

ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВЛОЖЕНИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАПИТАЛБАНК»

Тожихужаев Абдулахадхужа Зокирхужа угли

*магистрант, Университет мировой экономики и дипломатии, г. Ташкент,
Узбекистан, e-mail: alexeyk75@mail.ru*

Статья раскрывает деятельность банковской системы Узбекистана и коммерческого банка «Капиталбанк». В статье проанализированы активы и кредитного портфеля коммерческого банка «Капиталбанк», основные внешние и внутренние факторы, определяющих инвестиционную деятельность банка.

Ключевые слова: банк; финансовая устойчивость; инвестиционная деятельность; активы; кредитный портфель.

STUDY OF FINANCIAL STABILITY AND ACTIVATION OF INVESTMENTS OF THE COMMERCIAL BANK «KAPITALBANK»

Tajikhujaev Abdulakhadhoja

*Master's Student, University of World Economy and Diplomacy, Tashkent,
Uzbekistan, e-mail: alexeyk75@mail.ru*

The abstract: the article reveals the activities of the banking system of Uzbekistan and the commercial bank «Kapitalbank». The article analyzes the assets of the credit portfolio of the commercial bank «Kapitalbank», the main external and internal factors that determine the investment activity of the bank.

Keywords: bank; financial stability; investment activities; assets; loan portfolio.

В условиях рыночной экономики инвестиционный процесс претерпевает существенные изменения. Возрастает роль и место реформирования банковской системы, в том числе и коммерческих банков в аккумулировании инвестиционных ресурсов и улучшении инвестиционного климата.

Для активного участия в инвестиционном процессе, необходимо выполнение одного важного условия – коммерческие банки должны быть финансово-

устойчивыми и способными удовлетворить потребности всех экономических субъектов. Поэтому исследование проблем финансовой устойчивости банковской системы в улучшении инвестиционного климата находится в центре внимания экономической науки.

В исследованиях проанализированы основные направления инвестиционной деятельности и проведен мониторинг процесса инвестирования коммерческого банка «Капиталбанк» с точки зрения его финансовой устойчивости.

Банковская система Узбекистана двухуровневая, верхний уровень которой представлен Центральным банком Узбекистана, а нижний – коммерческими банками и микрокредитными организациями. Банковская деятельность является лицензируемой.

Банковская система Узбекистана разделена на три группы:

- крупные банки с государственной долей;
- конкурентоспособные банки;
- централизованные банки.

В настоящее время в банковской системе Узбекистана действует 32 коммерческих банка, из них 13 банков имеют государственную долю в своем уставном капитале, 19 банков являются частными банками или банками с участием иностранного капитала. Следует отметить, что в конце августа 2020 года Центральный банк Узбекистана зарегистрировал АО «Anor Bank» как первый цифровой банк.

Способность коммерческих банков привлекать средства в банковскую систему и направлять эти средства на финансирование наиболее перспективных проектов определяет активность банков как финансовых посредников.

Коммерческий банк «Капиталбанк» головной офис, которого находится в столице Узбекистана г. Ташкенте, имеет сеть действующих филиалов в регионах Узбекистана – Андижане, Бухаре, Джизаке, Коканде, Намангане, Нукусе, Самарканде, Термезе, Ургенче, и Фергане, и планируемых к открытию в Навои и Карши.

Стратегическими целями коммерческого банка «Капиталбанк» являются:

- улучшение рыночной позиции;
- повышение эффективности бизнеса;
- цифровая трансформация;
- 1 миллиард долларов активов;

В свою очередь **улучшение рыночной позиции** банка определяется:

1. Обеспечением темпов роста выше, чем у прямых конкурентов;
2. Открытием новых точек продаж в эффективных форматах;
3. Достижением лидерства по уровню сервиса;
4. Внедрением продуктов Исламского банкинга;
5. Привлечением международных кредитных линий;
6. Улучшением международного рейтинга Банка

Коммерческий банк «Капиталбанк» сохранил за собой 1-е место в рейтинге «Индекса банковской активности» в 3-ем квартале 2020 года. Этот банк показал высокие результаты, по финансовому посредничеству заняв 3-е место, по финансовой доступности 4-е место и доходности 5-е место.

В частности, доля сбережений и срочных вкладов в общем объеме кредитов увеличилась до 87 %, тогда как доля депозитов и кредитов от других банков и финансовых организаций в совокупных обязательствах (3 %) и доля государственных средств в обязательствах (1 %) намного ниже, чем в среднем по банковской системе. Высокий индекс финансовой доступности коммерческого банка «Капиталбанк», в частности низкая доля кредитов, предоставленных 10 крупнейшим клиентам, и высокое соотношение кредитов частному сектору к общему объему кредитов ставят банк в этом рейтинге на 4-е место.

Повышение эффективности бизнеса коммерческого банка «Капиталбанк» заключается в:

- кардинальном улучшении структуры активов путём достижения доход приносящих активов – 80 %;
- диверсификации кредитного портфеля, где доля кредитов физических лиц и малого бизнеса – 50 %;
- адекватности объема резервов с уровнем резервов – 5,1 %;
- повышении рентабельности бизнеса с показателем ROA – 2,8 %;
- росте операционной эффективности бизнесас показателем CIR – 35,5 %.

Особое место уделяется **цифровой трансформации и лидерству в области цифрового банкинга** заключающегося:

- в объединение филиалов в единый МФО;
- в создании собственной структуры для IT-разработок;
- открытие цифрового филиала и далее- цифрового банка;
- анализ «больших данных» и персонализация сервиса;
- построение многофункционального центра обработки данных;
- внедрение концепции открытого взаимодействия.

Автором проанализированы активы кредитного портфеля коммерческого банка «Капиталбанк» по состоянию на 2019–2020 гг. и прогнозные показатели на 2021–2023 гг. В целом можно наблюдать динамику роста кредитного портфеля в целом, который составляет 2,936 млрд сум в 2019 году, показатель которого в 2023 году будет составлять 10,961 млрд сум.

При этом на долю: малого и среднего бизнеса на 2020 года приходится 216 млрд сум с последующим прогнозированием – 2021 г. (803 млрд сум), 2022 (1402 млрд сум), 2023 г. (2204 млрд сум), т. е. наблюдается возрастание доли кредитного портфеля приходящийся на малый и средний бизнес – с 0 % в 2019 г. до 220 % в 2023 г.;

Тенденция возрастания кредитного портфеля 2019–2023гг. наблюдается соответственно и на розничное кредитования (до 420 %) и корпоративные клиенты (до 260 %).

Рассматривая динамику доходов коммерческого банка «Капиталбанк» можно наблюдать тенденцию роста доходов, процентных и беспроцентных доходов приведенные на графиках и выражаемых в млрд. сум. При этом рост доходов в целом соответствуют процентным доходам банка в то время, как доля беспроцентных доходов незначительна.

Банковский потенциал коммерческого банка «Капиталбанк», представляет собой совокупность средств, запасов и источников, имеющихся в наличии и который может быть реализован для удовлетворения инвестиционной потребности экономики.

Источниками коммерческого банка «Капиталбанк – являются собственные финансовые средства (прибыль, уставной капитал, фонды специального назначения и накопления, резервный фонд) и привлеченные средства (депозиты, вклады физических лиц, межбанковские займы, выпуск собственных ценных бумаг).

Источниками ресурсного потенциала коммерческого банка «Капиталбанк» на современном этапе, имеющими огромное значение для целей инвестирования являются средства на счетах физических лиц (депозиты и пр. привлеченные средства физических лиц), привлеченные средства.

Автором также проведен анализ инвестиционной деятельности коммерческого банка «Капиталбанк», в котором рассмотрены внутренние и внешние факторы определяющих их инвестиционную деятельность.

Предложено среди основных внешних факторов, определяющих инвестиционную деятельность коммерческого банка «Капиталбанк», отметить – общеэкономическую ситуацию в стране, инвестиционную привлекательность и инвестиционный потенциал регионов и отраслей экономики области, финансовое состояние предприятий реального сектора экономики, уровень жизни населения. Положительная динамика этих показателей является ориентиром для принятия инвестиционных решений банком и выработке инвестиционной стратегии.

УДК 336

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ

Д. А. Федоренко

студентка, факультет экономики и управления, Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации, г. Гомель, Республика Беларусь, e-mail: d.fedorenko2003@gmail.com

Статья посвящена проблема финансирования политики социальной защиты. Научная новизна исследования состоит в теоретическом обобщении проблем финансирования, обеспечивающих стабильное развитие социальной защиты населения в условиях трансформации рыночной экономики.

Ключевые слова: социальная помощь; социальная политика; бедность; пенсионер; бюджет прожиточного минимума; инвалид; жилье; пособие.