ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Турсунов Ильхом Тоирович
Научный соискатель Банковско-финансовой
академии Республики Узбекистан
ilkhom.tursunov.79@inbox.ru
тел: 97-700-94-14

Аннотация: В данной научной статьи анализируются тенденции развития коммерческих банков в Республике Узбекистан за последний год. Описано значение коммерческих банков в развитии национальной экономики. Разработано научное предложение и практические рекомендации по дальнейшему развитию коммерческих банков.

Ключевые слова: Коммерческие банки, инструмент, рефинансирование, депозиты, кредиты, процентная ставка, маржа, прибыль, регулирования, валюта, финансовая операция.

В Узбекистане за последние годы трансформируется модель цифрового банка, и она становится все более востребованной и распространенной. Банки инвестируют в развитие данной бизнес-модели. 12 мая 2020 года принят Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы».

Указом утверждены Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы, «Дорожная карта» по реформированию банковской системы Республики Узбекистан, а также целевые показатели реализации стратегии. Данная стратегия была разработана Центральным банком и Министерством финансов в сотрудничестве со Всемирным банком с учётом заключений и рекомендаций по итогам оценки текущего состояния банковской системы страны, опыта зарубежных стран в трансформации финансового сектора, а также мировых тенденций в финансовой сфере. В стратегии особое внимание было уделено сохраняющимся на сегодняшний день вызовам и актуальным вопросам банковской системы. В частности:

неэффективное использование финансовых и человеческих ресурсов, ненадлежащее состояние систем корпоративного управления и управления рисками в результате доминирующего положения государства в банковской системе;

осуществление банками с государственным участием функции традиционных «банков развития», которые предоставляют кредиты приоритетным программам, секторам и государственным предприятиям по ставкам ниже рыночных;

высокий темп роста кредитования, в результате которого негативное влияние оказывается на показатели ликвидности и достаточности капитала, отражающие степень устойчивости банков.

искажение ценовых сигналов в финансовом рынке, а также затруднение функционирования трансмиссионных механизмов денежно-кредитной политики в результате сохранения высокой доли кредитования по льготным ставкам;

уязвимость банков в отношении валютных и кредитных рисков, а также риска ликвидности в результате высокой долларизации, а также концентрации кредитов и депозитов на крупных предприятиях и отдельных секторах экономики.

низкий уровень финансовой доступности, который является результатом корпоративно-ориентированной бизнес-модели банков с государственным участием, слабой роли небанковских финансовых организаций, а также слабым развитием инноваций и информационных систем, создал необходимость в осуществлении кардинальных реформ в системе;

Сотрудничество со Всемирным банком по разработке данной Стратегии было сконцентрировано, в частности, на изучении положительных и негативных аспектов реформ банковской системы в других странах в целях разработки мер, направленных на определение основных рисков в процессе реформ и их минимизации и в результате этого были сформулированы важные заключения.

В целях снижения влияния немонетарных факторов на уровень инфляции Центральный банк на основе еженедельных изучений цен на потребительских рынках продолжил совместные практики с Правительством по выявлению факторов, влияющих на изменение цен и их предотвращению. Данные мероприятия в денежно-кредитной сфере позволили обуздать высокие темпы роста инфляции, и по итогу 2022 года инфляция составила 12,3 процента. Также в 2022 году в рамках «принципа нейтралитета» Центральным банком были проведены интервенции на внутреннем валютном рынке на сумму 4,1 млрд долларов США. За счет пропорционального формирования спроса и предложения, сложившегося под влиянием внешних и внутренних факторов на внутреннем валютном рынке, обменный курс сума по отношению к доллару был относительно стабильным, а показатель девальвации за 12 месяцев составил 3,9 процента. В отчетном году были продолжены работы по стимулированию частных инвестиций при финансировании экономики, повышению эффективности производства субъектов предпринимательства и финансовой поддержке новых производственных проектов с высокой добавленной стоимостью.

В частности, на цели финансовой поддержки населения и субъектов предпринимательства было выделено кредитов на сумму 203 трлн сумов или на 22 процента больше, чем в 2021 году. При этом на долю промышленности приходится 43,7 процента кредитов, на торговлю и общественное питание – 22 процента, на развитие сельского хозяйства – 11,6 процента, на строительство – 5,7 процента, на развитие сфер транспорта и коммуникации – 5,2 процента. Были приняты меры по оптимизации темпов роста кредитных вложений в экономику по отношению к номинальному росту объема ВВП, в 2022 году остаток кредитных вложений, выделенных экономике, достиг 403,1 трлн сумов, а его рост составил 21,4 процента. Также в 2022 году в целях поддержки субъектов предпринимательства, столкнувшихся с финансовыми трудностями, была продолжена практика продления сроков погашения банковских кредитов. В частности, в течение года были продлены сроки погашения кредитов на общую сумму 36 трлн сумов. Вместе с этим со стороны рабочей группы, созданной в рамках мероприятий по смягчению негативного влияния внешних рисков на финансовую устойчивость банков, на постоянной основе изучались проблемы предприятий, осуществляющих экспортно-импортные операции. Были продлены сроки погашения кредитов на общую сумму 4 трлн сумов субъектов предпринимательства в сфере внешнеэкономической деятельности, столкнувшихся с финансовыми трудностями. Для смягчения негативных финансовых последствий внешнеэкономической ситуации, сложившейся в 2022 году, на устойчивость банков при возникновении у клиентов проблем с погашением кредитной задолженности были даны послабления по не начислению пеней и штрафов по не погашенным в срок кредитам до конца 2022 года, а также по не формированию резервов на возможные потери.

В 2022 году в рамках стратегии реформирования банковской системы была продолжена работа, направленная на трансформацию банков с государственным участием. В частности, в основных банках была внедрена система корпоративного управления, банковские советы были укомплектованы местными и международными экспертами, разработаны стратегии трансформации, определяющие место и положение каждого банка на рынке, в процессе которого, был сделан акцент на цифровизацию, прозрачность и простоту предоставления банковских услуг. В отчетном году банками особое внимание уделялось развитию «зеленого

финансирования» с целью повышения инвестиционной привлекательности банков и привлечения дополнительных ресурсов международных финансовых институтов.

В частности, со стороны «Саноаткурилишбанк» были привлечены международные кредитные линии, предназначенные для данного направления, был разработан порядок проверки соответствия проектов клиентов критериям «зеленого финансирования», и была установлена практика выдачи заключения по ее результатам в течение 3-х дней. За счет оптимизации работы отделений коммерческих банков и создания компактных центров банковского обслуживания 6 банков приступили к работе по технологии единого банковского кода (МФО) с целью оказания качественных банковских услуг клиентам через любое отделение банка. В 2022 году в сфере создания благоприятных условий для проведения безналичных платежей основное внимание было сосредоточено на расширении инфраструктуры розничных платежных систем на основе банковских карт и доступности существующей инфраструктуры. В частности, количество устройств самообслуживания было доведено до 20,3 тысяч, платежных терминалов – 434 тысяч, а также банковских карт в обращении – 34,2 млн. Количество кобейджинговых банковских карт, предоставляющие населению возможность производить расчеты с помощью одной карты в инфраструктуре республики и зарубежных платежных системах, увеличилось в 2,7 раза по сравнению с 2021 годом и достигло 1 737 тысяч.

Количество субъектов предпринимательства, пользующихся услугами системы Tap-to-phone (позволяет принимать платежи как платежный терминал), внедренной в рамках развития бесконтактных платежных сервисов, увеличилось в 6 раз и составило более 2,3 тысяч. Количество автоматизированных депозитных автоматов, позволяющих клиентам банка осуществлять инкассацию наличных средств, а также пополнять банковский счет (карту) без посещения банка, было доведено до 475. В результате создания возможности осуществления субъектами предпринимательства платежей за товары и услуги в любое время суток (даже в выходные дни) через систему моментальных платежей более 90 процентов от общего количества платежных поручений хозяйствующих субъектов было совершено дистанционно, без посещения банка. В отчетном году в целях систематизации нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность небанковских кредитных организаций, был принят Закон Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности», разработанный совместно со Всемирным банком. Также Центральный банк продолжил работу по защите прав потребителей банковских услуг, повышению финансовой грамотности населения и увеличению финансовой доступности. В настоящем отчете представлена подробная информация о вышеуказанных и других мерах, реализованных в банковской системе в течение 2022 года, а также о выполнении задач, возложенных на Центральный банк в соответствии с действующим законодательством.

Список литературы

1. Указ президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы республики Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992.

2. Закон Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности» от 20.04.2022 г. № ЗРУ-765

3. Махмудова Г.Н. Анализ и стратегия развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации экономики // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2021. Т. 14, № 1. С. 47–57. DOI: 10.18721/JE.14104

4. Hamdamov PhD O. IMPROVING FINANCIAL RISK MANAGEMENT METHODOLOGY //International Finance and Accounting. – 2020. – Т. 2020. – №. 6. – С. 2.