

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Ортыков Уйгун Давлатович



*кандидат экономических наук
доцент кафедры банковского
учета и аудита*

Ташкентский финансовый институт

E-mail: ortiqovuygun75@gmail.com

ORCID: 0009-0000-1580-9687



Хамрохжаева Ситора

студентка факультета банковского дела

Ташкентский финансовый институт

E-mail: sitorabonu.khamrokhjaeva@gmail.com

Аннотация

В последнее время банковская система Республики Узбекистан претерпевает значительные изменения в рамках стратегии модернизации экономики страны. Одним из ключевых направлений этой стратегии является трансформация банковской системы, которая должна стать более эффективной, конкурентоспособной и ориентированной на потребности бизнеса и населения.

В статье рассматриваются основные тенденции и вызовы, с которыми сталкиваются банки в условиях быстро меняющейся экономической и политической обстановки.

Ключевые слова: банковская система, стратегия реформирования, конкуренция, кредитный портфель, иностранные инвестиции, банковская инфраструктура, цифровизация.

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI BANK TIZIMINING TRANSFORMATSIYASI

Ortiqov Uyg'un Davlatovich

iqtisodiyot fanlari nomzodi

bank hisobi va auditi kafedrasi dotsenti

*Toshkent moliya instituti
E-mail: ortiqovuygun75@gmail.com
ORCID: 0009-0000-1580-9687*

Hamroxujaeva Sitora

*bank ishi fakulteti talabasi
Toshkent moliya instituti
E-mail: sitorabonu.khamrokhujaeva@gmail.com*

Annotatsiya

So‘nggi paytlarda O‘zbekiston Respublikasining bank tizimida mamlakat iqtisodiyotini modernizatsiya qilish strategiyasi doirasida jiddiy o‘zgarishlar ro‘y bermoqda. Ushbu strategiyaning asosiy maqsadlardan biri bank tizimini o‘zgartirishga qaratilib, u yanada samaraliroq, raqobatbardosh bo‘lishi, biznes va aholi ehtiyojlarini qondirishga xizmat qilish kerakligi alohida qayd etilgan.

Maqolada tez o‘zgaruvchan iqtisodiy va siyosiy sharoitda banklar duch kelayotgan asosiy tendentsiya va muammolar ko‘rib chiqilgan.

Kalit so‘zlar: bank tizimi, islohotlar strategiyasi, raqobat, kredit portfeli, xorijiy investitsiyalar, bank infratuzilmasi, raqamlashtirish.

**TRANSFORMATION OF THE BANKING SYSTEM OF THE
REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

Ortykov Uigun Davlatovich

*Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Associate Professor of the Department of
Banking Accounting and Audit
Tashkent Institute of Finance
E-mail: ortiqovuygun75@gmail.com
ORCID: 0009-0000-1580-9687*

Khamrokhujaeva Sitora

*Banking faculty student
Tashkent Institute of Finance
E-mail: sitorabonu.khamrokhujaeva@gmail.com*

Abstract

Recently, the banking system of the Republic of Uzbekistan has been undergoing significant changes as part of the strategy for modernizing the country's economy. One of the key directions of this strategy is the transformation

of the banking system, which should become more efficient, competitive and focused on the needs of business and the population.

The article examines the main trends and challenges faced by banks in a rapidly changing economic and political environment.

Keywords: banking system, reform strategy, competition, loan portfolio, foreign investment, banking infrastructure, digitalization.

Введение

В банковской системе Республики Узбекистан на сегодняшний день наблюдается динамичное развитие. Это связано с небольшим количеством крупных банков, которые контролируют бо́льшую часть банковских активов и кредитного портфеля. В то же время, начиная с 2017 года началась активная работа по реформированию банковской системы, направленная на увеличение конкуренции и снижение концентрации.

Так, согласно Стратегии реформирования банковской системы до 2025 года, основными направлениями ее трансформации являются [1]:

развитие конкуренции и модернизация в банковской системе, совершенствование банковской инфраструктуры;

повышение эффективности управления рисками и кредитным портфелем, а также корпоративного управления;

ослабление зависимости коммерческих банков от государства через снижение его доли акций и ресурсов в капиталах банков;

работа над повышением доступности банковских услуг всем слоям населения, в то числе при помощи развития дистанционного обслуживания и автоматизации процессов.

Анализ и результаты

Согласно официальным данным Центрального банка Республики Узбекистан, на сегодняшний день в стране функционирует 34 коммерческих банка [2], включая 12 государственных банков, а также банки с участием иностранного капитала, цифровые банки и другие. Самыми молодыми из банков сегодня являются Arx Bank и Nayot Bank. На начало 2023 года 32 коммерческих банка страны имели 832 филиала по всей республике, а также 1 543 центра банковских услуг (офисы услуг и мини-банки) и 2 974 круглосуточных пункта самообслуживания (24/7) [3]. Общее количество банкоматов и инфокиосков составило 20 379, а платежных терминалов 434 018 штук. Через платежные терминалы были проведены транзакции объемом

177 671 млрд сумов в течение года. Всего в банковской системе Узбекистана на конец 2022 года работало более 57 800 человек [6].

Остаток кредитного портфеля по видам кредитования физическим лицам составляет 102 234 млрд сума из 391 109 млрд сумов (около 26%), при этом кредитный портфель юридическим лицам, который занимает большую часть в банковской системе на обозначенную дату состоял на 94.2% из общепринятых форм кредитования юридических лиц, 0.6% – из лизинга и факторинга, 0.3% составлял межбанковский кредит, 3.1% – микрокредит и 1.7% – синдицированное кредитование.

Диаграмма 1.

Остатки кредитного портфеля банков Узбекистана физическим лицам (на 01.02.2023)*

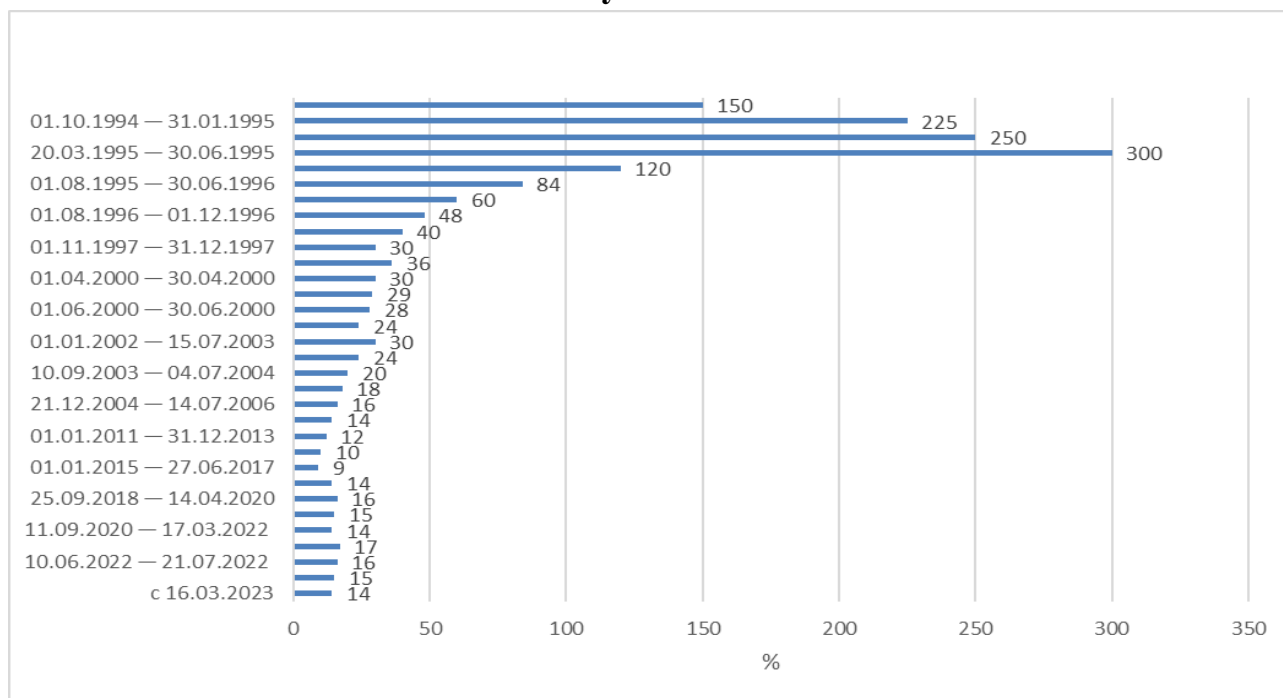


* Разработка авторов.

Существенный рост банковских активов и кредитного портфеля был обусловлен принятием в 2020-2021 годы мер по сокращению и сохранению на уровне 14% ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан [7]. Это позволило банкам снизить ставки по кредитам для предпринимателей и населения, что в свою очередь стимулировало привлечение инвестиций и экономический рост.

Диаграмма 2.

**Уровень основной процентной ставки Центрального
банка Республики Узбекистан***



*Разработка авторов.

В то же время одним из важных показателей эффективности банковской системы является качество кредитного портфеля, которое определяется уровнем невозврата кредитов. По данным Центрального банка Узбекистана, на начало 2023 года доля проблемных кредитов в общем объеме кредитов составила 3,6%, что является достаточно хорошим показателем в сравнении с показателем предыдущего года, когда он составлял 5,2%. Такое высокое значение было связано с рядом мероприятий, проводимых Центральным банком в период пандемии COVID-19 по поддержке банковской системы и заемщиков, в том числе он предоставлял отсрочки по выплатам кредитов и льготные условия по рефинансированию долгов. До этого на конец 2020 года доля просроченных кредитов составляла 1,9%. Очевидно на данный момент банковская система страны не смогла достичь уровня, наблюдаемого до кризиса.

Кроме того важным фактором, который влияет на развитие банковской системы, является привлечение иностранных инвестиций. В конце 2022 года, например, венгерский банк OTP Bank подписал с Узбекистаном договор о покупке 75% «Ипотека-банка» [8]. Кроме того, в рамках стратегии по реформированию банковской системы, планируется приватизация Алокабанка, Узпромстройбанка, Асака банка и других крупных банковских учреждений. Это свидетельствует о том, что Узбекистан продолжает

привлекать внешние инвестиции и создавать благоприятную инвестиционную среду для иностранных компаний.

В Республике Узбекистан наблюдается активное внедрение цифровых технологий в банковскую сферу. Большинство банков запускают онлайн-сервисы и мобильные приложения, чтобы обеспечить удобство и быстроту обслуживания клиентов.

В частности, правительство Узбекистана активно поддерживает внедрение таких финтех, как мобильное банковское обслуживание и электронные платежные системы [4], что позволяет улучшить доступность банковских услуг для населения и повысить эффективность работы банков.

Цифровизация банковской системы – это процесс применения информационных технологий (ИТ) в банковской деятельности для повышения эффективности, скорости и безопасности операций. Республика Узбекистан активно внедряет ИТ в банковскую систему для улучшения качества банковских услуг, снижения издержек и повышения конкурентоспособности банков.

В частности, в 2021 году 53% оформленных депозитов, 40% полученных микрозаймов, 48% коммунальных и других платежей и 15% транзакций по конвертации валюты были осуществлены дистанционно [8].

Диаграмма 3.

Основные направления цифровизации банковской системы в Республике Узбекистан*



* Разработка авторов.

Заклучение

Банковская система страны сегодня представлена достаточно развитой инфраструктурой и широкой филиальной сетью банков, кроме того, эти банки предоставляют различные услуги клиентам. Государство создает благоприятные условия для развития и трансформации данного сектора экономики, однако, несмотря на прилагаемые усилия в данном процессе можно выделить некоторые отрицательные особенности. Авторы рекомендуют уделить особое внимание и направить усилия на преодоление следующих из них:

1. Конкуренция. Банковская система Республики Узбекистан сталкивается с конкуренцией со стороны других банков и финансовых учреждений, что может привести к снижению доли рынка и убыточности. К тому же на рынке Узбекистана действуют как местные, так и международные банки, что приводит к повышенной конкуренции и снижению маржинальности банков;

2. Риск кредитного портфеля. Высокий риск кредитного портфеля может привести к необходимости увеличения резервов и убытков, что может негативно сказаться на финансовом состоянии банков.

3. Низкая финансовая грамотность населения. Большинство населения Узбекистана имеет низкий уровень финансовой грамотности, что может затруднять продвижение новых продуктов и услуг, а также приводить к недостаточному использованию банковских услуг.

4. Неэффективное использование технологий. Неэффективное использование современных технологий может привести к снижению конкурентоспособности.

В целом, банковская система Республики Узбекистан продолжает развиваться и модернизироваться, что способствует росту экономики и повышению благосостояния населения.

Использованная литература

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12.05.2020 г. № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы на 2020-2025 годы». – <https://lex.uz/ru/docs/4811037>

2. Согласно постановлению правления ЦБ №22/1 и постановлению правления ЦБ №22/2 от 7 октября 2022 года у частного акционерного коммерческого банка “Туркистон” и частного акционерного коммерческого банка “НИ-ТЕСН BANK” отозваны лицензии на право осуществления банковской деятельности.

3. Статистический бюллетень ЦБ Республики Узбекистан 2022, Ташкент. – 2023. – С. 135. – https://cbu.uz/upload/medialibrary/697/z4ptrmjgvna5m91jeac7sljic1p48znp/Statisticheskiy-byulleten-TSB-_-2022-god.pdf

4. Бабаева Г., Хамрохужаева С. Совершенствование розничных платежей в Республике Узбекистан.

5. Азимова Ш., Хамрохужаева С., Topical Issues of the Need for Digitalization of the Banking System in the Republic of Uzbekistan, Eurasian Journal of Learning and Academic Teaching, Vol.7, 2022 – <https://geniusjournals.org/index.php/ejlat/article/view/988/874> с.51.

6. <https://www.uzdaily.uz/ru/post/75181>

7. <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/refinancing-rate/levels/>

8. <https://www.spot.uz/ru/2022/12/12/otp-ipoteka-bank/>