

4-1-2021

DEVELOPMENT OF THE BANKING AND FINANCIAL SYSTEM AS THE MAIN PRIORITY DIRECTION OF ECONOMIC REFORMS

Narboy Karimov
Tashkent State University of Economics

Wang Cheng

Follow this and additional works at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance>

Recommended Citation

Karimov, Narboy and Cheng, Wang (2021) "DEVELOPMENT OF THE BANKING AND FINANCIAL SYSTEM AS THE MAIN PRIORITY DIRECTION OF ECONOMIC REFORMS," *International Finance and Accounting*: Vol. 2021 : Iss. 2 , Article 13.
Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2021/iss2/13>

This Article is brought to you for free and open access by 2030 Uzbekistan Research Online. It has been accepted for inclusion in International Finance and Accounting by an authorized editor of 2030 Uzbekistan Research Online. For more information, please contact sh.erkinov@edu.uz.

Д.э.н., проф. Нарбой Каримов, Ванг Ченг

Ташкентского государственного экономического университета

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ – КАК ОСНОВНОЕ ПРИОРИТЕТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕФОРМ

Аннотация. За годы независимости в Узбекистане сформирована новая двухуровневая банковская система, соответствующая мировым стандартам. Верхний уровень созданной банковской системы представляет Центральный банк, главной целью которого является обеспечение устойчивости национальной валюты – сума, а низший уровень – коммерческие банки, напрямую обслуживающие экономических субъектов. В данной статье рассмотрены этапы становления и развития банковской системы Республики Узбекистан. Также в статье проанализирована динамика показателей банковской деятельности за последние годы. Анализ развития и становления банковского сектора в Республике Узбекистан разделен на временные диапазоны, в которых очень четко приводится история банков Республики Узбекистан.

Ключевые слова: банковская система, этапы формирования банковской деятельности, банковско-финансовый сектор, особенности этапов становления и развития банковской системы, банковские услуги, развитие банковского маркетинга

Prof. Karimov Narboy Ganievich, Wang Cheng

Tashkent State University of Economics

DEVELOPMENT OF THE BANKING AND FINANCIAL SYSTEM AS THE MAIN PRIORITY DIRECTION OF ECONOMIC REFORMS

Abstract. Over the years of independence, a new two-tier banking system has been formed in Uzbekistan, which meets international standards. The upper level created by the banking system is Central Bank, whose main objective is to ensure the stability of the national currency, the soum, and low – level commercial banks, directly serving economic agents. This article discusses the stages of formation and development of the banking system of the Republic of Uzbekistan. The paper also analyzes the dynamics of banking activity indicators in recent years. The analysis of the development and formation of the banking sector in the Republic of Uzbekistan is divided into time ranges, in which the history of the banks of the Republic of Uzbekistan is given very clearly.

Keywords: banking system, stages of formation of banking activity, banking and financial sector, features of the stages of formation and development of the banking system, banking services, development of banking marketing

Введение

За годы независимости в Узбекистане сформирована новая двухуровневая банковская система, соответствующая мировым стандартам. Верхний уровень созданной банковской системы представляет Центральный банк, главной целью которого является обеспечение устойчивости национальной валюты – сума, а низший уровень – коммерческие банки, напрямую обслуживающие экономических субъектов.

В период 1991–2000 годов, который включает первый и второй этапы

экономических реформ в банковской системе, в Узбекистане были сформированы организационная, правовая база и отличная инфраструктура независимой банковской системы. Создана система лицензирования, регулирования и контроля за банковской деятельностью в соответствии с международными стандартами.

В период 2001-2020 гг., который включал третий и четвертый этапы реформ, были приняты важные меры по дальнейшей либерализации банковской системы, совершенствованию банковского дела, обеспечению стабильности и повышению потенциала национальной банковской системы, развитию структуры и инфраструктуры банковско-финансового сектора.

В течение этого периода, **во-первых**, проводилась дальнейшая либерализация банковской деятельности, были отменены нормативные акты, пошагово регулирующие банковские операции, в частности кредитование, а право устанавливать требования к финансовому состоянию, жизнеспособности бизнес-планов, ликвидности кредитного обеспечения и других качеств клиентов было предоставлено самим коммерческим банкам, повысилась ответственность Совета и правления банка за финансовое состояние коммерческих банков.

В результате этого были оптимизированы и упрощены процессы кредитования в коммерческих банках, повысилась роль и значение акционеров банка в управлении банком, и улучшилось качество управления банком. В свою очередь, усилилась конкурентная среда отрасли и, как следствие, возрос объем кредитования экономики.

Также, в этот период особое внимание уделялось повышению уровня капитализации банков, постепенно повышались требования к минимальному уровню уставного капитала коммерческих банков. На сегодняшний день требование к минимальному уровню уставного капитала для акционерных коммерческих банков составляет 100 млрд. сум. Эти требования служат надежным средством защиты банковской системы от различных экономических и финансовых кризисов.

Во-вторых, усовершенствовано управление экономикой с помощью монетарных инструментов, развивались косвенные инструменты монетарной политики, направленные на обеспечение товарно-денежного равновесия в обращении, а также расширена сфера их использования. Также на данном этапе Центральный банк выпустил облигации для юридических и физических лиц с целью расширения номенклатуры ценных бумаг, участвующих в открытых рыночных операциях.

В-третьих, усовершенствованы механизмы регулирования наличного денежного обращения, усилены законодательные требования к полной инкассации наличных денежных поступлений от торговой деятельности и обслуживания в банковские кассы и выдаче наличности предприятиям и населению по их первому запросу. Создана эффективная система

мониторинга этих процессов и оперативного решения проблем при их возникновении.

В частности, механизмы государственного регулирования средств на оплату труда и кассового плана, которые не характерны для рыночной экономики в стабилизации наличного денежного обращения, и применялись в первые годы независимости были упразднены в связи с необходимостью снижения гиперинфляции.

В целях создания удобств для осуществления платежей населения и дальнейшего укрепления стабильности денежного обращения налажено обращение дебетовых пластиковых карт.

В-четвертых, для повышения роли банковско-финансовой системы как финансового посредника в экономике сформирован многоэтапный механизм укрепления доверия хозяйствующих субъектов, населения и иностранных инвесторов к этой системе.

Прежде всего, были усовершенствованы первичные основные ключевые структуры, обеспечивающие финансовую стабильность и ликвидность кредитных организаций, органы корпоративного управления банка, а также деятельность служб внутреннего аудита и внутреннего контроля в соответствии с международными стандартами, резко повышены их полномочия и ответственность.

Также лицензирование, регулирование и контроль за деятельностью кредитных организаций были поэтапно совершенствованы. Финансовое состояние, своевременное и полное выполнение каждой кредитной организацией взятых на себя обязательств были взяты под строгий и усиленный контроль Центрального банка.

Вместе с тем, для обеспечения полного возврата банковских вкладов населения в 2002 году был создан Фонд гарантирования вкладов граждан в банках и введен механизм возврата неплатежеспособных банковских вкладов граждан за счет этих средств. Первоначальный размер гарантированных выплат одному вкладчику ограничивался 250-кратным размером минимальной заработной платы, однако с ноября 2008 года гражданам гарантировалась полная выплата депозитных вкладов граждан в коммерческих банках.

К тому же, был принят Закон Республики Узбекистан “О банковской тайне”, который все сведения о клиентах, известные банку относит к разряду банковских тайн, и запрещает их использование третьими лицами в любых целях, не предусмотренных законом.

Кроме того, кредитными организациями публикуется широкий объем информации о своей деятельности в средствах массовой информации, чтобы расширить возможности изучения хозяйствующими субъектами и населением состояния банков и выбрать наиболее подходящего из них. В том числе установлены обязательства банков относительно публикации в средствах

массовой информации их финансовых отчетов, утвержденных аудиторскими организациями в целях обеспечения прозрачности деятельности банков.

В-пятых, была либерализована и усовершенствована валютная политика, и Узбекистан принял обязательства, соответствующие статьям Соглашения о конвертации национальной валюты по текущим международным операциям Международного валютного фонда.

Ряд ограничений по регулированию валютных операций, в том числе ограничения на авансовые платежи по импортным контрактам, а также требование о запросе гарантии зарубежного банка и бронировании средств в размере авансового платежа в национальной валюте, ограничения, связанные с осуществлением неторговых платежей и переводов, а также в пользу третьих лиц-нерезидентов по импортным контрактам были отменены.

Также, резко сократился перечень документов, представляемых хозяйствующими субъектами в уполномоченные банки для конвертации сумов на внутреннем валютном рынке.

В результате снятия существующих ограничений на внутреннем валютном рынке вырос объем экспортируемой продукции, увеличился объем государственных международных резервов, обеспечивающих стабильность национальной валюты - сум. Сегодня международные резервы Узбекистана по объему в несколько раз превышают требования Международного валютного фонда.

Кроме того, либерализация внутреннего валютного рынка позволила установить широкое сотрудничество между национальными банками и международными финансовыми организациями как Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития, Исламский банк развития, а также национальными финансовыми институтами США, Германии, Японии, Великобритании, Швейцарии, Бельгии, Турции, Китая, Индии, Южной Кореи.

В-шестых, сформировалась система небанковских кредитных организаций, включая кредитные союзы, микрокредитные организации и ломбарды, с целью дальнейшего усиления конкуренции на финансовых рынках страны, более широкого и оперативного удовлетворения спроса на микрофинансовые услуги субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, а также широких слоев населения. В частности, разработан и внедрен комплекс нормативных документов, регулирующих деятельность небанковских кредитных организаций. Создана современная система лицензирования, регулирования и контроля за деятельностью этих организаций.

В-седьмых, развитие банковско-финансового сектора, её структура пополнилась рядом вспомогательных финансовых институтов и фондов согласно международной практике. В частности, созданы Национальный институт кредитной информации, Кредитное бюро, аудиторские и рейтинговые компании, Фонд реконструкции и развития Республики

Узбекистан, Фонд для расчетов за сельскохозяйственную продукцию,купаемую для государственных нужд, Государственный фонд содействия занятости, Накопительная пенсионная система.

В-восьмых, банковская система Узбекистана много сделала для поддержки и поощрения предприятий, столкнувшихся с трудностями и экспортирующих свою продукцию в условиях мирового финансово-экономического кризиса, для укрепления их экспортного потенциала и обеспечения их устойчивой работы.

Несмотря на растущий финансовый кризис, охвативший многие страны мира, банковская система Узбекистана отличалась надежностью и стабильным развитием, независимостью от иностранных источников финансирования и устойчивостью к негативному влиянию внешних кризисных ситуаций.

Обзор литературы

Ряд научных исследований, посвященных становлению и развитию банковской системы, выполнен узбекскими учеными экономистами как Ш.З. Абдуллаева, Б.Т. Бердияров, Т.И. Бобокулов, А.В. Вахабов, О.К.Иминов, Ф.И. Мирзаев, А.А. Омонов, О.А. Ортиков, О.Б. Саттаров, в их исследованиях отражены вопросы организации и развития деятельности кредитной системы Узбекистана в переходный период к рыночной экономике, направления предоставления различных банковских операций и услуг коммерческими банками, практические аспекты формирования рынка банковских услуг и межбанковской конкуренции.

Ш.З.Абдуллаева, узбекский экономист, работающий в банковском секторе, отмечает в своей книге «Деньги, кредит и банки», что «банк — это учреждение, которое собирает, вкладывает, проводит кредитные и другие посреднические операции» [4].

Ш.Ташматов в своей научной работе охарактеризовал развитие банковской системы в Узбекистане в 4 этапа. Однако эти этапы не включают в себя информацию о банковской системе после 2000 года [9].

В целом, на наш взгляд, банковская система считается ее кровеносными сосудами, если рассматривать страну как единый организм. Ведь уровень развития страны в любой сфере напрямую связан с банковской системой.

Методология исследования

В методологии данной статьи используются методы анализа и синтеза, научного абстрагирования, дедукции, классификации, обобщения, сравнительного, теоретического толкования.

Кроме того, научную основу статьи составляют международные стандарты и нормативные документы, информация из исследований ученых в отечественных и зарубежных научных изданиях.

Анализ и результаты

За последние 5 лет совокупные активы коммерческих банков увеличились в 3,1 раза, а общая сумма кредитных вложений в реальный сектор экономики - в 3,7 раза, что свидетельствует о растущей роли банковской системы в стимулировании экономического роста. В частности, совокупные активы коммерческих банков на 1 октября 2020 года увеличились на 22,24 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 года и составили 333,39 трлн. сумов.

Сегодня развитие банковской системы характеризуется повышением качества обслуживания клиентов сотрудниками банка, и ростом доверия клиентов к банкам. Организация и развитие широкого спектра услуг, предоставляемых банком клиентам, то есть физическим и юридическим лицам, основывается на ряде ключевых условий, включая формирование банковской стратегии, определение эффективности, создание концепции, продажи услуг, исследования рынка, кадровую политику и другие.

Мы знаем, что банковские услуги по своему характеру делятся на кредитные, операционные, инвестиционные и другие услуги. Помимо традиционных услуг, связанных с расчетами, денежными и другими операциями, в банковской системе развиваются также факторинговые, лизинговые, доверительные, консультационные и другие услуги информационного характера согласно предложениям вкладчиков (депозиторов), адресованным коммерческим банкам [1].

Также растет инвестиционная активность коммерческих банков. Согласно анализу, более 75% вложений коммерческих банков составляют долгосрочные инвестиционные кредиты сроком более трех лет. За последние десять лет кредитование реального сектора экономики банками Узбекистана увеличилось в семь раз.

Банковская система вносит весомый вклад в устойчивый рост всех секторов, формирование деловой среды, социально-экономическую поддержку населения, и её достижения в этой сфере можно увидеть в следующем [2,3]:

- банковская система активно поддерживает государственную политику широкого вовлечения молодежи и женщин в предпринимательство и их трудоустройства на основе микрокредитования;

- благодаря оцифровке банковских услуг большинство услуг предоставляется онлайн, что обеспечивает сокращение денежной массы в стране;

- ведущие коммерческие банки Узбекистана предоставляют льготные кредиты для финансирования бизнес-проектов выпускников профессиональных учебных заведений;

- оказание финансовой поддержки выращиванию сельхозпродукции на приусадебных участках населения и т.д. наглядное тому подтверждение.

Благодаря этим достижениям молодые люди с сертификатами, дающими им право на льготные ссуды, могут начать свой бизнес в сжатые сроки. Выделенные льготные кредиты предоставляют молодым людям прекрасную возможность сформировать стартовый капитал и расширить свою деятельность, помогают обеспечить занятость: свою и населения, а также способствуют созданию дополнительных рабочих мест [5].

Мы знаем, что одним из основных направлений реформ, нацеленных на обеспечение благосостояния народа Узбекистана, является последовательное и стремительное развитие малого бизнеса и частного предпринимательства. С этой целью в банковско-финансовой системе постепенно реализуются масштабные меры по созданию благоприятной деловой среды, дающие свои результаты.

Кредиты, предоставляемые банками, также становятся бесценными в реализации целевых программ развития сферы обслуживания и сервиса, социально-экономического развития регионов, обеспечения занятости населения [7].

Кроме того, сегодня в деятельности банка положительные результаты дают льготные микрокредиты, выделенные личным подсобным и дехканским хозяйствам на посадку плодовых деревьев, организацию малых теплиц, развитие птицеводства и пчеловодства.

Это означает, что в Узбекистане создается благоприятная бизнес-среда для предпринимательства, бизнес-проекты разрабатываются тщательно и досконально с позиции качества, специалистами банков проводится эффективный мониторинг практики кредитования.

В целом процесс становления и развития банковской системы в Республике Узбекистан делится на этапы, отличительные особенности которых приведены нами в Таблице 1.

Таблица 1

Особенности этапов становления и развития банковской системы Узбекистана [9, 10]

Этапы	Отличительные характеристики этапа
I-этап (с 1991 по 1994 год) Заложен фундамент для введения национальной валюты	<ul style="list-style-type: none">• созданы основы независимой банковской системы и ее правовой базы;• сформирована двухуровневая банковская система;• пересмотрена организационная структура и методы работы Центрального банка, определены его задачи;• политика обменных курсов и процентных ставок адаптирована к рыночным условиям;• созданы коммерческие и частные банки для формирования здоровой конкурентной среды.
II-этап (с 1994 по 1997 год) Была введена национальная валюта и создана правовая база двухуровневой	<ul style="list-style-type: none">• введена национальная валюта – сум;• определены задачи и приняты соответствующие меры для обеспечения стабильности национальной валюты, реорганизации денежного обращения и укрепления банковской системы;• Центральный банк и правительство взяли денежную массу под строгий контроль и эффективно использовали процентную ставку для поддержания равномерного спроса на деньги в борьбе с гиперинфляцией;• Центральный банк ввел обязательное хранение депозитов на счетах в

<p>банковской системы</p>	<p>качестве резерва; только в 1997 году нормы хранения этих резервов были снижены до 20 процентов;</p> <ul style="list-style-type: none"> • начата демократизация банковской сферы путем создания специализированных банков; • банки освобождены от уплаты налогов в бюджет сроком на четыре года в целях укрепления их материально-технической базы; • Центральный банк в сотрудничестве с консультантами фирмы “Артур Андерсен” внедрил систему бухгалтерского учета для счетов и банков, соответствующую международным стандартам; • внедрена система аудиторских проверок по международным стандартам; • приняты новые законы о Центральном банке, банках и банковской деятельности.
<p>III-этап (с 1997 по 2000 год)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • созданы частные банки, которые получили ряд льгот; • деятельность Центрального банка была организована совместно со специалистами международных консалтинговых компаний “Барентс-груп” и IВТС1, усовершенствована система банковского надзора; • разработана программа реформирования банковской системы.
<p>IV-этап (с 2001 по 2005 год)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • внимание направлено на дальнейшую либерализацию деятельности банков; • приняты меры для укрепления наличного денежного обращения, дальнейшего повышения доверия населения к банкам; • создан Республиканский банковский совет; • выпущены облигации Центрального банка; • полученные рейтинговые оценки компании Thomson Bank Watch предоставили банкам широкий путь для выхода на международные финансовые рынки; • создан специальный фонд льготного кредитования субъектов малого бизнеса, высокотехнологичных и инновационных проектов коммерческих банков; • созданы филиалы мини-банков; • приняты меры по либерализации валютного рынка; • приняты меры по совершенствованию процессов наличного денежного обращения и радикальному сокращению вне банковского наличного денежного оборота; • приватизированы крупные коммерческие банки.
<p>V-этап (с 2005 по 2008 год)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • принята Программа реформирования и развития банковской системы на 2005-2007 годы; • приняты меры по совершенствованию инструментов денежно-кредитной политики, унификации наличного и безналичного денежного обращения, и форм расчетов; • коммерческим банкам было разрешено участие на первичном рынке ценных бумаг и покупка до 50% акций приватизированных предприятий; • создан Фонд реконструкции и развития; • начато создание кредитных союзов; • создан фонд гарантирования вкладов граждан, направленный на постоянное увеличение объема свободных средств населения, привлекаемых на банковские вклады; • приняты меры по увеличению уровня капитализации банков.
<p>VI-этап (2008-2015 годы)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • приняты меры по увеличению уровня капитализации коммерческих банков в условиях мирового финансово-экономического кризиса; • расширена инвестиционная деятельность банков; • разработаны меры по привлечению свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов; • банки начали осуществлять закупку и оздоровление предприятий-банкротов;

	<ul style="list-style-type: none"> • в целях развития инфраструктуры рынка банковских и финансовых услуг согласно международным критериям были созданы деятельность Национального института кредитной информации, Системы залогового реестра и Кредитного бюро “Кредитно-информационный аналитический центр”; • разработаны меры по применению системы дистанционного управления банковскими счетами, одного из современных и удобных видов безналичных расчетов, и по состоянию на 1 июля 2020 года количество пользователей услуг дистанционного банковского обслуживания банковских счетов составило около 12 миллионов, что почти на 20 процентов больше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. • по состоянию на 1 января 2020 года количество выпущенных пластиковых карт составило более 20 млн. штук.
<p>VII-этап (2017- 2021 годы) В рамках Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан</p>	<ul style="list-style-type: none"> • предусмотрено: углубление реформирования и обеспечение устойчивости банковской системы, повышение уровня капитализации и депозитной базы банков; • расширение объема страховых, лизинговых и других финансовых услуг за счет внедрения новых видов и повышения их качества; • разработка концепции развития финансового рынка Республики Узбекистан, направленной на привлечение капитала и развитие финансового рынка как альтернативного источника свободных средств предприятий, финансовых институтов и населения.

Всем известно, что в последние годы на ведущих мировых фондовых рынках наблюдается нестабильность индексов и акций крупных компаний. Все это, в свою очередь влечет за собой безработицу и другие негативные последствия, вызванные резким падением темпов производства и экономического роста во многих странах.

В столь непростой период положительные действенные результаты экономики республики, в том числе банковской системы, высоко оцениваются мировым сообществом и международными финансовыми институтами. В частности, миссия Международного валютного фонда, посетившая Узбекистан с 28 ноября по 7 декабря 2012 года, в своем заявлении признавал:

«Банковская система Узбекистана продолжает добиваться высоких результатов. Согласно международным стандартам, коэффициент достаточности капитала коммерческих банков остается высоким. Стабильная банковская система и осмотрительный подход к заимствованиям на международных финансовых рынках защитил страну от прямых последствий мирового кризиса».

Еще одно важное признание принадлежит британской консалтинговой компании по анализу рисков “Мейплкрофт”. В рейтинге привлекательности мировых стран для долгосрочных инвестиций, опубликованном этой престижной организацией, Узбекистан входит в 20-ку лучших из 175 стран мира.

Устойчивое развитие банковской системы подтверждают и международные рейтинговые компании. Всемирно известное международное рейтинговое агентство Moody’s последние три года подряд присваивает

перспективам развития банковской системы страны рейтинг «стабильный». Агентство Standard & Poor's также высоко оценивал банковскую систему Узбекистана, повысив ее рейтинг на одну ступень. Агентство Fitch's Ratings также отметило стабильное развитие банковской системы страны. Цифры показывают, что если в 2010 году количество коммерческих банков, получивших рейтинг «стабильный» международных рейтинговых агентств, составляло 13, то сегодня все банки, действующие в Узбекистане, имеют такую рейтинговую оценку.

Следует отметить, что согласно последним исследованиям Международного валютного фонда, Узбекистан является лидером среди стран СНГ по количеству банковских учреждений на 100 тысяч (взрослого) населения.

По состоянию на 1 января 2021 года в Республике Узбекистан действуют 32 коммерческих банка, из них 5 государственных, 6 частных и 5 банков с участием иностранного капитала. Сегодня на территории республики действуют 832 филиала коммерческих банков [10]. Кроме того, созданы 1222 мини-банков и специальные кассы коммерческих банков для сближения банковских учреждений с густонаселенными районами и производственными территориями (Таблица 2).

Таблица 2

Количество кредитных организаций и их структурных подразделений[11]

	01.01.2020 г.	01.04.2020 г.	01.07.2020 г.	01.10.2020 г.	01.01.2021 г.
1. Кредитные организации, всего*	147	148	150	156	159
в том числе:					
Коммерческие банки, из них:	30	30	31	32	32
Банки с участием государственной доли	13	13	13	13	13
Другие банки	17	17	18	19	19
Небанковские кредитные организации, из них:	117	118	119	124	127
Микрокредитные организации	56	57	57	61	63
Ломбарды	61	61	62	63	64
2. Филиалы коммерческих банков, всего	850	853	853	863	861
3. Центры банковских услуг (офисы услуг и мини-банки)	1050	1093	1115	1175	1222
4. Круглосуточные пункты самообслуживания (24/7)	902	1097	1384	1196	1452

* Филиалов коммерческих банков и небанковских кредитных организаций за рубежом не имеется
Источник: Статистический бюллетень Центрального банка. 2020 год.

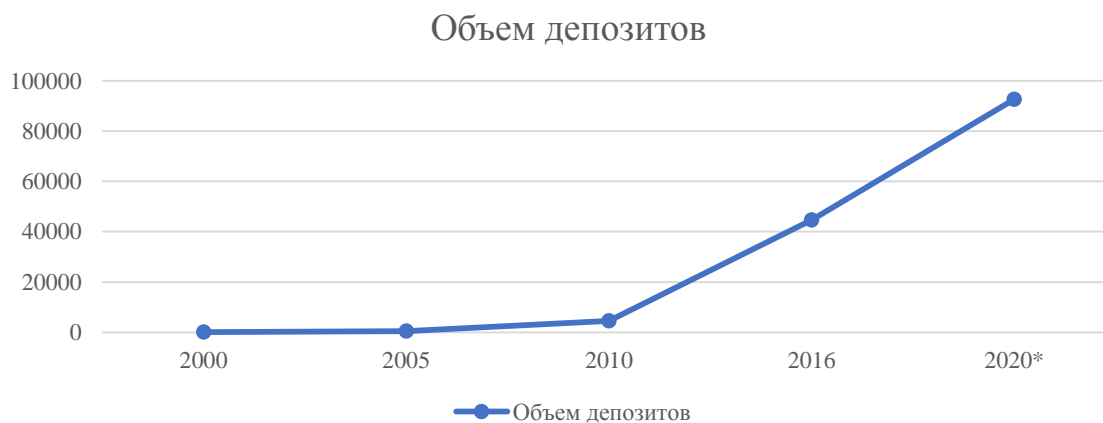
За последние 10 лет объем банковских депозитов хозяйствующих субъектов и населения увеличился в 30 раз, в том числе объем вкладов населения – в 41 раз. По итогам прошлого 2019 года доля вкладов населения

в общем объеме депозитов увеличилась с 25% до 31% и составила 20,6 трлн. сум. В свою очередь, общий объем привлечения депозитов по итогам проведения масштабных работ, направленных на стимулирование роста объема депозитов населения и хозяйствующих субъектов в банках, включая постоянное предложение привлекательных видов вкладов, выпуск долгосрочных банковских депозитных сертификатов и облигаций, а также внедрение льгот и выгодных условий в этой сфере, на 1 января 2020 года составил 91,0 трлн. сумов, что на 30,0% больше, чем в начале 2019 года.

Результаты социологического исследования общественного центра «Общественное мнение» подтверждают растущее доверие к банковской системе. Согласно результатам недавнего опроса, 95 процентов респондентов высоко доверяют узбекским банкам и хранят свои сбережения в банках. Неуклонный рост капитала банков и объема привлечения депозитов, в свою очередь, способствует развитию банковской системы национальной экономики, расширению инвестиционной деятельности банков.

Созданные гарантии еще больше повысили доверие населения и хозяйствующих субъектов к банковской системе и способствовали быстрому росту их банковских депозитов.

В частности, как один из значительных достижений можно отметить то, что если объем депозитов коммерческих банков в 2000 году составил 45,4 млрд. сум, то в 2005 году этот показатель составил 449,5 млрд. сум, в 2010 году - 4,5 трлн. сум, в 2016 году – 44,6 трлн. сум и по состоянию на 1 мая 2020 года – 92,6 трлн. сум (Рис. 1).



* - по состоянию на 1 мая 2020 года

Рисунок 1. Объем депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан

Реформы в банковской системе стали важнейшим фактором обеспечения устойчивого роста экономики Узбекистана. В результате мер, направленных на повышение уровня капитализации банков, общий капитал банков в 2019 году увеличился почти в 1,9 раза, а показатель уровня достаточности капитала банков превысил международные минимальные требования в 1,8 раза. Также, показатель рентабельности активов, который оценивает эффективность использования активов банками за отчетный

период в целом по банковской системе увеличился на 0,2 процентных пункта и составил 2,2%. Этот показатель составил 1,8% в государственных банках и 4,8% в частных и иностранных банках. Кроме того, в результате реализации адресных мер по увеличению уровня капитализации коммерческих банков совокупный капитал банковской системы за последние 5 лет вырос в 6,5 раза. Только в 2020 году этот показатель увеличился на 65% и составил 56,5 трлн. сум на 1 октября 2020 года.

Быстрый рост капитала и депозитов коммерческих банков, в свою очередь, положительно сказался на дальнейшем расширении их роли в финансовой поддержке реального сектора экономики, значительном увеличении объема активов и кредитных вложений. В результате качественных изменений структуры кредитного портфеля банков доля долгосрочных кредитов в общем объеме кредитования достигла 79,2%. Долгосрочные кредиты со сроком погашения более трех лет увеличились на 30,9% и составили 76,8% от общего кредитного портфеля.

Совокупные активы коммерческих банков за последние 5 лет увеличились в 3,1 раза, а общее кредитование реального сектора экономики – в 3,7 раза, что свидетельствует о возрастающей роли банковской системы в стимулировании экономического роста. В частности, совокупные активы коммерческих банков в 2020 году увеличились более чем на 12,7% по сравнению с 2019 годом и по состоянию на 1 октября 2020 года составили 333,4 трлн. сумов. Коммерческие банки республики своими кредитами принимают активное участие в реализации ряда крупных инвестиционных проектов, имеющих стратегическое и важное социально-экономическое значение для экономики Республики Узбекистан.

Растет вклад банковско-финансовой системы Узбекистана в поддержку реального сектора экономики, обеспечение устойчивой деятельности предприятий базового сектора, восстановление и модернизацию экономически несостоятельных предприятий. Так, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 18 ноября 2008 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики» за прошедшее время на баланс коммерческих банков было принято 175 экономически неплатежеспособных предприятий. На восстановление и модернизацию их производства коммерческими банками выделено инвестиций в сумме 659,2 млрд. сумов, за счет которых оснащаются современными высокими технологиями и оборудованием производства Германии, Японии, США, Китая, Италии и Швейцарии.

В результате эффективной работы коммерческих банков по восстановлению деятельности экономически несостоятельных предприятий, 123 предприятия, производственная деятельность которых восстановлена, были проданы новым инвесторам на сумму 995,5 млрд. сумов. При этом из 47 предприятий, оставшихся на балансах коммерческих банков 33

развернули производственную деятельность, и сегодня ведется работа по продаже этих предприятий новым инвесторам.

Следует отметить, что стоимость новой продукции, выпущенной предприятиями, деятельность которых была восстановлена, составляет 2,2 трлн. сумов, из них экспортировано на 601,5 млн. долларов США. Это способствует крупномасштабному производству потребительских и промышленных товаров на восстановленных банками предприятиях, наполнению внутреннего рынка и экспортному увеличению валютных резервов страны.

Мировой опыт показывает, что одним из эффективных способов удовлетворения жилищных потребностей населения является предоставление ипотечных кредитов гражданам коммерческими банками. Эта сфера стала одним из приоритетных направлений социальной политики страны. Для этого создана необходимая организационно-правовая база. Вместе с этим был создан и “Кишлок курилиш банк”.

В результате принятия широкомасштабных мер по совершенствованию системы расчетов обеспечено бесперебойное оказание финансовых услуг, растет доля безналичных расчетов в платежном обороте, в том числе по пластиковым картам.

В 2012 году в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 19 апреля 2010 года «О дополнительных мерах по стимулированию развития платежных систем с использованием банковских пластиковых карт» запущена межбанковская розничная платежная система «УЗКАРТ». Кроме того, в 2019 году запущена еще одна платежная система - Национальный межбанковский процессинговый центр - платежная система «НУМО».

Также активно развиваются предоставление коммерческими банками высококачественных современных банковских услуг клиентам, а также системы дистанционного управления банковскими счетами.

Кроме того, особое внимание уделяется выпуску коммерческими банками долгосрочных облигаций и депозитных сертификатов с целью укрепления ресурсной базы банков, привлечения свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов.

В настоящее время банки активно внедряют удобные для клиентов услуги, позволяющие владельцам банковских счетов получать информацию об этих счетах в режиме реального времени с помощью мобильных и электронных средств связи. Сегодня закладывается прочная основа для внедрения новых видов банковских услуг, увеличения привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на долгосрочные банковские депозиты, увеличения доли долгосрочных кредитных вложений в экономику страны из внутренних источников.

Следует отметить, что развитие банковского сектора в Республике Узбекистан напрямую зависит от банковских услуг, предоставляемых

коммерческими банками, особенно от маркетинга банковских услуг. Для развития банковского сектора, являющегося источником жизненной силы экономики страны, необходимо, прежде всего, внедрение новых видов банковских услуг и продуктов, предоставляемых коммерческими банками, изменить практический подход к лозунгу «Банк для клиентов, не клиент для банков» и разработать новую стратегию по маркетингу банковских услуг [1].

Сегодня большие инновации в области маркетинга банковских услуг воплощены в жизнь. В частности, во время пандемии почти все услуги по обслуживанию клиентов, предоставляемые коммерческими банками были переведены в онлайн режим. Для этого коммерческими банками были разработаны мобильные приложения (Апельсин, Зумрад, Куант, Халкмобил и др.), и на сегодняшний день почти все банковские услуги предоставляются через эти приложения. Это дало клиентам возможность сэкономить как финансово, так и физически.

Выводы и предложения

Анализ показывает, что в настоящее время одним из прогрессивных звеньев рыночной инфраструктуры национальной экономики страны является банковская система. Роль банковской системы в национальной экономике значительна, и эффективное функционирование которой оказывает значительное положительное влияние на другие сектора.

В условиях рыночной экономики растет спрос на товары и услуги коммерческих банков. Развитие банковской системы напрямую зависит от маркетинговых услуг банков, и только за счет привлечения клиентов банк может достичь поставленных целей и запланированных показателей. С этой целью при развитии банковской системы Узбекистана необходимо уделять особое внимание следующим аспектам банковского маркетинга и развивать их в ближайшем будущем:

- разработка приоритетных направлений совершенствования маркетинговой стратегии привлечения свободных денежных средств на депозиты коммерческих банков;

- разработка целевой маркетинговой программы эффективного привлечения свободных денежных средств в банковскую систему и адаптации клиента к банковским условиям.

Коммерческие банки уделяют особое внимание разработке новых банковских продуктов и услуг в качестве ключевого направления стратегии развития, а также рассматривают ее как важный инструмент обеспечения устойчивого экономического роста и конкурентоспособности. Это связано с тем, что банки не в состоянии эффективно функционировать на финансовом рынке без внедрения новых высокотехнологичных услуг и повышения их качества. Поэтому для банков очень важно эффективно наладить работу

маркетинговой службы и разработать оптимальные маркетинговые стратегии для внедрения новых услуг и повышения их качества.

Список литературы

1. Sokh D. Success in elements of banking. - London: John Murray, 1979. - 271 p.;
2. Modigliani F., Fabozzi F.J., Ferri M.G. Foundations of financial markets and institutions. - New Jersey 61, 1997. - 497 p.;
3. Palfreman D. Elements of banking. Philip Ford. - 2nd ed. - London: Pitman, 1988. - 660 p.;
4. Abdullayeva SH.Z. Bankovskoye delo. T.: “Moliya” 2005, 510 s.
5. Balabanov I.T. Banki i bankovskoye delo. – Sankt-Peterburg: Piter, 2002. – 304 s;
6. Sinki Dzh. Finansovyy menedzhment v kommercheskom banke i v industrii finansovykh uslug. Per. s angl. - Moskva: Al'pina Biznes Buks, 2007. - 1018 s.
7. Zharkovskaya Ye.P. Bankovskoye delo. - Moskva: Omega-L, 2004. - 440 s;
8. Lavrushin O.I. Bankovskoye delo: uchebnik. / Pod red. O.I. Lavrushina. - 3-ye izd. - Moskva: Knorus, 2005. - 766 s;
9. Tashmatov Sh., Moliya va kredit tizimida bank muassasalari faoliyatining mustaqillik yillarida rivojlanishi. “Iqtisodiyot va innovasion texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. № 2 noyabr, 2011
10. Statisticheskiye dannyye Tsentral'nogo banka Respubliki Uzbekistan. Godovoy otchet za 2020 god.
11. Statisticheskiye dannyye Tsentral'nogo banka Respubliki Uzbekistan. Kvartal'nyye otchety za 2019-2020 gody.