

Bokieva D.O
Master student of the 2nd year of the Karshi Engineering
Institute of Economics, Uzbekistan

ANALYSIS OF SERVICES PROVIDED BY COMMERCIAL BANKS OF THE REGION

Annotation: This article notes the results of the reforms carried out in the banking sector in our republic. Also, the indicators of services provided by the joint-stock commercial mortgage bank Shahrissyabzskaya branch in 2018-2021 were analyzed and conclusions were drawn by the author.

Keywords: *banking and financial system, banking system, banking services, banking capital, customer needs, savings deposits, term deposits, demand deposits, economic reforms*

Бокиева Д.О.
магистрант 2 курса Каршинского инженерно
экономического института, Узбекистан

АНАЛИЗ УСЛУГ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕГИОНА

Аннотация: В данной статье отмечены результаты реформ, проведенных в банковской сфере в нашей республике. Также были проанализированы показатели услуг, оказываемых акционерным коммерческим ипотечным банком Шахрисябзская филиала в 2018-2021 годах и сделаны выводы автором.

Ключевые слова: *банковско-финансовая система, банковский системы, банковские услуги, банковский капитал, потребностей клиентов, сберегательные депозиты, срочные депозиты, депозиты до востребования, экономические реформы*

Реализация экономических реформ в Республике Узбекистан направлена на создание стабильной и эффективной банковской системы. В результате проводятся исследования эффективной институциональной формы финансово-кредитной системы, меняется система отношений в отечественном банковском секторе, а также принципы контроля и управления Центральным банком.

В последние годы в Республике Узбекистан осуществляются экономические реформы, требующие кардинальных изменений в банковской системе. То есть реализован комплекс мер по обеспечению адекватности

деятельности банка условиям рыночной экономики (в частности, создание современного пакета услуг банка). Проблемы, связанные с совершенствованием банковской деятельности и установлением приоритетов развития банковского сектора, находятся в центре внимания сегодняшнего экономического, социального и политического дня нашей страны.

В Послании Олий Маджлису о важнейших приоритетных задачах на 2019 год Президент Республики Узбекистан в отношении банковской сферы заявил следующее: «...интенсивное продолжение реформ в банковско-финансовой системе, широкое внедрение современных рыночных механизмы в отрасли необходимы. Сегодня главная проблема в банковской системе заключается в том, что основная часть их капитала, т.е. 83%, принадлежит государству. Это, в свою очередь, является препятствием для здоровой конкуренции в банковской сфере и негативно сказывается на качестве обслуживания».

Правительству и Центральному банку следует разработать долгосрочную стратегию развития банковско-финансовой системы при поддержке международных финансовых институтов.

За счет притока частного и иностранного капитала в банковскую систему мы будем постепенно сокращать долю государственных банков. Это послужит улучшению конкурентной среды в отрасли, улучшению деятельности коммерческих банков, качества и культуры кредитования во всех аспектах»¹.

Среди приоритетных задач, поставленных перед банками, главной было дальнейшее повышение устойчивости и уровня капитализации банков, внедрение современной системы показателей оценки банковской системы на основе международных норм, критериев и стандартов, принятых ведущими международными рейтинговыми компаниями.

Для того чтобы приблизить банковские услуги к потребителям, создать для них удобства и повысить оперативность удовлетворения их потребностей,

¹ Ш. Мирзиёев. Обращение Главы Пресс-службы Президента Республики Узбекистан к Олий Маджлису о важнейших приоритетах на 2019 год. 28.12.2019 г.

необходимо увеличить объем услуг коммерческих банков, привести их в удобное для клиентов место, а также увеличить формы банковских услуг.

Разрабатываются новые формы расчетов с использованием таких средств связи, как интернет, телефон, модем при расчетах с клиентами. Банки переходят на использование дебетовых и кредитных пластиковых карт при обслуживании предприятий и организаций, в учреждениях устанавливаются банкоматы. Помимо расширения сети банков, принимающих коммунальные платежи от граждан, также налажена практика выплаты заработной платы через отделения по месту нахождения заказчика.

Таблица №1

**ДИНАМИКА балансовой информации Шахриябзского филиала
Ипотечного Банка АКИБ² (млн. сум).**

Наименование индикаторов баланса	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	в 2021 году по сравн. с 2018 годом. в %
Всего активы					
Кассовые деньги и другие кассовые документы	201,3	526	405,1	630,6	313,3
Средства, которые будут получены от других банков	121,0	132,6	178,6	102,69	84,8
Расчётный счёт купли продажи	189,8	250,9	302,9	254,4	134,0
Кредитные и лизинговые операции	175 111,8	189 634,2	260 457,9	319 456,4	182,4
Основные фонды	9 163,2	10 258,2	12 458,6	13 661,3	149,1
Рассчитанные для получения проценты	4 463,2	4 896,1	4587,4	5 631,6	126,2
Другие активы	723,6	785,6	896,4	910,3	125,8
Всего активы	189 973,9	206 483,6	279 286,9	326 985,99	172,1
Темпы роста активов, в %	10,5	8,6	35,2	17,1	Увил. на 1,6 пункт
Обязательства					
Депозиты до востребования	9458,6	10458,9	11 669,4	12 369,4	130,8

² Источник: Проанализирован на основании данных центрального банка Шахриябзского района.

Сберегательные депозиты	15639,1	10456,3	9136,4	26364,8	168,6
Срочные депозиты	30123,1	29456,7	35669,1	25488,1	84,6
Платежи в другие банки	155125,4	154045,4	166 444,2	175123,4	112,9
Задолженность по кредитам	2072,0	2504,6	2624,6	3691,1	178,1
Кредиты, рассчитанные к оплате	10207,4	15698,4	204587,1	24789,2	242,8
Другие обязательства	4695,6	5897,6	7899,6	6779,3	144,4
Всего обязательства	227 321,2	228 517,9	271 586,2	262 235,9	115,3
Темпы роста обязательств, в %	10	1	19	-3	0
Акционерное капитал					
Простые акции	25,2	25,2	25,2	25,2	100
Привилегированные акции	57,0	57,0	57,0	57,0	100
Добавленный капитал	401,8	420,1	450,8	542,0	135
Нераспределенная прибыль	33,3	80,8	100,4	30	90
Всего капитал	517,3	583,1	633,4	654,2	126,5

В данной таблице 1 проанализирована динамика балансовых данных филиала Ипотечного Банка АТИБ Шахрисабз Кашкадарьинской области, в котором совокупные активы банка увеличивались с годами. Если взять годы, которые мы анализируем, то видно, что в 2021 году по сравнению с 2018 годом активы увеличились на 172,1 процента.

Если проанализировать темп роста активов, то в 2021 году он увеличился на 1,6 пункта по сравнению с 2018 годом. Однако по сравнению с 2020 годом в 2021 году он снизился на 2,1 пункта. Общие обязательства банка увеличились на 115,3 процента. Темп роста обязательств составляет менее -3% в 2021 году, этот показатель составляет 19% в 2020 году, 1% в 2019 году и 10% в 2018 году.

Анализ акций, выпущенных банком, показывает, что простые и привилегированные акции остаются неизменными на протяжении многих лет. Добавленный капитал увеличился на 135 процентов. Таким образом, из

анализа таблицы видно, что общий банковский капитал увеличился на 126,5% в 2021 году по сравнению с 2018 годом.

Теперь проанализируем типы вкладов банка и покажем их в таблице 2.

Таблице №2

**Динамика депозитного базы Ипотечного Банка АКИБ
Шахриябзского филиала³ (млрд. сум).**

Типы депозитов	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение в %
Депозиты до востребования	9458,6	10458,9	11 669,4	12 369,4	130,8
Сберегательные депозиты	15639,1	10456,3	9136,4	26364,8	168,6
Срочные депозиты	30123,1	29456,7	35669,1	25488,1	84,6

Депозиты до востребования по видам депозитов банка за анализируемые годы уменьшились на 130,8%, сберегательные депозиты на 168,6%, срочные депозиты на 15,4%.

Реформы, проводимые нашим правительством в условиях рыночной экономики, напрямую связаны с деятельностью коммерческих банков. В связи с этим важно расширить спектр услуг, предоставляемых коммерческими банками своему населению и субъектам хозяйствования, и еще больше удовлетворить их потребности в финансовом и социальном обеспечении этих реформ. Поэтому для развития банковской практики в этих сферах считаем необходимым резко развивать внедрение новых банковских услуг с использованием современных технологий и опыта банковской системы развитых стран.

Коммерческие банки нашего региона, в частности Ипотека Банк АКИБ Шахриябзского филиала, с учетом всех факторов, негативно влияющих на финансовое положение, к системе маркетинга, обеспечивающей возможность дальнейшего удовлетворения потребностей населения и бизнеса субъектам

³ Источник: Проанализирован на основании данных центрального банка Шахриябзского района.

банковского обслуживания и снижения рисков в этой сфере целесообразно разработать на основе банковскую стратегию.

В нашей республике коммерческими банками созданы все условия для удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и расширения портфеля услуг. Сформирована прочная нормативно-правовая база для реализации банковских услуг, регулирования данной деятельности и защиты интересов клиентов. Нашим государством созданы все условия для стимулирования дальнейшего удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и создания для этого удобных возможностей для коммерческих банков, и задача коммерческих банков лишь оптимально использовать эти возможности.

В заключение, для эффективного удовлетворения потребности клиентов в банковских услугах и повышения качества обслуживания целесообразно развивать практику предоставления всех необходимых банковских услуг клиентам с одного рабочего места в коммерческих банках. Практика предоставления банковских услуг клиентам таким способом еще недостаточно развита, и у банков есть все условия для развития этого метода и его внедрения в практику. В результате применения этого метода мы сэкономим время наших клиентов и положительно повлияем на их психическое состояние. Эта практика является одной из составляющих системы маркетинга, которая дает возможность удерживать клиентов в одном банке в течение длительного времени.

Список использованных литературы:

1. Ш. Мирзиёев. Обращение Главы Пресс-службы Президента Республики Узбекистан к Олий Маджлису о важнейших приоритетах на 2019 год. 28.12.2019 г.
2. TF Shoxo'jaeva Zebo Safoevna. Sagdullaevna. Food provision of the population of the Republic of Uzbekistan in pandemy conditions: problems and solutions. ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal. 2021/2.
3. MN Shoxo'jaeva Zebo Safoevna. Utkirovna. Organizational and economic basis for the development of cotton and textile clusters. ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal. 2021/2.
4. ЗС Шохўжаева, ШЯ Акбарова. Эффективность инвестиций в экономику Кашкадаринской области. Конференция. 2020. Стр. 203-208.