

## СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ

*Улашев Х.А., к. э. н., доц.*

*Самаркандский институт экономики и сервиса,  
Республика Узбекистан*

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются показатели банковской системы Республики Узбекистан, представляются аналитические таблицы основных показателей деятельности банков государства, выявлены проблемы и недостатки в работе банков за последний период времени и предложены направления реформирования банковской системы страны*

***Ключевые слова:** банк, уровни банковской системы, филиалы, коммерческие банки, активы, обязательства, собственный капитал, доходности банковского сектора, процентная маржа, ROA и ROE*

**Банковская система Узбекистана двухуровневая.** Верхний уровень представлен Центральным банком Узбекистана, а нижний — коммерческими банками и микрокредитными организациями.

По состоянию на 1 января 2024 года на территории страны действовали 35 коммерческих банков (из них 10 с государственным и 9 с иностранным участием), 696 филиалов коммерческих банков, 1 816 центров банковских услуг и 3 723 круглосуточных пункта самообслуживания (с банкоматами и информкиосками), а также семь представительств иностранных банков — Национального банка Пакистана, Коммерцбанка, Ландесбанка Берлин (Германия), JP Морган Чейз Банка (США), Экспортно-импортного банка и Шинхан банка (Корея), Экспортно-импортный банк Китая.

Сведения об основных показателях банковского сектора

млрд. сум								
Наименование показателя	01.10.2023 г.			01.10.2024 г.			Номинальный прирост, в %	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	615 802	279 135	45 %	738 721	314 711	43 %	20%	18%
Кредитные вложения	451 610	204 016	45 %	515 641	225 317	44 %	14%	12%
Депозиты	221 335	71 206	32 %	286 947	76 637	27 %	30%	28%
Совокупный капитал	89 030	390	0,4 %	109 170	407	0,4 %	23%	23%

Сводный баланс коммерческих банков					
Наименование показателей	01.10.2023 г.		01.10.2024 г.		Прирост, в %
	млрд. сум	доля в %	млрд. сум	доля в %	
<b>Активы</b>					
Кассовая наличность и другие платежные документы	18 635	3,0%	22 419	3,0%	20%
К получению из Центрального банка	24 725	4,0%	26 142	3,5%	6%
К получению из банков-резидентов	25 594	4,2%	32 924	4,5%	29%
К получению из банков-нерезидентов	32 487	5,3%	35 890	4,9%	10%
Инвестиции и другие ценные бумаги	30 423	4,9%	55 910	7,6%	84%
Обязательства клиентов по финансовым инструментам	1 917	0,3%	997	0,1%	-48%
Кредиты, чистые	436 528	70,9%	500 135	67,7%	15%
Основные средства, чистые	17 235	2,8%	22 850	3,1%	33%
Начисленные проценты к получению	17 315	2,8%	24 499	3,3%	41%
Другое собственное имущество банка	3 788	0,6%	6 164	0,8%	63%
Другие активы	7 155	1,2%	10 791	1,5%	51%
<b>Итого активов</b>	<b>615 802</b>	<b>100%</b>	<b>738 721</b>	<b>100%</b>	<b>20%</b>
<b>Обязательства</b>					

Депозиты	221 335	42,0%	286 947	45,6 %	30%
К оплате в Центральный банк	955	0,2%	1 240	0,2%	30%
К оплате в банки-резиденты	26 176	5,0%	28 665	4,6%	10%
К оплате в банки-нерезиденты	23 119	4,4%	18 898	3,0%	-18%
Кредиты и лизинговые операции к оплате	215 466	40,9%	232 235	36,9 %	8%
Выпущенные ценные бумаги	12 994	2,5%	23 806	3,8%	83%
Субординированные долговые обязательства	8 833	1,7%	12 746	2,0%	44%
Начисленные проценты к оплате	7 617	1,4%	8 976	1,4%	18%
Другие обязательства	10 278	2,0%	16 037	2,5%	56%
<b>Итого обязательств</b>	<b>526 772</b>	<b>100%</b>	<b>629 551</b>	<b>100%</b>	<b>20%</b>
<b>Капитал</b>					
Уставный капитал	63 819	71,7%	76 166	69,8 %	19%
Добавленный капитал	1 039	1,2%	1 402	1,3 %	35%
Резервный капитал	10 682	12,0%	12 734	11,7 %	19%
Нераспределенная прибыль	13 490	15,2%	18 867	17,3 %	40%
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>89 030</b>	<b>100%</b>	<b>109 170</b>	<b>100 %</b>	<b>23%</b>

По данным представленных таблиц можно сделать следующие выводы:

- **Активы.** К началу марта 2024 года активы составили 648,6 трлн сумов, а обязательства — 549,6 трлн сумов. Госбанки владеют 67,4% активов, что равняется 437 трлн сумов, 70,1% кредитного портфеля — 331,2 трлн сумов и 50,7% депозитов — 120,6 трлн сумов. Остальные активы принадлежат 25 частным банкам.
- **Кредиты.** В первом квартале 2024 года общий остаток кредитов коммерческих банков увеличился на 1,5% и составил 478 трлн сум. В частности, кредиты физическим лицам выросли на 40% по сравнению с первым кварталом прошлого года.
- **Депозиты.** По состоянию на 1 апреля 2024 года общий объём вкладов составил 243 трлн сум, что почти на 30 трлн сум больше, чем за аналогичный период прошлого года.
- **Доля проблемных кредитов.** Увеличилась до 4,4%, включая кредиты сроком более 90 дней, достигая объёма 20,9 трлн сумов. По данным Центра экономических исследований и реформ, в III квартале 2024 года наблюдалась стабильность в рейтинге крупных банков Узбекистана, что свидетельствует об увеличении устойчивости банковской системы. Первые шесть банков сохранили свои позиции, при этом «Микрокредитбанк» и «O‘zsanoatqurilishbank» улучшили свои показатели финансовой доступности и ликвидности.
- **Уже на 01.10.2024 г.** наблюдается реальный прирост суммы активов, кредитных вложений, депозитов и совокупного капитала в среднем на 20-22%. активы и обязательства коммерческих банков увеличились за год на 20%, а вот собственный капитал этих банков – на 23%. Чистая прибыль коммерческих банков увеличилась на 50 млрд. сумов, но ROA и ROE имеют тенденцию к снижению за счет превышения темпов роста расходов банков над их доходами по процентным и беспроцентным операциям.

В III квартале 2024 года наблюдалась стабильность в рейтинге крупных банков Узбекистана, что свидетельствует об увеличении устойчивости банковской системы. Обновленный рейтинг крупнейших

банков Узбекистана за III квартал 2024 года показывает различную динамику. Из 17 крупных банков четыре не смогли сохранить свои позиции, три улучшили свои результаты, а 10 банков сохранили свои позиции, что указывает на усиление конкуренции в банковском секторе. В топ-6 рейтинга крупных банков остались Kapital bank, Trast bank, Aziya Alyans bank, Namkor bank, Iprak Yo'li bank и Orient finans bank. «Mikrokreditbank» показал лучший результат, улучшив свои позиции на две строчки и заняв 11-е место в рейтинге. «O'z sanoat qurilish bank» улучшил свои позиции на 1 строчку по показателям финансовой доступности и качества активов, а по ликвидности сразу на 3 строчки, что позволило улучшить общий рейтинг на 1 строчку. Из крупных банков с государственной долей Народный банк поднялся на 1 позицию в общем рейтинге благодаря улучшению на 1 строчку по финансовой доступности и ликвидности и на 2 позиции по эффективности управления.

Согласно «Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020–2025 годы», имеются несколько основных мер, конечной целью которых является повышение интереса клиентов к банковским продуктам — в том числе, за счёт клиентоориентированности.

Анализ банковского сектора показал, что в банковском секторе Узбекистана наблюдаются как стабильность, так и ряд проблем, требующих внимания. Необходимость улучшения показателей ликвидности и финансовой доступности важна для обеспечения доверия клиентов и инвесторов. Основными направлениями реформирования банковского сектора в Республике Узбекистан по нашему мнению могут быть:

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;

снижение государственной доли в банковском секторе путем комплексной трансформации коммерческих банков с долей государства, внедрения современных стандартов банковского дела, информационных технологий и программных продуктов;

повышение доступности и качества финансовых услуг посредством концентрации государственного присутствия, принятия адресных мер на недостаточно обслуживаемых и уязвимых сегментах, широкого внедрения дистанционных услуг для населения и малого бизнеса, развития сети низкочастотных точек обслуживания.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» 12.05.2020 г, № УП-5992
2. Герасимова, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. — Москва : ФОРУМ, 2021. — 272 с
3. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209221>
4. <https://cbu.uz/ru/monetary-policy/local-currency-yield-curve/>
5. [https://raexpert.ru/researches/banks\\_uzb\\_2024/](https://raexpert.ru/researches/banks_uzb_2024/)
6. <https://uz24.uz/ru/articles/bank-10-24>