

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

Камилова Наргиза Абдукахоровна

кандидат экономических наук, доцент,

Самаркандский институт экономики и сервиса

Ильхомова Малика Умидовна

студентка факультета “Сервиса”

Самаркандский институт экономики и сервиса

Аннотация: В работе рассматриваются основные направления совершенствования банковской системы Узбекистана в условиях экономических реформ и цифровизации. Особое внимание уделяется укреплению нормативно-правовой базы, внедрению международных стандартов, развитию цифровых банковских услуг и повышению качества управления рисками. Анализируется роль Центрального банка в обеспечении финансовой стабильности и снижении проблемных кредитов. Делается вывод о необходимости комплексного подхода для повышения устойчивости, конкурентоспособности и доверия к банковской системе страны.

Ключевые слова: банковская система Узбекистана, финансовая стабильность, банковские реформы, цифровизация банковских услуг, международные стандарты, Центральный банк, управление рисками, проблемные кредиты, финансовая инклюзия, корпоративное управление.

Abstract: This paper examines the main directions for improving the banking system of Uzbekistan in the context of ongoing economic reforms and digital transformation. Special attention is given to strengthening the regulatory framework, implementing international

banking standards, developing digital financial services, and improving risk management practices. The study also highlights the role of the Central Bank in ensuring financial stability and reducing non-performing loans. It is concluded that a comprehensive approach combining institutional reforms, digital innovation, and enhanced transparency is essential for increasing the sustainability and competitiveness of the national banking system.

Keywords: *banking system of Uzbekistan, financial stability, banking reforms, digitalization, international standards, Central Bank, risk management, non-performing loans, financial inclusion, corporate governance.*

Введение. Банковская система играет ключевую роль в развитии национальной экономики, обеспечивая перераспределение финансовых ресурсов, поддержку предпринимательства и устойчивость денежного обращения. В условиях активных экономических реформ и интеграции Республики Узбекистан в мировое финансовое пространство особое значение приобретает совершенствование банковского сектора.

За последние годы в стране реализуется ряд масштабных преобразований, направленных на либерализацию финансового рынка, повышение прозрачности банковской деятельности и внедрение современных цифровых технологий. Однако сохраняются проблемы, связанные с управлением рисками, уровнем проблемных кредитов, недостаточной конкуренцией и необходимостью дальнейшего укрепления нормативно-правовой базы.

Актуальность темы обусловлена потребностью в формировании устойчивой, конкурентоспособной и инновационной банковской системы, способной эффективно обеспечивать потребности экономики

и населения. Целью работы является анализ основных направлений совершенствования банковской системы Узбекистана и определение приоритетных путей её дальнейшего развития.

Основная часть. Банковская система является ключевым элементом финансовой системы государства, выполняя функции аккумуляции временно свободных денежных средств, кредитования экономики, организации расчетов и регулирования денежного обращения. В условиях экономических реформ в Узбекистане совершенствование банковского сектора приобретает стратегическое значение, так как от его устойчивости зависит стабильность национальной экономики.

Укрепление нормативно-правовой базы и совершенствование банковского регулирования играют важнейшую роль в развитии сектора. Приведение национального законодательства в соответствие с международными стандартами позволяет повысить устойчивость банков, улучшить управление рисками и защитить права вкладчиков. Центральный банк страны осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, разрабатывает нормативные акты и проводит денежно-кредитную политику, что способствует стабильности финансовой системы. Повышение прозрачности отчетности, внедрение риск-ориентированного надзора и регулярное стресс-тестирование банков создают условия для укрепления доверия клиентов и инвесторов.

Качество управления кредитными, валютными и операционными рисками напрямую влияет на финансовую устойчивость банков. Снижение доли проблемных кредитов и формирование сбалансированного кредитного портфеля обеспечиваются внедрением современных методов оценки

платёжеспособности заемщиков, автоматизированных скоринговых систем и усилением внутреннего контроля. Диверсификация активов и источников фондирования помогает снизить зависимость банков от отдельных отраслей экономики, а эффективная система риск-менеджмента укрепляет доверие к финансовым институтам.

Цифровизация банковских услуг становится важным фактором развития сектора. Развитие интернет-банкинга, мобильных приложений и дистанционного обслуживания повышает доступность финансовых услуг для населения и бизнеса. Электронные платежные системы и быстрые переводы сокращают время проведения операций, повышают прозрачность финансовых потоков и уменьшают операционные расходы банков. Внедрение технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных повышает качество кредитных решений и снижает вероятность мошенничества.

Развитие конкуренции и привлечение иностранных инвесторов способствуют повышению качества банковских услуг, снижению процентных ставок и внедрению инновационных продуктов. Приватизация государственных банков и создание равных условий для деятельности частных финансовых институтов формируют более эффективную и конкурентоспособную банковскую систему. Расширение финансовой инклюзии является важным условием устойчивого экономического роста. Доступ населения, особенно в сельских районах, к банковским услугам обеспечивается развитием микрофинансирования, поддержкой малого и среднего бизнеса и упрощением процедур кредитования. Повышение финансовой грамотности граждан формирует доверие к банковской системе и стимулирует использование современных финансовых инструментов.

Интеграция в международное финансовое пространство способствует повышению инвестиционной привлекательности страны и улучшению рейтингов банков. Сотрудничество с международными финансовыми организациями и внедрение стандартов IFRS укрепляют позиции национальных банков на мировом рынке и открывают новые возможности для привлечения капитала.

Таким образом, совершенствование банковской системы Узбекистана требует комплексного подхода, включающего институциональные реформы, цифровую модернизацию, повышение качества управления рисками, развитие конкуренции и расширение финансовой инклюзии. Реализация этих мер создаёт условия для формирования устойчивой, современной и конкурентоспособной банковской системы, способной эффективно поддерживать экономическое развитие страны.

Таблица 1.

Основные направления совершенствования банковской системы Узбекистана

Направление совершенствования	Содержание мер	
Совершенствование нормативно-правовой базы		

--	--	--

Представленная таблица отражает основные направления совершенствования банковской системы Узбекистана, меры, реализуемые в рамках каждого направления, и ожидаемые результаты их внедрения. Она позволяет наглядно увидеть ключевые аспекты реформирования сектора: укрепление нормативно-правовой базы, повышение качества управления рисками, цифровизацию услуг, развитие конкуренции, расширение финансовой инклюзии и интеграцию в международное финансовое пространство.

Каждое направление включает конкретные меры, направленные на решение существующих проблем банковской системы. Например, внедрение международных стандартов и усиление надзора способствует повышению устойчивости и доверия клиентов, а цифровизация и развитие интернет-банкинга — улучшению доступности услуг и сокращению издержек. Развитие конкуренции и привлечение иностранных инвесторов обеспечивают повышение качества банковских продуктов, а меры по финансовой инклюзии способствуют расширению охвата населения и малого бизнеса.

Выводы и предложения. Банковская система Узбекистана играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и поддержке экономического роста страны. Анализ показывает, что её дальнейшее совершенствование требует комплексного подхода, включающего укрепление нормативно-правовой базы, внедрение международных стандартов, цифровую трансформацию, повышение качества управления рисками и развитие конкуренции. Развитие финансовой инклюзии и интеграция в международное финансовое

пространство способствуют повышению доверия к банковской системе и увеличению инвестиционной привлекательности страны.

В результате нашего исследования по данной теме мы предлагаем следующие предложения:

1. Продолжать реформирование нормативно-правовой базы с учётом международных стандартов и современных требований к корпоративному управлению.

2. Активнее внедрять цифровые технологии, включая мобильный банкинг, онлайн-кредитование и системы искусственного интеллекта для анализа кредитных рисков.

3. Усилить систему риск-менеджмента в банках, снизить долю проблемных кредитов и внедрить автоматизированные скоринговые системы.

4. Поддерживать конкуренцию и привлечение иностранных инвесторов для повышения качества банковских услуг и внедрения инновационных продуктов.

5. Развивать финансовую инклюзию через микрофинансирование, образовательные программы и упрощение доступа населения и малого бизнеса к банковским продуктам.

6. Продолжать интеграцию банковской системы в международное финансовое пространство, внедряя стандарты IFRS и сотрудничая с международными финансовыми организациями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. М.М. Мухаммедов, Н.А. Камилова. Экономическая теория: Учебник / Самаркандский институт экономики и сервиса – Самарканд: Издательство ООО «STAP-SEL», 2023 – 484 стр.

2. Агранович, Л.Я. *Мировая экономика: теория и практика.* – М.: Инфра-М, 2019. – 432 с.

3. Ковалев, А.П. *История экономических учений и мирового хозяйства*. – СПб.: Питер, 2018. – 368 с.
4. Всемирный банк. *World Development Report 2022: Global Economic Trends*. – Washington, D.C., 2022.
5. Гуревич, Л.И. *Мировая экономика: основные тенденции и проблемы*. – М.: Экономика, 2017. – 280 с.
6. Овчинников, В.П. *Мировое хозяйство: структура и динамика развития*. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 400 с.
7. Тихомиров, В.В. *Глобализация и мировая экономика*. – М.: Наука, 2018. – 350 с.