

ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Шохбоз Ибодуллаев, PhD, Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан

WAYS TO ENSURE THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS OF UZBEKISTAN

Shokhboz Ibodullaev, PhD, National Bank for Foreign Economic
Activities of the Republic of Uzbekistan

Аннотация

Обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является одним из обязательных условий развития финансового рынка, которая показывает финансовые, организационно-управленческие и инновационные возможности коммерческого банка и всего банковского сектора. Поэтому, обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является одним из приоритетных направлений реформирования банковской системы Узбекистана на 2020-2025 годы.

В статье выявлены актуальные проблемы, связанных с обеспечением конкурентоспособности коммерческих банков Узбекистана и разработаны научные предложения, направленных на решение этих проблем.

Ключевые слова: коммерческий банк, конкурентоспособность, ликвидность, финансовая устойчивость, чистая прибыль, процентная ставка, актив, регулятивный капитал, кредит, депозит.

Annotation

Ensuring the competitiveness of commercial banks is one of the prerequisites for the development of the financial market, which shows the financial, organizational, managerial and innovative capabilities of a commercial bank and the entire banking sector. Therefore, ensuring the competitiveness of commercial banks is one of the priority areas for reforming the banking system of Uzbekistan for 2020-2025.

The article identifies current problems related to ensuring the competitiveness of commercial banks in Uzbekistan and develops scientific proposals aimed at solving these problems.

Key words: commercial bank, competitiveness, liquidity, financial stability, net profit, interest rate, asset, regulatory capital, loan, deposit.

Введение

В Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы отмечено, что «завершение процесса трансформации коммерческих банков с долей государства, увеличив до 60 процентов долю частного сектора в банковских активах до конца 2026 года» являются стратегическими задачами обеспечения ускоренного развития национальной экономики и высоких темпов роста [1].

Также, в Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистана на 2020-2025 годы определено, что «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, обеспечение финансовой стабильности банковской системы посредством улучшения качества кредитного портфеля и управления рисками, соблюдения умеренного роста объемов кредитования» являются основными направлениями реформирования банковского сектора Узбекистана [2].

Вышеприведенные аргументы обуславливают необходимость научного исследования проблем, связанных с обеспечением конкурентоспособности отечественных банков.

Обзор литературы по теме

Н. Казаренкова утверждает, что «конкурентоспособность банка – это потенциальная и реальная возможность коммерческого банка по созданию конкурентоспособных продуктов и их выдвигание на рынок, формированию имиджа надёжного и современного банка, отвечающий всем требованиям клиентов» [3].

Как видно из приведенное определение, Н. Казаренкова оценивает конкурентоспособность коммерческого банка с точки зрения создания конкурентоспособных финансовых продуктов. Она отчасти права. Но, конкурентоспособность банка зависит не только от конкурентоспособных продуктов, но и от уровня капитализации, ликвидности и финансовой устойчивости банка.

По мнению С.Величко, конкурентоспособность коммерческого банка определяется следующими факторами:

- *надёжность банка;
- *удобное географическое расположение филиалов;
- *наличие комплекса услуг, отвечающий требованиям клиентов;
- *отсутствие искусственного расщепления продукта на отдельные услуги и операции;
- *продуманный набор дополнительных услуг, делающий потребление продукта максимально комфортным для клиента;
- *удобная последовательность выполнения операций в рамках предоставления услуги;
- *наличие квалифицированного и хорошо подготовленного персонала, умеющий эффективно взаимодействовать с клиентами и дать компетентные ответы на все вопросы;
- *отлаженная технология совершения операций, исключая длительные очереди и задержки в обслуживании [4].

Дж.Синки утверждает, что конкурентоспособность коммерческого банка определяется тремя факторами: цена банковских услуг; удобность услуг для клиента; репутация банка [5].

А.Бергер, С. Чоул, О.Гуэдхами и Р.Роман, опираясь на результаты совместного научного исследования, пришли к выводу, что уверенность руководства коммерческого банка к гарантии, предоставляемую государством по спасению приведет к принятию чрезмерных рисков [6].

Данное заключение имеет практическое значение для коммерческих банков Узбекистана. Это объясняется тем, что в Узбекистане государственные банки активно поддерживаются государством, что привело к принятию государственными банками чрезмерных рисков. Например, по состоянию на 1 января 2023 года, доля проблемных кредитов в объеме предоставленных кредитов по всем банкам составила 3,6 %, а в Халк банке значение данного показателя составила 11,9% [7].

По заключению Н. Сеторелли и Л. Голдберга, коммерческие банки, имеющие сложные аффилированные компании, имеют возможность обеспечить экономию по масштабу и в результате этого повышается их ликвидность [8].

Р. Корреа и Л. Голдберг утверждает, что географическая диверсификация деятельности коммерческих банков демонстрирует преимущества диверсификации, однако, повышает уровень рыночного риска [9].

Данное утверждение для Узбекистана имеет практическую значимость. Поскольку, коммерческие банки Узбекистана не имеют филиалы в зарубежных странах. Поэтому, они пока не могут пользоваться преимуществами географической диверсификации.

Методология исследования

В настоящее время, одним из относительно новых и перспективных методологических основ обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков является методика стресс-тестирования, разработанных банковскими надзорными органами [10].

Стресс-тестирование имеет важное значение в обеспечении ликвидности и финансовой устойчивости в условиях финансовых кризисов и макроэкономических изменений [11].

Стресс-тестирование состоит из следующих этапов:

1-этап – разработка строгого и убедительного экономического сценария;

2-этап – осуществление передачи макроэкономического сценария к микроэкономическим последствиям для баланса финансовых институтов;

3-этап – оценка действий финансовых институтов в условиях стресса;

4-этап – определение критериев стабильности финансовой инфраструктуры;

5-этап –выдача сведений по результатам [12].

Также важной методологической основой обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков является новый стандарт банковского надзора Базельского комитета.

В стандарте Базель-III повышены требования к достаточности регулятивного капитала, введены новые пруденциальные нормы по коэффициенту нормы покрытия ликвидности и по коэффициенту чистого стабильного финансирования [13].

Анализ и результаты

Одним из основных аспектов конкурентоспособности коммерческих банков является конкурентоспособность созданных банковских продуктов. В свою очередь, определяющим фактором конкурентоспособности банковских продуктов является их цена.

Одним из основных видов банковских продуктов является кредиты и депозиты.

Ниже мы оценим уровень средних процентных ставок кредитов и депозитов отечественных коммерческих банков в национальной валюте.

Таблица 1

Средняя процентная ставка кредитов и срочных депозитов коммерческих банков Узбекистана в национальной валюте¹

Показатели	2019г.	2020 г.	2021г.	2022г.	2023г.
Процентная ставка кредитов	23,7	22,3	20,8	21,9	23,1
Процентная ставка депозитов	16,6	16,5	16,3	16,0	18,9

Как видно из приведенных данных таблицы 1, в 2019-2023 годах средняя процентная ставка кредитов и депозитов коммерческих банков Узбекистана в национальной валюте были на относительно высоком уровне. Это объясняется тем, что в течение данного анализируемого периода уровень инфляции и уровень ставки рефинансирования Центрального банка были высокими (рисунок 1).

¹ Таблица составлена автором на основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

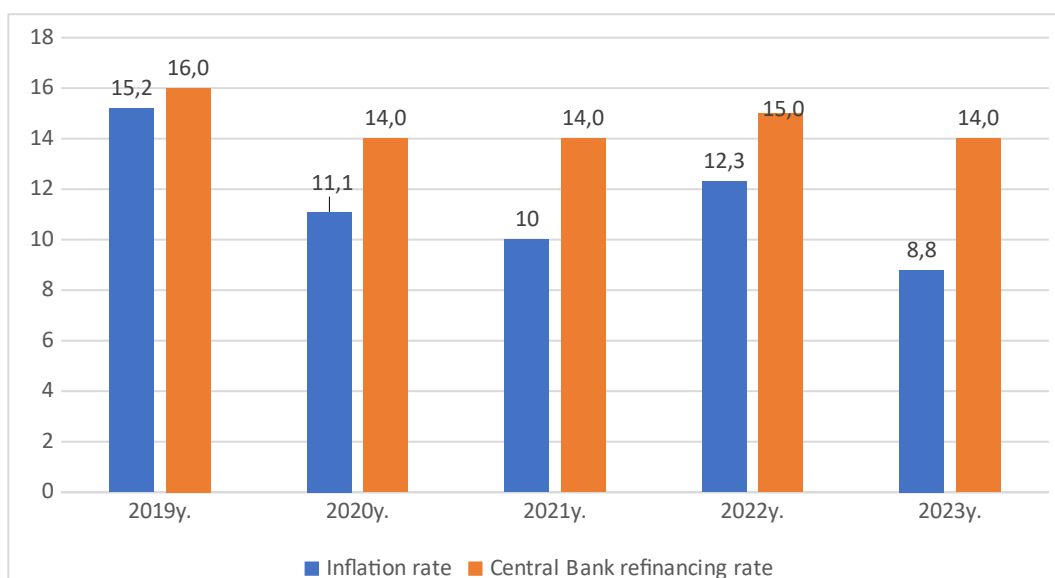


Рисунок 1. Годовой уровень инфляции и годовой уровень ставки рефинансирования Центрального банка в Узбекистане²

Как видно из рисунка 1, в 2019-2023 годах в Узбекистане годовой уровень инфляции был относительно высоким, поэтому, Центральный банк страны вынужден был поддерживать ставку рефинансирования на относительно высоком уровне.

Одним из основных показателей, характеризующий конкурентоспособность коммерческого банка, является уровень регулятивного капитала по отношению к общей сумме пассива бухгалтерского баланса банка.

Таблица 2

Величина и уровень регулятивного капитала Национального банка внешнеэкономической деятельности Узбекистана³

Показатели	2019 г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Регулятивный капитал, млрд. сум	13 141	13 873	14 768	16 377	17 848
Уровень регулятивного капитала по отношению к пассива баланса	19,7	17,4	16,4	13,7	14,0

Как видно из таблицы 2, в 2019-2023 годах сумма регулятивного капитала Национального банка внешнеэкономической деятельности Узбекистана имела тенденцию роста. Однако, в 2019-2023 году доля регулятивного капитала по отношению к пассива баланса имела тенденцию снижению. Это свидетельствует о том, что уровень капитализации банка снижается.

² Рисунок составлен автором на основе статистических данных Центрального банка Республики Узбекистан.

³ Таблица составлена автором на основе данных годовых отчетов Национального банка внешнеэкономической деятельности.

Одним из основных аспектов конкурентоспособности коммерческих банков является их финансовая устойчивость. В свою очередь, одним из основных показателей, характеризующий финансовую устойчивость коммерческих банков является уровень чистой прибыли по отношению к активам, взвешенных с учётом риска.

Таблица 3

Величина и уровень чистой прибыли Промстройбанка Узбекистана⁴

Показатели	2019 г.	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Чистая прибыль, млн. сум	704 526	798 245	998 221	588 937	911 648
Уровень чистой прибыли по отношению к активам, взвешенных с учётом риска	2,4	1,9	1,9	1,0	1,3

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в 2019-2021 годах сумма чистой прибыли Узпромстройбанка имела тенденцию увеличения, однако, в 2022 году чистая прибыль существенно уменьшилась по сравнению с 2021 годом.

Как видно из приведенных данных таблицы 3, в 2019-2022 годах уровень чистой прибыли по отношению к активам, взвешенных с учётом риска, имела тенденцию снижения. Кроме того, значение данного показателя существенно снизилось в 2023 году по сравнению с 2019 годом. Все эти факты свидетельствует о том, что конкурентоспособность Узпромстройбанка в течение анализируемого периода снизился.

Одним из основных аспектов конкурентоспособности коммерческих банков является обеспечение качества кредитного портфеля, поскольку, кредиты занимают самый большой удельный вес в структуре активов коммерческих банков Узбекистана. По состоянию на 1 января 2024 года, доля кредитов в общем объеме активов коммерческих банков Узбекистана составила 70,2 % [14].

Одним из основных показателей, характеризующий качества кредитного портфеля, является уровень резервных отчислений по ссудам.

В Узбекистане, в соответствии с требованиями Центрального банка резервы создаются по всем видам классифицированных кредитов:

- *стандартные кредиты – 1 %;
- *субстандартные кредиты – 10 %;
- *неудовлетворительные кредиты – 25 %;
- *сомнительные кредиты – 50 %;
- *безнадёжные кредиты – 100 % [15]

В банковской практике Узбекистана резервы, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, полностью списываются на расходы коммерческих банков. Поэтому, налогооблагаемая база уменьшается на сумму резерва.

⁴ Таблица составлена автором на основе данных годовых отчётов Узпромстройбанка.



Рисунок 2. Уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, по отношению к брутто активам, в Асакабанке и Национальном банке Узбекистана в процентах⁵

Как видно из рисунка 2, в Асакабанке уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, в 2023 году существенно снизился по сравнению с 2021 годом. Однако, в Национальном банке внешнеэкономической деятельности в течение данного анализируемого периода уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, оставался высоким,

Выводы и заключения

В процессе научного исследования нами сформулированы следующие выводы по обеспечению конкурентоспособности коммерческих банков:

*обеспечение конкурентоспособности коммерческих банков является одним из основных направлений реформирования банковского сектора Узбекистана;

*одним из основных и важных аспектов конкурентоспособности коммерческих банков является создание конкурентоспособных финансовых продуктов и их выдвигание на рынок;

* в обеспечении конкурентоспособности коммерческого банка важными являются такие факторы, как, удобное географическое расположение филиалов, наличие комплекса услуг, отвечающий требованиям клиентов, продуманный набор дополнительных услуг, делающий потребление продукта максимально комфортным для клиента, наличие квалифицированного и хорошо подготовленного персонала, умеющий эффективно взаимодействовать с клиентами и дать компетентные ответы на все вопросы;

⁵ Рисунок составлен автором на основе данных Асакабанка и Национального банка Узбекистана

*конкурентоспособность коммерческого банка напрямую зависит от уровня капитализации, ликвидности и финансовой устойчивости банка;

*в 2019-2023 годах средняя процентная ставка кредитов и депозитов коммерческих банков Узбекистана в национальной валюте были на относительно высоком уровне и она объясняется высокими уровнями инфляции ставке рефинансирования Центрального банка;

* в 2019-2023 годах сумма регулятивного капитала Национального банка внешнеэкономической деятельности Узбекистана имела тенденцию роста, однако, в 2019-2023 году доля регулятивного капитала по отношению к пассива баланса имела тенденцию снижению;

* в 2019-2022 годах уровень чистой прибыли Промстройбанка по отношению к активам, взвешенных с учётом риска, имела тенденцию снижения. Кроме того, значение данного показателя существенно снизилась в 2023 году по сравнению с 2019 годом;

в Асакабанке уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, в 2023 году существенно снизился по сравнению с 2021 годом. Однако, в Национальном банке внешнеэкономической деятельности в течение данного анализируемого периода уровень резервных отчислений, предназначенных для покрытия убытков по кредитам, оставался высоким,

На наш взгляд, для обеспечения конкурентоспособности коммерческих банков Узбекистана, было бы целесообразно принятие следующих мер:

1. С целью повышения конкурентоспособности коммерческого банка путём повышения пассивов банка необходимо, во-первых, повысить удельный вес срочных депозитов в общем объеме депозитов за счёт сокращения чистого процентного спреда; во-вторых, снизить долю межбанковских кредитов в объеме пассивов банка путем увеличения объема эмиссионных операций банка с ценными бумагами; в-третьих, повысить удельный вес регулятивного капитала в объеме пассивов за счёт увеличения величины капитала первого уровня.

В настоящее время транзакционные депозиты занимает относительно большой удельный вес в общем объеме депозитов коммерческих банков. Например, в Асакабанке, по состоянию на 31 декабря 2023 года, доля транзакционных депозитов в общем объеме депозитов составила 42,2%. Также, у банков Узбекистана не развита эмиссионные операции с ценными бумагами. Так, по состоянию на 31 декабря 2023 года, удельный вес денежных средств, поступивших от продажи ценных бумаг банка в общем объеме пассивов коммерческих банков Узбекистана составил всего 2,4% [16].

2. Для повышения конкурентоспособности коммерческого банка на рынке ссудных капиталов, необходимо, во-первых, снизить уровень резервных отчислений по кредитам по отношению к брутто активам путём улучшения структуру классифицированных кредитов; во-вторых, обеспечить сбалансированность между суммами кредитов и процентных доходов по

кредитам; в- третьих, повысить эффективность регулирования рынка ссудных капиталов путём увеличения объема кредитов рефинансирования и объема операций РЕПО Центрального банка.

Проведенные анализы показали, что в крупных коммерческих банках Узбекистана резервные отчисления по кредитам занимает большой удельный вес по отношению к брутто активам. Также, в банках не обеспечена сбалансированность между суммами кредитов и процентных доходов по кредитам, т.е. темп роста кредитов превышает темпа роста процентных доходов по кредитам.

5. С целью повышения уровня чистой прибыли по отношению к активам, взвешенных с учётом риска путём обеспечения сбалансированности между темпами роста чистого процентного дохода и активов, взвешенных с учётом риска, необходимо, во-первых обеспечить нормативный уровень чистого процентного спреда; во-вторых, обеспечить соответствие темпов роста беспроцентных доходов и беспроцентных расходов; в-третьих, уменьшить сумму убытков от валютных операций путём сокращения объема открытых валютных позиций; в- четвертых, снизить уровень рискованных активов в объеме брутто активов за счёт увеличения объема инвестиций на высоколиквидные ценные бумаги.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-60 от 28 января 2022 года «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы»//Национальная база данных законодательства, 29.01.2022 г., № 06/22/60/0082, 18.03.2022 г., № 06/22/89/0227; 10.02.2023 г., № 06/23/21/0085; 03.01.2024 г., № 06/24/221/0003.

2. Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5992 от 12 мая 2020 года «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы»//Национальная база данных законодательства, 13.05.2020 г., № 06/20/5992/0581; 18.10.2021 г., № 06/21/6325/0972, 30.12.2021 г., № 06/21/42/1224, 18.03.2022 г., № 06/22/89/0227; 10.06.2022 г., № 06/22/152/0507; 27.04.2023 г., № 06/23/62/0232; 07.07.2023 г., № 06/23/108/0460; 13.07.2023 г., № 06/23/109/0469).

3. Казаренкова Н. П. Конкурентоспособность коммерческого банка на региональном рынке кредитных услуг населению: автореф. дис. ... канд. экон. наук; Орловский государственный технический университет. — Орел, 2006. - С. 11.

4. Величко С. С. Банковские услуги: экономическое содержание и проблемы предоставления // Банковское дело. - 2012. - № 3. - С. 45 - 49.

5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2017. – С.48.
6. Berger A. N., El Ghouli, S., Guedhami, O. and Roman, R. A. Internationalization and Bank Risk. Management Science, 2017. - № 63 (7). – P. 2283–2301.
7. Проблемные кредиты коммерческих банков. 2022 год//www.cbu.uz (Центральный банк Республики Узбекистан).
8. Cetorelli, N. and Goldberg, L. (2014). Measures of Global Bank Complexity. Federal Reserve Bank of New York Economic Policy Review, 2014. – №20 (2). – pp. 107–126.
9. Correa R. and Goldberg L. S. Bank Complexity, Governance, and Risk. NBER Working Papers, 2020. – N 27547. – 43 p.
10. Dees, S., Henry, J. and Martin, R., eds. (2017). STAMP€: Stress-Test Analytics for Macroeconomic Purposes In the Euro Area. Frankfurt am Main: ECB.
11. Kok, Ch., Mirza, H., Pancaro C. Macro Stress Testing Euro Area Banks' Fees and Commissions. ECB Working Paper Series, 2017.- N 2029.
12. Henry, J. and Kok, C., eds. (2013). A Macro Stress Testing Framework for Assessing Systemic Risks in the Banking Sector. ECB Occasional Paper Series, N 152.
13. Basel Committee on banking supervision. Basel-III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems-Basel-III, 2010. <http://www.bis.org.publications>.
14. Консолированный баланс коммерческих банков//www.cbu.uz.
15. Инструкция Центрального банка Узбекистана №2696 от 14 июля 2015 года «О порядке классификации качества активов и формирования резервов для покрытия возможных убытков по активам и их использования»//Сборник законодательных актов Республики Узбекистан. – Ташкент, 2015. - №28. – 22-33 бб.
16. Консолированный баланс коммерческих банков//www.cbu.uz.