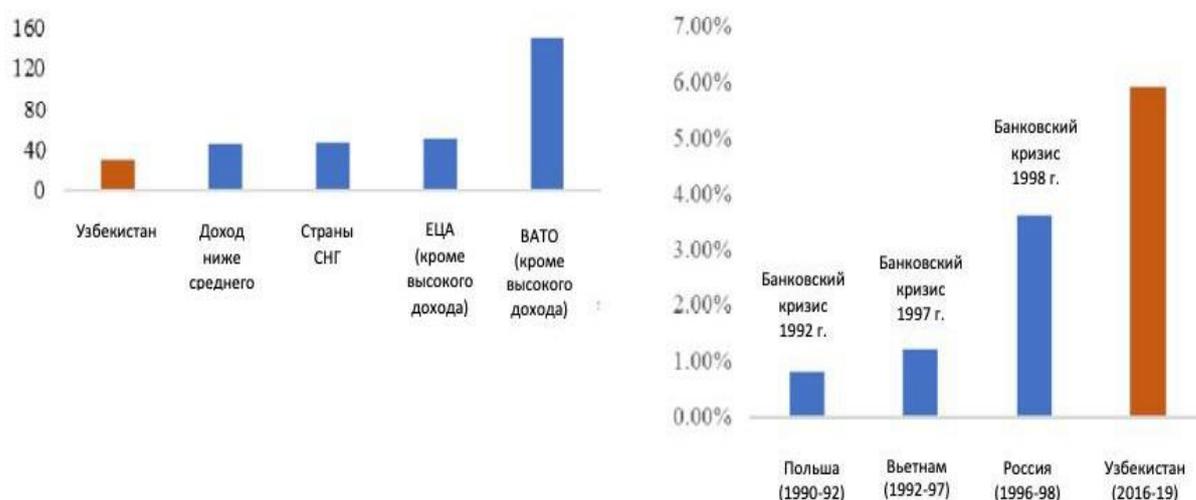


наличные и безналичные расчеты и другие операции, при помощи которого увеличивает свой капитал.

Банковская система в Республике Узбекистан состоит из двух уровней: Первый это Центральный банк и второй — это коммерческие банки. До начала перехода в 90-е года перед Центральным банком были поставлены ряды задач такие как регулировка платежной системы и денежного обращения, а также финансирование ряда отраслей экономики. Только к началу 2000 года банки страны имели достаточные возможности для соответствия базельских стандартов. Особое внимание уделялось к расширению ресурсной базы коммерческих банков, повышение роли акционеров в руководстве для укрепления корпоративного управления банка, улучшения качества активов валюты, которые способствуют повышению финансовой устойчивости банка. С сентября 2017 года ЦБ Узбекистана начал совершенствовать принятый закон “О Центральном банке Республики Узбекистан” и “О банках и банковской деятельности”, улучшать свою нормативную базу и метод контроля. Данный скачек является одним из первых этапов к трансформации банковской системы государства.

Ниже рассмотрим долю внутреннего кредитования частного сектора (%от ВВП) и среднегодовой рост внутреннего кредитования частного сектора в отношении роста ВВП (%). (см.: рис.1).



**Рис.1. а) Доля внутреннего кредитования частного сектора (%от ВВП) и б) среднегодовой рост внутреннего кредитования частного сектора в отношении роста ВВП (%).<sup>47</sup>**

По анализу на 1 декабря 2021 года в республике официально зарегистрировано 33 коммерческих банков. Из них 12 с долей государства, 15 частных коммерческих банков и 5 иностранных банков.

Центральный банк являясь юридическим лицом несмотря на то, что он финансово самостоятельное учреждение, находящееся в собственности государства,

<sup>47</sup>МВФ, Всемирный банк 2019 г. Laeven and Valenciya (2014)г.

покрывает свои расходы исключительно доходами от банковской деятельности. Следует обратить внимание что принятый закон «О Центральном банке Республики Узбекистан» обеспечивает политическую и экономическую независимость ЦБ РУз. Согласно статье 2, Центральный банк не отвечает по обязательствам государства, а государство — по обязательствам Центрального банка, если они сами не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законом. Центральный банк поручается за стабилизацию национальной валюты и регулированием банковской системы Республики Узбекистан. Основными функциями можно перечислить разработку монетарной и валютной политики государства, мониторинг и анализ уровня инфляции, формирование и статистика госбюджета и внешнего долга, лицензирование новых денежно-кредитных организаций, а также эмиссия наличных денежных средств.

Итак, коммерческие банки образуют второй уровень банковской системы. И исходя из закона «О банках и банковской деятельности» Республики Узбекистан во 2-статье дано следующее определение:

Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые в качестве банковской деятельности на собственный страх и риск. Собственность банка в резервах и на кассе, привлеченные и эмитированные средства составляют резервы банка.

Главной функцией коммерческих банков в рыночной экономике является кредитование, финансирование промышленности и расширение сельского хозяйства, жилищного строительства на долгий период под низкие процентные ставки, обеспечение страхования путем посредничества между клиентами и государством, финансовыми учреждениями для укрепления частного сектора.

Для развивающихся стран важную роль в развитии финансовой системы исполняет степень доступности населению банковскими услугами. Одновременно увеличивать капитализацию и сокращать расходы которое способствуют росту эффективности банковской деятельности.

В современной банковской практике принято следующее деление банковских операций, которые помогают эффективности ее деятельности, это пассивные и активные операции банка.

**Пассивные операции прежде всего это формирование ресурсной базы для осуществления активных операций.** Главной сутью таких операция является привлечение различных видов вкладов, в первую очередь срочные и накопительные депозиты, кредиты между банками, имитирование ценных бумаг и проведение различных банковских операций, способствующих увеличению объема банковского ресурса и его финансовой устойчивости.

Активные операции банка — это операции, которые связаны с размещением денежных средств в своем распоряжении для получения прибыли, т.е. предоставление ссуд населению, предоставление кредитов торговым и промышленным предприятиям, приобретение ценных бумаг и кассовые операции с наличностью.

**Заключение.** В начале XX веков экономисты считали, что банк повышает уровень темпа роста национального дохода не только путем сбережения, но и путем правильного распределения ими. Банки являются главным звеном экономического роста за счет направления средств на реализацию наиболее эффективных проектов.

В данное время для резидентов республики Узбекистан введены различные виды кредитов как потребительский и ипотечный, где уделяется особое внимание удовлетворению потребности населения в данных кредитах. Кредиты являются необходимым ресурсом предпринимательской деятельности, производства и инфраструктуры страны. Кроме этого, для создания и улучшения использованием услугами банков создаются специальные местные банки для определенных видов операций в отдаленных местах и ведется консультативное обслуживание клиентов для ознакомления услугами. Это положительно влияет на уровень ВВП на душу населения в стране.

В настоящие дни банковская система государства остаётся не только одной из самых стабильных систем, отвечающих строгим международным финансовым требованиям, но и по ряду установленных нормативов имеет устойчивые позиции. А также играет большую роль в росте экономики и улучшении социальной сферы населения нашего народа. Финансовые учреждения, внедряя инновации, улучшают технологии надзора, эффективность распределения средств, что положительно влияет на экономический рост.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», УП-4947, 07.02.2017 г.
2. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 5 ноября 2019 г.
3. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 11 ноября 2019 г.
4. У.Азизов, Т. Каралиев и др. «Банковское дело» учебное пособие. Ташкент 2018г.
5. Л.Г.Мишура. Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с.
6. ВЕКТЕМИРОВ А. et al. MONEY AND BANKS. - 2019.