



IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

№1



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>

2026



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Elektron nashr. 2026-yil, yanvar.

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoiraz Azimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.
Abdukurimova Dinara Rustamxanovna, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.
Ikramov Murod Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

Salimov Okil Umrzokovich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjayevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongirathbay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoirazimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
Ochilov Farkhod, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Victorovna, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyeva Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI
Golisheva Yelena Vyacheslavovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.
Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Ikramov Murod Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Nazarova Ra'no Rustamovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Geografiya fanlari doktori, professori
Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent
Zebo Kuldasheva, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavat Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher
Komilova Nilufar Karshiboyevna, Doctor of Geographical Sciences, Professor
Umirzokov Jasur Artiqboy ugli, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor
Zebo Kuldasheva, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi
336/3-sonli qarori bilan
ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

INSON KAPITALINING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI.....	52
Dilnoza Ruziqulova Xoliqovna	
MAHALLIY BUDJET DAROMADLAR BAZASINI BAHOLASH SAMARADORLIGINI TAKOMILLASHTIRISH.....	56
Isoqov Zafarjon Zokirjonovich	
INNOVATSION IQTISODIYOTDA AYOLLAR TADBIRKORLIGINI RIVOJLANTIRISH BO'YICHA XALQARO TAJRIBA	60
Maksumova Umidaxon Sadikjonovna	
ОЛИГОПОЛИЯ И ТЕОРИЯ ИГР	64
Камилова Наргиза Абдукаххоровна, Наимов Самандар Раджабович	
ЦИФРОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ НА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОМ ТРАНСПОРТЕ: НОВАЯ ЭРА ЭФФЕКТИВНОСТИ	67
Каракулов Фарход Зайпудинович	
MEVA-SABZAVOTCHILIK MAHSULOTLARINING EKSPORT SALOHİYATINI BOSHQARISH SAMARADORLIGINING INNOVATSION YECHIMLARI	72
Ergashev Jamshid Axmadaliyevich	
MOLIYAVIY AKTIVLARNING IQTISODIY MOHIYATI VA TIJORAT BANKLARIDA ULARNING SIFAT MEZONLARINI SHAKLLANTIRISHNING NAZARIY ASOSLARI	77
Iskandarova Munisa Hasan qizi	
MOLIYAVIY RISKLARNI BOSHQARISHDA SUN'IY INTELLEKTNI QO'LLASH IMKONIYATLARI	82
Xojiyev Jaxongir Dushabayevich, To'xtayev Kamol Po'latovich	
MARKETING VA BOZOR IQTISODIYOTI SHAROITIDA TAYYOR KIIYIMLARNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH YO'LLARI	87
Bababekova Gulchexra Baxtiyarovna	
NAMANGAN VILOYATI QURILISH MATERIALLARI SANOATIDA MODERNIZATSIYA JARAYONLARIGA TA'SIR ETUVCHI OMILLAR VA ULARNING IQTISODIY AHAMIYATI	93
Odilova Malika Abdushukur qizi	
TURIZMNI RIVOJLANTIRISHDA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANISHNI TAKOMILLASHTIRISH.....	98
Toshtemirov Xojjakbar Qahramon o'g'li	
ТУРИЗМ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ	103
Артикова Шохида Ильясовна	
MINTAQALARDA OZIQ-OVQAT SANOATI KORXONALARI INNOVATSION SALOHİYATINI BOSHQARISH METODOLOGIYASINI JORIY ETISHNING IQTISODIY SAMARADORLIGI.....	107
Dadamirzayev Muzaffar Xabibullayevich	
THEORETICAL ASPECTS OF SERVICES IN THE CONTEXT OF UZBEKISTAN'S ECONOMIC TRANSFORMATION	114
Umidjon Normurodov, Qodirov Yusufbek Suyunbek ugli	
РАЗВИТИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ОБУВНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ ИННОВАЦИЙ	120
Расулов Нозимжон Набиджонович	
QISHLOQ XO'JALIGI SOHASIDA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYALARNING JORIY QILINISHI VA UNI OZIQ-OVQAT XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHDAGI AHAMIYATI.....	125
Saburov Jumanazar Saliyevich	
KAMBAG'ALLIKNI QISQARTIRISHNING IQTISODIY O'SISHGA TA'SIRI VA ICHKI BOZORNI KENGAYTIRISH IMKONIYATLARI	129
Mayliyeva Sadoqat Safayozovna	
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ТРАНСПОРТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ УЗБЕКИСТАНА.....	134
Убайдуллаев Худоёр Бахтиёр угли	



MINTAQANI BARQAROR RIVOJLANTIRISHDA PAXTA-TO'QIMACHILIK KLASSTERLARI SALOHIYATIDAN SAMARALI FOYDALANISHNING XORIJ TAJRIBASI	141
Xayitov Rustam Burxonovich	
BARQAROR MOLIYALASHTIRISH KONSEPSIYASIGA MUVOFIQ "YASHIL" INVESTITSİYALARNI RIVOJLANTIRISH.....	146
Abduraxmonov Alimardon Sodiқ o'g'li	
BANK XIZMATLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA RAQAMLI MARKETINGDAN FOYDALANISH.....	151
Dushamov Maxmudjon Maksudbekovich	
HUDUDLARDA TURIZMNI RIVOJLANTIRISHNING AHAMIYATI VA ISTIQBOLLARI	159
Ibodova Dilsora Ibodovna	
INVESTITION PORTFELLARNI SHAKLLANTIRISH, BAHOLASH VA BOSHQARISH.....	165
Baymanova Mavlyuda Djurayevna, Abdullaeva Shohista	
KICHIK XIZMATLAR FAOLIYATINI RASMIYLASHTIRISH ORQALI AHOLI BANDLIGI KO'RSATKICHLARINI OSHIRISH.....	170
Xalimbetov Farxad Bagibekovich	
MONOPOLIYAGA QARSHI BOSHQARUV TIZIMINI RIVOJLANTIRISH: XORIJIY TAJRIBA VA MILLIY YONDASHUVLAR.....	173
Akbarov Jasur Ikromjon o'g'li	
СТАТИСТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СЕЗОННОСТИ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН	179
Салиходжаева Умида Абдуакбар кизи	
SUN'IY INTELLEKT ASOSIDAGI TALABNI PROGNOZLASHNING CHAKANA MARKETING INNOVATSİYASINI TAKOMILLASHTIRISHDAGI ROLI	186
Ostonaqulova Gulsaraxon Muhammadyoqub qizi	
TEMIR YO'L YO'LOVCHI TASHISH KORXONALARI IQTISODIY SAMARADORLIGINI OSHIRISH MODELLARI	200
Eshboyev Ulug'bek Farxodovich	
AKSIYADORLIK JAMIYATLARIDA MOLIYAVIY HISOBOT VA AUDIT METOLOGIYASINI TAKOMILASHTIRISH	205
Zufarova Zilola Raxim qizi	
TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN RISKLARNI BOSHQARISH MEXANIZMIGA TA'SIR QILUVCHI OMILLARNING EKONOMETRIK TAHLILLARI	216
Rahmonqulov Temirbek Eshmamatovich	
MULKIY SOLIQLARNING MAHALLIY BUDJET DAROMADLARINI SHAKLLANTIRISHDAGI TA'SIRINI BAHOLASH.....	222
Aliyarov Olim Abdug'aparovich	
AVTOMOBIL SANOATIDA MAHSULOT BILAN BOG'LIQ XIZMATLAR TASNIFI	231
Saidov Dilshodbek Razzakovich	
UY-JOY FONDINI SAMARALI TASHKIL QILISH VA TAKOMILLASHTIRISHNING XORIJIY TAJRIBALARI.....	236
Otajonov Tohirjon Xo'janazar o'g'li	
TURIZMNI IQTISODIYOTDA TO'G'RIDAN TO'G'RI TA'SIRINI STATISTIK TADQIQOTI.....	241
Jumanova Zilola Tuychiyevna	
RIVOJLANGAN DAVLATLAR BANK EKOTIZIMLARI VA O'ZBEKISTON BANK EKOTIZIMLARINING RIVOJLANISHI VA QIYOSIY TAHLILI	248
X.R. Aliyev	
O'ZBEKISTON OLIY TA'LIM TIZIMI UCHUN DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIGI ASOSIDA BOSHQARUV METODOLOGIYASINI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI	254
Abdullayev Javohir Abdumalik o'g'li	
OROL BO'YI MINTAQASIDA XIZMAT KO'RSATISH SOHASINI INNOVATSION BOSHQARISHNING TASHKILIY-IQTISODIY MEXANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH.....	259
Umarova Xusnora Dilmurod qizi	



O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA ISHCHI KUCHIDAN SAMARALI FOYDALANISH ISTIQBOLLARI.....	264
Xolmurotov Salimbek Eshbekovich	
INNOVATION KLASTERLARNI TASHKIL ETISH VA RIVOJLANTIRISHNING MOLIYAVIY MEXANIZMI.....	269
Quliyev Begimqul Melikovich	
ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМИ ПРОЦЕССАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	276
Ахмедов Самандар Сайфуллоевич	



ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМИ ПРОЦЕССАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Ахмедов Самандар Сайфуллоевич

И.о. доцент Ташкентского государственного экономического университета

Email: s.axmedov@tsue.uz

ORCID: 0000-0003-0508-6512

Аннотация. В данной статье всесторонне анализируются вопросы повышения эффективности управления инновационными процессами в коммерческих банках. Исследование выявляет важность цифровой трансформации, внедрения финтех-решений, развития современных банковских услуг и механизмов управления инновационной деятельностью в банковской системе. Также научно обоснованы основные факторы, влияющие на эффективную организацию инновационных процессов: институциональная среда, человеческие ресурсы, финансовые ресурсы, управление рисками и клиентоориентированность. В статье указаны существующие проблемы управления инновационными проектами в коммерческих банках и пути их преодоления. Полученные результаты служат для разработки практических предложений, направленных на повышение конкурентоспособности банковской системы, улучшение качества услуг и обеспечение устойчивого экономического развития.

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

Annotatsiya. Mazkur maqolada tijorat banklarida innovatsion jarayonlarni boshqarish samaradorligini oshirish masalalari kompleks tarzda tahlil qilingan. Tadqiqotda bank tizimida raqamli transformatsiya, fintex yechimlarni joriy etish, zamonaviy bank xizmatlarini rivojlantirish va innovatsion faoliyatni boshqarish mexanizmlarining ahamiyati ochib berilgan. Shuningdek, innovatsion jarayonlarni samarali tashkil etishga ta'sir etuvchi asosiy omillar — institutsional muhit, kadrlar salohiyati, moliyaviy resurslar, risklarni boshqarish va mijozlarga yo'naltirilganlik darajasi ilmiy jihatdan asoslangan. Maqolada tijorat banklarida innovatsion loyihalarni boshqarishda mavjud muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari ko'rsatib berilgan. Olingan natijalar bank tizimi raqobatbardoshligini oshirish, xizmatlar sifatini yaxshilash va barqaror iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashga qaratilgan amaliy takliflar ishlab chiqishga xizmat qiladi.

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

Abstract. This article comprehensively analyzes the issues of increasing the efficiency of management of innovative processes in commercial banks. The study reveals the importance of digital transformation, the introduction of fintech solutions, the development of modern banking services and mechanisms for managing innovative activities in the banking system. Also, the main factors affecting the effective organization of innovative processes - institutional environment, human resources, financial resources, risk management and customer orientation - are scientifically substantiated. The article shows the existing problems in managing innovative projects in commercial banks and ways to overcome them. The results obtained serve to develop practical proposals aimed at increasing the competitiveness of the banking system, improving the quality of services and ensuring sustainable economic development.

Key words: innovative activity, commercial bank, credit, bank's loan portfolio, loan portfolio management, profitability, risks.

ВВЕДЕНИЕ

Одним из ключевых факторов повышения эффективности деятельности коммерческих банков выступает системная политика непрерывного обновления банковских продуктов и управленческих механизмов. Данный подход обусловлен совокупностью условий, формирующих инновационный тип развития современной экономики. Прежде всего, взаимодействие банков и их клиентов носит характер устойчивого делового партнёрства, в рамках которого согласование интересов сторон обеспечивает



сохранение и приумножение капитала клиентов на основе взвешенной финансовой и инновационной политики банка, одновременно создавая стабильные источники доходов кредитной организации.

Кроме того, инновационная активность банков объективно усиливает их конкурентные позиции как на внутреннем, так и на внешнем финансовых рынках. Развитие инноваций также органично связано с совершенствованием коммуникационных каналов и внедрением современных банковских технологий, что способствует повышению качества обслуживания и операционной эффективности [1].

Реализация инновационных банковских продуктов и услуг предполагает необходимость дальнейшего развития методологических подходов к управлению инновационной деятельностью. Специфика банковской сферы, отличающейся высокой клиентской ориентированностью, интенсивной межбанковской конкуренцией и динамичным характером генерации новых идей, формирует объективные предпосылки для применения специализированных управленческих инструментов, адаптированных к условиям финансового сектора. При этом инновационные решения нередко возникают вне рамок классических научных исследований, что повышает значимость гибких управленческих механизмов и практико-ориентированных моделей принятия решений.

Инновационная деятельность коммерческих банков характеризуется повышенным уровнем неопределённости, что актуализирует использование адаптивных моделей риск-менеджмента, ориентированных на проактивное выявление и минимизацию потенциальных угроз. Практика внедрения нововведений свидетельствует о целесообразности институционализации управления инновационными рисками как самостоятельного направления системы риск-менеджмента банка. Такой подход позволяет, с одной стороны, учитывать отраслевые и функциональные особенности банковской деятельности, а с другой — снижать возможные потери от реализации рисков сценариев и повышать экономическую отдачу от коммерциализации инноваций.

ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

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

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

Российский ученый-экономист Н. Соколинская описывает: «Кредитный портфель состоит из суммы краткосрочных и долгосрочных займов». В данном определении данная ситуация, основное внимание в которой уделяется сроку кредита, не в полной мере раскрывает суть кредитного портфеля, поскольку сроки и соответствие требованиям по кредитам, выданным банком, могут быть лишь важным фактором при определении качества кредитного портфеля. Значительный вклад в развитие теории инновационного развития внесли такие ученые, как С.Ю. Глазьев, А. Клейнхет, Н.Д. Кондратьев, М.И. Туган-Барановский, Й. Шумпетер, Ю.В. Яковец и другие.

Вопросы развития управления инновационной деятельностью коммерческих банков рассматривались в трудах А.А. Аюпова, И.Т. Балабанова, А.С. Борисова, В.И. Вагизовой, В.С. Викулова, Ю.Н. Захарова, Р.А. Исаева, Дж.В. Кох, Л.Р. Курмановой, О.И. Лаврушина, А.В. Муравьевой, Т.В. Никитиной, И.М. Подложенова, Т.Ю. Половой, И.А. Семагина, Э.А. Уткина и других ученых.

В этой связи И.Т. Балабанов определяет несколько причин возникновения банковских инноваций в современной экономике:

- постоянное предпринимательское мышление с целью победить в конкурентной борьбе;
- периодически возникающие финансовые кризисы, что стимулирует банки проводить жесткую политику, направленную на обеспечение финансовой устойчивости банка;
- международная деятельность, позволяющая получать информацию о банковских инновациях в зарубежных странах.

Ряд ученых выразили свой взгляд на банковские инновации. Так, С.Д. Ильенкова банковские процессы, связанные с инновационной деятельностью, разделила на три группы:

- простой внутриорганизационный инновационный процесс, который связан с тем, что инновация разрабатывается и используется в одном банке;
- простой межорганизационный процесс, который направлен на создание нового банковского продукта (услуги) для его дальнейшего продвижения на рынок;
- расширенный инновационный процесс, который образуется в результате сотрудничества банка с заинтересованными партнерами.



Результатом такого процесса становится комплексный банковский продукт, например система «банк–клиент».

Другой известный российский ученый-экономист О.И. Лаврушин описывает, что «под понятием кредитного портфеля в банковском бизнесе обычно понимается сумма кредитов того или иного банка». В то же время он считает, что формирование кредитного портфеля в банке и проведение его анализа повышают шансы на кредитование клиентов, что позволяет более точно разработать стратегию и тактику коммерческого банка [2].

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

- внешние, связанные с постоянно меняющейся средой функционирования банков;
- внутренние, связанные с повышенной рискованностью банковского бизнеса по сравнению с другими видами деятельности [3–4].

Местными учеными-экономистами в этой области являются Ш.З. Абдуллаева, Т.С. Маликов, С.Х. Норкобилов, Т.М. Каралиев, З.А. Холмахмадов, М.Б. Нурмуродов, А.К. Кадыров; также заслуживают внимания научные исследования Н.Ф. Каримова и других.

Проблемами управления рисками инновационной деятельности банков занимался Т.С. Маликов. По мнению Т.С. Маликова, новый технологический уклад зарождается еще на стадии роста предшествующего уклада и длительное время развивается в ситуации неадекватного окружения. Ухудшение экономической конъюнктуры на стадии спада существующего технико-экономического уклада оказывает значительное влияние на формирование новой конъюнктуры.

По словам Ш.З. Абдуллаевой, кредитный портфель банков — это сумма банковских требований по шкале кредитов, которые классифицируются по определенным критериям, основанным на различных кредитных рисках. В своем определении ученый-экономист специально коснулась классификации кредитов на основе определенных критериев и одновременно кредитных рисков [5].

С.Х. Норкобилов в качестве первой причины банковских инноваций считает тесные связи банков с партнерами, что позволяет проводить выгодную деятельность как банкам, так и клиентам. Клиенты предъявляют все более высокие требования к банковским продуктам, поэтому банки вынуждены активно искать возможности повышения качества и цены услуг. Вторая причина банковских инноваций, по мнению С.Х. Норкобилова, заключается в конкурентной борьбе между банковскими и финансовыми институтами в условиях децентрализации денежно-кредитного рынка. Конкуренция является мощным стимулом для поиска инноваций, которые способны усилить конкурентные преимущества. По меткому выражению Ш.З. Абдуллаевой, «конкуренция должна быть стилем жизни» [5].

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

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

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

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

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



Анализируя специфику рассмотренных выше определений, мы считаем, что кредитный портфель может быть определен следующим образом: кредитный портфель банка — это сумма общего объема выданных банком кредитов, которые считаются необходимыми для осуществления кредитных операций банка (Табл. 1).

Таблица 1. Валовой внутренний продукт (ВВП) в Республике Узбекистан, объем и уровень кредитов коммерческих банков. [6]

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

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

Несмотря на наличие значительного массива исследований, посвященных различным аспектам инновационной деятельности коммерческих банков, проблематика инструментария управления рисками инновационной деятельности остаётся недостаточно систематизированной и методически проработанной. Это обуславливает актуальность дальнейших научных исследований, направленных на формирование прикладных и теоретически обоснованных подходов к управлению рисками инновационного развития банковского сектора.

В статье обоснованы теоретические положения и представлены практические рекомендации по совершенствованию системы управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков. В рамках исследования идентифицированы наиболее значимые риски, сопутствующие внедрению банковских инноваций, а также проанализированы факторы их возникновения. Особое внимание уделено обоснованию взаимосвязи стратегии инновационного развития коммерческих банков с действующей системой риск-менеджмента, что позволило сформировать методические подходы к управлению стратегическим риском инновационной деятельности.

Методологическую основу исследования составляют системный и морфологический подходы к анализу экономических процессов, методы экспертных оценок, формализации и экономического моделирования, что обеспечило комплексный характер анализа и достоверность полученных выводов. Применение морфологического метода позволило разработать структурированные методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков с учётом отраслевой специфики.

Информационную базу исследования образуют нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан, материалы официальных статистических и аналитических источников, научные публикации отечественных и зарубежных авторов, а также данные периодических изданий и открытых информационных ресурсов.

Научная новизна статьи заключается в развитии теоретико-методологических положений управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков и разработке практико-ориентированных рекомендаций, направленных на повышение эффективности риск-менеджмента в условиях инновационного развития банковского сектора Республики Узбекистан.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

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

- выделены три значимых риска в инновационной деятельности коммерческих банков: операционный риск, риск потери деловой репутации и риск снижения доходности, причем операционный риск среди названных рисков является определяющим;



- разработаны методические рекомендации по управлению рисками инновационной деятельности коммерческих банков на основе комбинаторики составляющих сбалансированной системы показателей и этапов подготовки и реализации инновационного банковского продукта (услуги), что позволяет рассматривать морфологию рисков инновационной деятельности коммерческого банка, их внутреннее строение и принимать на этой основе управленческие решения по снижению рисков; предложенный подход является новой разработкой, что существенно расширяет возможности управления рисками инновационной деятельности коммерческих банков;

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

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

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

Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан, от 28.01.2022 г. № УП-60. "О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы". <https://lex.uz/ru/docs/5841077>
2. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка: учебник. — М.: Юрист, 2003 г.
3. Мак Нотон Д. Банковские учреждения в развивающихся странах. — Вашингтон, округ Колумбия: MBRR, 2001 г. — С. 75.
4. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. — М.: МКС, 1997 г. — С. 464.
5. Абдуллаева Ш.З. Банковские риски и кредитование. — Т.: Финансы, 2002 г. — 304 с. Б-166.
6. <https://cbu.uz> — интернет-сайт Центрального банка Республики Узбекистан.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Oloviddin Sobir o'g'li

2026. № 1

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.
Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>
