

УДК: 336.77 (575.1)

Юлдашева Севара Шухрат қизи
базовый докторант ТГЭУ 1 курс(PhD кафедра
«Банковское дело и инвестиции»
sevarayu95@gmail.com

ИННОВАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА БАНКОВСКУЮ КОНКУРЕНЦИЮ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Аннотация. В данной статье рассматриваются теоретические и правовые основы эффективного управления конкурентоспособности банковской системы Республики Узбекистан. Одним из инструментов повышения эффективности и дальнейшего развития являются внедрение инновации в деятельность кредитных организаций. В статье рассмотрены основные проблемы и факторы, которые определяют уровень конкурентоспособности современных банковских организаций, а также роль инновационных процессов в поддержании конкуренции в банковском секторе Узбекистан. На базе проведенного анализа банковской инфраструктуры, текущее состояние реформ, проводимых государством в банковской системе, разработаны предложения и рекомендации по повышению конкурентоспособности банковской системы Республики Узбекистан.

Ключевые слова: банковская система, инновация, конкуренция, стратегия, банковский продукт, банковские услуги.

Введение

В условиях глобализации финансовых рынков одним из актуальных вопросов является развития инновации в банковской системы. В связи с этим весьма актуальна проблема выбора и реализации рациональных методов управления банками, являющегося одним из основных инструментов продвижения банковских услуг на финансовый рынок и повышения конкурентоспособности и устойчивости банковской системы.

В Стратегии действий дальнейшего развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах предусматривается «углубление реформирования и повышение устойчивости банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства [3]».

Президент Республики Узбекистан Шавката Мирзиёев в Послание Олий Мажилису отметил, «Главная цель реформ в банковской сфере – научить коммерческие банки клиент ориентированной работе.

Важно сформировать доверие населения к банковской системе и не допускать вмешательства в деятельность банков со стороны. [5]

Вместе с тем, очевидно, что на смену этапу интуитивного управления коммерческими банками должно прийти управление, базирующееся на современной научной методологии. Чтобы сделать процесс управления банком как сложной социально-экономической системой действительно активным, необходим ряд условий. Прежде всего, руководители банков должны осознать реальные возможности качественного совершенствования корпоративного управления

банками, затем необходимо реформировать используемые системы управления кредитной организацией с учетом современных требований времени.

Анализ литератур по теме.

В экономической литературе вопрос о банковской конкуренции является дискуссионным, что обусловлено, в частности, отсутствием общепринятого определения понятий «банковской конкуренции».

Так, например, М. В. Михайлова предлагает понимать под банковской конкуренцией «процесс соперничества коммерческих банков, каждый из которых стремится завоевать свою нишу и постоянно поддерживать ее как можно дольше, а при изменениях банковского рынка - совершенствовать ее разными способами и приемами [7]». Другие ученые понимают под банковской конкуренцией динамичный процесс соперничества субъектов банковского рынка по поводу обеспечения прочных позиций на данном рынке.

В этих высказываниях основное внимание уделяется к банковскому рынку услуг. А другие авторы основное внимание уделяют к развитию инновации в банковской деятельности.

В частности, Австрийский экономист Й. Шумпетер является основоположником теории инноваций. Он рассматривал инновацию (техническую) как средство предпринимателя для получения прибыли и обосновал, что «динамичный предприниматель» является источником конъюнктурных колебаний. Анализируя причины этих колебаний, Й. Шумпетер, впервые в экономической науке, выделил и дал характеристику «новых комбинаций изменений в развитии». [8]

Несмотря на то, что именно Й. Шумпетер стал основоположником учения об инновациях, существует еще целый ряд трактовок этого термина. Различия в трактовках могут быть обусловлены различиями в хозяйственных субъектах, использующих инновации, разнообразием самих инноваций, уровнем развития экономики в целом и других факторов.

Английский ученый Фрэнк Никсон определил инновацию как совокупность технических, производственных и коммерческих мероприятий, приводящий к появлению на рынке новых и улучшенных промышленных процессов, и оборудования/ Брайан Твисс, в своей книге «Управление научно-техническими нововведениями» трактует инновацию как процесс, в котором изобретение или идея приобретает экономическое содержание [9].

Б. Санто считает, что инновация – это такой общественно-техно-экономический процесс, который через практическое использование идей и изобретению приводит к созданию лучших по своим свойствам изделий, технологий, и в случае, если инновация ориентирована на экономическую выгоду, прибыль, её появление на рынке может принести добавочный доход [10].

Элейн Дандон в своей книге под названием «Инновации: как определять тенденции и извлекать выгоду» [11] пишет, что суть инноваций состоит в трёх компонентах, во-первых, в креативности идей, т.е. умение генерировать новые идеи в деятельности организации, во-вторых, стратегия - выяснение реальной новизны и полезности этих идей, и в-третьих способности реализации, т.е. способности воплощение идеи в конкретном продукте или услуге.

Один из ведущих отечественных экономистов Республики Узбекистан в области финансов А. В. Хамидуллин определяет конкурентоспособность

коммерческого банка как способность обеспечить производство услуг, лучших по качеству и больших по количеству, чем другие банки, в условиях эффективного использования конкурентного потенциала, наращивания имеющихся и создания новых конкурентных преимуществ при наименьших затратах на единицу оказываемых услуг [12].

Проанализировав вышеприведенные определения, можно сделать вывод, что под банковской конкуренцией понимается динамический процесс соперничества между банками и другими небанковскими кредитными формированиями, в результате которого обеспечивается устойчивое положение на рынке финансово-банковских услуг. Под воздействием конкуренции расширяется ассортимент предоставляемых услуг, регулируется цены на банковские продукты и услуги до приемлемого уровня. Конкуренция является сильнейшим стимулом для банков к переходу на эффективные способы предоставления услуг, т. е. обеспечивает обстановку, благоприятную для их развития и совершенствования.

Методология

В процессе исследования широко использованы методы экономического анализа, системный и сравнительный анализ, индивидуальный подход к управленческому решению, статистическая группировка, эконометрический анализ, SWOT-анализ, сравнение, методы сегментации банковских услуг.

Анализ и результаты

Конкуренция заставляет коммерческие банки проводить активную политику по продвижению и закреплению на рынке и работу с клиентами -постоянно расширять и дополнять ассортимент банковских продуктов, совершенствовать качество оказываемых услуг, что повышает эффективность производства и перераспределяет экономические ресурсы. Таким образом, конкурентную борьбу можно считать движущей силой качественного улучшения банковского сектора, нацеленного на максимальную доступность банковских услуг и операций, повышение устойчивости банковских структур и наиболее полное удовлетворение интересов клиентов [10].

Основная роль в формировании эффективной конкуренции в системе банковских услуг принадлежит государству, которое создает для этого необходимые правовые предпосылки. Исходя из задач, определенных Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 2 марта 2020 года № УП-5953, а также в целях проведения кардинальной трансформации банковского сектора, направленной на стимулирование развития частного сектора, повышение инвестиционной привлекательности банков, доступности и качества банковских услуг [3]:

В целом, понятие «конкурентоспособность» применяемое по отношению к коммерческому банку определяется как:

– возможность банка обеспечить производство в большем количестве продуктов и услуг, лучшего качества, чем у других банков в условиях эффективного использования конкурентного потенциала, усиления конкурентных преимуществ, при минимальных издержках на единицу производимых продуктов и оказываемых услуг;

- потенциальные и реальные способности и возможности кредитной организации разрабатывать и продвигать на рынок конкурентоспособные продукты и услуги, создавать положительный имидж надежного и современного банка, который соответствует всем требованиям клиентов;

- показатель его превосходства над банками-конкурентами в определенный период времени на определенном рынке.

Конкуренция в банковской сфере имеет ряд существенных особенностей:

- Товар, обращающийся в банковской сфере (деньги, финансовые инструменты), довольно специфичен и однороден.

- Тесная связь банковской конкуренции с внешней и внутренней экономикой и политикой.

- Особая специфика конкуренции в банковском секторе заключается в том, что банки используют привлеченные средства, объем которых в 15–20 раз больше объема их собственных средств. Суть этой специфики состоит в том, что банки в отличие от промышленных предприятий намного чаще осуществляют рискованные операции, и в то же время используют гарантии государственного страхования вкладов населения.

В разных странах существуют индивидуализированные механизмы конкуренции на разных сегментах рынка банковских услуг. Это связано с различным состоянием экономических отношений, особенностями законодательства и другими факторами. Специфика банковской конкуренции зависит от степени внедрения инновации в деятельности конкурентного банка. Классификация инновации и их типы даны в таблицы 1 (см. таб. 1).

Общая классификация инноваций, включая финансовые инновации, по критерию значимости в развитии производительных сил общества предполагает их деление на следующие группы:

Во-первых, базовые инновации - это такие инновации, которые реализуют крупнейшие изобретения и становятся основой революционных переворотов в технике, формирования новых ее направлений, качественных изменений технологической системы.

Во-вторых, крупные и принципиальные инновации, возникшие на базе аналогичного ранга изобретений, научных и технических рекомендаций, в результате которых происходит смена поколений техники в рамках данного направления или появление новой технологии при сохранении исходного фундаментального научного принципа.

В-третьих, средние и комбинаторные инновации представляют собой использование различных сочетаний конструктивного соединения элементов.

В-четвертых, мелкие и комбинаторные инновации, возникающие на основе мелких изобретений, рационализаторских предложений, производственного опыта. (табл.1.)

Как традиционно, так и в банковской деятельности все инновации делятся на две основные категории: технологические и нетехнологические.

Ключевым трендом развития современной банковской деятельности является интернет-платформы, позволяющие управлять куплей (продажей) финансовых продуктов без посещения банковского офиса. Клиенты сегодня не хотят обращаться в банк, они включают общение с банком в процесс получения реальных продуктов и услуг, ориентируясь при выборе банка на удобство его мобильных приложений,

доступ через них в конкретные магазины, и т.д.[15]

Таблица 1

Классификация инновации и их типы

Вид инновации	Особенности
По степени новизны	
Радикальные (базисные) инновации	Реализуют открытия, крупные изобретения и становятся основой формирования новых поколений и направлений развития техники и технологии
Улучшающие инновации	Реализующие средние изобретения
Модификационные инновации	Направленные на частичное улучшение устаревших поколений техники и технологии, организации производства
По объекту применения	
Продуктовые инновации	Ориентированные на производство и использование новых продуктов (услуг)
Технологические инновации	Нацеленные на создание и применение новой технологии
Процессные инновации	Ориентированные на создание и функционирование новых организационных структур, как внутри банка, так и на межбанковском уровне
Комплексные инновации	Представляющие собой сочетание различных инноваций
По масштабам применения	
Отраслевые	Действуют в масштабе одной системе
Межотраслевые	Охватывают смежные отрасли (банковский и небанковский сектор)
Региональные	Имеют региональное применение
В рамках одной организации	Действуют только на конкретном банке
По причинам возникновения	
Реактивные (адаптивные) инновации	обеспечивающие выживание организации, как реакция на нововведения, осуществляемые конкурентами
Стратегические инновации	инновации, реализация которых носит упреждающий характер с целью получения конкурентных преимуществ в перспективе
По эффективности	
Экономическая	Влияют на развитие экономики
Социальная	Влияют на общественные процессы
Интегральная	Производят многосторонний эффект для развития банковской экосистемы

Сегодня банки предлагают достаточно широкий спектр услуг, объединенных общим термином - дистанционное банковское обслуживание (далее - ДБО).

Наиболее востребованным и распространенным является интернет-банкинг и мобильный банкинг. Ряд банков Узбекистана предоставляют эти востребованные услуги не только юридическим, но и физическим лицам.

Клиентам предлагаются такие виды интерактивных банковских услуг, как «Мобильный банкинг», «Интернет-банкинг», а также услуга «СМС-информер» – специальная услуга для участников системы НПС.

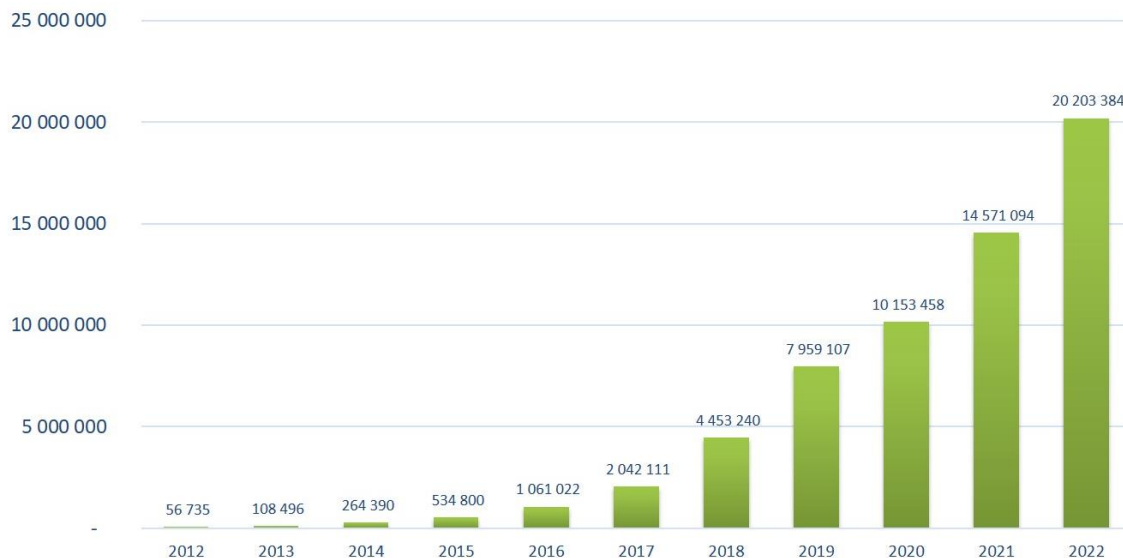


Рисунок 1. Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием (на 1 января) [16]

На следующем рисунке 1 приведено количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием на 1 января. В частности, по состоянию на 1 января 2022 года количество пользователей дистанционных услуг составило 20,2 млн (из них 19,2 млн — физлица, 968 тыс. — хозяйствующие субъекты), что на 39,3 % больше, чем за аналогичный период минувшего года. (см.рис.1).

И так, инновации, влияющие на уровень конкурентоспособности кредитных организаций можно классифицировать по таким признакам:

- характер отношений (управленческие, технологические инновации);
- экономическое содержание (продуктовые, технологические);
- направление воздействия (внутренние, клиентские);
- характер удовлетворения потребностей (ориентированные на существующие потребности, ориентированные на формирование новых потребностей);
- предпосылка внедрения (маркетинговые, управленческие, структурные, институциональные, самостоятельные);
- по применяемым технологиям (для заемщиков, для инвесторов, новые виды консалтинговых услуг).

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. 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.

Выводы и предложения

В целом, повышение конкурентоспособности банковской системы республики Узбекистан в современных условиях также основывается на развитии информационных технологий, определении инноваций как ключевого фактора экономического развития.

В настоящее время перед отечественными коммерческими банками стоят следующие основные задачи:

- сформировать активную маркетинговую политику, отвечающую предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов.

- для привлечь в банк на долгосрочной основе максимальное количество первоклассных клиентов необходимо усилить работу с корпоративными клиентами.

- внедрить новую идеологию работы с клиентами, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

- для поддержания лидирующую роль на розничном рынке страны целесообразно расширить сеть дистанционных банковских услуг с населением страны;

- для поддержания и внедрении государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса в области расширения экспортного потенциала этих формирований необходимо тесно сотрудничать с государственными органами страны;

- опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими.

- диверсифицировать ресурсную базу, в том числе используя внешнее финансирование.

- используя имеющийся свою репутацию у иностранных инвесторов, высокие показатели надежности банка по международным стандартам, активизировать работу на международных рынках привлечения капитала на приемлемых для банка ценовых условиях.

А также, оптимизировать структуру инвестиционного портфеля с целью повышения доходности, ликвидности, снижения валютного и рыночного рисков. Создать гибкую структуру управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.

В целом коммерческим банкам необходимо догонять уровень развития продуктовой линейки других стран. Это должно происходить не только за счет увеличения числа предлагаемых продуктов, но и за счет развития технической оснащенности банков, за счет внедрения новых технологий и доведения конечной услуги до потребителя.

Список использованной литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» 05.11.2019 г., №ЗРУ-580; (Новая редакция)

2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 11.11.2019, №ЗРУ-582; (Новая редакция)

- 3.Указ Президента Республики «О Стратегии действий по дальнейшему

развитию Республики Узбекистан» от 07.02. 2017 г. № УП-4947.

4. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы». 12.05.2020 г.

5. Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 27. 01. 2020 г.

6. Чернова С. А., Алиева М. Ю. К вопросу о суочности банковских конкуренции и конкурентоспособности // Финансы и кредит. 2012. №23 (503). С. 14-22.

7. Миржалилова М. В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Финансы и кредит. 2008. № 36 (324).

8. Шумпетер Й. Теория экономического развития - М: Прогресс - 2008, стр. 211

9. Философова Т.Г. Конкуренция. Инновации. Конкурентоспособность: учеб. Пособие / Т. Г. Философова, В.А. Быков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008, стр. 79

10. Санто Б. Инновация как средство экономического развития: Пер. с венг. / Общ. ред. и вступ. ст. Б. В. Сазонова. – М.: Прогресс, 2006. Стр. 214

11. Дандон Э. «Инновации: как определять тенденции

12 Хамидуллин А. В. Экономическойе содержание и факторы повышения конкурентоспособности коммерческого банка в экономике региона // Экономические науки. 2010. №7 (68).

13. Дандон Э. «Инновации: как определять тенденции и извлекать выгоду» М.: Кнорус, 2009, стр.45

14. Toymuxamedov I.R. Current basis of management of the bank credit portfolio in Uzbekistan. Financial and Economic Sustainability. FINECS ISSN-2181-1636 Vol. 2, Issue 1, March, 2022

15. Азларова, А., Рахматуллаева, М. (2022). Трансформация банковского сектора – неотъемлемая часть процесса становления цифровой экономики в республике Узбекистан. Наука и научный потенциал: основа устойчивого инновационного развития общества, 1(1), 34–37. <https://doi.org/10.47689/inlibrary-SSPBSIDS-2022-pp34-37>

16. Данные из сайта Центрального банка. <http://www.cbu.uz>