают 19% в общем объеме кредитного портфеля, а доля корпоративных кредитов составляет 81%, тогда как в других странах эти показатели обычно распределены более равномерно;

–недостаточное развитие небанковских кредитных организаций, в том числе институтов микрофинансирования. В результате не созданы эффективные механизмы, которые охватывают слой начинающих предпринимателей, позволяя им постепенно «вырасти» до полноценного бизнеса, способного привлекать банковские кредиты» (<https://lex.uz/ru/docs/4811037>);

–недостаточное обеспечение инновационного развития банковской системы в сфере экономической безопасности [1].

Вопросы исследования финансовых и организационно-экономических инноваций приобретают особую актуальность на современном этапе экономического развития. Создание системы эффективного управления инновационной деятельностью в области организационно-экономического развития с целью повышения потенциала коммерческих банков Республики Узбекистан является новым научным направлением, особенно в аспекте финансовой глобализации и усиления конкуренции. «Кредитный рынок республики находится в стадии развития и демонстрирует высокие показатели динамики роста объемов кредитных операций. По сравнению с 2018 г., в 2019 г. объемы кредитов, выделенных банками только на финансирование программ модернизации и технологического обновления производств, увеличились в 1,2 раза, а на пополнение оборотных средств — более чем в 1,3 раза. На протяжении последних лет ведущие рейтинговые агентства «Мудис», «Стандарт энд Пурс» и «Фитч рейтингс» оценивают деятельность банковской системы Узбекистана как «стабильная».

В последние годы внедрение банковских инноваций стало одним из основных направлений деятельности кредитных организаций в Республике Узбекистан. Тенденция распространения банковских инноваций в Республике Узбекистан во многом связана с тем, что в условиях изменения рыночной конъюнктуры кредитным учреждениям становится все сложнее конкурировать на корпоративном сегменте финансового рынка. Масштабы страны, плотность населения, географические и климатические особенности территорий Республики Узбекистан обусловили точечное расселение, значительную удаленность населенных пунктов друг от друга, вследствие чего возникает проблема обеспечения населения необходимым набором банковских продуктов и услуг. Доступность банковских продуктов является одним из основных критериев социально-экономической эффективности функционирования национальной кредитно-финансовой системы. Банковские инновации являются мощным инструментом социально-экономического развития общества.

В современном мире глобализация является основной тенденцией развития мировой экономики, в той или иной степени влияющей на все происходящие в ней процессы. Значительное воздействие глобализация оказала и продолжает оказывать на функционирование национальных банковских систем. Процесс глобализации имеет как отрицательные, так и положительные последствия, при этом одним из несомненных плюсов является стимулирование развития инноваций на финансовых рынках и, в частности, в банковском секторе. Инновационное развитие становится важнейшим условием повышения конкурентоспособности коммерческих банков в глобальном экономическом пространстве. Все изменения, обусловленные, в том числе, реакцией банков на изменяющиеся условия рынка, требуют инновационного подхода для сохранения и увеличения конкурентоспособности. В целом, актуальность темы данной научной статьи обусловлена:

- необходимостью уточнения характера влияния глобализации на динамику инновационных процессов в банковском секторе;
- неравномерностью и низким уровнем развития банковских инноваций в отдельных регионах;
- географическими особенностями Республики Узбекистан, влияющими на эффективность развития банковской инфраструктуры;
- необходимостью внедрения инновационных банковских продуктов и услуг и повышения доступности существующих банковских продуктов и услуг для всех категорий граждан Республики Узбекистан;

–растущей конкуренцией на рынках банковских услуг, вследствие которой основной целью банковских инноваций является привлечение новых и удержание существующих клиентов.

В последнее время многие ученые с области банковского менеджмента высказывают свои мнения в теоретическом обосновании и разработке на основе функционального анализа практических рекомендаций по развитию банковских инноваций и активизации инновационной деятельности банков в условиях глобализации.

При достаточном объеме научной литературы, посвященной различным аспектам банковских инноваций в условиях глобализации, остаются неразработанными ряд теоретических и прикладных вопросов. В частности, недостаточное внимание уделено: уточнению содержания и характера влияния глобализации на динамику инновационных процессов в банковском секторе; выявлению и классификации факторов, способствующих инновационным изменениям в банковской деятельности; обобщению и анализу причин, предопределяющих и объясняющих относительно низкие темпы развития сетевого банкинга в Республике Узбекистан; разработке моделей активизации инновационной деятельности банков.

В соответствии с динамично меняющимися условиями деятельности любой банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов. Естественно, что данные процессы не должны протекать стихийно, их необходимо осуществлять планомерно в рамках разработанной инновационной стратегии, являющейся частью общей стратегии развития банковской системы.

Одно из главных препятствий к формированию эффективной политики в области инноваций заключается в том, что сегодня трудно оценить инновационный потенциал различных вариантов организационно-экономического развития банков. Необходимо провести структуризацию нововведений, что даст возможность определить не только выбор конкретной стратегии или способ построения экономического и организационного механизма банковского менеджмента, но также характер будущей деятельности, состав банковских операций, формы обслуживания клиентов. В связи с этим изучение данного вопроса и высказывания авторов по поводу сущности данной категории можно встретить во многих источниках:

1. Глобализация как процесс всемирной экономической интеграции и унификации, предопределяет инновационные изменения в банковском секторе вследствие взаимопроникновения банковских продуктов и услуг между банковскими системами различных стран и регионов. С другой стороны, сам информационный характер банковских инноваций в значительной степени влияет на специфику реализации глобализационных тенденций применительно к конкретной национальной экономической системе и соответствующим финансовым рынкам [2].

2. Банковские инновации — сложные организационно-экономические отношения, возникающие в процессе внедрения инновационных банковских продуктов и услуг. В этом аспекте банковские инновации — это новые организационные комбинации производственных факторов, сопровождаемые изменениями в системе финансово-экономических отношений и детерминированные ориентацией банка на получение прибыли и увеличение клиентской базы [1].

3. Банковские инновации — это процесс генерирования новых «правил игры» и соответствующих формальных и неформальных норм. На этой основе банковские инновации

— это система институционального взаимодействия субъектов и объектов банковской деятельности, возникающего в процессе реализации банковских услуг, предлагаемых потребителю для удовлетворения его потребности в банковском обслуживании [3].

4. Банковские инновации – это совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание нового банковского продукта. В этом отношении банковские инновации предстают комплексом управляющих, операционных, сопровождающих и поддерживающих бизнес-процессов, ориентированных на максимальное устранение барьеров, возникающих при взаимодействии различных структурных подразделений банка в ходе разработки и внедрения инновационных продуктов и услуг [4].

5. Банковские инновации, можно разделить на уровне продуктов и каналов, и инновации на уровне experience (впечатления) клиента. Последние десять-пятнадцать лет, в основном, реализуются инновации на уровне продуктов и каналов взаимодействия, инновации технологические. Но если взять эмоциональный аспект, аспект отношений с клиентами, то мы встретим очень мало примеров инноваций в банках [5].

Конечно, можно приводить множество цитат, но остановимся, так как общее понимание уже есть. Здесь важно учесть также вызовы и требования четвертой промышленной революции, как важного на сегодняшний день объекта научного исследования.

Методология исследования, анализ и результаты

Характер влияния глобализации на динамику инновационных процессов в банковском секторе, детерминирован особенностями современной институциональной среды. С одной стороны, глобализация как процесс всемирной экономической интеграции и унификации, предопределяет инновационные изменения в банковском секторе вследствие взаимопроникновения банковских продуктов и услуг между банковскими системами различных стран и регионов. С другой стороны, сам информационный характер банковских инноваций в значительной степени влияет на специфику реализации глобализационных тенденций применительно к конкретной национальной экономической системе и соответствующим финансовым рынкам.

Комплексное исследование банковских инноваций в современном глобальном мире в первую очередь потребовало уточнения содержания и специфики влияния глобализации как процесса экономической интеграции и унификации на динамику инновационных процессов в банковском секторе. На первый взгляд, в современной экономической литературе этим аспектам уделяется значительное внимание. Вместе с тем, в имеющихся работах в недостаточной степени затрагивается проблематика постоянного и имманентного изменения институциональной среды функционирования субъектов рынка банковских продуктов и услуг. Кроме того, отсутствует описание конкретных каналов, посредством которых глобализация оказывает воздействие на инновационность банковской деятельности. Можно выделить шесть каналов: канал динамики изменения экономических процессов, формально-нормативный канал, неформально-нормативный канал, канал усиления конкуренции на банковском рынке, канал либерализации финансовых рынков и канал информатизации.

В первую очередь выделяется «канал динамики изменения экономических процессов», обусловленный тем, что глобализация ускоряет динамику усложнения экономических явлений и процессов. Как следствие, появляются новые сферы деятельности и возникает объективная потребность в новых банковских продуктах и услугах, опосредующих новые финансово-экономические отношения. Не менее значимым представляется «формально-нормативный канал», существование которого связано с наблюдаемой в условиях

глобализации унификации банковского законодательства в разных странах. Это приводит к тому, что в ряде случаев разработка и внедрение инновационных банковских продуктов является следствием изменения формально-нормативного поля деятельности банковских институтов. «Неформально-нормативный канал» проявляется через процесс активного взаимопроникновения неформальных норм, регулирующих те или иные аспекты социально-экономических отношений.

Достаточно близкими и тесно взаимосвязанными представляются каналы «усиления конкуренции на банковском рынке» и «либерализации финансовых рынков». Развитие глобализации на рынках банковских услуг неизбежно ведет к усилению конкуренции на национальных банковских рынках. Поэтому инновационное развитие становится важнейшим фактором достижения конкурентного преимущества коммерческих банков. Одновременно с этим либерализация финансовой сферы способствует процессу заимствования инновационных банковских продуктов. Результаты таких нововведений могут проявляться в расширении клиентской базы банка и его филиальной сети, увеличении доли рынка, сокращении транзакционных издержек проведения банковских операций. Особо значимым представляется «информатизационный канал», связанный с тем, что объективным детерминантом развития и ускорения глобализационных процессов является информатизация. Важно отметить, что современные банковские инновации технологически во многом носят информационный характер.

Представленные каналы влияния глобализации на инновационность банковской деятельности тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены.

Таким образом, можно отметить, что глобализация применительно к инновационной модернизации банковского сектора, прежде всего, проявляется в сложном процессе институциональных изменений, сопровождаемых трансформацией как структурно-функциональных и организационных аспектов деятельности банковских институтов, так и изменениями системы формальных и неформальных норм, регламентирующих и регулирующих процедуры разработки и предоставления банковских продуктов.

В современных условиях важен многоаспектность рассмотрения банковских инноваций, как сложных организационно-экономических отношений, возникающих в процессе внедрения инновационных банковских продуктов и услуг; как процесса генерирования новых «правил игры» и соответствующих формальных и неформальных норм; как совокупности взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание нового банковского продукта.

С одной стороны, инновационный процесс в банке представляет собой сложную систему организационно-экономических отношений, сопровождающих разработку и внедрение инновационных банковских продуктов. В этом смысле банковские инновации предстают как новые организационные комбинации производственных факторов, сопровождаемые изменениями в системе финансово-экономических отношений и мотивированные ориентацией банка на получение прибыли и увеличение клиентской базы.

С другой стороны, институционально банковские инновации целесообразно определить как взаимодействия между участниками инновационного процесса в банке, регулируемые совокупностью устоявшихся формальных и неформальных норм и возникающие в процессе оказания новых или усовершенствованных существующих банковских услуг. Иначе говоря, банковские инновации с позиций институционального подхода следует обозначить как систему институционального взаимодействия субъектов и объектов банковской

деятельности, возникающую в процессе реализации банковских услуг, предлагаемых потребителю для удовлетворения его потребности в банковском обслуживании.

Наконец, содержательно банковские инновации представляют собой совокупность определенных действий и операций по созданию и внедрению инновационных банковских продуктов. С этого ракурса банковские инновации являются бизнес-процессами, подразделяющимися на управляющие (направлены на управление банком как экономической системой), операционные (сопровождаящие реализацию банковских продуктов), поддерживающие (связаны с информационно-технологическим обеспечением банковской деятельности). Значимость данного аспекта рассмотрения обусловлена тем, что процессно-ориентированный подход к инновационному менеджменту в банке предполагает ориентацию на максимальное устранение барьеров, возникающих на стыке двух различных структурных подразделений банка при выполнении одного бизнес-процесса, сопровождающего банковскую инновацию.

Обозначенные аспекты комплексного рассмотрения банковских инноваций целесообразно дополнить выводом о том, что особая природа инновационных банковских продуктов обусловлена специфичностью банков как денежно-кредитных институтов, опосредующих движение суженной стоимости и обеспечивающих транзакционный механизм отношений обмена в современной экономической системе. При этом достаточно значимым представляется учет специфики реализуемых банками инновационных продуктов, связанных с их абстрактностью, неотделимостью банковской услуги от источника, непостоянством качества (неодинаковостью) банковских услуг, несохраняемостью, договорным характером банковского обслуживания и др.

Банковские инновации в последние годы внедряются в отечественную практику достаточно интенсивно. Наиболее отчетливой иллюстрацией данного тезиса можно считать динамику проникновения электронных банковских услуг, в частности, эмиссию кредитными организациями банковских карт, а также рост объема банковских онлайн-платежей (по итогам 2019 г. в 1,3 раза). При этом уточнено, что собственно эмиссию банковских карт в современных условиях уже нецелесообразно рассматривать как инновационный банковский продукт, вместе с тем, на базе данного продукта разрабатывается и внедряется значительное количество комплементарных инноваций.

Дальнейшее усовершенствование интернет-банкинга и дистанционного банковского обслуживания в недалеком будущем приведет к следующему: банк станет связующим звеном, с одной стороны между производством продукции и ее реализацией, а с другой — между продавцом и покупателем. Все операции будут проходить в безналичной форме, а экономические отношения выйдут на новый уровень.

Представленные данные во многом отражают динамичность инновационной деятельности коммерческих банков, а также наблюдаемое усложнение финансово-экономических отношений. В этой связи возникает необходимость в выявлении и классификации факторов, наиболее активно способствующих изменениям банковской деятельности инновационного характера. Данные факторы целесообразно подразделить на глобализационные, макроэкономические, коммуникационные, факторы спроса на инновационные банковские продукты, институциональные. Влияние глобализационных факторов обусловлено тем, что процесс развития инноваций в области информационных технологий и глобализация в банковском секторе тесно взаимосвязаны. С одной стороны, появление успешных иностранных банков на национальном рынке банковских услуг приводит к увеличению качества и доступности банковских продуктов, усиливая банковскую

конкуренцию и побуждая национальные банки к инновационным моделям развития. Глобально активные банки являются наиболее конкурентоспособными на национальных рынках, поэтому они способны привносить более современные технологии банковского инновационного менеджмента, тем самым оказывая косвенное, но существенное влияние на совершенствование всей институциональной среды российского банковского рынка. С другой стороны, проникновение зарубежных банков нередко осуществляется через участие в капитале отечественных банков, в результате чего расширяются финансовые возможности для внедрения инноваций.

Макроэкономические факторы создают значимые предпосылки для ускорения динамики внедрения и диффузии банковских инноваций благодаря относительной стабилизации экономической конъюнктуры и наличию экономического роста. С макроэкономическими факторами тесно взаимосвязаны факторы наличия спроса на банковские инновации, в отношении спроса на инновационные банковские продукты со стороны хозяйствующих субъектов, связанные с повышением предпринимательской активности, так и с позиции активизации спроса со стороны домашних хозяйств. В данном аспекте целесообразно указать на рост доходов населения и адаптацию граждан к рыночным институтам.

Особенно значимыми представляются институциональные факторы, проявляющиеся как в аспекте трансформации неформальных норм и правил, регламентирующих инновационность банковских институтов, так и в существенном и постоянном изменении и совершенствовании нормативно-правового регулирования банковской деятельности. В качестве актуального на современном этапе примера такого влияния можно отметить рост интереса к активному мониторингу степени защищенности платежей со стороны Центрального Банка Республики Узбекистан, что предопределяет необходимость внедрения инновационных банковских продуктов, связанных с безопасностью информационных банковских систем.

Влияние коммуникационных факторов на динамику банковских инноваций представляется комплексным. Во-первых, информатизация принципиально изменила характер осуществления транзакций между контрагентами в современной экономике. Представляя собой центральное звено платежных систем, банки проявляют свою инновационность в первую очередь в процессе обслуживания отношений обмена посредством внедрения электронных банковских платежей. В этой ситуации инновационные технологические изменения в области обслуживания банковских счетов и проведения безналичных расчетов представляются объективно необходимыми, предопределенными информационным вектором развития общества. Во-вторых, происходят революционные изменения в сфере общения между людьми посредством новых устройств, которые одновременно становятся проводниками оказания банковских услуг и являются важнейшим направлением развития инновационных банковских технологий. В-третьих, кардинально трансформируются каналы информационного взаимодействия между банками и их клиентами, прежде всего в области банковского маркетинга (инновации, связанные с рекламой, способами продвижения банковских продуктов). В-четвертых, изменяется сам характер управления банковскими институтами за счет внедрения организационно-экономических инноваций [6].

Эффективное управление финансовыми инновациями в коммерческих банках невозможно без стратегического управления. С учетом типов коммерческих банков можно

предложить три вида инновационных стратегий: адаптивная, упреждающая и улучшающая стратегии [7].

Изучение современных проблем инновационной модернизации банковского сектора Республики Узбекистан в условиях современных тенденций глобализации позволил сделать следующие выводы и предложения:

1. В современных условиях повышения эффективности банковской деятельности можно достичь преимущественно за счет развития инновационных процессов, получающих конечное выражение в новых организационных и технологических решениях, новых видах конкурентоспособных услуг. В целях повышения эффективности функционирования банка организационно-экономические инновации должны обеспечивать:

- наиболее полное и своевременное удовлетворение потребностей клиентов банка;
- конкурентоспособность банка по показателям качества обслуживания и эффективности банковской деятельности;
- достижение устойчивости на рынке (использование традиционных услуг и технологий) усилиями по внедрению инноваций. Сохраняя традиционные эффективные технологии, необходимо часть ресурсов одновременно направлять на внедрение новых банковских технологий, диверсифицируя тем самым набор услуг;
- оптимальное соотношение радикальных нововведений и эволюционных, постоянно реализуемых инноваций, необходимых для устойчивого развития банка. При этом следует гибко подстраивать организационную структуру банка под характер тех или иных инноваций, используя при этом программно-целевой подход;
- организацию взаимодействия внутренних и внешних элементов системы инновационного развития, главными факторами которого являются система маркетинга нововведений, отбор инновационных проектов из числа альтернатив и правильная мотивация персонала.

2. Внутриотраслевая банковская конкуренция в инновационной сфере является важнейшим фактором, определяющим доходность, рентабельность, профиль и статус банка. Так, на этапе разработки своей конкурентной стратегии каждый кредитный институт должен решить, насколько активно он будет использовать инновации в своей деятельности и насколько имеет смысл распространять свои усилия на все рыночные сегменты, т.е. быть в полном смысле слова инновационным банком.

3. Влияние глобализации на динамику инновационных процессов в банковском секторе детерминировано особенностями современной институциональной среды и проявляется в аспектах динамики ускорения экономических процессов, формально-нормативном и неформально-нормативном изменениях, усилении конкуренции на банковском рынке, либерализации финансовых рынков, информатизации.

4. Банковские инновации в условиях глобализации представляют собой: а) сложные организационно-экономические отношения, возникающие в процессе внедрения инновационных банковских продуктов и услуг; б) процесс генерирования новых «правил игры» и соответствующих формальных и неформальных норм; в) совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание нового банковского продукта. При этом особая природа банковских инноваций обусловлена специфичностью банков как денежно-кредитных институтов, опосредующих движение ссуженной стоимости и обеспечивающих транзакционный механизм отношений обмена в современной экономической системе.

5. В условиях усиления глобализации и активного инновационно-институционального импорта существующие в науке подходы к классификации банковских инноваций целесообразно дополнить новым классификационным критерием, в рамках которого банковские инновации подразделяются на адаптируемые и не адаптируемые.

6. Изменениям банковской деятельности инновационного характера наиболее активно способствуют глобализационные, макроэкономические, коммуникационные факторы, факторы спроса на инновационные банковские продукты, институциональные факторы. Преимущественно информационный характер инновационной деятельности детерминирует приоритетность адекватного как институционального обеспечения инновационной банковской деятельности и необходимость постоянных изменений организационно-экономических отношений как на уровне отдельно взятого банка, так и на уровне сегментов банковского рынка.

7. На современном этапе сетевой банкинг является перспективной информационно-технологической банковской инновацией в глобальном экономическом пространстве, что продиктовано коммуникационными аспектами и важностью сокращения транзакционных издержек в современной имманентно усложняющейся экономической системе.

8. Причинами, предопределяющими и объясняющими относительно низкие темпы развития сетевого банкинга в Республике Узбекистан, являются: территориальная удаленность значительной части потенциальных потребителей и географически неравномерное экономическое развитие, неразвитость инфраструктуры, техническая невозможность пользования услугами сетевого банкинга, особенности национального менталитета, недоверие к новым информационным технологиям и банковским институтам, низкий уровень мобильной защищенности, активизация мошенничества в сетевом пространстве, высокие технологические и кадровые риски, усиление банковской конкуренции.

9. Модель активизации инновационной деятельности банков должна быть ориентирована на процедурные и процессуальные аспекты разработки и внедрения банковских инновационных продуктов, основываться на необходимости формирования адекватной институционально-инновационной среды, способствовать разрешению противоречия между укрупнением банков и несоответствием бюрократических механизмов управления ими стимулированию инновационности.

Список литературы:

1. Кенжаев М. Ф. Мониторинг банковских операций. Ташкент, 2021. С. 6-7.
2. Вулфен Ч. Д. Энциклопедия банковского дела и финансов. М.: Федоров, 2016. С. 134-136.
3. Гохберг Л. М. Инновационный менеджмент. М.: ЮНИТИ, 2017. С. 108-109.
4. Коробов Ю. И. Теория банковской конкуренции. Саратов, 2012. С. 56.
5. Цхададзе Н. В. Инновации в банковской сфере // Перспективы развития экономики и менеджмента. Челябинск, 2017. С. 14-21.
6. Николаева И. П. Ресурсы инноваций: организационный, финансовый, административный. М.: ЮНИТИ, 2014. С. 187-188.
7. Абдуллаева Ш. Р. Перспективы развития инвестиционной деятельности коммерческих банков Узбекистана // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества: материалы X международной научно-практической конференции. 2017. С. 230-232.

References:

1. Kenzhaev, M. F. (2021). Monitoring bankovskiykh operatsii. Tashkent, 6-7.
2. Vulfen, Ch. D. (2016). Entsiklopediya bankovskogo dela i finansov. Moscow. (in Russian).
3. Gokhberg, L. M. (2017). Innovatsionnyi menedzhment. Moscow. 108-109. (in Russian).
4. Korobov, Yu. I. (2012). Teoriya bankovskoi konkurentсии. Saratov. (in Russian).
5. Tskhadadze, N. V. (2017). Innovatsii v bankovskoi sfere. *Perspektivy razvitiya ekonomiki i menedzhmenta, Chelyabinsk*, 14-21. (in Russian).
6. Nikolaeva, I. P. (2014). Resursy innovatsii: organizatsionnyi, finansovyi, administrativnyi. Moscow. 187-188. (in Russian).
7. Abdullaeva, Sh. R. (2017). Perspektivy razvitiya investitsionnoi deyatel'nosti kommercheskikh bankov Uzbekistana. *Covremennye innovatsionnye tekhnologii i problemy ustoichivogo razvitiya obshchestva: materialy X mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii*, 230-232. (in Russian).

*Работа поступила
в редакцию 02.06.2021 г.*

*Принята к публикации
07.06.2021 г.*

Ссылка для цитирования:

Кенжаев М. Г. Инновационная модернизация банковского сектора Республики Узбекистан в условиях глобализации // Бюллетень науки и практики. 2021. Т. 7. №7. С. 234-244. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/68/30>

Cite as (APA):

Kenjaev, M. (2021). Innovative Modernization of the Banking Sector of the Republic of Uzbekistan in the Conditions of Globalization. *Bulletin of Science and Practice*, 7(7), 234-244. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/68/30>