



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА УЗБЕКИСТАНА

Ашурова Олгин Юлдашевна
*Ассистент Самаркандского
института экономики и сервиса*

Шоабдужалилов Шавкат
*Студент Самаркандского
института экономики и сервиса*

Банковская система представляет собой совокупность различных видов национальных банков и кредитных институтов, функционирующих в рамках унифицированного денежно-кредитного механизма. Она включает в себя центральный банк, сеть коммерческих банков и другие кредитно-расчётные учреждения. Центральный банк играет ключевую роль в проведении государственной эмиссионной и валютной политики, служа основой резервной системы страны. Коммерческие банки, в свою очередь, осуществляют широкий спектр банковских операций, обеспечивая финансовые потребности экономики.

В странах с высокоразвитой рыночной экономикой сформировалась двухуровневая банковская система. Верхний уровень этой системы представлен центральным (эмиссионным) банком. Нижний уровень включает коммерческие банки, которые делятся на универсальные и специализированные. Специализированные банки включают инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые и внутрипроизводственные банки.

Банковская система не охватывает небанковские кредитно-финансовые учреждения, такие как инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и трастовые компании. Эти учреждения относятся к более широкой категории, известной как финансовые институты.

Банковские системы могут быть классифицированы по моделям на конкурентную, олигопольную и монопольную. По классам они делятся на национальные, наднациональные и мировые. Уровень специализации определяет различие между универсальными и специализированными банковскими системами. В специализированной модели запрещено совмещать кредитную и инвестиционную деятельность, в то время как универсальная модель позволяет сочетать обе эти функции.

В практике можно выделить две модели развития банковской системы:

1. Экстенсивная модель характеризуется ограниченным количеством предоставляемых банковских услуг, агрессивной политикой на рынке активов и



обязательств, низкой степенью их разнообразия, высокой концентрацией рисков, низким уровнем конкуренции и рыночной дисциплины.

2. Интенсивная модель отличается высоким уровнем конкуренции, высокой степенью прозрачности и рыночной дисциплины, наличием разветвленной современной инфраструктуры, высокой капитализацией банков, сбалансированным ведением бизнеса и его устойчивостью, достоверностью публикуемой и предоставляемой информации в органы контроля и надзора.

Рассмотрим банковскую систему Республики Узбекистан. После получения фактической независимости, Государственный банк Узбекской ССР был переименован сначала в Государственный банк Республики Узбекистан, а затем в Центральный банк Республики Узбекистан. В настоящее время банковская система Узбекистана состоит из 30 коммерческих банков, включая 5 государственных, 13 акционерно-коммерческих, 6 частных и 5 с участием иностранного капитала. Кроме того, в стране функционируют шесть аккредитованных представительств иностранных банков, включая Национальный банк Пакистана, Коммерцбанк, Ландесбанк Берлин (Германия), JP Морган Чейз Банк (США), Экспортно-импортный банк и Шинхан банк (Корея).

На 1 февраля 2020 года в Узбекистане было 9,687 инфокиосков и банкоматов, а также 20,774,173 банковских пластиковых карт и 407,278 платёжных терминалов. В стране действует государственный Фонд гарантирования вкладов граждан в банках, который выплачивает возмещения по вкладам в случае отзыва лицензии банка Центральным банком. По данным агентства Moody's, уровень операционных доходов узбекских банков один из самых высоких среди стран СНГ.

В Узбекистане существует двухуровневая банковская система, где верхний уровень занимает Центральный банк Узбекистана, а нижний уровень состоит из коммерческих банков (5 государственных, 13 акционерно-коммерческих, 6 частных, 5 с иностранным капиталом) и микрокредитных организаций. Для осуществления банковской деятельности требуется наличие лицензии.

Стоит отметить, что, международная консалтинговая компания Senteo, специализирующаяся на клиентоцентричной трансформации бизнеса, в партнерстве с Маркетинговой ассоциацией Узбекистана, завершила трехлетнее исследование клиентских впечатлений в банковской сфере Узбекистана и других стран Центральной Азии. Ксения Константинова, директор компании Senteo в регионах Центральной Азии и Ближнего Востока, представила результаты исследования и рассказала о критериях, по которым формируется Индекс качества взаимодействия банков.



«Узбекские банки стоят на пороге больших изменений: система постепенно переходит с государственных рельсов в частный сектор. Один из важнейших этапов на этом пути — трансформация подхода к клиентскому сервису. И здесь начинается самое интересное»¹

Международная консалтинговая компания Senteo и Маркетинговая ассоциация Узбекистана завершили трехлетнее исследование клиентских впечатлений в банковской сфере Узбекистана и других стран Центральной Азии. Основной целью исследования было определение Индекса впечатлений клиентов (CEI - Customer Experience Index). По результатам комплексной оценки работы банков в Ташкенте CEI составил 3,15 балла, что свидетельствует о начале активного развития клиентоориентированного подхода.

Результаты казахской компании не остались незамеченными банковским сообществом Средней Азии, не исключая Узбекистан. Наблюдатели отдают должное и особенностям казахской платформы — в первую очередь, её клиентоориентированности. Для удобства пользователей системы Kaspi.kz оказывает не только площадку маркетплейса и стандартные для банков услуги, но также разрабатывает смежные технологичные решения, такие как: платёжная система Kaspi Pay; сервис покупки авиа- и железнодорожных билетов; сервис бронирования гостиниц Kaspi Travel; «Единое окно» государственных услуг. На момент приобретения Kaspi.kz Вячеславом Кимом и Михаилом Ломтадзе подобной многофункциональности в платформе не было. Это был скромный банк под названием «Каспийский».

Также стоит отметить, что 12 мая 2020 года был принят Указ Президента Республики Узбекистан о стратегии реформирования банковской системы страны на период с 2020 по 2025 год. Этим Указом были утверждены Стратегия реформирования банковской системы, "Дорожная карта" по реформированию банковской системы и целевые показатели реализации стратегии. Данная стратегия была разработана Центральным банком и Министерством финансов совместно с Всемирным банком, учитывая заключения и рекомендации по результатам оценки текущего состояния банковской системы, опыт зарубежных стран в области финансового сектора и мировые тенденции в финансовой сфере. В стратегии было уделено особое внимание актуальным вызовам и вопросам банковской системы на сегодняшний день. Это включает в себя неэффективное использование финансовых и человеческих ресурсов, недостаточное состояние систем корпоративного управления и управления рисками из-за доминирующего

¹ Слова директора компании Senteo Ксении Константиновой в ее исследовании.



положения государства в банковской системе. Также было отмечено, что банки с государственным участием выполняют функции традиционных "банков развития", предоставляя кредиты приоритетным программам, секторам и государственным предприятиям по ставкам ниже рыночных. Высокий темп кредитования также оказывает негативное влияние на показатели ликвидности и достаточности капитала, что отражает степень устойчивости банков.

За последние годы банковская система Узбекистана претерпела значительные изменения, направленные на повышение ее устойчивости, эффективности и конкурентоспособности. **В целом, банковская система Узбекистана находится на пути развития.** При условии последовательного проведения реформ и устранения существующих проблем, банковская система Узбекистана может стать важным фактором роста экономики страны и повышения благосостояния ее граждан. Важным фактором развития банковской системы Узбекистана является обеспечение верховенства закона и защита прав инвесторов. Необходимо также совершенствовать систему корпоративного управления в банках. К тому же, большое значение имеет развитие системы подготовки кадров для банковского сектора.

Использованная литература:

1. Ашурова, О. Ю., & Шодиев, Ж. (2024). ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА В УЗБЕКИСТАНЕ. *The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development*, 2(4), 67-73.
2. Ашурова, О. Ю., & Шодиев, Ж. (2024). РИСКИ И ВЫЗОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ. *Barqaror Taraqqiyot va Rivojlanish Tamoyillari*, 2(4), 66-70.
3. Muminovna, M. D., Yuldashevna, A. O., & Shahboz, F. (2024). ECONOMIC SECURITY OF BANKS: ASSESSMENT OF THE POSITION OF FINANCIAL SUSTAINABILITY AND STABILITY. *Scientific Journal of Actuarial Finance and Accounting*, 4(03), 453-460.
4. Ашурова, О. Ю., & Ирискулов, Н. (2024). ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ. *Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения*, 2(4), 80-84.
5. Ашурова, О. Ю., & Тожиматов, Д. (2024). ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КЛИМАТ В УЗБЕКИСТАНЕ. *The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development*, 2(4), 63-66.
6. Yuldashevna, A. O. (2024). Financing Innovation Activities. *Web of Semantics: Journal of Interdisciplinary Science*, 2(4), 218-220.
7. Ашурова, О. Ю., & Марупов, К. (2024). СОЗДАНИЕ БЛАГОПРИЯТНОГО КЛИМАТА ДЛЯ РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В УЗБЕКИСТАНЕ. *The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development*, 2(4), 44-47.



8. Ашурова, О. Ю., & Эгамов, Б. (2024). ПЛАН УЛУЧШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА В УЗБЕКИСТАНЕ. Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения, 2(4), 49-52.
9. Ашурова, О., & Саидмуратов, Ф. (2024). ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: СОДЕРЖАНИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ. Nashrlar, 305-307.
10. Ашурова, О. Ю., & Амиров, А. А. (2023, December). РОЛЬ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ. In " ONLINE-CONFERENCES" PLATFORM (Vol. 1, pp. 31-32).
11. Ашурова, О. Ю., & Турсунбоев, А. А. (2023, December). ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКИ. In The Role of Technical Sciences in IV Industrial Civilization: International Scientific and Practical Conference (UK) (Vol. 4, pp. 38-40).
12. Ашурова, О., & Амиркулов, А. (2023). РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ. Nashrlar, 179-183.
13. Ашурова, О. Ю., & Закиева, Г. (2024). МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА НА СЕГОДНЯШНИЙ ДЕНЬ. The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development, 2(5), 62-66.
14. Ашурова, О. Ю., & Хашимова, С. (2024). РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ СМЕШАННОЙ ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННОСТИ. Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения, 2(5), 58-61.
15. Мирмухсинов, К., & Ашурова, О. Ю. (2024). ПОЛЬЗА ОТ ВЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В АГМК УЗБЕКИСТАНА. Нововведения Современного Научного Развития в Эпоху Глобализации: Проблемы и Решения, 2(5), 62-65.
16. Нематова, А., & Ашурова, О. Ю. (2024). СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ УЗБЕКИСТАНА С ДРУГИМИ СТРАНАМИ МИРА. The Role of Exact Sciences in the Era of Modern Development, 2(5), 67-71.
17. Буронбоева, Ш., & Ашурова, О. Ю. (2024). ЗНАЧЕНИЕ ИНТЕРЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ. Barqaror Taraqqiyot va Rivojlanish Tamoyillari, 2(5), 160-163.
18. Ашурова, О. Ю., & Худойбергенов, Д. (2024). РАЗВИТИЕ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ В УЗБЕКИСТАНЕ. Barqaror Taraqqiyot va Rivojlanish Tamoyillari, 2(5), 156-159.
19. Yuldashevna, A. O., & Rajabali, R. Z. (2023). DEVELOPMENT OF INVESTMENT PROJECTS AND THEIR IMPROVEMENT. IQTISODIYOT VA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYA JURNALI| JOURNAL OF ECONOMY AND MODERN TECHNOLOGY, 2(8), 63-67.
20. Yuldashevna, A. O., & Sitora, R. (2023). THE IMPORTANCE OF MANAGEMENT AND MARKETING IN THE SERVICE SECTOR. IQTISODIYOT VA ZAMONAVIY TEXNOLOGIYA JURNALI| JOURNAL OF ECONOMY AND MODERN TECHNOLOGY, 2(8), 68-71.