

ПОВЫШЕНИЕ ПРИБЫЛЬНОСТИ БАНКА

Алпысбаева Шахноза Саламат кизи

ТФИ студентка 3-курса

Банковская индустрия является ключевым сектором национальной экономики любой развитой страны. Её практическая значимость заключается в том, что она контролирует систему платежей и расчетов в стране; осуществляет большую часть коммерческих транзакций через депозиты, инвестиции и кредитование; и совместно с другими финансовыми посредниками направляет сбережения населения к предприятиям и производственным организациям.

Президент Шавкат Мирзиёев 28 марта 2023 года ознакомился с презентацией по привлечению иностранных инвестиций в капитал “Асакабанка” и “Узпромстройбанка”. В течение 2023 года в капитал “Узпромстройбанка” предусматривается привлечение 125 миллионов долларов, “Асакабанка” - 100 миллионов долларов. В операционную деятельность будут внедрены современные программные продукты и более 100 новых видов банковских услуг. В результате этой работы, как ожидается, по итогам 2027 года доходы “Узпромстройбанка” вырастут в 1,61 раза, кредитный портфель - в 1,6 раза. Депозиты в “Асакабанке” увеличатся в 1,71 раза, а объем банковских активов - в 1,72 раза. Самое важное, возрастет доверие к этим и другим банкам Узбекистана на международном финансовом рынке, повысится их привлекательность для иностранных инвесторов и партнеров⁶⁹.

Актуальным вопросом является повышение эффективности работы банковской системы и других организации рыночной инфраструктуры.

Занимая центральное место в экономической системе и отвечая за интересы различных участников рынка, банки выступают посредниками между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Одним из приоритетных направлений в «Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 года» является углубление реформирования и обеспечение устойчивости банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства и завершения процессов трансформации в коммерческих банках с государственной долей, доведение до конца 2026 года доли частного сектора в активах банковской системы до 60 процентов.⁷⁰ Основная цель коммерческого банка заключается в максимизации прибыли, обеспечении стабильного долгосрочного функционирования и укреплении своей позиции на



рынке. Прибыль или убыток банка является интегральным показателем результатов всех активных и пассивных операций. Исследование прибыли, ее компонентов и факторов, влияющих на ее изменение, является ключевым аспектом анализа работы коммерческого банка. Размер прибыли в основном определяется разницей между полученными доходами и понесенными расходами. Качественное управление доходами и расходами коммерческого банка определяет его эффективность и финансовую устойчивость на рынке.

Существует несколько видов факторинговых операций, которые могут предложить коммерческие банки. К ним относятся: Дисконтирование счетов-фактур: Этот тип факторинга аналогичен традиционному факторингу, но компания сохраняет право собственности на учтенные счета-фактуры и несет ответственность за сбор платежей от своих клиентов

69 Указания Президент Шавкат Мирзиёева по приглашению международных консультантов, увеличению капитала и привлечению дополнительных инвестиций в банки

Факторинг обычно используется компаниями, которым необходимо улучшить свой денежный поток и оборотный капитал. Продавая свою дебиторскую задолженность банку, компании могут немедленно получать наличные деньги для финансирования своих операций, не дожидаясь оплаты своих клиентов.⁷¹

Кроме того, факторинг позволяет компаниям передавать управление дебиторской задолженностью банку на аутсорсинг, снижая административную нагрузку и высвобождая ресурсы для сосредоточения на своей основной деятельности банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства и завершения процессов трансформации в коммерческих банках с государственной долей, доведение до конца 2026 года доли частного сектора в активах банковской системы до 60 процентов.⁷⁰ Основная цель коммерческого банка заключается в максимизации прибыли, обеспечении стабильного долгосрочного функционирования и укреплении своей позиции на рынке. Прибыль или убыток банка является интегральным показателем результатов всех активных и пассивных операций. Исследование прибыли, ее компонентов и факторов, влияющих на ее изменение, является ключевым аспектом анализа работы коммерческого банка. Размер прибыли в основном определяется разницей между полученными доходами и понесенными расходами. Качественное управление доходами и расходами коммерческого банка определяет его эффективность и финансовую устойчивость на рынке.



Существует несколько видов факторинговых операций, которые могут предложить коммерческие банки. К ним относятся:

Регрессный факторинг: это наиболее распространенный тип факторинга, при котором банк принимает на себя кредитный риск, связанный с факторизованными счетами. Если клиент не производит оплату, банк может потребовать от компании выкупить счет.

Факторинг без права регресса: при этом типе факторинга банк принимает на себя кредитный риск, связанный с факторизованными счетами, и компания не обязана выкупать какие-либо неоплаченные счета.

Дисконтирование счетов-фактур: Этот тип факторинга аналогичен традиционному факторингу, но компания сохраняет право собственности на учетные счета-фактуры и несет ответственность за сбор платежей от своих клиентов.

Факторинг обычно используется компаниями, которым необходимо улучшить свой денежный поток и оборотный капитал. Продавая свою дебиторскую задолженность банку, компании могут немедленно получать наличные деньги для финансирования своих операций, не дожидаясь оплаты своих клиентов.⁷¹

Кроме того, факторинг позволяет компаниям передавать управление дебиторской задолженностью банку на аутсорсинг, снижая административную нагрузку и высвобождая ресурсы для сосредоточения на своей основной деятельности.

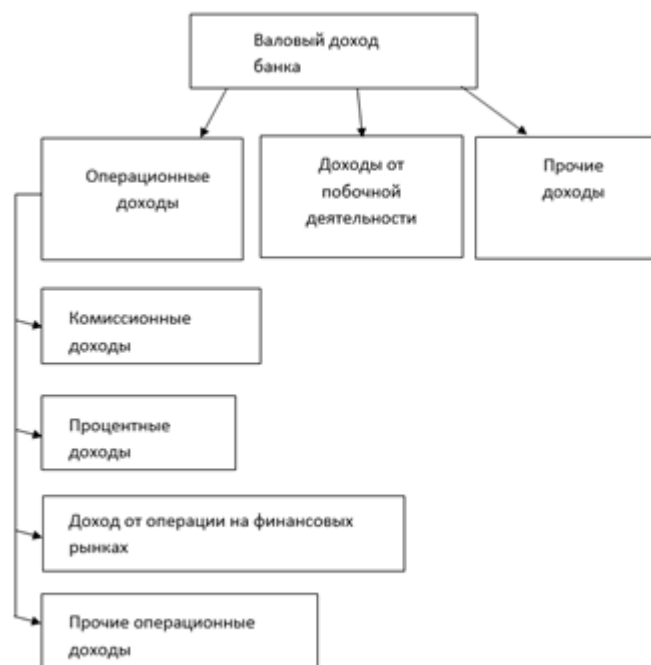


Рис 1.2.1 Состав валового дохода и классификация доходов⁷²



В целом, факторинговые операции являются ценной финансовой услугой, предоставляемой коммерческими банками, поскольку они позволяют компаниям улучшить свой денежный поток и оборотный капитал, одновременно снижая административную нагрузку. Приобретая дебиторскую задолженность компании со скидкой, банки могут получать доход, одновременно предоставляя своим клиентам ценные услуги по финансированию и управлению рисками.

В целом, дисконтный бизнес является важным компонентом общей деятельности коммерческого банка, поскольку он обеспечивает источник дохода, ликвидности и управления рисками. Инвестируя в краткосрочные долговые инструменты со скидкой, коммерческие банки могут получать доход, сохраняя при этом гибкость в управлении своими денежными потоками и ликвидностью.

Непроцентный доход: Банки также могут получать доход из непроцентных источников, таких как сборы и комиссионные за различные услуги, которые они предлагают клиентам. Примеры непроцентного дохода включают плату за пользование банкоматом, обслуживание счетов, банковские переводы и консультации по инвестициям. Этот источник дохода может быть менее предсказуемым, чем процентный доход, но может стать важным источником диверсификации доходов для банков.

Трастовые и агентские услуги относятся к числу источников непроцентного дохода коммерческих банков, которые включают в себя различные виды деятельности, связанные с управлением активами и делами клиентов. Трастовые услуги предполагают управление активами от имени клиентов и их защиту, в то время как агентские услуги предполагают выполнение конкретных задач от имени клиентов. Трастовые услуги обычно включают в себя соглашение о доверительном управлении между банком и клиентом, в котором банк соглашается выступать в качестве доверительного управляющего и владеть активами в интересах клиента или бенефициаров клиента. Банк может управлять активами и инвестировать их в соответствии с инструкциями клиента или заранее определенной инвестиционной стратегией. Трастовые услуги могут включать управление различными типами активов, такими как недвижимость, акции, облигации и другие финансовые инструменты. Агентские услуги, с другой стороны, предполагают выполнение конкретных задач от имени клиентов, таких как сбор и распределение платежей, управление инвестициями или совершение сделок. Эти услуги обычно предоставляются на основании агентского соглашения между банком и клиентом, в котором излагается объем предоставляемых услуг.



Валовой доход банка относится к общему доходу, полученному банком до вычета каких-либо расходов или налогов. Сюда входят все источники дохода, генерируемые банком, такие как процентный доход от займов и инвестиций, сборы и комиссионные за различные услуги, а также прибыль от торговой деятельности.

Наиболее прибыльный источник дохода для банка зависит от различных факторов, включая размер банка, бизнес-модель и географическое положение.

Таблица – 1

**Анализ процентных доходов
Каракалпакского Республиканского Нукусского филиала АКБ
«XXX» за 2022- 2023 годы (сум, тийин)**

№	Наименование показателя	код	2022 год	2023 год	Прирост, в %
1	Процентные доходы по кредитам к получению	80	35883161986	44710725656	20,5
2	Процентные доходы по кредитам, находящимся в процессе судебного разбирательства	90	923116	135730922	14 706
3	Процентные доходы по инвестициям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100	0	0	
4	Другие процентные доходы	110	45540427	2189190309	208
5	Процентные доходы по сделкам РЕПО с ценными бумагами	120	0	0	
6	Процентный доход - Лизинг	130	0	0	
7	Всего процентных доходов	140	35929625529	47035646886	24,7

Различные виды процентного дохода, генерируемого банком, имеет одну общую черту: все они представляют собой доход, полученный в результате кредитования или инвестирования денег. Процентный доход получается, когда банк ссужает деньги заемщикам, таким как частные лица или предприятия, и получает проценты по кредиту. Альтернативно, процентный доход также может быть получен путем инвестирования собственных средств банка в различные финансовые инструменты, такие как облигации или другие ценные бумаги с фиксированным доходом.

Непроцентный доход относится к доходу, получаемому банком, который не связан с процентным доходом, полученным от кредитной и инвестиционной деятельности. Непроцентный доход может быть получен из различных источников, таких как сборы и комиссионные, взимаемые за предоставленные услуги, торговую деятельность и прибыль от продажи активов. Непроцентный доход является важным источником дохода для банков, особенно в периоды, когда процентные ставки низкие, а процентный доход сокращается.



Непроцентный доход также важен для диверсификации источников доходов банка и снижения его зависимости от процентных доходов.

Проанализируем процентных доходов Каракалпакского Республиканского филиала АКБ «XXX» за 2022-2023 года в таблице 1. Из таблицы видно, что процентные доходы по кредитам к получению по сравнению прошлого года повысились на 20,5%, также другие процентные доходы увеличились на 208%. Но за отчётный период плохо себя показал процентный доход, которая находится в судебном разбирательстве показывая рост в 147 раз. Но в целом всего процентных доходов демонстрирует рос на 24 %.

Таблица – 2

**Анализ итого доходов
Каракалпакского Республиканского Нукусского филиала АКБ «XXX» за 2022-2023 года
(сум, тийин)**

№	Наименование показателя	код	2022 год	2023 год	Прирост, в %
1	Чистый процентный доход	250	17 484 921 967	13 606 085 264	-22,1
2	Минус: Оценка возможных убытков	260	6 711 159 759	998 545 417	-85
3	Чистый процентный доход (после вычета оценки возможных убытков)	270	10 773 762 208	12 607 539 847	17
4	Беспроцентные доходы	290	2 435 550 684	5 643 051 337	131
5	Прибыль в иностранной валюте	300	1 812 805 641	2 222 260 699	22,6
6	Прибыль и дивиденды от инвестиции	330	0	0	
7	Другие беспроцентные доходы	340	8 135 619 318	6 866 507 115	15,6
8	Всего беспроцентных доходов	350	12 383 975 643	14 731 819 150	19
9	Итого: Доходы	360	23 157 737 851	27 339 358 997	18

Проанализируем итого доходов 73 Каракалпакского Республиканского филиала АКБ

«XXXа» за 2022-2023 года в таблице 2. Результаты анализа показывают, что чистый процентный доход темп прироста составил 17%, беспроцентные доходы 131%, прибыль в иностранной валюте 22,6%. Таким образом, темп роста итого доходов составил 18%.



СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Xayrulla o'g'li I. T. DAVLAT SEKTORIDA ASOSIY FONDLAR HISOBI VA NAZORATINING XORIJIY TAJRIBALARI //THEORY AND ANALYTICAL ASPECTS OF RECENT RESEARCH. – 2023. – Т. 2. – №. 15. – С. 244-247.
2. Abdullayevich N. I. O 'ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA MAXSUS IQTISODIY ZONALAR FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISH YO 'NALISHLARI VA ISTIQBOLLARI //"MOLIYA-IQTISOD". – 2024. – Т. 2. – №. 1. – С. 72-76.
3. Xayrulla o'g'li I. T. NOGIRONLIGI BO 'LGAN SHAXSLARNI QO 'LLAB-QUVVATLASH JAMG 'ARMASI //SCIENTIFIC APPROACH TO THE MODERN EDUCATION SYSTEM. – 2023. – Т. 2. – №. 15. – С. 230-231.
4. Bobirjon A., Bobur O. Investment Analysis and Risk Prevention Mechanisms //The Peerian Journal. – 2023. – Т. 25. – С. 31-40.
5. Атанязов Ж. Х. Способы формирования финансово-промышленных групп и роль в них коммерческих банков //Проблемы современной экономики. – 2015. – С. 45-48.
6. Xayrulla o'g'li I. T. DAVLAT MOLIYASI: ZAMONAVIY MUAMMO VA YECHIMLAR //INTELLECTUAL EDUCATION TECHNOLOGICAL SOLUTIONS AND INNOVATIVE DIGITAL TOOLS. – 2023. – Т. 2. – №. 17. – С. 316-318.
7. Navruzov I. TO 'G 'RIDAN-TO 'G 'RI XORIJIY INVESTITSIYALARNING IQTISODIY MOHIYATI VA AHAMIYATI //Евразийский журнал академических исследований. – 2023. – Т. 3. – №. 12 Part 2. – С. 138-144.
8. Ataniyazov J. IMPROVING FINANCIAL AND CREDIT MECHANISMS FOR THE DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS ENTITIES //American Journal of Interdisciplinary Research and Development. – 2023. – Т. 21. – С. 50-62.
9. Bobirjon A., Bobur O. ANALYSIS OF DEVELOPED COUNTRIES IN ATTRACTING ACTIVE INVESTMENTS.
10. Xayrulla o'g'li, Iriskulov Temur. "THE IMPACT OF THE COVID-19 PANDEMIC TO THE GROWTH OF THE GLOBAL REAL GDP." INNOVATION IN THE MODERN EDUCATION SYSTEM 3.29 (2023): 585-588.
11. Navruzov, Ikram Abdullaevich. "THE ROLE AND SIGNIFICANCE OF THE REGIONAL INVESTMENT ENVIRONMENT IN ATTRACTING FOREIGN INVESTMENTS TO THE ECONOMY." INNOVATION IQTISODIYOTNI SHAKLLANTIRISHDA AXBOROT KOMMUNIKATSIYA TEXNOLOGIYALARINING TUTGAN O 'RNI 1.1 (2023).
12. Aktamov B. BAHOLASH FAOLIYATINI DAVLAT TOMONIDAN TARTIBGA SOLISHNING MILLIY VA XORIJ AMALIYOTLARI XUSUSIYATLARI: https://doi.org/10.55439/ECED/vol23_iss3/a34 //Iqtisodiyot va ta'lim. – 2022. – Т. 23. – №. 3. – С. 228-233.



13. Ogli I. T. K. Introduction of Innovative Technologies in Commercial Banks in the Context of Increased Competition //Texas Journal of Multidisciplinary Studies. – 2023. – T. 20. – C. 57-59.
14. Aktamov B. BAHOLASH FAOLIYATINI RAQAMLASHTIRISH ISTIQBOLLARI //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2023. – T. 1. – №. 10. – C. 248-252.
15. Sugahara S., Ochilov B. The Experience of The Japanese State in Increasing Investment Activity in Uzbekistan //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2023. – T. 1. – №. 11-12.
16. Jumayeva S. X. et al. MAMLAKAT TO ‘LOV BALANSIDA PORTFEL INVESTITSIYALARNING O ‘RNI //SCHOLAR. – 2023. – T. 1. – №. 15. – C. 69-74.
17. Khairullaevich I. T. PROBLEMS AND TASKS OF EDUCATION IN THE ECONOMIC SPHERE //Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. – 2023. – T. 11. – №. 5. – C. 409-412.
18. Aktamov B. O ‘ZBEKISTON RESPUBLIKASIDA BAHOLASH FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISH YO ‘NALISHLARI VA UNING TASHKILY-HUQUQIY ASOSLARI //Евразийский журнал академических исследований. – 2023. – Т. 3. – №. 12 Part 2. – С. 162-172.
19. Хамидова Ф. А., Наримонов С. С., Салихова Г. Ж. МИЛЛИЙ ИҚТИСОДИЁТГА ИЧКИ ИНВЕСТИЦИЯЛАРНИ ЖАЛБ ЭТИШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШДА ФОНД БОЗОРИНИНГ ЎРНИ //PEDAGOGS jurnali. – 2022. – Т. 2. – №. 2. – С. 123-135.
20. Abdullayevich N. I. ATTRACTING FOREIGN DIRECT INVESTMENT IS A GUARANTEE OF PROGRESS //Miasto Przyszłości. – 2022. – Т. 24. – С. 226-230.

