



БАНК ТИЗИМИНИ ИСЛОҲ ҚИЛИШ – ТЕНДЕНЦИЯЛАР ВА ПОТЕНЦИАЛ ИМКОНИАТЛАР

PhD Султонмуродов Бобир Баходирович
«Ўзсаноатқурилишбанк» акциядорлик тижорат банки

Аннотация. Ушбу мақолада банк тизимининг трансформацион жараёнлари, уларнинг банкнинг бизнес фаолиятини ривожлантиришдаги аҳамияти, банк ходимларининг потенциал имкониятлари ва глобал тенденциялар кўриб чиқилган. Банк тизимини такомиллаштириш ва унинг шаклланиши бутун давр давомида амалга оширилади, янги имкониятлар пайдо бўлади ва кредит ташкилотлари фаолиятига қўйиладиган талаблар ўзгаради. Ҳозирги даврда банкларнинг институционал сифатини ошириш ва фаолиятдаги рискларни камайтириш муҳим омиллардан бири ҳисобланади.

Калит сўзлар: ислоҳот, трансформация, банк тизими, халқаро молия институтлари, тенденция, банк маҳсулоти, банк мижози.

РЕФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ – ТРЕНДЫ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

PhD Султонмуродов Бобир Баходирович
Акционерный коммерческий банк «Узпромстройбанк»

Аннотация. В данной статье рассматриваются трансформационные процессы банковской системы, их значимость в развитии бизнес деятельности банка, потенциальных возможностей банковских сотрудников, следование мировым трендам. Совершенствование банковской системы происходит на протяжении всего периода ее становления, появляются новые возможности, изменяются требования к деятельности кредитных организаций. Улучшение институционального качества является важным фактором снижения рисков банковской системы.

Ключевые слова: реформирование, трансформация, банковская система, международные финансовые институты, тренд, банковский продукт, клиентоориентированность.

REFORMING THE BANKING SYSTEM – TRENDS AND POTENTIAL OPPORTUNITIES

PhD Sultonmurodov Bobir Bakhodirovich
Joint stock commercial bank "Uzpromstroybank"

Abstract. This article examines the transformational processes of the banking system, their importance in the development of the bank's business activities, the potential capabilities of bank employees, and following global trends. The improvement of the banking system takes place throughout the entire period of its formation, new opportunities appear, and the requirements for the activities of credit institutions change. Improving institutional quality is an important factor in reducing the risks of the banking system.

Key words: reformation, transformation, banking system, international financial institutions, trend, banking product, customer orientation.

Введение.

За 32 года независимости экономика Узбекистана превратилась из импортозамещающей аграрно-промышленной в экспортоориентированную промышленно-аграрную, с более высоким уровнем переработки продукции, то есть с более высокой добавленной стоимостью. Причем в общей технологичной структуре обрабатывающей промышленности растет удельный вес высокотехнологичных отраслей. Это уже отмечено в рейтингах международных организаций.

Согласно прогнозу ряда организаций как IMF, ООН, и Всемирного Банка, ожидается замедление роста мировой экономики за последние десятилетия в связи с рядом факторов таких как пандемия, геополитика, связанный с ней продовольственный и энергетический кризис, резкий рост инфляции, увеличение долгового бремени, а также изменение климата (Отчёт, 2023).

Вместе с тем анализ текущей ситуации в банковской сфере показывает наличие ряда системных проблем, препятствующих развитию банковского сектора в соответствии с экономическими преобразованиями и потребностями общества, таких как высокая доля присутствия государства в банковском секторе, недостаточное качество менеджмента и управления рисками в банках с участием государства, низкий уровень финансового посредничества в экономике (Указ, 2020).

На сегодняшний день банки Узбекистана тесно сотрудничают с международными финансовыми институтами с целью внедрения ведущей зарубежной практики, разработки новых банковских продуктов и услуг, повышения потенциала банковских сотрудников, привлечения инвестиций, а также приватизации банков с государственной долей.

Обзор литературы.

В рамках стратегии реформирования банковской системы определены основные направления, одна из которых повышение эффективности банковской системы путем создания на финансовом рынке равных конкурентных условий, кредитования исключительно на рыночной основе, снижения зависимости банков от государственных ресурсов, модернизации банковского обслуживания, создания эффективной инфраструктуры и автоматизации деятельности банков, а также поэтапной отмены непрофильных функций банков (Указ, 2020).

Качество кредитного портфеля зависит от соблюдения умеренного роста объемов финансирования инвестиционных проектов. Финансирование инвестиционных проектов предполагает системный подход, включающий основные формы финансирования, критерии и показатели оценки эффективности инвестиционных проектов, оценку инвестиционной привлекательности объекта инвестирования, выявление факторов, влияющих на инвестиции, и формирование приоритетных направлений инвестиционных вложений (Наточеева, 2013).

Методология исследования.

В качестве метода исследования был использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, представленных в открытом доступе. Также анализ и синтез, позволяющие, с одной стороны, выделить отдельные направления трансформации банков с государственной долей, с другой – тренды и потенциальные возможности, также факторы влияющие на реформирование банковской системы. В результате исследования выявлено особое значение и роль реформирования банковской системы в построении новой системы отвечающей международным требованиям.

Анализ и результаты.

Сегодня реформирование банковской системы является одним из важных факторов развития банковской системы Узбекистана. Международные финансовые институты такие как, Международная финансовая корпорация (МФК), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Азиатский банк развития (АБР) вовлечены в процесс трансформации банков с государственной долей. Поэтому результаты исследования будет целесообразным связать с реформированием банковской системы Республики Узбекистан. В ходе последовательного реформирования финансового сектора реализован ряд мер, в результате которых созданы необходимые правовые условия для ведения прогрессивного банковского бизнеса и усиления конкурентной среды в секторе (Указ, 2020).

Согласно проведённого анализа материалов среднее соотношение кредитов к ВВП среди референтных стран составило 40%. Показатели выше среднего у Грузии, России и Армении ввиду значительной зависимости от кредитования для обеспечения роста ВВП, что связано с нехваткой источников финансирования, как прямые инвестиции и доминированием банковского сектора в экономике. Показатели ниже среднего у Узбекистана, Кыргызстана и Азербайджана ввиду недостаточной закредитованности населения, недостаточной капитализации и эффективности банков, а также ограниченных механизмов кредитного скоринга и оценки рисков, что сдерживает выдачу кредитов. Объём выданных кредитов в конце 2022 года составил 36% от ВВП, что является ниже среднего значения в разрезе стран Средней Азии (Отчёт, 2023).

Повышенная инфляция, резко возросшие ставки и слабый внутренний спрос будут тормозить экономический рост, привлечение ресурсов МФИ и финансирование инвестиционных ресурсов в частности. Рост стоимости кредитных ресурсов будет увеличивать риски для банков, финансирующих инвестиционные проекты. Риски могут различными начиная от неплатежеспособности заёмщика из-за высоких процентных ставок заканчивая недофинансированием проекта. Необходимость обеспечивать положительную маржу, приемлемую для клиентов, потребовать от банков существенного пересмотра процентных ставок. В странах СНГ и Центральной Азии наблюдается тенденция к стабилизации либо снижению базовой ставки.



Рисунок 1. Прогноз реального ВВП¹⁸⁸

¹⁸⁸ Составлено автором на основе результатов проведенного исследования

Существенными рисками для банковских секторов стран региона остаются высокая инфляция, волатильность курса валют и потребность в рефинансировании внешних заимствований. Банковский сектор Узбекистана будет находиться в фазе экспансии, характеризующейся более высоким, чем у сопоставимых стран региона, экономическим и кредитным ростом.

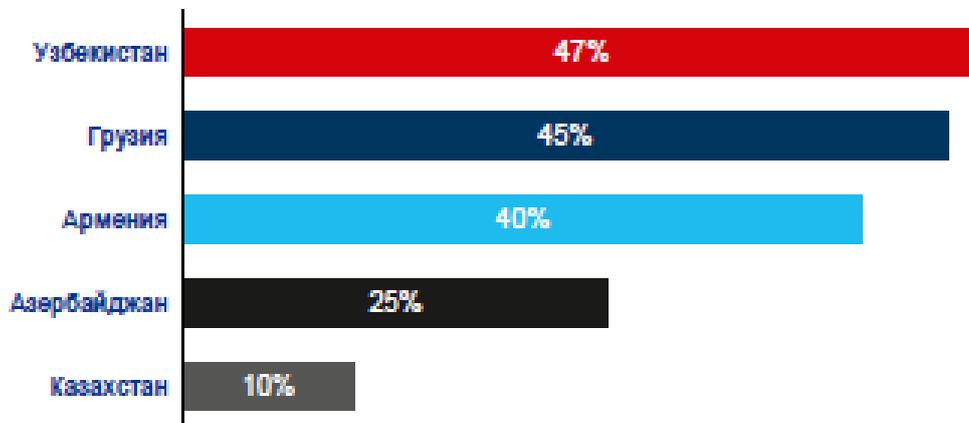


Рисунок 2. Доля кредитов в иностранной валюте, %

Высокая долларизация кредитов делает банки Узбекистана уязвимыми в случае волатильности обменного курса. Информация о ROAE основана на официальных данных, и Узбекистан находится на последнем месте из-за большого числа кредитов, выданных на директивной основе. В ответ на сохраняющееся инфляционное давление в Узбекистане, Азербайджане, Армении и Казахстане была ужесточена денежно-кредитная политика за счет повышения ставок. Узбекистан ответил на глобальные изменения и рост ставок, увеличив свою базовую ставку на 1%, в последующем было принято решение о пересмотре в сторону понижения.

Методом исследования является сравнительный анализ статистических данных. Сравнительный анализ полученных данных – один из самых популярных и основополагающих методов анализа, предполагающий выявление определенных характеристик у объекта исследования и сравнение его по этим параметрам с другими объектами или с самим собой, но, например, в разные периоды времени (Исмагилов, 2022).

Закключение.

Сегодня роль банковской системы трудно переоценить. Традиционно коммерческие банки оказывая услуги населению, обеспечивают взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, они согласовывают интересы многочисленных финансовых субъектов, именно благодаря ним, происходит перераспределение капитала, аккумулируются свободные денежные средства, необходимые для развития экономики и удовлетворения потребностей общества. Без должного уровня развития банковской системы развитие экономики невозможно как таковое. Для успешной трансформации банков с государственной долей необходимо построить и внедрить новую, клиент ориентированную систему ведения банковского бизнеса. Также необходимо в первую очередь улучшить материально техническую базу, обеспечить техническую поддержку в части развития потенциала банковских сотрудников.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что реформирование банковской системы Республики Узбекистан в целом положительно влияет на экономику страны, банки страны укрепляют свои позиции на международном рынке.

Успешная приватизация банков поможет построить новую бизнес модель и внедрить следующие нововведения:

- максимальная автоматизация бизнес-процессов корпоративного бизнеса;
- новые инновационные кредитные продукты и услуги;
- запуск новых онлайн продуктов и обновление дистанционного обслуживания;
- гибкая тарифная сетка и андеррайтинговая услуга по выпуску ценных бумаг (IPO/SPO, корпоративные облигации);
- стратегическое планирование и докапитализация банков;
- переход к управлению на основе данных, цифровая модернизация процессов риск ориентированного управления прибыльностью;
- оптимизация затрат для обеспечения роста;
- внедрение ESG принципов;
- закрытие отделений, оцифрование деятельности и запуск новых таргетированных продуктов;

Исходя из вышеизложенного, следует, что реформирование банковской системы является важным фактором и фундаментом для устойчивого развития экономики.

Литература / Reference:

Исмагилов В. (2022), «Как организовать доступ к статистике для сотрудников – в условиях роста бизнеса» // Академия аналитики.

Наточеева Н.Н. (2013) «Финансирование инвестиционных проектов: формы, критерии, приоритеты», Экономика и управление.

Отчёт (2023) Отчёт КPMG «Диагностика внутренней и внешней среды».

Указ (2020) Указ Президента Республики Узбекистан, от 12.05.2020 г. №УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан.