

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КРУПНЕЙШИХ ЦИФРОВЫХ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

**Хамрохужаева Ситорабону Темур кизи,**

**Хомитхонов Жобирхон Довудхон угли**

Студенты 3 курса, Ташкентский финансовый институт

**Юлдашев Билолхон Саминжон угли**

Студент 2 курса, Ташкентский финансовый институт

e-mail.com: [biloxony15@gmail.com](mailto:biloxony15@gmail.com)

***Аннотация.** Данная статья рассматривает некоторые из финансовых показателей крупнейших цифровых банков Узбекистана на основе данных их бухгалтерского баланса. Сегодня к таким банкам относятся первый цифровой банк, открытый в стране - TBC Bank и первый отечественный цифровой банк – Anor Bank.*

*Несмотря на небольшой период их деятельности, они успели реализовать множество свои проектов и соответственно добиться определенных финансовых результатов. В статье анализируются изменения в ресурсной базе этих банков, которые, в свою очередь, связаны с осуществляемой этими кредитными организациями политикой.*

***Ключевые слова:** кредиты, активы, баланс, акционерный капитал, цифровые банки, банковская система, Узбекистан.*

**Введение.** Несмотря на положительные тенденции развития банковской системы в Республике Узбекистан, а именно создаваемые благоприятные условия со стороны государства и на стремление коммерческих банков к модернизации и удовлетворению потребностей и желаний клиента, в целом, сегодня в отрасли существует ряд проблем, замедляющих процессы реформирования и трансформации финансово-банковского сектора, связанные с пробелами в правовом обеспечении функционирования банков, техническом отставании страны, низкой финансовой грамотностью населения,

национальными и мировыми колебаниями на рынке и геополитической обстановкой.

Вызовы и проблемы развития банковской системы подробно рассматривались правительством на этапе подготовки к модернизации сектора и нашли свое отражение в Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы. [1]

Касательно цифровизации банковской системы Республики Узбекистан отмечается, что трансформационные процессы крупнейших коммерческих банков, направленные на достижение соответствия современным требованиям отрасли, отстают от запланированного графика, в том числе из-за пандемии коронавируса. [2] Это отставание проявляется в практическом внедрении стандартов корпоративного управления, продуктов IT-сферы, современных методов управления ресурсами банка, взаимоотношениями с клиентами.

По отметкам экспертов, проводимая модернизация банковской системы направлена, в первую очередь, на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы, а также расширение спектра предоставляемых коммерческими банками услуг на внутреннем рынке. Во-вторых, на активизацию банков на международном рынке капитала в целях интеграции национальной системы в глобальную мировую экономику.

**Методология.** При изучении данной темы использовались различные методики экономического анализа, такие как сравнение, синтез, анализ и так далее.

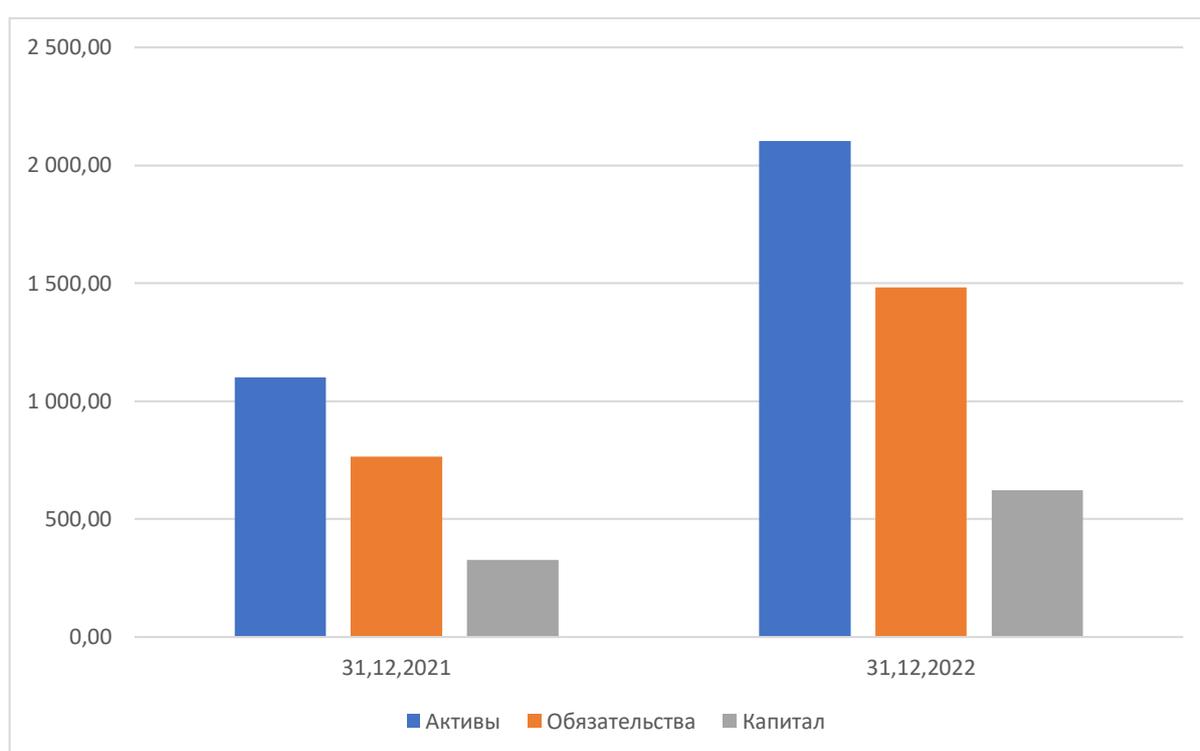
Для осуществления самого анализа на первом этапе были выбраны объекты исследования исходя из активности цифровых банков на рынке финансовых услуг, сроку их функционирования на территории республики и доступности открытых данных. Таким образом, были выбраны 2 из 35 зарегистрированных коммерческих банка страны.

Далее проводится исследование одних и тех же показателей в отдельности у каждого банка в разрезе вертикального и горизонтального анализа. На следующем этапе проводится сравнения полученных результатов, находятся общие тенденции в сегменте и делаются соответствующие выводы.

**Анализ и обсуждение.** Для характеристики и оценки деятельности цифровых банков в Республике Узбекистан необходимо рассмотреть финансовые показатели основных из них.

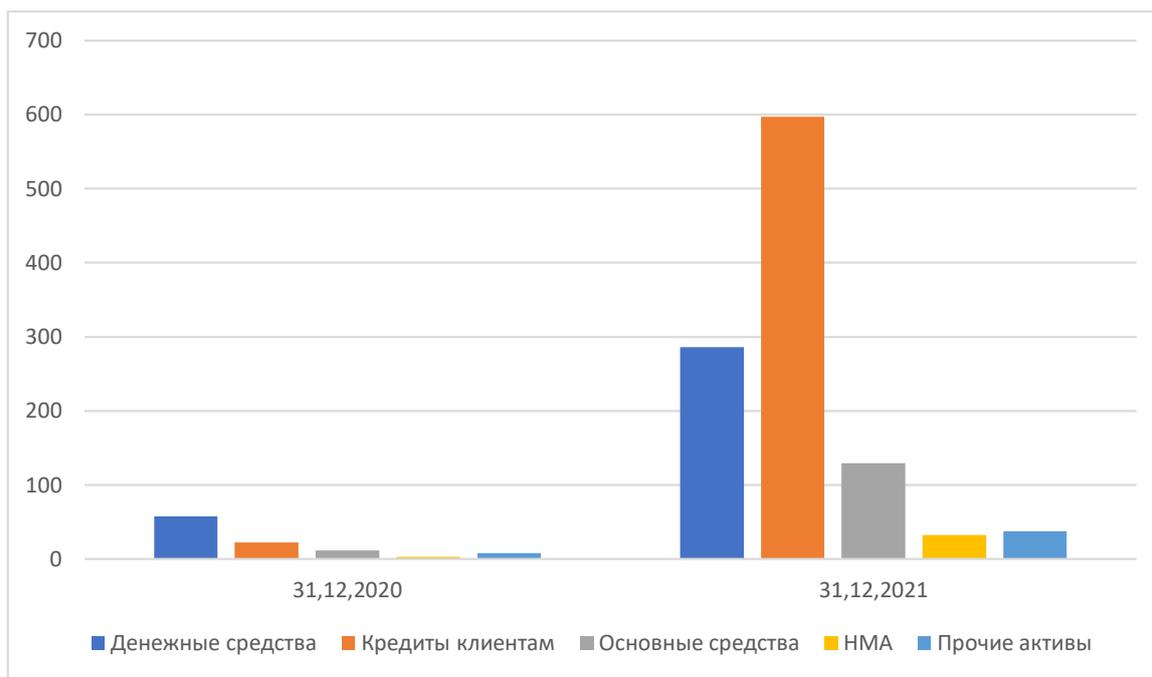
Объем кредитов, выданных TBC Bank увеличился с 345,5 млрд. сумов в 2021 году до 1 393,1 млрд. сумов в 2022 году. Также в активной части баланса банка значительно вырос объем нематериальных активов с 40,1 млрд сумов

почти в 2 раза. Кроме того, объем денежных средств на счетах клиентов также возрос с 713,2 млрд. сумов на конец 2021 года до 1 389,5 млрд. сумов к началу 2023 года. Одновременно, появилась статья прочих заемных средств банка, равная почти 28 млрд. сумов. Заметным изменениям подвергся и капитал ТВС Bank. Так, уставный капитал достиг 771,7 млрд. сумов при прошлогодних 438,2 млрд, а добавочный капитал увеличился с 26 млрд. до 75, 8 млрд. сумов. Несмотря на вышеперечисленные тенденции банк уже не первый год завершает отчетный период с убытком, который в этот раз увеличился почти в 1,4 раз и составил 84,6 млрд. сумов.



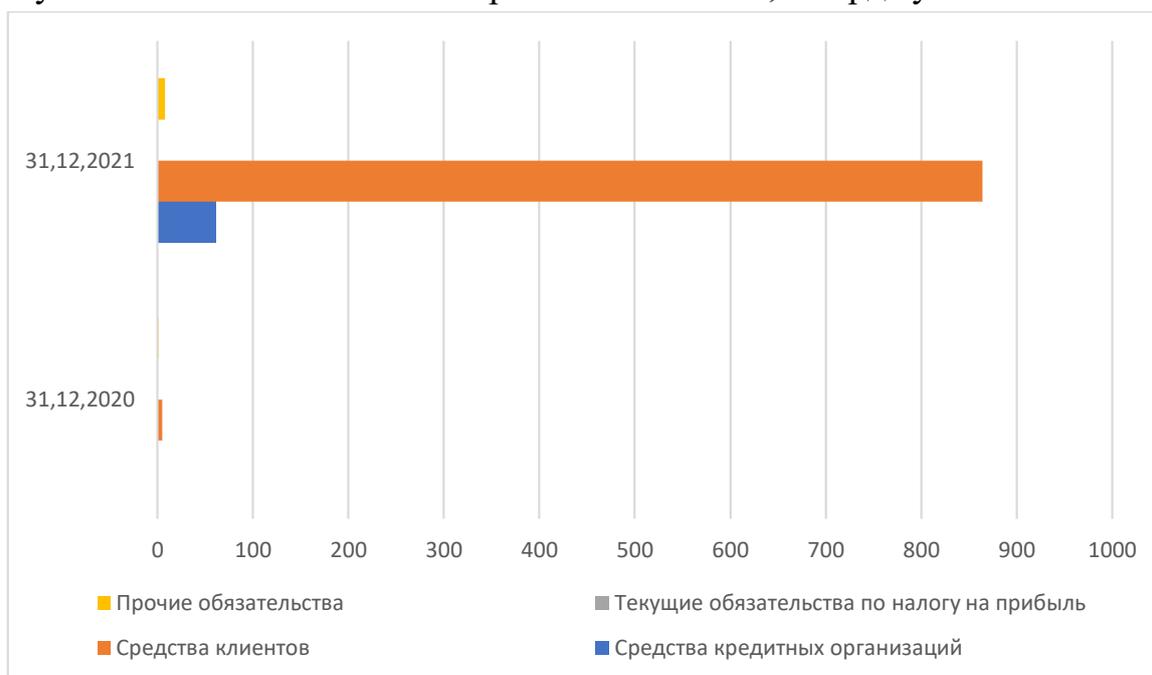
**Рис.1. Финансовые показатели ТВС Bank по итогам 2021-2022 годов [3]**

При рассмотрении финансовых показателей отечественного цифрового банка Anor Bank также можно отметить значительные изменения в период за 2020-2021 годы. Так, например, объем средств, выданных клиентам (кредиты) возрос с 22,6 млрд сумов до 597 млрд. сумов за год. Непосредственно, валюта баланса при этом увеличилась с 104 млрд. сумов до примерно 1 091 млрд. сумов.



**Рис.2. Структура и динамика активов Anor Bank за 2020-2021 годы[4]**

Как и активная часть баланса банка, так соответственно, и его пассивная часть подверглась значительным изменениям. А именно, объем средств клиентов возрос с 4,8 млрд. сумов до 864,5 млрд.сумов. При этом прочие обязательства также увеличились более чем в 10 раз и составили 7,9 млрд.сумов.



**Рис.3 Структура и динамика обязательств Anor Bank за 2020-2021 годы<sup>1</sup> [4]**

<sup>1</sup> Диаграмма составлена авторами на основе Аудиторского заключения АБ

Акционерный капитал банка увеличился ровно на 85 млрд. сумов со 100 млрд. сумов до 185 млрд. сумов по итогам 2021 года.

Как и TBC Bank этот цифровой банк завершил год с убытком, равным 26 млрд. сумов, при этом в предыдущем периоде данный показатель равнялся около 1,6 млрд сумов.

**Результаты и выводы.** При рассмотрении финансовых показателей цифровых банков республики на данном этапе, можно заметить, что они подвержены сильным изменениям, в том числе за счет влияния внешних факторов, но при этом они наращивают клиентскую базу, а также свои активы. При этом первые годы своего функционирования они завершают отчетный период со значительными убытками.

На данном этапе развития цифровых банков можно отметить рост популярности дистанционного обслуживания, особенности в направлениях кредитования и открытия счетов клиентам, что связано с легкостью и доступностью проводимых операций. Кроме того, цифровые банки в большинстве случаев предлагают выгодные и гибкие условия предлагаемых услуг, что вызывает интерес населения. При дальнейшем поддержании темпов роста популярности этих банков и появлении лояльной клиентской базы можно ожидать улучшения показателей финансового состояния данного сегмента банковской системы Узбекистана.

### Список литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан № УП-5992 «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 г.
2. Ответ банковского сектора на COVID-19, брифинг для клиентов, PwC, 2020
3. Диаграмма составлена авторами на основе Аудиторского заключения TBC Bank
4. Диаграмма составлена авторами на основе Аудиторского заключения Anor Bank
5. Банковское дело: Учебное пособие/ У.Азизов, Т.Каралиев, Т.Бобокулов, Ш.Абдуллаева, О.Сатторов, З.Холмахмадов, У.Ортиков, Д.Саидов, И.Куллиев, И.Рахмонов, М.Эгамова, Ш.Давирова, Ш.Азимова; Т.: «Иктисод-молия», 2018. – 504 с
6. Ортиков У, Хамрохужаева С. Банковская система Республики Узбекистан и ее развитие на современном этапе (монография). -Ташкент, ТФИ. – 2023 г. - 156 стр.