

АНАЛИЗ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Махмудова Г.Н.

Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека,
Ташкент, Узбекистан

На сегодняшний день цифровая экономика в целом и, в частности, цифровизация банковско-финансовой сферы являются востребованными для повышения конкурентоспособности национальной экономики. В статье раскрываются особенности цифровых банков и анализируются проблемы и тенденции их развития в Узбекистане. На основе Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 гг. сделаны выводы для дальнейшего развития цифровой банковской системы в стране. Цель исследования — провести анализ показателей развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации экономики с учетом Стратегии и сделать выводы о дальнейшем совершенствовании данной сферы. Используются структурно-системные подходы, классификация, логический метод, научное абстрагирование, метод обобщения. В Узбекистане за последние годы трансформируется модель цифрового банка, и она становится все более востребованной и распространённой. Банки инвестируют в развитие данной бизнес-модели. В реформировании банковской системы Узбекистана выделяются пять направлений. 1. Повышение эффективности банковской системы. Этот ключевой фактор обеспечит растущие потребности клиентов в доступных и качественных финансовых услугах. 2. Обеспечение финансовой стабильности банковской системы. Данное направление является базовым условием успешной реализации трансформации и укрепляет доверие клиентов. 3. Снижение государственной доли в банковском секторе. Для этого реализуется комплексная трансформация коммерческих банков с внедрением новых цифровых технологий. 4. Доступность и качество финансовых услуг для уязвимых слоев населения и для субъектов малого бизнеса. Это предполагает непрерывность дистанционных услуг и активизацию деятельности небанковских коммерческих организаций. Занимая одно из ключевых мест в экономической деятельности, показатели уровня развития и эффективности банковской системы, как правило, включаются в различные международные рейтинги, основным из которых является рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса». Для повышения уровня показателей эффективности банковской системы, включённых в различные международные рейтинги, в частности, рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса», определен ряд мер, касающийся кредитования.

Ключевые слова: банковская система, цифровой банк, цифровизация, цифровая экономика, стратегия, приоритеты

Ссылка при цитировании: 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

Это статья открытого доступа, распространяемая по лицензии CC BY-NC 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

ANALYSIS AND DEVELOPMENT STRATEGY OF THE BANKING SYSTEM OF UZBEKISTAN IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

G.N. Makhmudova

National university of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek,
Tashkent, Uzbekistan

Today, the digital economy in general, and in particular, the digitalization of the banking and financial sector is a demanded process for countries in order to increase the competitiveness of the national economy. The article reveals the features of digital banks and analyzes the problems and trends of their development in Uzbekistan. Based on the Strategy for Reforming the Banking System of the Republic of Uzbekistan for 2020–2025, scientific conclusions have been drawn for the further development of the digital banking system in the country. The purpose of the study is to analyze the indicators of the development of the banking system of Uzbekistan in the context of the digitalization of the economy and draw conclusions within the framework of the Strategy for the further improvement of this sphere. Research methods. In the course of the research, we used structural and systemic approaches, classification, logical method, scientific abstraction, generalization method. In Uzbekistan, in recent years, the digital bank model has been transforming, and it is becoming more and more widespread and in demand for customers. Banks are investing in the development of this business model. And as world experience shows, digital technologies are really justified for the banking sector. Reforming the banking system in Uzbekistan is carried out in the following areas: 1. Improving the efficiency of the banking system. This key factor will meet the growing needs of clients for affordable and quality financial services. 2. Ensuring the financial stability of the banking system. This direction is a basic condition for the successful implementation of the transformation and strengthens customer confidence. 3. Reduction of the state share in the banking sector. In this process, a comprehensive transformation of commercial banks is being implemented with the introduction of new digital technologies. 4. Availability and quality of financial services for vulnerable groups of the population and for small businesses. Continuity of remote services and activation of NCI (non-bank credit institutions). Occupying one of the key places in economic activity, indicators of the level of development and efficiency of the banking system, as a rule, are included in various international ratings, the main of which is the rating of the World Bank “Doing Business”. Also, in order to increase the level of indicators of the efficiency of the banking system included in various international ratings, in particular, the rating of the World Bank “Doing Business”, a number of measures related to lending have been identified.

Keywords: banking system, digital bank, digitalization, digital economy, strategy, priorities

Citation: G.N. Makhmudova, Analysis and development strategy of the banking system of Uzbekistan in the conditions of digitalization of the economy, St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics, 14 (1) (2021) 47–57. DOI: 10.18721/JE.14104

This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

Введение

В Узбекистане за последние годы трансформируется модель цифрового банка, и она становится все более востребованной и распространенной. Банки инвестируют в развитие данной бизнес-модели. Цифровые технологии — технологии, использующие электронно-вычислительную аппаратуру для записи кодовых импульсов в определенной последовательности и с определенной частотой¹. По опросам компании Cisco, многие клиенты не удовлетворены банковскими услугами в целом. Цифровая трансформация — вот что станет «спасательным кругом» для финансового сектора². В Узбекистане, учитывая мировой опыт, президент Ш. Мирзиёев поручил реализовать до 2025 г. проекты цифровизации в различных сферах экономики. Он заявил: «Без цифровой экономики нет будущего у экономики страны»³. В настоящее время банковская система Узбекистана отстает от современных требований по развитию цифровых технологий, внедрению новых банковских продуктов и программного обеспечения⁴. В 2020 г.

¹ Цифровая экономика: Учебник для вузов / Под ред. И.А. Хасаншина. М.: Горячая линия – Телеком, 2019. 288 с.

² Кронк Дж. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее. URL: https://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everything-ioe/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf

³ URL: <http://infocom.uz/2020/09/22/prezident-bez-cifrovoj-ekonomiki-net-budushhego-u-ekonomiki-strany/>

⁴ Послание Президента Республики Узбекистан Ш. Мирзиёева Олий Мажлису. URL: <https://uza.uz/ru/politics/poslanie-prezidenta-respubliki-uzbekistan-shavkata-mirziyeev-25-01-2020>



во всех банках страны началась масштабная программа трансформации. Акцент сделан на повышение капитальной и ресурсной базы, а также доходности банков.

Главная цель этих реформ в банковской сфере — научить коммерческие банки клиентоориентированной работе.

Цифровизация банковской системы изучается с большим вниманием теоретиками и практиками. В частности, К. Скиннер [1] и Б. Кинг [9] раскрыли условия создания цифрового банка, преимущества, проблемы и новые перспективы. В Массачусетском технологическом университете подготовлен отчет "Digital banking manifesto: The end of banks?"⁵. В нем проведен анализ цифровых банков с точки зрения клиентов банков и инвесторов. Дж. Кронк и В. Дубей изучали опыт цифровизации в процессе трансформаций финансовых услуг⁶ и финтех-инновации в цифровом банке [8]. Экосистему цифровой экономики изучали Л. Чако⁷, Н. Фурр, А. Шипилов⁸, М.Г. Жакобайдес⁹ и др.¹⁰

Новизна и малоизученность данной тематики повышают интерес к ней молодых ученых и практических специалистов.

Цель исследования — провести анализ показателей развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации экономики с учетом Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 гг. и сделать выводы о дальнейшем усовершенствовании данной сферы.

Объектом исследовательской работы является банковская сфера Республики Узбекистан.

Предмет исследования — нормативно-правовые основы и деятельность банковских организаций Узбекистана в условиях цифровизации экономики.

Методы исследования

В процессе исследования использованы структурно-системные подходы, классификация, логический метод, системный анализ, научное абстрагирование, метод обобщения. В частности, с помощью структурно-системного анализа классифицируются основные показатели банковской сферы, абстрагированием других факторов, выделяя влияние цифровых технологий.

Результаты

Банки, как обслуживающий орган, работают для клиентов и имеют электронный канал обслуживания через интернет в виде платформы как в самом отделении, так и в мобильных устройствах. Электронный канал обслуживания, основанный на интернет-технологиях, и есть отделение банка. Банки теперь ориентированы на цифровые технологии. Колл-центры, банкоматы, отделения, интернет-банкинг, мобильный банкинг — все теперь цифровое, следовательно, банк тоже стал цифровым и опирается на цифровую платформу, которая проникает в каждую клетку банковского организма [5].

⁵ Lipton A., Shrier D., Pentland A. Digital banking manifesto: The end of banks? URL: https://www.getsmarter.com/blog/wp-content/uploads/2017/07/mit_digital_bank_manifesto_report.pdf

⁶ Кронк Дж. Цифровая трансформация финансовых услуг – надежное вложение в будущее. URL: https://www.cisco.com/c/dam/m/ru_ru/internet-of-everything-ioe/iac/assets/pdfs/Cisco_Financial_ru.pdf

⁷ Chacko L. As we enter the era of the ecosystem economy, are we prepared for the risks? 2019. URL: <https://www.brinknews.com/as-we-enter-the-era-of-the-ecosystem-economy-are-we-prepared-for-the-risks/>

⁸ Furr N., Shipilov A. Building the right ecosystem for innovation. 2018. URL: <https://sloanreview.mit.edu/article/building-the-right-ecosystem-for-innovation/>

⁹ Jacobides M.G. In the ecosystem economy, what's your strategy? 2019. URL: <https://hbr.org/2019/09/in-the-ecosystem-economy-whats-your-strategy>

¹⁰ Lyman M., Ref R., Wright O. Corner stone of future growth: Ecosystems. 2018. URL: <https://www.accenture.com/us-en/insights/strategy/corner-stone-future-growth-ecosystems>; Meffert J., Patel M., Stuetzle R. Radically rethink your strategy. How digital B2B ecosystems can help traditional manufacturers create and protect value. 2019. URL: <https://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-digital/our-insights/radically-rethink-your-strategy-how-digital-b2b-ecosystems-can-help-traditional-manufacturers-create-and-protect-value>; Pidun U., Reeves M., Schüssler V. Do you need a business ecosystem? 2019. URL: <https://www.bcg.com/en-ru/publications/2019/do-you-need-business-ecosystem>; Pidun U., Reeves M., Schüssler M. How do you "design" a business ecosystem? 2020. URL: <https://www.bcg.com/en-ru/publications/2020/how-do-you-design-a-business-ecosystem>; Sengupta J., HV V. et al. The ecosystem playbook: Winning in a world of ecosystems. McKinsey & Company, 2019. 30 p.

В литературе выделен ряд особенностей цифровых банков.

1. В цифровых банках:

- осуществляются оцифрованные бизнес-процессы;
- используются графические модели в бизнес-процессах, которые тесно интегрированы с ИКТ;

- работают с большим количеством информации, такими показателями, как KPI, риски, скоринговая система в рамках технологий Big data;

- ведется электронное делопроизводство.

2. Цифровые банки ориентированы на самообслуживание клиентов, и их услуги реализуются в электронном виде, в том числе через интернет-банкинг, мобильные приложения, интернет-эквайринг, межбанковские сервисы и др.

3. Для руководителей работает единый электронный центр управления банковской системой, а для сотрудников — электронная база знаний по бизнес-процессам. Быстрое принятие решений и обучение новым бизнес-процессам и технологиям очень важно для создания цифрового банка. Руководитель цифрового банка должен обладать информацией с полной детальной статистикой по всем приоритетным бизнес-процессам банка.

4. Высококвалифицированный персонал, усваивающий навыки согласно современным тенденциям развития и изменениям. Кросс-функциональные команды, сформированные из экспертов по разным направлениям и работающие вместе на постоянной основе. Корпоративная культура банка ориентирована на цифровой бизнес и инновации.

5. Системная архитектура банка (состав, содержание и взаимосвязь информационных систем) удовлетворяет следующим требованиям:

- большинство информационных систем банка тесно интегрировано между собой и образует единую платформу;

- системная архитектура как открытая экосистема. Партнеры банка имеют возможность разрабатывать для нее новые собственные сервисы и интегрировать их с продуктами (услугами) банка. Например, реализация сервисов по продаже строительных услуг и товаров при оформлении ипотечных кредитов в банке¹¹.

Предлагаемые цифровыми банками услуги, с первого взгляда, традиционные: активные и пассивные операции. Однако цифровые банки начинают использовать и новые форматы, которые зависят от экономического и технологического развития, законодательной базы и развитости банковской сферы [2].

В Узбекистане банковская система разделяется на два уровня: первый — Центральный банк, второй — коммерческие банки, кредитные организации. Центральный банк принимает решения в пределах своих полномочий и функций независимо от других органов государственной власти и управления¹². Денежно-кредитная политика Центрального банка направлена на обеспечение стабильности банковской системы и функционирования платежных систем. ЦБ управляет банковской системой через единую цифровую централизованную систему. В мире несколько центральных банков изучают вопрос возможности поддержки государством цифровой валюты, снижения оттока капитала, отмывания денег и уклонения от уплаты налогов, организации экономической деятельности более прозрачной и эффективной. Например, РВОС, ВоЕ и Банк России активно работают в этом направлении¹³.

В Узбекистане банки создаются в форме акционерного общества. Банки получают статус юридического лица с момента их государственной регистрации в Центральном банке. Банк осуществляет свою деятельность в Республике Узбекистан на основании лицензии на право

¹¹ URL: <https://www.bankiram.pro/2017/04/digital-bank.html>

¹² Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 11 ноября 2019 г. № ЗРУ-582.

¹³ Lipton A., Shrier D., Pentland A. Digital banking manifesto: The end of banks? URL: https://www.getsmarter.com/blog/wp-content/uploads/2017/07/mit_digital_bank_manifesto_report.pdf

осуществления банковской деятельности, выдаваемой Центральным банком. Лицензия выдается без ограничения срока ее действия. Передача лицензии или прав по ней другим лицам запрещается. Банковская деятельность, осуществляемая без лицензии, считается незаконной и влечет ответственность. Доход, полученный в результате такой деятельности, подлежит изъятию в государственный бюджет Республики Узбекистан. Для получения предварительного разрешения на создание банка лицо, уполномоченное учредителями представлять их интересы по созданию банка в Центральном банке, не позднее чем через три месяца после подписания учредительного договора представляет в Центральный банк заявление с приложением следующих документов: учредительного договора; устава банка в двух экземплярах; протокола учредительного собрания; списка учредителей; информации о прямых и косвенных учредителях, в том числе конечных бенефициарных собственниках, имеющих существенное владение; финансовых отчетов учредителя – юридического лица за три последних года, подтвержденных аудиторской организацией и др. Центральный банк вправе устанавливать отдельный порядок для получения предварительного разрешения при создании банка или участии в уставном капитале банка международных финансовых институтов, иностранных банков и других кредитных организаций, имеющих высокие показатели капитала и кредитного рейтинга¹⁴.

Если в 2017 г. в банковскую систему Республики Узбекистан входили 28 коммерческих банков, то на начало 2021 г. их стало 33, из них два зарегистрированы в 2020 г. Все эти банки оказывают традиционный спектр банковских услуг: кредитование, депозитные операции, расчетно-кассовые услуги и т.д. (табл. 1).

Таблица 1. Количество кредитных организаций и инфраструктура банков
Table 1. Number of credit institutions and infrastructure of banks

	2017	2018	2019
1. Кредитных организаций всего*	104	121	147
в том числе:			
коммерческие банки, из них:	28	29	30
<i>банки с участием государственной доли</i>	11	13	13
<i>другие банки</i>	17	16	17
небанковские кредитные организации, из них:	76	92	117
<i>микрокредитные организации</i>	30	37	56
<i>ломбарды</i>	46	55	61
2. Филиалы коммерческих банков	862	876	850
3. Центры банковских услуг (офисы услуг и мини-банки)	980	1 151	1 050
4. Круглосуточные пункты самообслуживания (24/7)			902

* Филиалов коммерческих банков и небанковских кредитных организаций за рубежом не имеется

Источник: Центральный банк Узбекистана. URL: <https://cbu.uz/>

Как свидетельствуют данные табл. 1, количество небанковских кредитных организаций за 2017–2019 гг. выросло на 41. С точки зрения финансирования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства, также уязвимых слоев населения, небанковские кредитные организации являются гибкими и доступными. Во время пандемии практика показала, финансирование через небанковские кредитные организации проще, чем сами банки. Это требует эффективного применения цифровых технологий, например, в виде мобильных приложений. Цифровые технологии служат механизмом социальных лифтов — они способствуют социаль-

¹⁴ Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 г. № ЗРУ-580.

ной и финансовой вовлеченности населения и способны повысить доступность, качество, ассортимент и удобство получения услуг [6].

За годы независимости Узбекистана банки создавались под определенные цели и задачи с активным привлечением к финансированию предприятий с участием государства и государственных программ развития по льготным процентным ставкам.

Государство имеет доминирующее положение в банковском секторе — государство участвует в капитале 13 банков, их капитал составляет более 87% совокупного капитала, а активы — более 85% общих активов банковской системы. Банки с участием государства: Узнацбанк, Узпромстройбанк, Асака банк, Ипотека банк, Агробанк, Народный банк, Кишлок курилиш банк, Алока банк, Турон банк, Микрокредит банк, Азия Альянс банк, Узагроэкспортбанк и Пойтахт банк. Несмотря на высокую долю государства в данной сфере, процесс трансформации к цифровым технологиям показывает эффективный результат. Например, с помощью мобильных приложений Milliy 2.0 (НБУ), Ipoteka mobile (Ипотека банк), Agrobank mobile (Агробанк), Joyda (Узпромстройбанк), Xalq mobile (Народный банк), QQB (Кишлок курилиш банк), Aloqa mobile (Алока банк), Asaka mobile (Асака банк), MuTuron (Турон банк), MKB Mobile (Микрокредит банк), Mu Alliance (Азия Альянс банк) некоторые банковские операции выполняются дистанционно. Создан первый цифровой банк ТВС Bank, который оказывает услуги в клиент-доступном онлайн-формате. Основные показатели банковского сектора Узбекистана представлены в табл. 2.

Таблица 2. Основные показатели банковского сектора Узбекистана
Table 2. Key indicators of the banking sector in Uzbekistan

Показатель	2018			2019			Реальный прирост (без учета девальвации) в %
	всего	из них в инвалюте	доля в % от всего	всего	из них в инвалюте	доля в % от всего	
Сумма активов банка, всего	214 420	118 829	55,4%	272 727	129 077	47,3%	19,8%
Кредитные вложения, всего	133 751*	59 888	44,8%	211 581	100 947	47,7%	48,9%
Объем привлеченных депозитов	70 001	26 678	38,1%	91 009	39 969	43,9%	23,0%
Совокупный капитал	26 679	267	1,0%	51 031	305	0,6%	91,1%

* Без учета средств Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан

Источник: Центральный банк Узбекистана. URL: <https://cbu.uz/>

Как показывают данные табл. 2, за последние годы основные показатели банковского сектора значительно выросли. На этот рост существенно повлияла трансформация цифровых технологий в сфере. Темпы технологических перемен нарастают¹⁵, и тенденции этого процесса отражаются в деятельности финансовых институтов, в частности, цифрового банка.

Цифровая трансформация банков в первую очередь направлена на лучшее понимание потребностей клиентов — населения и организаций. Процесс цифровой трансформации должен быть основан на цифровой стратегии, разработанной с учетом особенностей и потребностей конкретного банка [4].

Указом президента Республики Узбекистан №УП-5992 от 12 мая 2020 г. утверждена «Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы». Стратегия разработана в соответствии с Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017–2021 гг. в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», а также с учетом основных выводов и ре-

¹⁵ Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены. URL: https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf (дата обращения: 07.01.2021).

комендаций Всемирного банка по результатам изучения текущего состояния банковской системы страны. Стратегия определяет цели, задачи и приоритеты развития банковской системы, направления трансформации и реформирования банковской системы в период 2020–2025 гг., пути поиска возможных решений на основе опыта трансформации финансового сектора зарубежных стран и с учетом мировых тенденций в финансовой сфере.

Активная фаза реформ банковского сектора, начатая в 2017 г., направлена на либерализацию валютного рынка, снятие устаревших ограничений в банковской деятельности и освобождение банков от несвойственных им функций, расширение доступности банковских услуг (табл. 3).

Таблица 3. Динамика ликвидности банковского сектора Узбекистана
Table 3. Liquidity dynamics of the banking sector in Uzbekistan

Показатель	2017	2018	2019
Высоколиквидные активы (млрд. сум)	37 775,5	20 202	30 874
Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам, %	22,7%	9,4%	11,3%
Коэффициент текущей ликвидности (мин. значение 30%)	56,1%	81,5%	89,1%
Коэффициент покрытия ликвидности (мин. значение 100%)	225,2%	170,7%	208,5%
Коэффициент чистого стабильного финансирования (мин. значение 100%)	110,6%	107,9%	112,8%
Коэффициент мгновенной ликвидности (мин. значение 10%)	40,1%	30,9%	47,8%

Источник: Центральный банк Узбекистана. URL: <https://cbu.uz/>

Как показывают данные табл. 3, высоколиквидные активы в 2019 г. по сравнению с 2017 г. уменьшились на 6 901,5 млрд сумов, отношение высоколиквидных активов к совокупным активам сократилось на 11,3%, но коэффициенты ликвидности увеличились.

Сложившееся доминирующее положение государства в банковском секторе, активное привлечение банков в качестве посредников для финансирования различных государственных программ и предприятий привело к системным рискам и вызовам: низкие оценки в рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса», где в разделе «Получение кредитов» Узбекистан занимает 67-е место; отставание в трансформации крупнейших коммерческих банков в соответствии с современными требованиями отрасли; запаздывание в практическом внедрении стандартов корпоративного управления, продуктов информационных технологий, современных методов управления активами и пассивами, отношениями с клиентами и др. [3].

Целью Стратегии является проведение комплексных преобразований в банковской системе, направленных на формирование современной банковской системы, повышение инвестиционной привлекательности банков и внедрение новых стандартов банковского обслуживания (табл. 4).

Из приведенных данных можно сделать вывод, что эффективное размещение ценных бумаг коммерческих банков и повышение их доходности позволяет поднять капитал второго уровня. В настоящее время значительное увеличение капитала первого уровня считается достаточно сложной операцией. Тем не менее, трансформация к цифровым технологиям расширяет путь к росту коэффициента достаточности капитала коммерческих банков.

Снижение государственной доли в банковском секторе путем комплексной трансформации коммерческих банков с долей государства, внедрение современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, реализация государственного пакета акций банков на конкурсной основе инвесторам, обладающим надлежащим опытом и знаниями, а также параллельное реформирование коммерческих банков и предприятий с государственной долей — приоритетные направления реформирования банковской системы Республики Узбекистан¹⁶.

¹⁶ Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 г. № ЗРУ-580.

Таблица 4. Достаточность собственного капитала банковского сектора Узбекистана
Table 4. Adequacy of equity capital of the banking sector in Uzbekistan

Наименование показателя	2017		2018		2019	
	млрд сум	доля в %	млрд сум	доля в %	млрд сум	доля в %
Капитал первого уровня	17 627,1	88,2%	22 146,3	91,4%	43 659,2	83,2%
<i>Основной капитал</i>	17 580,3	87,9%	22 060,6	91,0%	43 621,6	83,1%
<i>Добавочный капитал</i>	46,8	0,2%	85,6	0,4%	37,6	0,1%
Капитал второго уровня	2 365,7	11,8%	2 084,9	8,6%	8 807,5	16,8%
Всего регулятивный капитал	19 992,8	100%	24 231,1	100%	52 466,8	100%
<i>Коэффициент достаточности капитала</i>	18,8%		15,6%		23,5%	
<i>Коэффициент достаточности капитала 1-уровня</i>	16,5%		14,3%		19,6%	

Источник: Центральный банк Узбекистана. URL: <https://cbu.uz/>

В настоящее время уровень развития автоматизированных банковских систем, программно-аппаратных средств и опыт работы персонала поднялись на качественно новую ступень, и уже подошло время, когда банки должны больше внимания уделять вопросам управления, поддержания рентабельности и эффективности функционирования, чтобы динамично развиваться в конкурентной среде. Поэтому проводятся дальнейшие работы по развитию платежной системы, банковской телекоммуникационной сети и банковских информационных технологий.

Особо следует отметить, что в 2016–2019 гг. система электронных платежей в Узбекистане развивалась активно. В соответствии с постановлением президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 г. № ПП-3945 «О мерах по развитию национальной платежной системы» в IV квартале 2018 г. был создан Национальный межбанковский процессинговый центр, а в I квартале 2019 г. была запущена платежная система Нумо. Запуск этой розничной платежной системы способствует формированию конкурентной среды в сфере предоставления розничных платежных услуг на основе банковских карт, значительному увеличению масштабов безналичных расчетов в экономике и снижению рисков, связанных с деятельностью платежных систем. В 2019 г. была проведена масштабная подготовка к созданию в соответствии с международными стандартами Центра обработки данных при Центральном банке Республики Узбекистан. В целях создания условий для круглосуточного проведения платежей хозяйствующими субъектами в режиме 24/7, началась работа над пилотным проектом по внедрению новой системы мгновенных платежей, которая обеспечит оплату в режиме 24/7. Система была запущена в I квартале 2020 г, к ней подключены все коммерческие банки республики. С помощью технологий big data можно корректно управлять системой Нумо. Компания MasterCard анализирует операции, совершаемые 1,5 млрд держателей карт в более чем 210 странах с целью бизнес-прогнозирования. Имеющийся массив данных позволяет им отслеживать тенденции рыночного спроса, что является ценной информацией для многих компаний [5].

Обсуждение результатов

Монополизм госбанков приводит к оказанию не всегда выгодных для населения услуг [7]. В Узбекистане, учитывая мировой опыт, приватизация крупных банков осуществляется в два этапа. На первом создаются институциональные основы, а на втором — полная реализация государственной доли зарубежным стратегическим партнерам. Институциональные преобразования банков отражаются в совершенствовании корпоративного управления, повышении качества и расширении спектра банковских услуг, во внедрении современных информационных технологий и развитии кадрового потенциала. При внедрении информационно-коммуникативных технологий предусматривается: увеличение количества и охвата дистанционных

банковских услуг, в том числе бесконтактных платежей; широкое применение автоматизированной скоринговой системы, цифровой идентификации и кредитного конвейера; повышение информационной безопасности банковских данных и систем; внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (финтех, маркетплейс, цифровой банкинг)¹⁷.

После успешного завершения трансформации банков на втором этапе планируется приватизация государственных долей посредством ценных бумаг стратегическим инвесторам, обладающим большим опытом, знаниями и репутацией в данной сфере. В частности, предусматривается трансформация и приватизация купных банков АКИБ «Ипотека-банк» и АКБ «Узпромстройбанк» (при содействии Международной финансовой корпорации), АКБ «Алока-банк» (Европейский банк реконструкции и развития, Азиатский банк развития), АКБ «Асака» (Европейский банк реконструкции и развития), а также АКБ «Кишлок курилиш банк» и АКБ «Турон банк» с привлечением международных финансовых институтов и консалтинговых компаний, с рассмотрением вопроса об их слиянии. В результате повышается конкурентоспособность в банковской сфере. Но, учитывая социальное расслоение населения и его потребности в банковских услугах, государственное участие будет сохранено в трех банках: АО «Нацбанк», АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк».

Реформирование банковской системы в Узбекистане осуществляется по следующим четырем направлениям.

1. Повышение эффективности банковской системы. Этот ключевой фактор обеспечит растущие потребности клиентов в доступных и качественных финансовых услугах.
2. Обеспечение финансовой стабильности банковской системы. Данное направление является базовым условием успешной реализации трансформации и укрепляет доверие клиентов.
3. Снижение государственной доли в банковском секторе. В этом процессе реализуется комплексная трансформация коммерческих банков с внедрением новых цифровых технологий.
4. Доступность и качество финансовых услуг для уязвимых слоев населения и для субъектов малого бизнеса. Непрерывность дистанционных услуг и активизация деятельности небанковской кредитной системы.

Занимая одно из ключевых мест в экономической деятельности, показатели уровня развития и эффективности банковской системы, как правило, включаются в различные международные рейтинги, основным из которых является рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса».

Для повышения уровня показателей эффективности банковской системы, включающихся в различные международные рейтинги, в частности, в рейтинг Всемирного банка «Ведение бизнеса», в Узбекистане определен ряд мер, касающийся кредитования.

Заключение

Исследование и анализ показывают, что Узбекистану для развития банковской сферы необходимо:

- 1) обеспечить прозрачность и достоверность банковской сферы для клиентов путем трансформации к цифровым технологиям;
- 2) расширить перечень и повысить качество банковских онлайн-услуг, активно включая небанковские коммерческие организации в этот процесс наряду с коммерческими банками;
 - поднять уровень ликвидности и достаточности собственного капитала банковского сектора за счет эмиссии ценных бумаг.

В целях оценки успешности прилагаемых усилий и своевременности достижения поставленных целей по реформированию банковского сектора, принятая Стратегия включает в себя следующие целевые показатели:

¹⁷ Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 от 12 мая 2020 г. «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы».

- 1) повышение доли активов банков без государственной доли в общем объеме активов банковской системы с текущих 15% до 60% к 2025 г.;
- 2) повышение доли обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств с текущих 28% до 70% к концу 2025 г.;
- 3) привлечение к 2025 г. не менее трех стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией, в капиталы не менее трех банков с долей государства;
- 4) повышение доли небанковских кредитных организаций в общем объеме кредитования с текущих 0,35% до 4% к 2025 г.

Итак, повышение эффективности банковской системы путем цифровизации обеспечит растущие потребности субъектов предпринимательства и населения в доступных и качественных финансовых услугах. В соответствии с изученной Стратегией, обеспечение финансовой стабильности банковской сферы, снижение государственной доли в банковском секторе, повышение доступности и качества финансовых услуг являются приоритетными направлениями реформирования банковской системы Узбекистана.

Направления дальнейшего исследования

В краткосрочной перспективе ожидается повышение позиций банковской системы Узбекистана в международных рейтингах, а также усиление роли Центрального банка как регулятора банковской системы. Центральному банку, исходя из результатов оценки механизмов и процедур пруденциального надзора за деятельностью банков на предмет его соответствия «Основным принципам эффективного банковского надзора» Базельского комитета, поручено реализовать определенные меры.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Скиннер К.** Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015. 308 с.
2. **Ковалев М., Головенчик Г.** Цифровая трансформация банков // Банкаўскі веснік. 2018. № 11. С. 50–60.
3. **Махмудова Г.Н.** Цифровизация банковской системы Узбекистана // Устойчивое развитие цифровой экономики, промышленности и инновационных систем (ЭКОПРОМ-2020) / Под ред. Д.Г. Родионова, А.В. Бабкина. СПб.: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2020. С. 380–383.
4. **Алексеева Д.А.** Цифровая трансформация банковской системы // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2019. № 5–1. С. 159–162.
5. **Садыржанов Б.Э.** Развитие цифровых технологий в деятельности коммерческих банков // Научные записки молодых исследователей, 2018. № 3. С. 50–55.
6. **Измайлова М.А.** Цифровая экономика России: Актуальное состояние и перспективы развития // Вопросы региональной экономики. 2017. № 4. С. 32–38. DOI: 10.21499/2078-4023-2017-33-4-32-38
7. **Мигел А.А., Мальцева Г.И., Мельник Д.В.** Государственные банки: Реалии российской финансовой практики // Экономика и парадигма нового времени. 2018. № 5. С. 10–14.
8. **Dubey V.** FinTech innovations in digital banking. International journal of engineering research and technology, 2019, no. 8–10, pp. 597–601. DOI: 10.17577/IJERTV8IS100285
9. **King B.** Bank 4.0. Banking everywhere, never at a bank. Marshall Cavendish, 2018. 347 p.

REFERENCES

1. **K. Skinner,** Tsifrovoy bank. Kak sozdat tsifrovoy bank ili stat im [Digital bank. How to create or become a digital bank]. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber, 2015. 308 p. (rus)



2. **M. Kovalev, G. Goloventchik**, Digital transformation of banks. Bankaĭski vesnik, 2018, no. 11, pp. 50–60. (rus)
3. **G.N. Makhmudova**, Tsifrovizatsiya bankovskoy sistemy Uzbekistana [Digitalization of the banking system of Uzbekistan]. Rodionov D.G., Babkin A.V. (Eds). Sustainable development of the digital economy, industry and innovative systems (ECOPROM-2020). St. Petersburg, Politekh-Press, 2020, pp. 380–383. (rus)
4. **D.A. Alekseeva**, Digital transformation of the banking system. Izvestia Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta, 2019, no. 5–1, pp. 159–162. (rus)
5. **B.E. Sadyrzhanov**, The development of digital technologies in the activity of commercial banks. Nauchnyye zapiski molodykh issledovateley, 2018, no. 3, pp. 50–55. (rus)
6. **M.A. Izmailova**, The digital economy of Russia: Current state and prospects of development. Voprosy regionalnoy ekonomiki, 2017, no. 33–4, pp. 32–38. (rus). DOI: 10.21499/2078-4023-2017-33-4-32-38
7. **A.A. Migel, G.I. Maltseva, D.V. Melnik**, Gosudarstvennyye banki: Realii rossiyskoy finansovoy praktiki [State banks: The realities of Russian financial practice]. Economics and the paradigm of the new time, 2018, no. 5, pp. 10–14. (rus)
8. **V. Dubey**, FinTech innovations in digital banking. International journal of engineering research and technology, 2019, no. 8–10, pp. 597–601. DOI: 10.17577/IJERTV8IS100285
9. **B. King**, Bank 4.0. Banking everywhere, never at a bank. Marshall Cavendish, 2018. 347 p.

Статья поступила в редакцию 29.01.2021.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ / THE AUTHOR

МАХМУДОВА Гулжахон Нематджоновна

E-mail: neguma@mail.ru

MAKHMUDOVA Guljakhon N.

E-mail: neguma@mail.ru