

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЗЕЛЕННОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Мирзаев Дилмурод Мирхасилович

*Начальный отдела «Мониторинга реализации
стратегии трансформационного офиса»
Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан*

Гуломова Нигора Фархадовна

*Директор Индийско-Узбекского
центра информационных технологий при
Ташкентском университете информационных технологий
имени Мухаммада аль-Хорезми,
доктор экономических наук, PhD*

JEL Classification: G2, G21

Аннотация. В последние годы во многих научных работах больше внимания концепции зеленого банкинга в силу его значительного влияния на управление окружающей средой в банковском контексте. В данной статье рассмотрены понятие, основные виды зеленого банкинга и инициативы других экономик по его продвижению. В статье также раскрывается деятельность банковского сектора Узбекистана с акцентом на анализ цифровой трансформации и зеленого банкинга. Авторами предложены рекомендации для дальнейшего развития зеленого банкинга в Республике Узбекистан.

Abstract. In recent years, many scientific papers have paid more attention to the concept of green banking due to its significant impact on environmental management in the banking context. This article discusses the concept, the main types of green banking and the initiatives of other economies to promote it. The article also reveals the activities of the banking sector of Uzbekistan with an emphasis on the analysis

*of digital transformation and green banking.
The*

authors proposed recommendations for the further development of green banking in the Republic of Uzbekistan.

Ключевые слова. *зеленый бандинг, цифровизация, зеленое финансирование, зеленая экономика, банковский сектор*

Key words. *green banking, digitalization, green finance, green economy, banking sector*

Введение. Банковский сектор национальной экономики, как сложная открытая система, чувствителен к влиянию не только эндогенных, но и в значительной степени экзогенных факторов. Во время пандемии COVID-19 этот сектор продемонстрировал один из самых высоких уровней устойчивости к новым условиям работы, вызванным карантинными ограничениями, введенными правительствами многих стран мира. Этого удалось достичь благодаря активной цифровизации деятельности финансовых институтов.

Цифровизация, особенно ее связь с банковским сектором, включает в себя широкий спектр технологических

разработок, таких как большие данные, искусственный интеллект (ИИ), мобильные платформы, блокчейн и Интернет вещей (IoT). Цифровая трансформация не является чем-то новым для финансовой системы. За последние два десятилетия цифровые системы и автоматизация значительно повысили эффективность всей финансовой системы и демонстрируют свою способность преодолевать барьеры на пути к инклюзивному устойчивому развитию. Применяя подобные цифровые решения для повышения устойчивости, банки могут повысить операционную эффективность и в то же время сделать свои бизнес-операции более экологичными. Во всем мире устойчивое развитие стало критически важной инициативой для банковского и финансового секторов, включая экологическое, социальное и корпоративное управление (Environmental, Social and Corporate Governance-ESG) в свои бизнес-стратегии. Именно поэтому актуальность ускоренного развития цифровизации банковского сектора и зеленого банкинга в Узбекистане возрастает с каждым днем и развитие зеленой экономики становится выгодным для обеспечения устойчивого развития и решения многих структурных противоречий экономического, социального и экологического развития.

Понятие и основные виды зелёного банкинга

В последние годы термин «зеленый банк» стал использоваться как стратегическое направление развития банковского сектора. Ассоциация индийских банков определяет зеленый банк как «обычный банк, который учитывает все социальные и экологические факторы с целью защиты окружающей среды и сохранения

природных ресурсов». В широком смысле зеленый банк — это устойчивый банк, в котором инвестиционные решения должны действовать на благо потребителей, экономики, общества и окружающей среды. Концепция зеленого банкинга впервые была создана в 1980 году голландским банком Triodos, который с самого первого дня положил начало экологической устойчивости в банковском секторе. В 1990 году банк запустил «зеленый фонд» для финансирования экологически безопасных проектов, а все остальные проекты последовали позже. А уже в 2009 году в Маунт-Дора, штат Флорида, США, начал свою деятельность первый зеленый банк [1].

Зеленые банки предоставляют финансовую помощь для кредитов и покупки зеленых автомобилей, энергоэффективных ипотечных кредитов, экологических сбережений и зеленых кредитных карт, чтобы помочь сделать окружающую среду устойчивой. Следует выделить, что «зеленый банк» борется с изменением климата, постепенно «озеленяя» банковские операции, направляя кредитные потоки на спонсирование экологически чистых проектов, продвигая «зеленое» производство, сферу услуг и потребление, чистую энергию и возобновляемые источники энергии; активно продвигать зеленый рост и устойчивое развитие, стремясь к 2025 году.

Зеленый банкинг предполагает использование интернет-банкинга, мобильного банкинга, банкоматов и других альтернативных каналов доставки для выполнения повседневных банковских операций. Следующие цифровые банковские продукты и услуги являются неотъемлемой частью зеленого банкинга. В последнее время, большую популярность приобретают следующие

зеленые-цифровые-решения [2], которые помогают организациям получать доход для успешного удовлетворения своих конечных потребностей и определяют банковскую и финансовую цифровую трансформацию:

1. *Интернет-банкинг* -

Безналичные платежи за коммунальные услуги, такие как уплата налогов, оплата счетов за электричество и воду, медицинские услуги, образование и т.д.

2. *Зеленые дебетовые карты/Кредитные карты* - экологически чистые вознаграждения или использование биоразлагаемых материалов для кредитных карт или продвижение безбумажного банкинга.

3. *Зеленые кредиты* - предоставление кредитов проекту или бизнесу, который считается экологически устойчивым.

4. *Зеленая ипотека* - банки предлагают зеленую ипотеку с более выгодными ставками или условиями для энергоэффективных домов. Например, зеленая ипотека представляет собой кредитование жилья, которое соответствует определенным экологическим стандартам. Такого рода кредиты выдаются на энергоэффективное строительство или покупку нового экологического жилья.

5. *Мобильный банкинг* - Эти банковские формы новой эры включают в себя меньше бумажной работы, меньше почты и меньше поездок клиентов банка в филиалы, и все это оказывает положительное влияние на окружающую среду.

6. *Зеленый счета* – в случае с зелеными сберегательными счетами банки делают пожертвования на основе сбережений, сделанных клиентами. Чем больше они сберегают, тем больше пользы

для окружающей среды в виде взносов или пожертвований, сделанных банками.

7. *Зеленый маркетинг* - Питти и Чартер [3] определили экологический/зеленый маркетинг как комплексный процесс управления, который выявляет и удовлетворяет потребности клиентов и общества для устойчивого развития. «Зеленый» маркетинг банков формирует «зеленые» инициативы для разработки инновационного экологически безопасных финансовых продуктов и «зеленых» стратегий, таких как программы управления отходами и энергоэффективность, для повышения «зеленой» репутации и эффективности банков.

8. *Зеленые инвестиции и финансирование* - оказывать финансовую помощь проектам по экологически безопасным технологиям, энергосберегающее оборудованию и снижению загрязнения для сокращения внешних выбросов углерода.

Зеленый банкинг можно интерпретировать по-разному, и его концепция понимается двумя распространенными способами:

1) Зеленый банк как коммерческий банк - Зеленый банкинг фокусируется на зеленой трансформации внутренних операций, инфраструктуры и информационных технологий для минимизации негативного воздействия на окружающую среду. Чтобы поддержать процесс сокращения выбросов углерода, «зеленые» банки в значительной степени направляют финансовые ресурсы для финансирования экологически безопасных проектов и содействия применению технологий, а также формирования у клиентов экологически безопасных привычек в рамках банковской деятельности.

2) Зеленый банк как государственное финансовое учреждение. В данной интерпретации «Зеленые банки» преследуют достижение амбициозных целей по выбросам, мобилизацию частного капитала, снижение стоимости капитала, снижение затрат на энергию, развитие рынков «зеленых» технологий, поддержку развития местных сообществ и создание рабочих мест. Эти цели отражены в ряде показателей, которые «Зеленые банки» используют для измерения и отслеживания своей деятельности и демонстрации подотчетности: сокращение выбросов, создание рабочих мест, коэффициенты заемных средств и т.д.

Таким образом, зеленый банкинг — это банк, деятельность которого способствует реализации национальной цели зеленого и устойчивого роста. Зеленый банк может быть образован из обычного коммерческого банка, направив свою основную деятельность на увеличение экологических и социальных благ или создан самостоятельно с целью специализированной деятельности в направлении «зеленого», предоставления зеленого кредитного капитала для проектов улучшения и защиты окружающей среды. Зеленые банки — это учреждения, ориентированные на миссию, которые используют инновационное финансирование для ускорения перехода к чистой энергии и борьбы с изменением климата.

Инициативы других экономик по продвижению зеленого банкинга

Правительство Великобритании предприняло множество инициатив по продвижению зеленого банкинга. В мае 2012 года правительство Великобритании учредило Банк зеленых инвестиций Великобритании с финансированием в

размере 3,8 млрд фунтов стерлингов для финансирования «зеленых» проектов [4].

В некоторых азиатских странах и правительство, и банки предпринимают несколько инициатив. Государственное агентство по охране окружающей среды, Народный банк Китая и Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая в 2007 году совместно разработали Политику зеленого кредита, чтобы воздержаться от финансирования проектов, сильно загрязняющих окружающую среду. Политика направляет банкам четкий сигнал об их экологической ответственности [5]. Банк Кванджу в Южной Корее при поддержке местного правительства запустил план «углеродного банка», начисляя баллы за экономию энергии, которые можно использовать для повседневного потребления. Некоторые индонезийские банки активно поддерживают экологическую эффективность посредством управления водными ресурсами, отходами и мусором. В Бангладеше по мере продвижения к «зеленому банкингу» банки переходят на экологически чистую энергию, большинство банков и отделений/центров малого и среднего бизнеса/банкоматов различных банков питаются от солнечной энергии [6].

Развитие экологического / зеленого менеджмента происходит не только на уровне коммерческих банков. Монетарные регуляторы как субъекты хозяйствования также активно подключаются к данному процессу. В этом направлении можно выделить опыт Европейского центрального банка. С 2007 года ЕЦБ разрабатывает и реализует экологическую политику. В 2010 года монетарный регулятор присоединился к системе европейского эко-менеджмента и аудита (European eco-management and audit scheme - EMAS) [7].

Зеленый банкинг в Узбекистане

Продвижение экологически безопасных методов и сокращение углеродного следа банковских операций особенно важны в Узбекистане. В настоящее время Узбекистан входит в первую десятку стран, наиболее пострадавших от глобального изменения климата. Выбросы парниковых газов в Узбекистане значительно выше, чем в большинстве менее развитых соседних стран. Узбекистан занял 25-е место из 164 в рейтинге стран мира с наибольшим дефицитом воды, опубликованном Институтом мировых ресурсов. Столица Узбекистана Ташкент входит в десятку худших городов по качеству воздуха и пыли в городе согласно индексу качества воздуха (AQI) [8]. В силу этого немедленное «озеленение» банковских процессов и развитие зеленого банкинга позволит значительно указать проблем за счет увеличения притока капитала в проекты экологически чистой энергии.

В Узбекистане направление зеленого банкинга находится на ранних этапах своего формирования. Однако на государственном уровне предпринимаются определенные шаги в данном направлении. В целях одновременного социально-экономического развития регионов Постановлением Президента от 4 октября 2019 года «Об утверждении Стратегии перехода к «зеленой» экономике Республики Узбекистан на 2019-2030 годы» [9] разработаны финансовые и нефинансовые механизмы развития зеленой экономики. Одной из основных направлений перехода к «зеленой» экономике является повышение энергоэффективности экономики и рациональное использование природных ресурсов. В документе определены ряд таких задач, как поддержка «зеленых»

инвестиций - внедрение «зеленого» кредитования, системы венчурного финансирования; создание «зеленых» фондов, специальных фондов энергосбережения и других подобных механизмов; активизация частного сектора в финансировании проектов по переходу к «зеленой» экономике, а также поощрение банковской системы к «зеленым» инвестициям; поддержка устойчивого роста «зеленой» экономики государством посредством фискальной (казначейской) политики.

Кроме того, цифровизация финансового сектора Узбекистана является ключевым пунктом стратегии «Цифровой Узбекистан — 2030» [10]. В Стратегии основными задачами определены: расширение количества и охвата услуг дистанционного банковского обслуживания, включая бесконтактные платежи; широкое использование автоматизированной скоринговой системы, цифровой идентификации и кредитных конвейеров; усиление информационной безопасности банковской информации и систем; широкое внедрение новых концепций и технологий в банковской сфере (финтех, цифровой банкинг); увеличение объема и качества дистанционных банковских услуг, предоставляемых коммерческими банками клиентам (интернет-банкинг, банк-клиент, SMS-банкинг и др.), в том числе посредством мобильных приложений;

В соответствии с программами правительства банки Узбекистана предприняли ряд достойных экологических инициатив. На сегодняшний день банковский сектор Республики Узбекистан принимает активное участие в процессе внедрения «зеленого банкинга», стремясь таким образом удержать клиентов и повысить

уровень своей конкурентоспособности на рынке финансовых услуг. По данным Центрального банка страны, в республике действуют три цифровых банка и 34 небанковские платежные организации, 10 из них включены в реестр операторов системы электронных денег. Важную роль в зеленой трансформации играют коммерческие банки, которые активно предоставляют своим клиентам дистанционные финансовые услуги с использованием систем мобильного и онлайн-банкинга, а также инновационных банковских продуктов, таких как QR-платеж, бесконтактная оплата картой, оплата на основе Tap. технология "телефон" и другие.

Узпромстройбанк является одним из крупнейших банков Узбекистана и предлагает линейку «зеленых» финансовых продуктов, включая «зеленые» кредиты для корпоративного сектора и малого и среднего бизнеса, а также «зеленую» ипотеку. В 2020 году банк принял Политику и Системный порядок управления экологическими и социальными рисками, т. е. все проекты банка проходят соответствующую оценку до этапа финансирования. В рамках этого плана Узпромстройбанк при поддержке IFC проводит обширную трансформацию, чтобы коммерциализировать свои операции, стать «зеленым» банком с сильной структурой управления и, в конечном итоге, приватизироваться. Кроме того, банк первым в Центральной Азии применил стратегию «зеленого» финансирования, и его подход является своевременным, учитывая, что это возможность для страны ускорить восстановление после пандемии. Лучшим зеленым банком признан АКБ «Узпромстройбанк», Узбекистан. Банк активно поддерживает стратегию

«зеленой» экономики Узбекистана. АКБ «Узпромстройбанк» активно занимается кредитованием зеленых проектов и имеет портфель зеленых кредитов на сумму 682 млрд сумов в эквиваленте, при этом выдано 620 зеленых кредитов [11].

Узбекистан является одним из крупнейших мировых производителей и экспортеров природного газа, а также одной из самых энергоемких экономик мира. Страна использует вдвое больше энергии, чем соседний Казахстан, для производства единицы ВВП и в шесть раз больше, чем Германия. В условиях быстрой урбанизации, индустриализации, роста населения и увеличения доходов домохозяйств Узбекистану потребуется больше энергии, особенно после того, как экономика оправится от воздействия COVID-19. Следовательно, страна планирует значительные инвестиции в энергетический сектор. Поэтому, чтобы повысить общую энергоэффективность, правительство Узбекистана разработало национальную стратегию, которая включает сокращение потребления энергии на единицу ВВП вдвое к 2030 году [12]. Всемирный банк в рамках Проекта по обеспечению энергоэффективности для промышленных предприятий совместно с Asia Alliance Bank, ASAKA Bank, Узпромстройбанк, Национальный банк Узбекистана, Намкорбанк, Invest Finance Bank предоставил финансирование 32 стратегическим предприятиям для пилотного 81 подпроекта по Узбекистану. Эти подпроекты позволят ежегодно экономить более 539 млн кВт·ч электроэнергии и 252 млн м³ газа – экономия энергии достаточна для снабжения электроэнергией 850 000 семей в год (при условии, что одна семья потребляет 3600 кВт·ч). Практика «зеленого» кредитования позволит банкам

в дальнейшем поддерживать растущие энергетический и химический секторы, предоставляя соответствующие продукты и услуги компаниям, внедряющим энергоэффективные и инновационные технологии [12].

SQB является вторым по величине банком в Узбекистане; это корпоративный банк с клиентами в нефтегазовом, телекоммуникационном и других секторах. SQB трансформируется с помощью IFC и других компаний, уделяя особое внимание корпоративному управлению, рискам, операциям, управлению персоналом и бизнесу. Он стремится стать первым узбекским «зеленым банком» благодаря своей крупной клиентуре из нефтегазовой, электроэнергетической и химической промышленности Узбекистана [13].

В стране развивается инфраструктура розничных платежных систем Uzcard и Нито, обслуживающих банковские карты, а также платежные услуги, предоставляемые в рамках платежных систем. В результате

проведенной работы по расширению инфраструктуры банковских карт по состоянию на 1 июля 2021 года количество эмитированных банковских карт составило 23,7 млн штук. Кроме того, количество клиентов TBC Bank и ANOR Bank, недавно вошедших в банковскую систему страны и признанных цифровыми банками, за короткий промежуток времени превысило 300 000 человек. На сегодняшний день более 75 тысяч субъектов хозяйствования обеспечены QR-кодами (наклейками) информационной системы QR-online. Запуск этой системы позволил: быстро оплачивать покупки и качественно обслуживать покупателей помимо установленного POS-терминала (традиционного торгового терминала) субъектов хозяйствования; организациям, работающим в таких сферах, как доставка, пассажирские перевозки, а также самозанятым лицам (фрилансерам) снизить операционные расходы за счет своевременного приема платежей от клиентов по QR-коду без использования платежных терминалов [14].

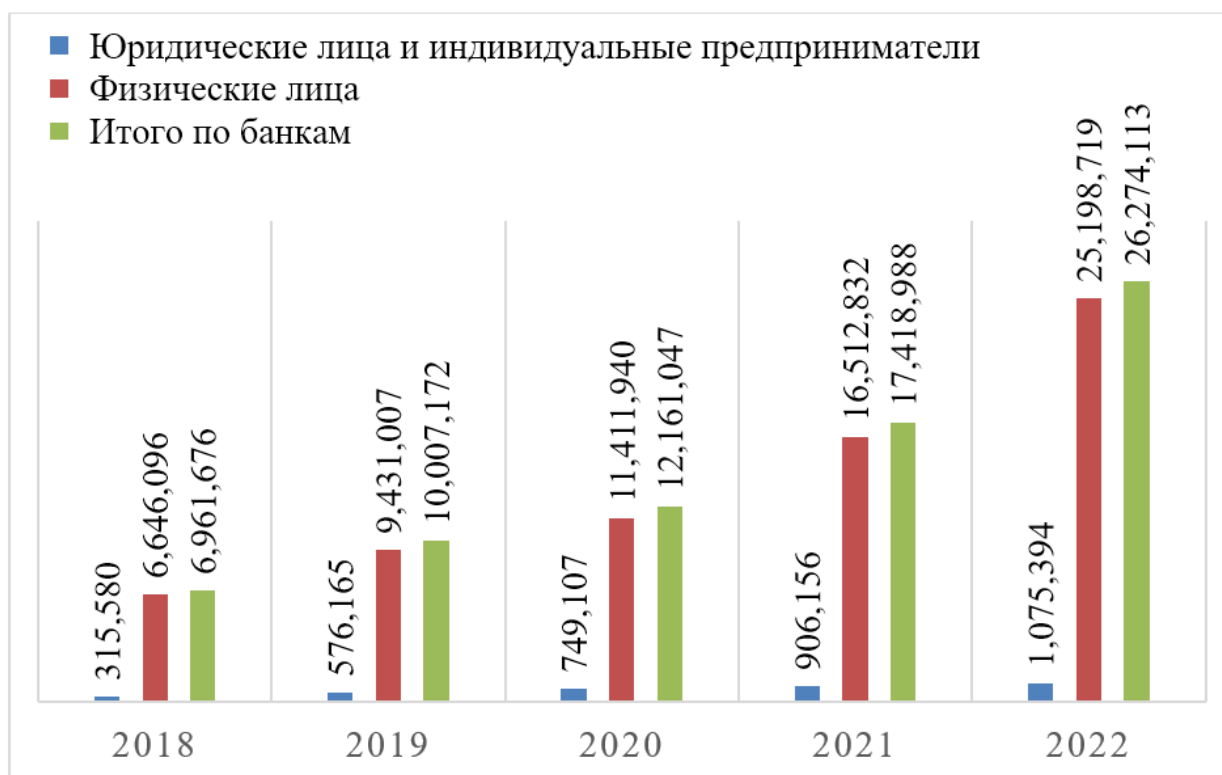


Рис. 1. Количество пользователей систем дистанционного банковского обслуживания с 2018-2022 (по состоянию на 1 августа 2022 г.)

Примечание: Составлено автором на основе [15]

Повышается интерес населения к использованию дистанционными банковскими услугами, в связи с их прозрачностью и минимальными затратами времени и средств. Пользование дистанционными банковскими услугами в этом году увеличилась в 4 раза по сравнению с 2018 годом (6 646 096) (рис 1). Коммерческие банки запускают оформление карты онлайн и бесплатную доставку ее клиентам. Кроме того, сегодня функционируют 10 ведущих платежных платформ и систем с зарегистрированным электронным кошельком в Узбекистане: OSON, E-Card, CLICK, WOOPAY, alif.mobi, Interpay, A-pay, QIWI Uzbekistan, IHLSW, GlobalPay с более миллион активных пользователей и с доступом как к локальным, так и международным сервисам.

Безбумажный банкинг, такой как онлайн-банкинг, интернет-банкинг, мобильный банкинг, банкомат и т. д., играет решающую роль в продвижении зеленого банкинга и на сегодняшний день большая часть деятельности зеленого банка в Республике Узбекистан сосредоточена на них. Экономия бумаги означает экономию деревьев, затрат и предотвращение углеродного следа, и увеличение прибыли. Таблица 1 показывает информацию о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении за 2018-2022 гг. В 2018 году общее количество банкоматов составляло всего 6,201 единиц, в 2022 году количество установленных банкоматов и инфокиосков достигло 18,450 единиц (табл.1)

Таблица 1. Информация о банковских пластиковых картах, терминалах, банкоматах и инфокиосках в обращении за 2018-2022 гг.
(по состоянию на 1 август 2022 года)

	2022	2021	2019	2018
Количество банковских карт в обращении	30,293,251	23 725 483	19 276 615	17,880,075
Количество установленных платежных терминалов	433,178	438 909	291 455	242,196
Количество установленных банкоматов и инфокиосков	18,450	12 298	7 914	6,201
Поступления через платежные терминалы в течение января-июля 2022 года (в млн. сумов)	88,543,763	58 210 514	39 113 128	33,663,294

Примечание: Составлено автором на основе [15]

Реализация инициатив зеленого банкинга в Узбекистане сопряжена с множеством проблем. Проблемы заключаются в следующих:

(1) отсутствие программных документов, стратегических планов, отраслевых экологических руководств в банках, так как зеленый банкинг новая концепция, и клиенту потребуется время, чтобы принять ее;

(2) зеленый банкинг требует возобновляемых и дорогостоящих технологий переработки;

(3) защита данных и слабая ИКТ инфраструктура особенно в сельских местностях является еще одной проблемой для внедрения зеленого банкинга;

(4) банковские сотрудники нуждаются в обучении всем экологическим методам и повышении осведомленности о зеленом банкинге.

Заключение. Таким образом, при рассмотрении конкретных «зеленых» мер, которые может предпринять банки, их

можно сгруппировать в две основные группы.

1. Меры и действия, которые могут быть предприняты в финансовом учреждении путем включения факторов окружающей среды в основную деятельность банка, в его стратегию и управление, а также в функции управления рисками. Кроме того, отношение к окружающей среде может быть принято на культурном уровне и в рамках навыков сотрудников.

2. Меры и действия, которые могут быть предприняты за пределами финансового учреждения путем направления финансового капитала на «зеленые» инвестиции/проекты и компании, которые являются экологически чистыми. Это включает в себя, среди прочего, финансирование за счет выдачи и предоставления кредитов, экологически чистых розничных сберегательных продуктов, а также посредничество и рынки капитала.

Исходя из этого, выделены некоторые конкретные действия, на которых банковский сектор Республики Узбекистана с его регулирующими органами (центральными банками и банковскими учреждениями) может сосредоточиться, чтобы привести свою практику в соответствие с конкретными стандартами зеленого банкинга:

1) Банковские учреждения Республики Узбекистана должны рассматривать зеленый банкинг как стратегии, а не тактики (больше внимания необходимо уделять долгосрочным преимуществам, чем краткосрочным финансовым выгодам);

2) От добровольных кодексов необходимо перейти к регулятивному подходу, то есть разработать и внедрить нормативные документы, содержащих правила и условия работы с инструментами зеленого финансирования, к которым относятся зеленые счета, зеленые инвестиции, зеленое проектное финансирование и зеленые кредиты;

3) Усилить зеленую направленность проектов и увеличить банковские инвестиции в чистые технологии с низким уровнем выбросов и электрических затрат, сделать приоритетным предоставление кредитов зеленым секторам;

4) Использовать инновационные финансовые инструменты в партнерстве с частным сектором для финансирования цифровых продуктов и экологически трансформационных проектов в банковской сфере;

5) Расширить международное сотрудничество и присоединение к международным инициативам в сфере экологически устойчивого финансирования;

6) Проводить обучающие мероприятия и программы по зеленому банкингу и повышать квалификации кадров в банковском секторе;

7) Необходимо организовать дополнительные тренинги, мастер-классы и семинары, чтобы информировать людей об устойчивом банковском деле.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. C.Apostoaie, Green banking: A shared responsibility between financial regulators and banking institutions/ SEA-Practical Application of Science, Volume VI, Issue 18(3), 2018
2. Begum, N., Bhuiyan, M. M. I, Hashmi, N., Sadhu, N. K., Imran, M. A., Rahid, A. O., & Ahmed, I., Green banking: An indispensable step for the bank to save our environment, American International Journal of Business and Management Studies, 3(1), 1–11, 2021.
3. Peattie, K., & Charter, M. (1994). Green Marketing. In E. Baker, The Marketing Book (1st Ed.). Butterworth-Heinemann Ltd.
4. UK GIB, "UK Green Investment Bank", www.greeninvestmentbank.com/ 2013
5. Vanuatu Chamber of Commerce and Industry, "China's Green Credit Policy – Lessons for Vietnam", Business Issues Bulletin, No. 27, 2009
6. Sh.Ullah, Green Banking in Bangladesh: Progress, Problems and Prospects/ Prajnan, Vol. XLIII, No. 1, 2014-15, с.89-103
7. А.Лузгина, Зеленый банкинг: сущность, инструменты и перспективы развития/ BEROC Green Economy Policy Paper Series, 2021, сс.22
8. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.iqair.com/uzbekistan>

9. Постановление Президента Республики Узбекистан, № ПП-4477 «Об утверждении Стратегии по переходу Республики Узбекистан на «Зеленую» экономику на период 2019 — 2030 годов» от 4 октября 2019 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://lex.uz/ru/docs/4539506>
10. Указ Президента Республики Узбекистан, № УП-6079 «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации» от 5 октября 2020 г., [Электронный ресурс]. URL: <https://lex.uz/docs/5031048>
11. «AIFC Green Finance Awards» goes to JSCB «Uzpromstroybank», <https://gfc.aifc.kz/news/aifc-green-finance-awards-goes-to-jscb-uzpromstroybank/> 19 November 2021
12. A.Umarov, For Uzbekistan, Energy Efficiency is Smart Economics, November 10, 2016 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/news/feature/2016/11/10/for-uzbekistan-energy-efficiency-is-smart-economics>
13. F.Saidov, Uzbekistan's banking sector: calm before the boom, March 9, 2020 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.intellinews.com/uzbekistan-s-banking-sector-calm-before-the-boom-178028/>
14. У.Махмудов, Digital financial services in the banking system: progress and solution of the challenges/Экономический вестник Узбекистана» Аналитический журнал (3) 2021 с 119-122
15. Статистические данные Центрального Банка Республики Узбекистан, [Электронный ресурс]. URL: <https://cbu.uz/en/statistics/>