

**INCREASING THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS IN THE
DIGITALIZATION OF THE ECONOMY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN**Mamadiyarov Z. ¹Azlarova A. ²Yuldasheva S. ³

¹Mamadiyarov Zokir, PhD. Head of Banking and investment Department at Tashkent State University of Economics (Uzbekistan) z.mamadiyarov@tsue.uz,
zokir_1985@bk.ru

² Azlarova Aziza, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Banking and Investments of the Tashkent State Economic University, Associate Professor of the Department of Economic Theory Plekhanov Russian University of Economics, Tashkent Branch (Uzbekistan)
aziza.azlarova@mail.ru

³Yuldasheva Sevara, Assistant of the Department of Banking and Investments, Tashkent State Economic University (Uzbekistan) sevarayu95@gmail.com

The relevance of this study is due to the fact that in the digital economy, the development of the banking sector is undergoing qualitative changes and this determines the level of competition development in the market of banking products and services. The article discusses the features of increasing competitiveness and the main factors stimulating the development of commercial banks.

Key words: banking sector, banking services, banking competition, innovation, competitiveness.

На сегодняшний день банковская система республики Узбекистан играет ключевую роль в функционировании системы внутренних и международных платежей и расчетов, являясь субъектом денежной эмиссии и основным институциональным проводником денежной политики государства, поддерживая и обеспечивая финансовые потоки в стране, обеспечивая развитие цифровой экономики.

Поэтому, современному рынку банковских услуг присуща острая конкуренция за сферы привлечения и приложения денежного капитала банков. В связи с этим весьма актуальна проблема повышения конкурентоспособности коммерческих банков и устойчивости банковской системы, то есть выбора и реализации рациональных методов управления, являющегося инструментом, продвижения его услуг на рынок и увеличения прибыли.

В Стратегии действий дальнейшего развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах предусматривается «углубление реформирования и повышение устойчивости банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.[1]».

Президент Республики Узбекистан Шавката Мирзиёев в Послание Олий Мажлису отметил, «Главная цель реформ в банковской сфере – научить коммерческие банки клиентоориентированной работе.

Важно сформировать доверие населения к банковской системе и не допускать вмешательства в деятельность банков со стороны [3]»

Банковская конкуренция можно понимать как динамичный процесс состязательности коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг.

Как известно, конкурентоспособность можно выделить несколько уровней: первое, макроуровень – конкурентоспособность стран и регионов, второе, мезоуровень – конкурентоспособность отраслей и третье, микроуровень – конкурентоспособность фирм, товарный уровень – конкурентоспособность товаров и услуг [4]. (рис. 1).



Рис. 1. Пирамида конкурентоспособности¹

Как видно из рисунка, каждый уровень представляет собой систему (подсистему) взаимосвязанных элементов, которые в свою очередь определены подсистемами нижестоящих уровней.

В Узбекистане на сегодняшний день ускоренное принятие мер по широкому внедрению в банковской системе информационных технологий на основе современных сервисных решений, финансовых технологий, обеспечивает на должном уровне информационной безопасности, а также снизить влияние человеческого фактора при оказании финансовых услуг.

Исходя из этой цели Президент Республики Узбекистан подписал Указ «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы[2]». Данным документом утверждены соответствующая Стратегия и дорожная карта по ее реализации, которые определили концептуальные основы, принципы и направления трансформации сферы на ближайшие пять лет.

¹ Рисунок составлен автором

Табл. 2. Целевые показатели реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы²

№	Наименование показателя	Текущее состояние	Цель:		
			на 2021 год	на 2023 год	на 2025 год
1.	Доля активов частных банков (без участия государственной доли) в общем объеме активов банковского сектора	15 %	17 — 20 %	35 — 40 %	60 %
2.	Доля обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств	28 %	30 — 40 %	60 %	70 %
3.	Привлечение стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией	-	-	3	3
4.	Соотношение депозитов и обязательств банков	41 %	41 — 45 %	45 — 50 %	50 — 60 %
5	Доля активов небанковских кредитных организаций в общем объеме активов кредитных организаций	0,35%	0,5 — 0,7%	1 — 1,5%	4%
6.	Доля обязательств в иностранной валюте в общем объеме обязательств	58 %	50 — 55 %	45 — 50 %	40 — 45 %
7.	Соотношение активов банков и ВВП	53 %	53-54 %	54-55 %	более 55 %
8.	Соотношение депозитов банков и ВВП	18 %	19 — 21 %	22 — 24 %	25 — 27 %

Исходя из задач, определенных Государственной программой по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах в «Год развития науки, просвещения и цифровой экономики», утвержденной Указом Президента Республики Узбекистан от 2 марта 2020 года № УП-5953, а также в целях проведения

²<https://lex.uz/ru/docs/4811037> Приложение № 3.к Указу Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992.

кардинальной трансформации банковского сектора, направленной на стимулирование развития частного сектора, повышение инвестиционной привлекательности банков, доступности и качества банковских услуг[2]:

1. Определены основные направления реформирования банковского сектора в Республике Узбекистан:

-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;

-обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования, проведения сбалансированной макроэкономической политики, совершенствования корпоративного управления и привлечения менеджеров с международным практическим опытом, внедрения технологических решений для оценки финансовых рисков;

-снижение государственной доли в банковском секторе путем комплексной трансформации коммерческих банков с долей государства, внедрения современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов, реализации государственного пакета акций банков на конкурсной основе инвесторам, обладающим надлежащим опытом и знаниями, а также параллельного реформирования коммерческих банков и предприятий с долей государства;

-повышение доступности и качества финансовых услуг посредством концентрации государственного присутствия и принятия адресных мер на недостаточно обслуживаемых и уязвимых сегментах, широкого внедрения дистанционных услуг для населения и малого бизнеса, развития сети низкозатратных точек обслуживания, а также создания благоприятных условий для становления и развития небанковских кредитных организаций как взаимодополняющей части единой финансовой системы республики.

Установлены целевые показатели по реализации Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы, предусматривающие в частности:

-повышение доли активов банков без доли государства в общем объеме активов банковской системы с текущих 15 процентов до 60 процентов к 2025 году;

-повышение доли обязательств банков перед частным сектором в общем объеме обязательств с текущих 28 процентов до 70 процентов к концу 2025 года;

-привлечение к 2025 году не менее трех стратегических иностранных инвесторов, обладающих надлежащим опытом, знаниями и репутацией, в капиталы не менее трех банков с долей государства;

-повышение доли небанковских кредитных организаций в общем объеме кредитования с текущих 0,35 процента до 4 процентов к 2025 году.

Реализация всех указанных мер в перспективе окажет содействие в создании эффективной, конкурентоспособной и независимой банковской системы, функционирующей на принципах рыночной экономики, обеспечит

финансовую стабильность коммерческих банков, расширит спектр их услуг. Проведение в Узбекистане такой банковской реформы непременно поспособствует привлечению зарубежных инвестиций и повышению привлекательности республики на внешних рынках капитала.

В целом коммерческим банкам необходимо догонять уровень развития продуктовой линейки других стран. Это должно происходить не только за счет увеличения числа предлагаемых продуктов, но и за счет развития технической оснащенности банков, за счет внедрения новых технологий и доведения конечной услуги до потребителя.

References

1. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated 07.02.17, No. UP-4947 Strategy of actions in five priority areas of development of the Republic of Uzbekistan in 2017-2021. <https://strategy.uz/files/news/45467/eng.pdf>
2. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan on the State Program for the Implementation of the Strategy of Action in Five Priority Areas of Development of the Republic of Uzbekistan in 2017-2021 in the Year of Development of Science, Education and the Digital Economy. <https://lex.uz/ru/docs/4751567>
3. Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On the Strategy for Reforming the Banking System of the Republic of Uzbekistan for 2020 - 2025". No. UP 5992. 05/12/2020. <https://lex.uz/docs/3593543>
4. Speech by the President of Uzbekistan Shavkat Mirziyoyev with a message to the Oliy Majlis. January 24, 2020. <https://president.uz/ru/lists>.
5. Gurova, O.S. Ways to improve the competitiveness of banking structures in modern Russian conditions // Socio-economic phenomena and processes. -2013. - No. 4. - P. 60-62.