

Арзуманян Стелла Юрьевна

к.э.н., доцент

ТФ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Умарова Зулфия Фаррухбековна

Ташкентский финансовый институт

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация: В статье описан ряд актуальных проблем банковского сектора и пути их решения. Было отмечено, что Узбекистан, одна из наиболее динамично развивающихся стран, уделяет особое внимание банковскому сектору, выделяя его как своеобразную кровеносную систему рыночной экономики.

Ключевые слова: денежное обращение, кредит, финансовые рынки, инвестиции, сбережения, банковский сектор, макроэкономические факторы

Arzumanyan Stella Yurievna

Candidate of Economic Sciences,

Associate Professor of the Faculty of Economics of the Russian University of

Economics G.V. Plekhanova

Umarova Zulfiya Farrukhbekovna

Tashkent Financial Institute

CURRENT PROBLEMS OF THE BANKING SECTOR IN UZBEKISTAN AND THE WAYS OF THEIR SOLUTION

Abstract: This article describes a number of actual problems of the banking sector and ways to solve them. It was noted that Uzbekistan, one of the most

dynamically developing countries, pays special attention to the banking sector as a kind of circulatory system of the market economy.

Keywords: money circulation, credit, financial markets, investments, savings, banking sector, macroeconomic factors

Банковский сектор, являясь своеобразной кровеносной системой рыночной экономики, выполняет ряд важных функций, среди которых очень важная функция - обеспечение денежного обращения и возможности совершения товарно-денежных операций.

Состояние банковской системы является показателем становления и развития рыночной экономики. Не случайно ей отведена роль одного из регуляторов в процессе формирования рынка и перестройки денежной системы и денежного обращения. При этом эффективность деятельности банковского сектора будет проявляться лишь тогда, когда будут учитываться региональные особенности при формировании рынка банковских продуктов и услуг.

В конечном счете, рост доступности финансовых услуг повышает вертикальную мобильность общества, содействует ускорению обновления элит и способствует развитию человеческого капитала в целом.

Президент РУз Ш. Мирзиёев указом от 12.05.2020 г. утвердил Стратегию реформирования банковской системы Узбекистана на 2020–2025 годы и «дорожную карту» по ее реализации. Основными направлениями реформы банковского сектора в течение пяти лет являются сокращение государственного вмешательства в банковском секторе, комплексное преобразование государственных банков, уменьшение их зависимости от государственных ресурсов, повышение уровня финансового посредничества и доступности финансовых услуг банков для частного сектора.

В настоящее время в банковской системе Узбекистана действует 32 коммерческих банка. Из них 13 банков имеют государственную долю в своем уставном капитале, 19 банков являются частными банками или банками с

участием иностранного капитала. С июля 2019 года начал свою деятельность в Узбекистане Тенге банк, который является дочерним предприятием “Halyk bank” (Казахстан). В 2020 году начали работать Грузинский TBC Bank, который приобрел долю в Рауме, и Анор банк, которые позиционируют себя как цифровые банки.

Коммерческие банки республики разделены на три группы: крупные банки с государственной долей; конкурентоспособные банки; централизованные банки (Рис. 1.).

Крупные банки с государственной долей	Конкурентоспособные банки	Централизованные банки
<ul style="list-style-type: none"> • Нацбанк • Узсаноатқурилишбанк • Асака банк • Ипотека банк • Агробанк • Халк банк • Кишлоқ қурилиш банк • Алоқа банк • Турон банк • Микрокредит банк 	<ul style="list-style-type: none"> • Хамкор банк • Капитал банк • Ипак йули банк • Ориент Финанс банк • Инвест финанс банк • Траст банк • Азия Альянс банк 	<ul style="list-style-type: none"> • УзҚДБ банк • Давр банк • Туркистон банк • Савдогар банк • Универсал банк • Зираат банк • Тенге банк • Равнак банк • Хай-тек банк • Садерот банк • Пойтахт банк • Мадад инвест банк • Узагроэкспортбанк • Тибиси банк

Рис.1. Классификация коммерческих банков республики¹

В целях регулярной оценки доли частного сектора в банковских активах, а также эффективности реформ и трансформационных процессов в банковском секторе, Центр экономических исследований и реформ разработал «Индекс активности банков», который состоит из двух субиндексов:

- индекс финансового посредничества и доступности;
- индекс финансовой устойчивости банков.

С учетом проблем в банковской системе, определенных в «Стратегии банковской реформы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», первым

¹ Составлено авторами

субиндексом Индекса активности банков был рассчитан индекс финансового посредничества и доступности.

При определении этого показателя особое внимание уделялось соотношению сберегательных и срочных депозитов реального сектора экономики к общей сумме кредитов, доле средств других банков и финансовых учреждений в совокупных обязательствах и роли государственных средств в формировании активов банков.

Другая наиболее важная функция, на наш взгляд, аккумуляция сбережений населения, бизнеса и государства, и их превращение в инвестиции. Банки привлекают не потраченные доходы и пускают их в оборот, выдавая кредиты, покупая ценные бумаги. На полученные от банков деньги бизнес закупает технологии, оборудование, сырье, комплектующие, рабочую силу и расширяет масштабы производства. Результат – экономический рост и рост доходов населения.

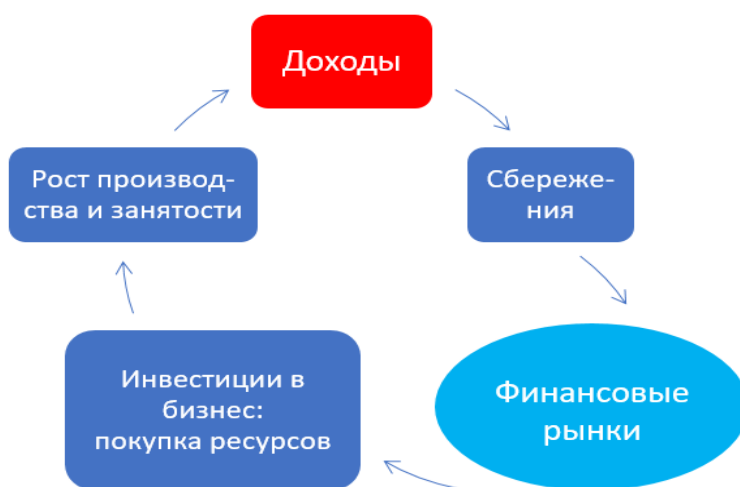


Рис. 2. Трансформация сбережений при хорошо работающих финансовых рынках

На рис. 3 мы схематично изобразили во что могут превратиться сбережения государства, предпринимательских структур и домашних хозяйств.

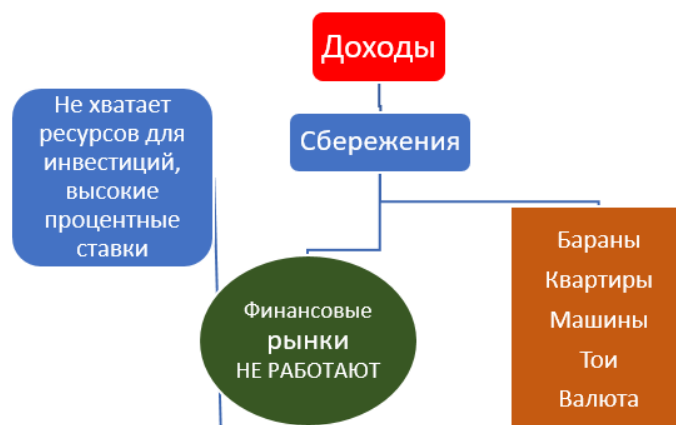


Рис. 3. Трансформация сбережений при плохо работающих финансовых рынках

Соответственно от качества работы банковской системы зависит и эффективность экономики в целом. Поэтому в совершенствовании сектора заинтересованы не только банки, но и все общество.

До 2017 года банковско-кредитный сектор был одним из самых зарегулированных секторов экономики Узбекистана. Коммерческие банки не обладали какой-либо коммерческой самостоятельностью, их деятельность, включая определение размеров процентных ставок, жестко регулировалась Центральным банком. Основным источником доходов банков были весьма значительные по размерам комиссионные платежи за элементарные банковские услуги. Альтернативные кредитные учреждения существовали в очень ограниченном количестве. Существовали жесткие административные ограничения на наличное денежное обращение, что порождало разную стоимость разных видов денег. Все это крайне негативно отражалось как на самом банковском секторе, так и на экономике страны в целом. Банковский сектор очень плохо выполнял свои основные функции. Достаточно вспомнить, какие проблемы были у бизнеса и населения с конвертацией, доступом к наличке, с получением кредитов, с качеством банковских услуг.

Однако за последние 3-4 года в банковской системе Узбекистана имели место весьма значимые перемены. Произошли дерегулирование и

коммерциализация сектора. Центральный банк существенно перестроил свою деятельность в плане контроля и регулирования коммерческих банков, регулирования денежного обращения и валютного рынка. Банки стали более клиентоориентированы, значительно снизилась стоимость, улучшилось качество и расширился спектр банковских услуг. Были сняты административные ограничения на покупку валюты и оборот наличных денежных средств. Для облегчения оборота наличных денег осуществлен выпуск купюр более крупного достоинства.

Вместе с тем, все крупные банки и 85% банковских активов все еще принадлежат государству; банковскими кредитами пользуются преимущественно государственные предприятия (72% объема банковского кредитования).

Конкуренция в кредитном секторе развита слабо, что отрицательно сказывается на качестве и стоимости банковских услуг:

- многие банки (особенно государственные) имеют отраслевую специализацию и не конкурируют друг с другом, что ограничивает выбор банка предприятиями соответствующих отраслей;

- доступ новых игроков (новые банки, зарубежные банки, другие виды кредитных организаций) на рынок искусственно ограничен (в том числе через непрозрачную систему банковского лицензирования);

- небанковский кредитный сектор представлен незначительным числом микрофинансовых организаций и ломбардов; доля в общем объеме кредитования – 1/3 процента;

- 60% кредитов выдаются по льготным процентным ставкам (и видимо в основном государственным и «блатным» частным предприятиям). Эти кредиты выдаются по настоянию и указаниям правительственных структур и местных органов власти;

- имеет место низкий уровень доверия к стране, банковской системе, предприятиям, что затрудняет доступ к внешним источникам финансирования, а также к сбережениям населения. Банки и предприятия

вынуждены привлекать финансовые ресурсы с высокой стоимостью, что снижает конкурентоспособность нашей экономики.

Все это свидетельствует о том, что сектор еще очень далек от того, чтобы эффективно выполнять свои функции и банковская реформа не завершена. А это чрезвычайно опасно в условиях современного кризиса, связанного с пандемией КОВИД-19, когда от работоспособности сектора зависят возможности восстановления национальной экономики.

Представляется, что в качестве основных задач реформирования банковско-кредитного сектора Узбекистана и его регулирования можно выделить следующее:

- снижение темпов роста инфляции;
- дальнейшая коммерциализация коммерческих банков, ликвидация всех форм административного вмешательства в их работу;
- повышение качества и доступности банковских услуг;
- развитие конкуренции в банковском секторе.

Решение вышеизложенных задач, на наш взгляд, будет способствовать ускорению процесса реформирования банковской системы Республики Узбекистана.

Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан" 11 ноября 2019 г., № ЗРУ-582
2. Указ Президента Республики Узбекистан " О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы" УП-5992 от 12 мая 2020 г.
3. www.press-service.uz - (Пресс служба Президента Республики Узбекистан)
4. www.lex.uz - (Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан)
5. www.cbu.uz- (Сайт Центрального банка Республики Узбекистан)

6. www.publicfinance.uz- (Проект «Реформа бюджетной системы в Республике Узбекистан)