



TIJORAT BANKLARINING FAOLIYATINI ULARNING RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH MAQSADIDA RIVOJLANTIRISHNING DOLZARB MASALALARI

PhD Yuldasheva Sevara Shukhrat qizi
Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti

Annotatsiya. Maqolada raqobatbardosh bank muhitida yuzaga keladigan iqtisodiy hodisa sifatida raqobat faoliyatining nazariy asoslari ko'rib chiqiladi, shuningdek, bank raqobatining xususiyatlari aniqlanadi. Uning tuzilmasi tavsiflangan, O'zbekistonda moliya bozorida raqobat rivojlanishining ko'rinishlari qayd etilgan, bank tizimining raqobatbardoshlik ko'rsatkichlari baholangan.

Kalit so'zlar: bank faoliyati, bank raqobati, tijorat banklari, raqobatbardoshlik, raqobat.

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ИХ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

PhD Юлдашева Севара Шухрат қизи
Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические основы функционирования конкуренции как экономического явления, возникающего в банковской конкурентной среде, а так же определены особенности банковской конкуренции. Описана его структура, отмечены проявления развития конкуренции на финансовом рынке в Узбекистане, оценены показатели конкурентоспособности банковской системы.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковская конкуренция, коммерческие банки, конкурентоспособность, конкуренция.

CURRENT ISSUES IN THE DEVELOPMENT OF THE ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS IN ORDER TO INCREASE THEIR COMPETITIVENESS

PhD Yuldasheva Sevara Shukhrat kizi
Tashkent State University of Economics

Annotation. The article examines the theoretical foundations of the functioning of competition as an economic phenomenon that arises in a competitive banking environment, and also identifies the features of banking competition. Its structure is described, manifestations of the development of competition in the financial market in Uzbekistan are noted, and indicators of the competitiveness of the banking system are assessed.

Key words: banking activity, banking competition, commercial banks, competitiveness, competition.

Введение.

За годы независимости банковская система Узбекистана последовательно развивалась в сочетании с экономическими реформами и тенденциями, что позволяет говорить о произошедшем переходе от монобанковской схемы к совершенно новой, соответствующей требованиям рыночной экономики двухуровневой банковской системе (Указ, 2020).

В стране осуществляются необходимые меры по снижению государственной доли в банковском секторе путем реализации государственного пакета акций банков стратегическим инвесторам, обладающим надлежащим опытом и компетенциями. Одновременно с этим в банках с долей государства реализуется комплексная программа трансформации, в том числе внедряются современные стандарты банковского дела, развивается корпоративное управление, внедряются современные решения в сфере информационных технологий, оптимизируются каналы обслуживания клиентов (Указ, 2022).

Анализ литературы.

Современные эксперты подчеркивают, что конкуренция в банковском секторе гораздо более сложный процесс, чем в любом другом сегменте экономики, поскольку от нее зависит стабильность национальной экономики (Негров, Радюкова, 2015).

Основными показателями, характеризующими уровень конкурентоспособности, являются: доля рынка, прибыль, финансовая устойчивость. При этом, анализируя позицию того или иного банка на конкурентном рынке, из перечисленных показателей чаще всего используют показатель доли рынка.

Известный ученый в области банковской деятельности Казимагомедов (2014) указывает на обширность сферы банковской конкуренции. Казимагомедов (2014) считает необходимым условием способности конкурировать с другими банками наличие, прежде всего, достаточного капитала, в противном случае им обосновывается невозможность расширения деятельности и качественного предоставления услуг клиентам. Кроме того, по его мнению, важное значение имеет достаточный уровень ликвидности активов, профессионализм и эрудиция кадрового состава, в век инноваций и информационных технологий значительную роль играет наличие своевременно полученной и качественной информации по поводу потребностей клиентов, а также внедрение новых банковских продуктов (услуг) и имидж кредитного учреждения, представляющий собой нематериальную часть активов банк.

Отечественные эксперты Хамрохужаева и Давирова (2022) считают, что в целях повышения конкурентоспособности банковского сектора в Узбекистане имеет важное значение решение проблем с низкой ликвидностью, нехваткой квалифицированных кадров, способами контроля и координации работы, технической отсталостью и подначальностью коммерческих банков. Продолжая мысль, предыдущих авторов, Миртурсунова (2022) отмечает необходимость сосредоточения банков на цифровом банкинге, направленном на улучшение качества обслуживания клиентов, что делает его стратегическим оружием для сохранения конкурентоспособности.

Ибодуллаев и его соавторы в качестве основных проблем развития банковской сферы в стране назвали несбалансированность капитала, высокую долю государственного участия, недостаточность ресурсной базы и высокий уровень ставок обязательных резервов Центрального банка (Ибодуллаев, Бакоева, 2021).

Методология исследования.

При подготовке данной статьи были аналитически изучены стратегии конкурентоспособности банков, а вся приведенная информация изучена автором в виде определенных статистических показателей.

Методологической основой исследования является комплексный подход к изучению научно-теретических основ банковской конкурентоспособности в республике Узбекистан. В процессе исследования использованы результаты экономического, сравнительного и статистического анализа материалов Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

Также, были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. Проведен обзор существующих нормативно правовых актов и исследований по теме статьи, также разработаны научно-практические предложения по оценке конкурентоспособности коммерческих банков в Узбекистане.

Методы, использованные в разделе анализа результатов статьи, послужили основой для обобщения выводов и предложений по развитию межбанковской конкуренции и оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Анализ и основные результаты.

В современных экономических условиях устойчивое развитие государства, расширение хозяйственного сектора и достижение качественного уровня жизни населения не представляется возможным без эффективного функционирования банковской сферы, которая выступает важнейшим сектором, обеспечивающим жизнедеятельность всех отраслей экономики. Роль коммерческих банков как движущей силы социально-экономического развития государства на сегодня значительно увеличилась и продолжает стремительно расти.

По подсчетам отечественных экспертов, несмотря на то, что за последние пять лет наблюдалась динамика расширения банковского сектора: появилось 55 новых кредитных организаций, включая 4 коммерческих банка (Пойтахт Банк, Тенге Банк, ТВС Банк, Анор Банк), 33 микрокредитные организации и 18 ломбардов. банковская система Узбекистана характеризуется высокой концентрацией: 84% всех активов банков по-прежнему принадлежат банкам с госдолей, а 64% принадлежат пяти государственным банкам (Национальный банк, Асака банк, Промстрой банк, Ипотека банк и Агробанк). Доля депозитов банков с государственной долей по отношению к кредитам составляет 32,9%. Для сравнения, в частных банках этот показатель составляет около 96%. При этом депозиты физических лиц составляют всего 24% от общего объема депозитов в банковской системе, что составляет около 5% ВВП (Хамрохужаева, Давирова, (2022).

В качестве основной цели разработанного на ближайшее пятилетие проекта выступает снижение государственной доли в банковском секторе Узбекистана, диверсификация рисков с этим связанных, формирование рынка страхования рисков стихийных бедствий, а также совершенствование инструментов финансирования внешнеторговых операций.

В августе 2021 г. в целях дальнейшего реформирования банковской системы были приняты нормы обязательных резервов (табл. 1).

Таблица 1

Нормы обязательных резервов в банковской системе Республики Узбекистан⁵⁸ (Миртурсунова, 2022)

Вид обязательства	Нормы обязательного резервирования
Депозиты юридических лиц в национальной валюте*	4%
Депозиты юридических лиц в иностранной валюте	18%
Депозиты физических лиц в национальной валюте*	4%
Депозиты физических лиц в иностранной валюте	18%
* К данным видам обязательств применяется средний коэффициент (0,8)	

⁵⁸ <https://tadqiqot.uz/index.php/economy/article/view/4607>

Основная ставка в Узбекистане в 2-3 раза превышает ключевые процентные ставки Централных банков ведущих мировых держав (рис. 1).

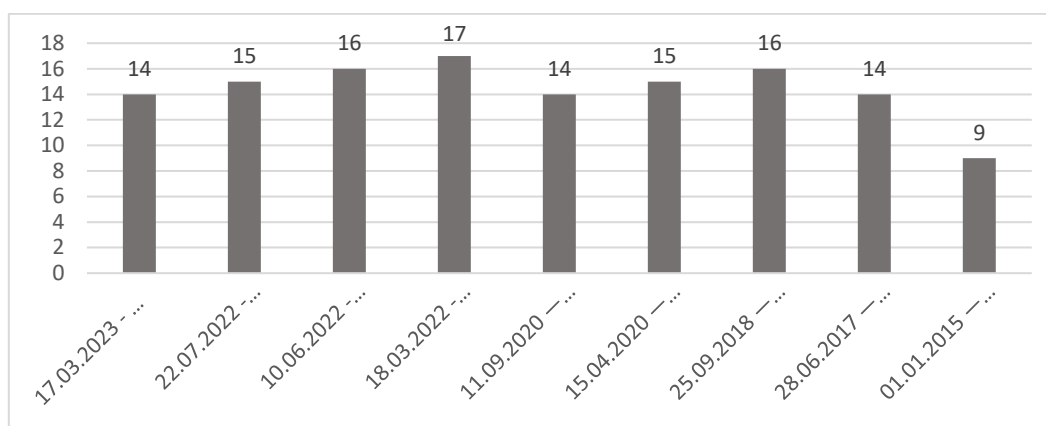


Рис. 1 Динамика уровней основной ставки в Узбекистане в 2015-2024 гг., %⁵⁹

Проведенный американским финансово-экономическим журналом Forbes рейтинг выявил десять самых надежных банков в Узбекистане и их владельцев. Наибольшая доля активов самых надежных банков республики принадлежит Министерству финансов, Фонду реконструкции и развития и Агентству по управлению государственными активами (табл. 1).

Проведем PEST анализ, для чего выявим политические, экономические, социальные и технологические аспекты внешней среды, влияющие на деятельность коммерческих банков Узбекистана на современном этапе развития (табл. 1).

Сформулируем основные результаты PEST анализа.

1. В настоящее время политическая ситуация в стране стабильная, поэтому не представляет для развития банковской сферы большой угрозы.

2. Сложившаяся экономическая ситуация не представляет сильной угрозы развитию банковской системы в Узбекистане, но, в тоже время, требует постоянного анализа со стороны банка.

3. В настоящее время сложилась благоприятная социальная обстановка в обществе. В первую очередь повысилось доверие населения к банкам, а также увеличилось значение карточных продуктов.

4. Современные технологии развиваются очень быстро, однако, необходимо тщательно проанализировать все возможные инструменты с точки зрения их прибыльности и выбрать наиболее перспективные направления, по которым должно идти развитие пластикового бизнеса. Угрозу представляет тот факт, что приспособление к новым технологиям требует определенных затрат, но, в свою очередь, может быть не всегда оправдано.

Таким образом, деятельность банков, выступающих в качестве одного из важных узлов отечественной экономики, способствует поддержанию ее устойчивости. Повышение финансовой устойчивости и надёжности банковской системы должно находиться под постоянным контролем государства, поскольку позволит повысить обеспеченность экономики необходимыми финансовыми ресурсами, усилить деловую активность хозяйствующих субъектов, повысив тем самым конкурентоспособность национальной экономики.

⁵⁹ Составлено автором. Источник: данные Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/refinancing-rate/levels/>

Таблица 1.

PEST анализ деятельности коммерческих банков Узбекистана на современном этапе развития⁶⁰

Политические факторы	Экономические факторы
Изменения во внешней политике - расширение сферы деятельности Узбекистана на международной арене и в частности в Центральной Азии - влияют на присутствие банков в других странах	Изменения в курсах валют - влияют на ставки банка при открытии вклада и потом при его закрытии
Снижение доминирующего положения государства в банковской системе	Изменение уровня инфляции - влияет на ставки вкладов, а также на тарифы прочих финансовых услуг, оказываемых банками
Ужесточение государственного контроля за деятельностью банка - антимонопольное регулирование	Изменения в налоговой политике (снижение НДС с 15% до 12% в 2023 году)
	Приоритет на создание благоприятных условий для инновационного развития, улучшение инвестиционной привлекательности, расширение экспорта и развитие туризма
Социальные факторы	Технологические факторы
Изменение законодательства в социальной сфере - принятие комплекса мер по оказанию качественных социальных услуг и помощи населению, а также налаживанию системы их эффективного контроля (Указ, 2023)	Изменение процесса коммуникации банка с потребителем из-за широкого использования Интернета
Средний уровень заработной платы работников банковской сферы – более, чем в 6 раз превышает уровень минимальной заработной платы (5,70 млн. сум против 0,92 млн. сум) ⁶¹	Разработка и поддержка мобильных приложений
Потребительские предпочтения - влияют непосредственно на услуги банков, потому что в изменчивых условиях необходимо придумывать новые продукты и услуги	Увеличение возможностей развития финансового сектора и цифровых технологий

На сегодняшний день, уровень конкуренции в банковской системе Узбекистана за последние годы вырос, с мая по октябрь 2023 года в банковской системе Узбекистана произошли изменения в объеме активов, депозитов и кредитов коммерческих банков. На 1 октября 2023 года объем активов увеличился на 8,7% и составил 615,8 трлн. сумов⁶².

Объем кредитных депозитов коммерческих банков также вырос, а доля кредитов, выданных частными банками, увеличилась с 18,5% до 28%. Доля трех крупнейших государственных банков снизилась с 46,1% до 44,8%. Объем депозитов в коммерческих

⁶⁰ Составлено автором.

⁶¹ Источник: <https://www.ishhaqi.uz/ru/zarabotnaya-plata/bankovskoe-delo>

⁶² По данным Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/>

банках вырос на 7% и составил 221,3 трлн. сумов на 1 октября. Это объясняется смягчением регулятором требований и ограничений на вход на банковский рынок, вхождением новых местных и иностранных банков, а также популяризацией онлайн- и мобильных банкинг-услуг⁶³.

Таблица 2

Самые надежные банки Узбекистана (на 01.01.2023 г.)⁶⁴

№		Рейтинги	Активы, млрд. сум	Владельцы
1.	Национальный банк ВЭД	Fitch - BB-, S&P - BB-, Moody's - B1	93 114	Министерство финансов - 40,7%, Фонд реконструкции и развития - 59,3%
2.	Ипотека банк	Fitch - BB-, S&P - BB-, Moody's - B1	37 532	Министерство финансов - 96,9%
3.	Промышленно-строительный банк	Fitch - BB-, S&P - BB-	55 895	Фонд реконструкции и развития - 82,09%, Министерство финансов - 3,06%
4.	Народный банк	Fitch - BB-, S&P - BB-	26 692	Министерство финансов - 22,4%, Фонд реконструкции и развития - 77,6%
5.	Банк «Асака»	Fitch - BB-, Moody's - B1	51 940	Фонд реконструкции и развития - 71,23%, Агентство по управлению государственными активами - 20,25%
6.	Агробанк	Fitch - BB-, Moody's - B1	40 832	Министерство финансов - 40%, Фонд реконструкции и развития - 19%
7.	Кишлок курилиш банк	Fitch - BB-	21 251	Министерство финансов - 74%, Фонд реконструкции и развития - 24%
8.	Микрокредитбанк	Fitch - BB-	13 597	Министерство финансов - 70,82%, Фонд реконструкции и развития - 28,15%
9.	Hamkorbank	Moody's - B2, S&P - B+	13 200	Икрам Ибрагимов - 49,8%, голландский банк развития FMO, Международная финансовая корпорация (группа Всемирного банка) - 22%
10.	Капиталбанк	Moody's - B3, S&P - B-	16 183	81,6% в нем принадлежат семи юрлицам, 18,4% - 17 акционерам-физлицам

Примечание. 13 июня 2023 года был завершен первый этап покупки АКИБ Ипотека банка, ОТП Банк выкупил 73,71 % акций Ипотека-банка, принадлежащих Министерству Экономики и финансов Республики Узбекистан. Оставшиеся 25 % ОТП Банк приобретёт в течение 3 лет. С этой даты Ипотека Банк официально стал участником ОТП Group.

Либерализация в области деятельности коммерческих банков требует снижения государственного участия, которое связано с наличием в республике высокой региональной дифференциации и проблемами в отдаленных от центра территориях. Кроме того, важное значение имеет дальнейшее привлечение внутренних и внешних инвестиционных ресурсов в банковский сектор республики, а также внедрение современных банковских инструментов, необходимых для дальнейшего развития и

⁶³ По данным Центрального банка Республики Узбекистан <https://cbu.uz/ru/>

⁶⁴ Составлено автором. Источник: <https://www.forbes.ru/finansy/477479-10-nadeznyh-bankov-uzbekistana-rejting-forbes>

международной интеграции банковского сектора и экономики Узбекистана.

Заклучение.

Проведенное исследование показало наличие следующих тенденций в банковской сфере Узбекистана: рост количества банков, медленное снижение доли государственных активов, уменьшение удельного веса высоколиквидных активов банковской системы, сокращение портфеля депозитов, незначительный рост активов, кредитного портфеля и капитала, сокращение удельного веса проблемных кредитов, заметный рост активности населения в использовании банковской системы. В сегменте розничного кредитования в Узбекистане разворачивается активная конкуренция за лучший клиентский опыт и продукты, в связи с чем наблюдается нацеленность на активное участие в развитии цифровых розничных банковских продуктов. Показатели финансовой стабильности банковской системы превысили минимальные требования Базеля III.

В целях повышения конкурентоспособности коммерческих банков необходимо осуществление мер, направленных на внедрение технологических инноваций (мобильные приложения для онлайн-банкинга, цифровые кошельки и переводы в режиме реального времени); повышение качества обслуживания клиентов (индивидуальный подход к клиентам, оперативное реагирование на запросы и жалобы, а также предоставление персонализированных финансовых рекомендаций и услуг); улучшение кредитных условий (конкурентные кредитные условия, такие как низкие процентные ставки, гибкие схемы погашения и доступ к кредитам для различных категорий клиентов); вклад инвестиций в безопасность и защиту данных (использование передовых технологий шифрования данных, усиление мер безопасности и обучение сотрудников); гибкая и эффективная система управления рисками (строгий анализ кредитоспособности заемщиков, диверсификацию портфеля активов и эффективный мониторинг рисков); сотрудничество с технологическими стартапами и финтех-компаниями; управление затратами и рационализация бизнес-процессов (автоматизация повторяющихся задач, оптимизация структуры организации и использование новых технологий для сокращения затрат).

Внедрение инновационных методов и инструментов является важным аспектом повышения конкурентоспособности коммерческих банков, для чего необходимо осуществление следующих мер:

1. Разработка мобильных приложений: создание удобных и функциональных мобильных приложений позволит клиентам банка получать доступ к услугам банка в любое время и из любого места. Это может включать возможность переводов, платежей, запроса кредита, управления счетами и др.

2. Внедрение технологии блокчейн: технология блокчейн может улучшить безопасность и эффективность финансовых операций. Она может использоваться для ускорения процесса переводов, подтверждения и подписания документов, а также для создания децентрализованных финансовых приложений.

3. Использование интеллектуального анализа данных: анализ данных может помочь банкам лучше понять потребности клиентов, исследовать и прогнозировать тренды рынка, а также оптимизировать свои операции. Это может включать использование алгоритмов машинного обучения для обработки и анализа больших объемов данных.

4. Внедрение искусственного интеллекта (ИИ): технологии ИИ могут быть применены для автоматизации процессов, обнаружения мошеннической активности, персонализации клиентского обслуживания и повышения эффективности работы банка.

5. Развитие цифрового банкинга: цифровые банковские услуги, такие как

интернет-банкинг, онлайн-кредитование и электронное подписание документов, становятся все более популярными. Инвестиции в развитие цифровых каналов обслуживания помогут банку привлечь и удержать клиентов.

6. Партнерство с стартапами и финтех-компаниями: сотрудничество с инновационными стартапами и финтех-компаниями может помочь банкам внедрить новые технологии и разработать новые продукты и услуги.

7. Обучение и развитие персонала: внедрение инноваций требует наличия квалифицированных сотрудников. Постоянное обучение и развитие персонала помогут банку удержать конкурентное преимущество и успешно внедрять новые методы и инструменты.

8. Разработка персонализированных услуг: использование данных и технологий аналитики позволит банкам предлагать клиентам персонализированные услуги и продукты. Это может включать предложение индивидуальных инвестиционных стратегий, кредитов или страховых планов, основанных на уникальных потребностях и целях клиента.

9. Кибербезопасность: в контексте увеличения количества цифровых транзакций и данных, обеспечение кибербезопасности становится критически важным. Банкам следует инвестировать в современные системы защиты данных, мониторинг и идентификацию угроз, а также проводить регулярное обучение сотрудников по вопросам информационной безопасности.

10. Разработка экосистемы: банки могут укрепить свою конкурентоспособность, создавая собственную экосистему, объединяющую различные финансовые и нефинансовые услуги. Это может быть платформой, на которой клиенты могут получать доступ к различным услугам, предоставляемым банком или сотрудничающими компаниями.

Внедрение инновационных методов и инструментов требует стратегического планирования и решительного лидерства. Банки, которые успешно используют инновации, могут улучшить свою конкурентоспособность и оставаться впереди своих конкурентов в сфере финансовых услуг.

Комбинация этих методов и инструментов поможет коммерческим банкам повысить конкурентоспособность, привлечь и удержать клиентов, а также улучшить эффективность своих операций.

Повышение конкурентоспособности коммерческих банков обеспечит Узбекистану устойчивый экономический рост и переход к инновационному развитию. Формирование эффективной государственной политики в банковской сфере в конечном итоге позволит повысить эффективность национальной экономики в целом.

Литература / Reference:

Azlarova, A. (2023). Особенности развития банковской системы республики узбекистан на современном этапе. *Economics and Innovative Technologies*, 11(5), 1–7. https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss5/a1

Ибодуллаев Ш., Бакоева Г. (2021) Актуальные вопросы развития банковской системы Республики Узбекистан // ОИИ. №2/С. С. 179-186. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-razvitiya-bankovskoy-sistemy-respubliki-uzbekistan>

Казимагомедов А.А., Нагиев З.Ш. (2014) Банковская конкуренция и мониторинг финансового состояния банка // Региональные проблемы преобразования экономики № 3 (41), <http://www.rppe.ru/>

Миртурсунова Д.А. (2022) Тенденции цифровизации банковского сектора в Узбекистане // Инновации в экономике. Том 5 № 3 (2022) <https://tadqiqot.uz/index.php/economy/article/view/4607>

Негров В.П., Радюкова Я.Ю. (2015) Понятие, сущность и особенности банковской конкуренции// Социально-экономические явления и процессы. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-suschnost-i-osobennosti-bankovskoy-konkurentsii>

Указ (2020) Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года» от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>

Указ (2022) Указ Президента Республики Узбекистан О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы, от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/ru/docs/5841077>

Указ (2023) Указ Президента Республики Узбекистан № УП-82 от 01.06.2023 г. «О комплексе мер по оказанию качественных социальных услуг и помощи населению, а также налаживанию системы их эффективного контроля» <https://lex.uz/uz/docs/6480351>

Умида Мамасалаева, Анализ уровня конкуренции в банковской системе Узбекистана. <https://imrs.uz/publications/articles-and-abstracts/competition>

Хамрохужаева С.Т., Давирова Ш.Ш. (2022) Препятствия на пути развития коммерческих банков Республики Узбекистан и решения, которые необходимо принять для их преодоления// Наука в жизни человека. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prepyatstviya-na-puti-razvitiya-kommercheskih-bankov-respubliki-uzbekistan-i-resheniya-kotorye-neobhodimo-prinyat-dlya-ih>