

2/2023,
mart-aprel
(№ 00064)



МЕЖБАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ И ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Юлдашева Севара Шухрат қизи

докторант (PhD) ТГЭУ кафедрa “Банковское дело и инвестиции”.
Тошкент, Узбекистон. sevarayu95@gmail.com

ORCID: 0000-0003-2635-909X

DOI: https://doi.org/10.55439/EIT/vol11_iss2/i4

Аннотация

В условиях цифровой трансформации финансовых рынков одним из актуальных вопросов развития банковской системы Республики Узбекистан является повышение уровня ее конкурентоспособности. Этой проблеме посвящены документы, определяющие стратегию развития банковского сектора Республики Узбекистан до 2025 г. Основными задачами в них обозначены повышение конкурентоспособности отечественных банков и развитие конкурентной среды. В статье рассмотрены теоретические основы функционирования конкуренции как экономического явления, возникающего в банковской конкурентной среде, а так же определены особенности банковской конкуренции. Описана её структура, отмечены проявления развития конкуренции на финансовом рынке в Узбекистане, оценены показатели конкурентоспособности банковской системы.

Ключевые слова: банковская деятельность, банковская конкуренция, коммерческие банки, конкурентоспособность, конкуренция.

INTERBANK COMPETITION AND ASSESSMENT OF THE COMPETITIVENESS OF COMMERCIAL BANKS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

Yuldasheva Sevara Shukhrat kizi

Doctoral student (PhD) TSUE “Banking and Investment” department. Tashkent, Uzbekistan.

Abstract

In the context of the digital transformation of financial markets, one of the topical issues in the development of the banking system of the Republic of Uzbekistan is to increase the level of its competitiveness. Documents that define the strategy for the development of the banking sector of the Republic of Uzbekistan until 2025 are devoted to this problem. The main tasks in them are to increase the competitiveness of domestic banks and develop a competitive environment. The article discusses the theoretical foundations of the functioning of competition as an economic phenomenon that occurs in the banking competitive environment, as well as defines the features of banking competition. Its structure is described, manifestations of the development of competition in the financial market in Uzbekistan are noted, indicators of the competitiveness of the banking system are assessed.

Keywords: banking, banking competition, commercial banks, competitiveness, competition.

BANKLARARO RAQOBAT VA O'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA TIJORAT BANKLARINING RAQOBATBARDOSHLIGINI BAHOLASH

Yo'ldosheva Sevara Shuhrat qizi

TDIU"Bank va investitsiyalar kafedrasida 1-kurs tayanch doktoranti. Tashkent, Uzbekistan.

Annotatsiya

Moliya bozorlarining raqamli transformatsiyasi sharoitida O'zbekiston Respublikasi bank tizimini rivojlantirishning dolzarb masalalaridan biri uning raqobatbardoshlik darajasini oshirishdir. O'zbekiston Respublikasi bank sektorini 2025 yilgacha rivojlantirish strategiyasini belgilovchi hujjatlar ushbu muammoga bag'ishlangan. Ularda asosiy vazifalar mamlakatimiz banklarining raqobatbardoshligini oshirish va raqobat muhitini rivojlantirishni belgilab berdi. Maqolada bank raqobat muhitida yuzaga keladigan iqtisodiy hodisa sifatida raqobat faoliyatining nazariy asoslari ko'rib chiqiladi, shuningdek bank raqobatining xususiyatlari aniqlanadi. Uning tuzilishi tavsiflandi, O'zbekistonda moliya bozorida raqobat rivojlanishining namoyon bo'lishi qayd etildi, bank tizimining raqobatbardoshlik ko'rsatkichlari baholandi.

Kalit so'zlar: bank faoliyati, bank raqobati, tijorat banklari, raqobatbardoshlik, raqobat.

Введение

В условиях цифровой экономики в республике Узбекистан острой конкуренция в банковском бизнесе является уже объективной реальностью, которая с каждым годом по мере развития сети кредитных учреждений и других различных финансовых институтов постоянно возрастает.

В тоже время повышение качества финансовых институтов, являющееся основой роста национальной конкурентоспособности, является и главной целью структурных трансформаций в банковско-финансовой сфере, необходимой для обеспечения устойчивого долгосрочного экономического роста.

На сегодняшний день в Узбекистане реформа банковской системы вышло на решающий этап, о чем свидетельствует принятый Президентом Республики Узбекистан Указ от 12 мая 2020 года № ПФ-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года»[1]. Основной задачей в Указе, поставленной перед коммерческими банками, является капитализация их и приватизация банков с Государственной долей, преимущественно иностранным инвесторам.

На фоне высокой неопределенности и напряженности во внешнеэкономических условиях Центральный банк сохранил основную ставку 15 % годовых в целях обеспечения макроэкономической и финансовой стабильности в стране, через недопущение роста девальвационных и инфляционных ожиданий, сохранение сберегательной активности в национальной валюте и смягчение влияния внешних рисков на экономику.

Функционирование экономической системы основывается на рыночных механизмах – конкуренции и конкурентной борьбе – эти категории в рыночном хозяйстве являются ключевыми.

В Указе Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» приоритетными задачами являются ускоренное развитие сферы услуг в действующих коммерческих банках и коренным образом в ближайшие пять лет изменить состав оказываемых услуг за счет современных высокотехнологических видов[2].

Цель данной статьи является обоснования перспективных теоретико-методических подходов к межбанковской конкуренции и оценке конкурентоспособности банков Узбекистане.

Реализация данной цели обусловила постановку и решение следующих задач, отражающих логику и концепцию исследования:

- развить теоретическую концепцию межбанковской конкуренции с учетом исследований отечественных и зарубежных ученых и дополнить на этой основе определение дефиниции «конкурентоспособность коммерческого банка»;

- обосновать методические подходы к определению уровня конкуренции финансово-банковских структур и разработать на этой основе методику оценки конкурентоспособности коммерческих банков;

- выявить важнейшие критерии и показатели для оценки конкурентоспособности коммерческих банков в условиях межбанковской конкуренции в республике Узбекистан.

Анализ литературы по теме

К понятию «конкурентоспособность банка» имеется ряд подходов, согласно одному из них: конкурентоспособность банка, производящего продукт (услугу) относятся друг к другу как часть и целое. Основными показателями, характеризующими уровень конкурентоспособности, являются: доля рынка, доходность (прибыль), финансовая устойчивость. При этом, анализируя позицию того или иного банка на конкурентном рынке, из перечисленных показателей чаще всего используют показатель доли рынка.

В условиях рыночной экономики жизненное значение имеет наличие сбалансированной стабильной финансовой системы, важным звеном которой выступает кредитная система, в связи с чем вопрос повышения конкурентоспособности банковского сектора приобретает особую роль. Современные эксперты подчеркивают, что конкуренция в банковском секторе гораздо более сложный процесс, чем в любом другом сегменте экономики, поскольку от нее зависит стабильность национальной экономики [3].

По мнению К.П. Киселевой, результаты деятельности коммерческого банка в большей степени характеризуются его уровнем конкурентоспособности на кредитном рынке, что определяется способностью предоставлять востребованные клиентами более качественные по сравнению с конкурентами банковские продукты и услуги [4].

Достаточно простое и логически правильное, на наш взгляд, определение приводится в трудах Д.В.Трофимова, который подразумевает под конкурентоспособностью кредитной организации ее способность осуществлять полноценную деятельность на рынке банковских услуг с целью получения максимально возможной доли рынка и прибыли[5].

М.В. Михайлова определяет конкурентоспособность банка как процесс соперничества коммерческих банков, призванный позволить коммерческому банку занять достойное место на рынке [6].

Отечественные авторы в качестве характерных особенностей конкуренции в банковской сфере выделяют тесную ее связь с внешнеэкономическими и политическими отношениями, а также повышенная рисковость осуществляемых операций[7].

М.Г. Кенжаев в своих работах отмечает, что для повышения конкурентоспособности коммерческих банков прежде всего имеет важное значение

широкое внедрение инноваций в форме разработки и предоставления новых видов услуг и технологий, что позволит усилить удовлетворенность клиентов работой банка, улучшить качество обслуживания, повысив тем самым его устойчивое положение на рынке[8].

Дополняя предыдущее мнение, другие отечественные авторы считают жизненно необходимым увеличение количества и качества онлайн-услуг, для чего важное значение имеет разработка и внедрение стратегии развития цифровой экономики, трансформация деятельности в соответствии с современными информационно-коммуникационными технологиями [9; 10].

Г.Н. Махмудова в своих работах в качестве важнейших направлений повышения эффективности и конкурентоспособности отечественных банков предлагает, во-первых, осуществление перехода к цифровым технологиям, что, по ее мнению, призвано повысить прозрачность банковской сферы, во-вторых, увеличение ассортимента и качества онлайн-услуг при активном участии в данных процессах небанковских коммерческих организаций и, в-третьих, эмиссия ценных бумаг, что позволит повысить ликвидность и деловую активность коммерческих банков.[11]

Таким образом, обобщение научно-теоретических взглядов ученых, занимающихся проблемами развития банковского сектора, позволило определить банковскую конкуренцию как сложный процесс взаимодействия банка с внешней средой, характеризующийся отношениями соперничества, причиной которого выступает стремление получить максимальную прибыль и быть наиболее востребованным на рынке банковских услуг, что подразумевает, прежде всего, повышение качества обслуживания и рост удовлетворенности клиентов.

По нашему мнению, в целях повышения конкурентоспособности коммерческих банков первостепенное значение имеет внедрение инновационных процессов и продуктов, диверсификация банковских услуг, информационных технологий, повышение профессионализма персонала, рациональное использование финансовых ресурсов и др.

Методология исследования. Методологической основой исследования является комплексный подход к изучению научно-теоретических основ банковской конкурентоспособности в республике Узбекистан. В процессе исследования использованы результаты экономического, сравнительного и статистического анализа материалов Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

Также, были изучены научные выводы исследований, проведенных учеными в этой области, и сформированы независимые подходы. Проведен обзор существующих нормативно правовых актов и исследований по теме статьи, также разработаны научно-практические предложения по оценке конкурентоспособности коммерческих банков в Узбекистане.

Методы, использованные в разделе анализа результатов статьи, послужили основой для обобщения выводов и предложений по развитию межбанковской конкуренции и оценки конкурентоспособности коммерческих банков.

Анализ и основные результаты

Конкурентоспособность коммерческого банка зависит от воздействия целого комплекса факторов внешней и внутренней среды банка, воздействующих на макро- и микроуровнях, начиная от степени интегрированности страны в мировой рынок финансов и до качества менеджмента внутри самого банка.

Конкурентоспособность банка – происходящий динамический процесс

соперничества коммерческих финансовых институтов и банков, в результате которого все составляющие пытаются обеспечить прочные результаты в условиях рынка кредитования и оказания финансовых услуг.

Для определения уровня конкурентоспособности банка необходимо сравнить его положение с положением действующих конкурентов на конкретном рынке. Рейтинг банков позволяет выявить основных конкурентов на кредитном рынке. Упрочнению позиции банка на рынке банковских услуг содействует не только нахождение банка на лидирующих строчках отечественных рейтингов, но также присвоение банку международных рейтингов. Так, в частности, Fitch характеризуют ликвидность банков. Рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») являют собой относительную оценку возможности дефолта. Краткосрочные кредитные рейтинги показывают вероятность своевременного выполнения обязательств.

Методики рейтинговых агентств охватывают обычно целый комплекс показателей. Рейтинговые агентства также не только ликвидность, качество активов, рисков и управление ими, структуру пассивов, достаточность капитала и прибыльности, но и оценивают его положение на рынке (показатели объема рынка, географии, специализации, размера и структуры клиентской базы) и менеджмент (корпоративное управление, качество отчетности, организационная структура). Для кредитоспособности банков также важно иметь возможность получить помощь собственников и государства, в случае недостаточности финансовой устойчивости. Помимо этого, принимается во внимание воздействие общих макроэкономических показателей на способность банков кредитовать, в частности банковского регулирования и надзора, политические факторы, особенности законодательства.

Эксперты ИПМИ проанализировали уровень конкуренции в банковской системе Узбекистана за пять лет. По их мнению, за последние 5 лет в банковской системе Узбекистана усиливается конкуренция по активам, кредитам, а также по депозитам. По состоянию на 1 января 2018 г. индекс НИИ для активов составлял 1520, а на 1 декабря 2022 года он снизился до 1016. Данный показатель по кредитам уменьшился с 1709 до 1082 [12].

В 2022 г. по сравнению с 2021 г. роль банковского сектора в экономике Республики Узбекистан чрезвычайно выросла, о чем свидетельствует значительный рост активов, кредитных вложений, депозитов и др. (табл. 1).

Таблица 1

Роль банковского сектора в экономике Узбекистана в 2021-2022 гг.¹

Показатели	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
Сумма активов банка, млрд. сум	84 075,0	166 631,8
Отношение активов к ВВП, %	42,2%	66,9%
Кредитные вложения, млрд. сум	52 610,5	110 572,1
Отношение кредитного портфеля к ВВП, %	26,4%	44,4%
Объем привлеченных депозитов, млрд. сум	36 341,0	58 668,5
Отношение депозитов клиентов к ВВП, %	18,2%	23,5%
Совокупный капитал, млрд. сум	9 006,8	23 725,0
Отношение совокупного капитала к ВВП, %	4,5%	9,5%

На основании представленных в таблице 2.1 данных, можно сделать вывод, что в Узбекистане за 2021 год показатель отношения кредитных вложений вырос почти в два раза, аналогичный рост наблюдался по показателю отношения кредитного портфеля к валовому внутреннему продукту страны. Налицо значительное увеличение совокупного капитала коммерческих банков - более чем в 2,5 раза, а также почти в 2 раза выросло соотношение совокупного капитала банков к ВВП Узбекистана. Все это подтверждает позитивные тенденции развития банковского сектора Республики Узбекистан, которые наблюдаются в последние годы.

Благодаря функционированию депозитного рынка, основанного на принципах рыночной экономики, между банками существует сильная конкуренция за депозиты, и эта конкуренция с каждым годом усиливается. Эта тенденция также очевидна, когда индекс ННІ (индекс Херфиндаля–Хиршмана (ННІ). Индекс Херфиндаля-Хиршмана является общепринятым показателем концентрации рынка и используется для определения рыночной конкурентоспособности. Рынок с ННІ ниже 1500 является конкурентным рынком, ННІ между 1500 и 2500 — умеренно концентрированным, а ННІ 2500 или выше — высококонцентрированным.) по депозитам упал с 919 до 852.[12]

Активы. Доля 5 крупнейших банков с государственной долей (Узнацбанк, Узпромстройбанк, Асакабанк, Ипотекабанк, Агробанк) в активах банковской системы снизилась с 70.9% до 60.5%. Доля других банков с государственной долей увеличилась с 11% до 18%, а доля частных банков выросла с 18.1% до 21.5%. К 2025 году планируется довести долю активов негосударственных банков в общих активах банковской системы до 60%.

В течение этого периода, в банковскую систему вошли Tenge bank, TBC bank, Anor bank, Uzum (Apelsin) bank и Poytaxt bank . Доля этих банков в общем количестве активов достигла 1.8%.

Кредиты. Доля топ-5 банков в общем кредитном портфеле снизилась с 77% до 64%. В то время как доля частных банков увеличилась с 11.6% до 16.6%, доля других банков с государственной долей достигла 19%. Частные банки, такие как Kapital bank, Namkor bank, Iraq yo’li bank стали серьезным конкурентом на рынке коммерческих кредитов как для государственных банков, так и для других частных банков. Доля Капитал банка в общем кредитном портфеле банковской системы увеличилась с 1.2% до 3.8%, в то время как доля Iraq yo’li bank увеличилась с 1.8% до 2.1%. Namkor bank сохраняет 3% долю рынка.

Депозиты. В начале 2018 года 51.2% от совокупных депозитов в банковской системе приходилось на топ-5 банков, а по состоянию на 1 декабря 2022 года их доля снизилась до 46.9%. Доля депозитов, привлеченных частными банками, увеличилась с 34.1% до 36.4%. Доля других банков с государственной долей на рынке депозитов увеличилась до 2 п.п. – с 14.7% до 16.7%.

Взаимная конкуренция между частными банками на рынке депозитов сильнее, чем конкуренция между банками с государственной долей и частными банками. Доля УзҚДБ в банке на этом рынке снизилась с 8.6% до 3.6%, в то время как Kapitalbank увеличил свою долю с 4.8% до 10.9%. Доля банковских депозитов Namkorbank снизилась с 5.5% до 3%.

Увеличение конкуренции за депозиты также отражается в привлекательности процентных ставок по срочным депозитам. Например, в апреле 2017 года средняя

процентная ставка по срочным депозитам юридических лиц составила 5.8%, в декабре 2017 года выросла до 12.1%, а в декабре 2022 года достигла 16.9%. За последние 2 года средняя ставка по срочным депозитам физических лиц составляет 20%. [12]

Центр экономических исследований и реформ (ЦЭИР) обновил «Индекс активности банков» для 29 коммерческих банков Узбекистана, на основе которого составлен ежеквартальный рейтинг банков. Исследование проводится с целью мониторинга изменений доли частного сектора в банковских активах, а также оценки эффективности реформ и процессов трансформации в банковском секторе Узбекистана [13].

При расчете Индекса использовались показатели банков по следующим направлениям: финансовое посредничество, финансовая доступность, достаточность капитала, качество активов, эффективность управления, доходность, ликвидность.

По состоянию на 1 декабря 2022 года активы банковской системы республики составили 555,3 трлн сум (рост к 1 декабря 2021 года - 29,9 %), обязательства - 476,9 трлн сумов (+ 32,4%), кредиты - 382,1 трлн сумов (+19,1%) и вклады - 216,5 трлн сумов (+50,9%). В настоящее время в банковской системе работает 57,8 тыс. человек.

Остаток кредитного портфеля банков Узбекистана (остаток задолженности по кредитам, выданным банками юридическим и физическим лицам) на 1 декабря составил 382,1 трлн сумов. Общий объем депозитов составил 216,5 трлн. сумов, соотношение депозитов к кредитам изменилось положительно (56,7%) по сравнению с предыдущим периодом (44,7 %). По составу большая часть остатков по кредитам пришлась на юридических лиц - 74,4%, 25,6% - на физических лиц, распределение депозитов составило 73,3% и 26,7% соответственно. При этом активность физлиц увеличилась на 3-4% по сравнению с прошлым годом.

По итогам четвертого квартала 2022 гола «Капиталбанк» вновь возглавил рейтинг наиболее активных крупных банков Узбекистана. «Хамкорбанк» укрепил свои позиции, удерживая вторую строчку в рейтинге, а замыкает тройку лидеров - «Азия Альянс банк», который поднялся на один пункт, сместив «Трастбанк» на четвертое место.

«Азия Альянс банк» сохранил свои показатели по ликвидности (1-е место) и финансовому посредничеству (1-е место), улучшив показатели по качеству активов на два пункта - до 5-го места и управления на три пункта - до 6-го места. Однако результаты рейтинга говорят о том, что «Азия Альянс банку», следует обратить внимание, на показатели достаточности капитала, который остается без изменения, как и год назад, банк занимает последнюю строчку рейтинга по данному индикатору (17-е место).[13]

Из крупных государственных банков, находящихся в процессе трансформации «Ипотека-банк» вновь потерял место в рейтинге и опустился на 9-ю строчку в общем рейтинге. Этот банк третий квартал подряд показывает снижение по финансовому посредничеству (15-е место), что указывает на необходимость дальнейшего увеличения соотношения срочных депозитов к кредитам, повышения эффективности использования средств, полученных от других банков и финансовых учреждений, а также обязательств перед Минфином. Несмотря на то, что банк несколько улучшил показатель по финансовой ликвидности до 11-го места в рейтинге, анализ указывает на целесообразность улучшения соотношения высоколиквидных

активов к совокупным активам.

В 4-м квартале по показателю финансового посредничества «Нацбанк» сохранил 17 позицию в рейтинге крупных банков, также по данному индикатору на 3 пункта опустились «Хамкорбанк», на 2 пункта «Инвест Финанс банк» и «Агробанк», и на 1 пункт «Народный банк».

По показателю доходности «Асака банк» сохранил за собой последнее место в рейтинге, потеряли свои позиции «Народный банк», который опустился на 2 позиции, «Алока банк» и «Агробанк» минус одна позиция.

По показателю эффективности управления «Узпромстройбанк» потерял 4 позиции. По показателю качества активов последнее место занял «Народный банк», а наибольшее снижение показал «Микрокредитбанк», который потерял 3 позиции.

«Микрокредитбанк» оказался самым худшим банком по показателям эффективности управления и ликвидности.

Несмотря на то, что показатели по финансовой доступности и ликвидности у «Асака Банка» несколько улучшились, этот банк все еще занимает последнюю строчку в общем рейтинге.

Среди 14 малых банков Топ-3 остался без изменений, так в третьем квартале т.г. лидерство удерживают «Даврбанк», «Универсал банк» и «Зираат банк», вновь укрепив свои позиции.

Среди 14 малых банков в четвертом квартале «Тибиси банк» и «Гарант банк» не смогли удержать свои позиции в рейтинге, тогда как «Тенге банк», «Анор банк» и «Узагроэксспортбанк» поднялись по одному пункту в рейтинге.

В Узбекистане банковская система еще находится в стадии активного развития и готовится к приватизации государственных банков. Долю государства в банковском секторе намечено снизить с текущих 82% до 40% в 2025 году.

Происходящие изменения и рост конкурентной среды в банковской системе свидетельствуют о необходимости дальнейшего развития частных банков, в частности путем поиска инновационных финансовых продуктов и услуг[13].

В современном этапе методики рейтинговых агентств отличаются большим числом количественных и качественных показателей, таких как показатели ликвидности, структура пассивов, достаточность капитала и прибыльности, рыночное положение банка, качество менеджмента и др.

На основании исследования по данной теме и оценки положительных и отрицательных моментов в научных работах отечественных и зарубежных учёных мы систематизировали факторы, определяющие надежность и клиенториентированность банка. Это сравнение экономических и неэкономических показателей который в едином комплексе оценивает одновременно конкурентные преимущества банков и банковских услуг и банковских продуктов (таб.2).

Изучение рынка банковских услуг и собственных возможностей позволяет коммерческому банку оценить превосходство в конкурентной борьбе, выявить недостатки и определить собственную позицию на данном рынке.

Стратегический выбор банковских услуг является фундаментом не только конкурентного преимущества, но и устойчивости этого преимущества. Позиции, созданные на основе системы (пакета) услуг, значительно более жизнеспособны, чем те, что базируются на отдельных услугах.

Таблица 2

Показатели основных и дополнительных конкурентных преимуществ банков²

	Экономические конкурентные преимущества	Неэкономические конкурентные преимущества		
Конкурентные преимущества коммерческих банков	Размер активов	Имидж	Узнаваемость	
		Узнаваемость	Известность	
	Размер собственного капитала	Доступность в регионах	Количество банковских офисов	
			Количество регионов присутствия	
	Достаточность капитала	Дистанционное банковское обслуживание	Мобильный банкинг	
	Кредитный портфель		Интернет банкинг	
	Портфель ценных бумаг		Наличие и количество «Smart Office»-ов который работает 24/7 без участия сотрудников банка	
	Депозиты юридических лиц			
	Депозиты юридических лиц			
	Прибыль			
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Конкурентные преимущества банковских продуктов и банковских услуг	Цена банковских услуг и банковских продуктов	Виды банковских услуг и продуктов	Традиционные банковские услуги и банковские продукты	
			Инновационные современные банковские услуги и банковские продукты	
		Качество банковских услуг и банковских продуктов		

Несмотря на различие в уровне активов, финансовых возможностей, охвате рынка и других показателей, можно выделить проблемы, которые являются общими для отечественных коммерческих банков: высокая стоимость ресурсов на рынке ссудного капитала, недостаточность налаженных контактов и сотрудничества с международными финансовыми институтами, низкий уровень капитализации, небольшие объемы ресурсов и активных операций, неравномерность структуры, большой уровень концентрации ресурсов, неразвитость филиальных сетей,

несбалансированная структура ресурсов и активов, невысокая эффективность использования ресурсов, высокие издержки.

В то же время отечественные коммерческие банки имеют ряд преимуществ, основными из которых являются: активная политика банка по созданию нового направления или внедрению новых продуктов, высокий уровень клиентоориентированности, возможность предоставления клиентам и контрагентам, работающим с банком, более привлекательных условий обслуживания.

На сегодняшний день на практике конкурентные преимущества коммерческого банка могут иметь разнообразные формы, обладающие высокой степенью новизны. Основными из них, на наш взгляд, являются имидж банка и его собственников, качество и инновационность оказываемых услуг; величина уставного капитала и активов; наличие конкурентоспособных лицензий; устойчивая клиентура; развитая корреспондентская сеть; современная система расчетов и спектр оказываемых услуг; наличие филиальной сети и перспективы ее расширения; действенная реклама, нацеленная на ключевые инновации банка; профессионализм работников, накопленный опыт работы и др.

Анализ международного опыта работы банковских систем показывает, что при всей общности национальных банковских систем, каждая из них имеет свои особенные черты. Поэтому при разработке стратегии развития и выявления факторов конкурентоспособности коммерческим банкам целесообразно анализировать и использовать положительный опыт развитых банковских структур, в частности таких стран, как Швейцария, Япония, Германия.

Заключение

Для повышения конкурентоспособности коммерческих банков на финансовом рынке предлагается осуществить следующие действия:

- 1) повышение качества обслуживания клиентов и расширение банковских услуг, максимальная ориентация на клиента, удовлетворение максимального объема потребностей в финансовых услугах каждого клиента;
- 2) гибкое сочетание развития корпоративного и розничного направления коммерческой деятельности;
- 3) внедрение современных инновационных банковских технологий в части организации системы сбора и анализа информации касательно внешних факторов, влияющих на эффективность деятельности коммерческого банка;
- 4) совершенствование контроля и надзора за банками;
- 5) развитие здоровой конкуренции, снижение концентрации банковского рынка.

Предложенные выше меры можно рассматривать как путь к трансформации банковской системы республики Узбекистан. Решив насущные проблемы и проведя ряд инновационных изменений, коммерческие банки смогут рассчитывать на стабильные показатели конкурентоспособности и рассматривать в будущем возможности активного выхода на международный уровень.

Список использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 года» от 12 мая 2020 года № ПФ-5992. <https://lex.uz/docs/4811025>

2. Указ Президента Республики Узбекистан О стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы, от 28.01.2022 г. № УП-60 <https://lex.uz/ru/docs/5841077>

3. Негров В.П., Радюкова Я.Ю. Понятие, сущность и особенности банковской конкуренции// Социально-экономические явления и процессы. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-suschnost-i-osobennosti-bankovskoy-konkurentsii>

4. Киселёва К.П. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка// Наука, техника и образование. 2016. №7 (25). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-konkurentosposobnosti-kommercheskogo-banka>

5. Трофимов Д.В. Повышение конкурентоспособности банков в сегменте розничных услуг// Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва, 2014. – 190 с. [http://www.fa.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20\(14.03.2014\)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf](http://www.fa.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0%A2%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%20%D0%94%D0%92%20(14.03.2014)%20be3fdbec9d496249c129612b1a30eb17.pdf)

6. Михайлова М.В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка// Финансы и кредит. 2008. №36 (324). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-konkurentnoy-strategii-sovremennogo-kommercheskogo-banka>

7. Азларова А.А. Основные направления повышения эффективности, конкурентоспособности и устойчивости банковской системы Республики Узбекистан// Материалы Международной научно-практической конференции XXXIV Международные Плехановские чтения. Ташкент, 2021. С. 124-125.

8. Кенжаев М.Г. Инновационная модернизация банковского сектора Республики Узбекистан в условиях глобализации// Бюллетень науки и практики. 2021. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnaya-modernizatsiya-bankovskogo-sektora-respubliki-uzbekistan-v-usloviyah-globalizatsii>

9. Vobokhujaev S. (2020). Деятельность банков Узбекистана в современных условиях цифровой экономики. Архив научных исследований, 33(1). <https://tsue.scienceweb.uz/index.php/archive/article/view/3240>

10. Махмудов У. Цифровые финансовые услуги в банковской системе: прогресс и решение предстоящих задач// Экономический вестник Узбекистана. № 3, 2021. С. 82-86. <https://cbu.uz/>

11. Махмудова Г.Н. Анализ и стратегия развития банковской системы Узбекистана в условиях цифровизации экономики // π-Economy. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-strategiya-razvitiya-bankovskoy-sistemy-uzbekistana-v-usloviyah-tsifrovizatsii-ekonomiki>

12. Эксперты ИПМИ проанализировали уровень конкуренции в банковской системе Узбекистана /режим доступа https://uba.uz/ru/press_center/news/cbu/eksperty-ipmi-proanalizirovali-uroven-konkurentsii-v-bankovskoy-sisteme-uzbekistana/ -дата обращения 17.02.2023 г.

13. <https://yuz.uz/ru/news/opredelen-naibolee-aktivne-banki-uzbekistana-v-iv-kvartale-2022-goda-chto-izmenilos>