



АНАЛИЗ ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ ОЦИФРОВКИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ КАПИТАЛБАНКА

Диарова Нелля Эдуардовна

Магистрант банковско-финансовой академии

Введение: Акционерно-коммерческий банк "Капиталбанк" является одним из ведущих частных банков Узбекистана, активно внедряющим цифровые технологии и развивающим инновационные банковские продукты и услуги. Согласно стратегии развития банка на 2021-2023 годы, цифровая трансформация определена в качестве одной из ключевых целей, наряду с улучшением рыночной позиции и повышением эффективности бизнеса¹.

Капиталбанк стремится стать лидером в области цифрового банкинга в Узбекистане, предлагая своим клиентам удобные и высокотехнологичные решения для управления финансами. Банк планирует достичь этой цели за счет объединения филиалов в единый МФО, открытия цифрового филиала и в перспективе - создания полностью цифрового банка. Также предусмотрено построение многофункционального центра обработки данных, создание собственной структуры для IT-разработок, внедрение анализа больших данных и персонализации сервиса, а также развитие концепции открытого взаимодействия (Open API).

По состоянию на 2023 год, Капиталбанк демонстрирует значительный прогресс в цифровизации своих продуктов и услуг. Банк активно развивает дистанционные каналы обслуживания, такие как мобильный и интернет-банкинг, что позволяет клиентам получать банковские услуги в режиме 24/7 без посещения отделений. Согласно финансовой модели, представленной в стратегии развития, доходы банка от цифровых каналов и сервисов стабильно растут, увеличившись с 236,8 млрд сум в 2019 году до 355,6 млрд сум в 2023 году².

Одним из ключевых достижений Капиталбанка в области цифровизации стал запуск мобильного приложения Apelsin в декабре 2019 года. Всего за два года данный проект вырос из внутрибанковского приложения в полноценный цифровой банк Apelsin с широким спектром услуг и клиентской базой более 1,5 млн пользователей. В ноябре 2021 года Apelsin получил отдельную банковскую лицензию от Центрального банка Узбекистана, став, по сути, "дочерним" банком Капиталбанка, специализирующимся на дистанционном обслуживании и инновационных финансовых сервисах.

Становление Apelsin как самостоятельного цифрового банка стало возможным благодаря созданию в структуре Капиталбанка специального Цифрового филиала в

¹ 1. Банковские экосистемы услуг для МСБ. 2021. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2019/08/4d3b90efc780.pdf> (дата обращения: 16.12.2019 г.)

² 2. Быканова Н.И., Гордя Д.В., Аль-Саади Моханад Рахим Салим. 2019. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России. Научные ведомости Белгородского государственного университета. Экономика. Информатика. 2021. Т. 46. 2: 257–265.



2020 году - первого подобного подразделения в банковской системе Узбекистана. Цифровой филиал объединил лучшие кадры банка в сфере IT и цифровизации, которые обеспечили динамичное развитие и высокое качество мобильного приложения. По итогам 2020 года Apelsin был признан лучшим IT-проектом в финансовой сфере Узбекистана, получив ряд престижных премий и наград³.

Став отдельным банком, Apelsin продолжает тесное сотрудничество с Капиталбанком, выступающим для него ресурсной и финансовой базой. При этом новый цифровой банк нацелен на предоставление полностью дистанционных услуг, без открытия физических филиалов и отделений. Взаимодействие с клиентами строится на основе чатов в приложении, онлайн-форм обратной связи и коммуникаций в социальных сетях. Apelsin планирует развивать собственную экосистему цифровых финансовых сервисов, включая удаленную идентификацию пользователей, открытие депозитов онлайн, выдачу микрозаймов и зарплатных кредитов, запуск маркетплейса, выпуск виртуальных и пластиковых карт и т.д.

Дальнейшая цифровая трансформация Капиталбанка связана с интеграцией банка в состав холдинга Uzum, объединяющего ряд быстрорастущих технологических компаний Узбекистана. В 2022 году в состав акционеров Капиталбанка вошла одна из структур группы Uzum, а сам банк стал частью формирующейся экосистемы цифровых сервисов холдинга наряду с маркетплейсом Uzum Market, сервисом рассрочки Uzum Nasiya и цифровым банком Uzum Bank. Ежемесячная аудитория сервисов Uzum уже превышает 5 млн пользователей.

Как отметил Максуд Абдусаматов, председатель Наблюдательного совета Капиталбанка, тесная интеграция с экосистемой Uzum позволит банку активно участвовать в цифровизации банковского сервиса страны и создании единой цифровой инфраструктуры для развития предпринимательства и повышения качества жизни узбекистанцев. Такое партнерство открывает новые возможности для перекрестных продаж и создания бесшовного клиентского опыта на базе мобильных приложений.

Следует отметить, что цифровая трансформация Капиталбанка осуществляется на фоне устойчивого финансового положения и высоких темпов роста бизнеса. По оценке рейтингового агентства Moody's, в 2023 году банк достиг рекордного уровня чистой прибыли в 1,7 трлн сум, сохранив рейтинг B2 со стабильным прогнозом. Аналитики Moody's отметили эффективную бизнес-модель банка, устойчивые финансовые показатели и высокое качество активов, сбалансированные с динамичным ростом. Уровень проблемных кредитов Капиталбанка остается одним из самых низких на рынке - всего 1,65% от общего кредитного портфеля по итогам 2023 года.

³ 3. Deloitte (2020). Digital Banking Maturity 2020: How banks are responding to digital(r)evolution? <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ce/Documents/financial-services/ce-digital-banking-maturity-2020.pdf>



Наряду с внедрением цифровых технологий, Капиталбанк продолжает работу по расширению физической сети продаж и повышению качества обслуживания. По состоянию на 2023 год банк располагает 95 отделениями и более 1150 банкоматами по всей стране. Как подчеркивает председатель правления банка Кирилл Маевский, для Капиталбанка одинаково важно обеспечивать доступность услуг для пользователей из всех регионов и сохранять надежность и устойчивость банка в условиях динамичного роста. Поддержка малого и среднего бизнеса в сочетании с цифровизацией продуктов позволяет банку достигать амбициозных целей и предоставлять максимально удобный и качественный сервис клиентам.



Рисунок 1. Цифровая трансформация. Лидерство в области цифрового банкинга

Приведенная информация подготовлена автором на основе информации с официального сайта Капиталбанка

В период 2021-2023 гг. Капиталбанк успешно реализовал стратегию цифровой трансформации и добился лидирующих позиций на рынке цифрового банкинга Узбекистана. Банк осуществил комплекс мер по оптимизации бизнес-процессов, внедрению инновационных продуктов и сервисов, а также развитию собственной ИТ-инфраструктуры и компетенций.

Прогноз финансовой модели Капиталбанка на 2021-2023 гг. предполагает следующие ключевые параметры:

- ✓ Докапитализацию банка на 500 млрд сум в течение 3 лет для поддержания нормативной достаточности капитала на уровне не менее 14%.
- ✓ Прогноз динамики девальвации национальной валюты: 11% в 2021, 9% в 2022 и 7% в 2023 году.
- ✓ Эффективную процентную маржу на уровне 5,5% по операциям в национальной валюте и 3,5% по операциям в иностранной валюте.

При этом курс доллара США к суму прогнозируется на следующих уровнях: 9516 сум на конец 2019, 10708 сум на конец 2020, 11908 сум на конец 2021, 12988 сум на конец 2022 и 13888 сум на конец 2023 года.



Финансовая модель предусматривает динамичный рост кредитного портфеля Капиталбанка - с 2,9 трлн сум в 2019 году до 11,0 трлн сум в 2023 году. При этом наибольшие темпы роста ожидаются в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (с 0,2 трлн сум до 2,2 трлн сум) и розничного кредитования (с 0,8 трлн сум до 3,3 трлн сум).



Рисунок 2. Финансовая модель

Приведенная информация подготовлена автором на основе информации с официального сайта Капиталбанка

В рамках реализации концепции открытого банкинга (Open API) Капиталбанк запустил платформу "Kapital API", предоставляющую внешним партнерам и разработчикам доступ к функциональности банковских сервисов и продуктов через унифицированные программные интерфейсы. Это позволило создать вокруг банка целую экосистему инновационных финтех-проектов и сервисов, интегрированных с платежной инфраструктурой и данными Капиталбанка. Например, на базе "Kapital API" были реализованы такие сервисы как онлайн-факторинг для МСБ, сервис b2b-платежей между клиентами банка, платформа лояльности с кешбэком в партнерских торговых сетях и др.

Таким образом, в 2021-2023 годах Капиталбанк успешно реализовал стратегию цифровой трансформации и заложил прочную основу для долгосрочного роста и развития бизнеса. Несмотря на все сложности и вызовы, с которыми сталкивался банковский сектор Узбекистана в этот период (пандемия Covid-19, волатильность валютного курса, ужесточение регулирования и др.), Капиталбанк сумел адаптироваться к новым реалиям и укрепить свои рыночные позиции за счет инноваций и клиенто ориентированности.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Банковские экосистемы услуг для МСБ. 2021. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2019/08/4d3b90efc780.pdf> (дата обращения: 16.12.2019 г.)
2. Быканова Н.И., Гордя Д.В., Аль-Саади Моханад Рахим Салим. 2019. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России. Научные ведомости Белгородского государственного университета. Экономика. Информатика. 2021. Т. 46. 2: 257–265.
3. Deloitte (2020). Digital Banking Maturity 2020: How banks are responding to digital(r)evolution? <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ce/Documents/financial-services/ce-digital-banking-maturity-2020.pdf>
4. Капиталбанк (2023). Официальный сайт Капиталбанка. <https://kapitalbank.uz/>
5. McKinsey & Company (2021). The future of banking: Ecosystems and beyond. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-future-of-banking-ecosystems-and-beyond>
6. Мирзиёев, Ш. М. (2021). Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. <https://president.uz/ru/lists/view/4057>
7. Стратегия «Цифровой Узбекистан – 2030» (2020). Указ Президента Республики Узбекистан № УП-6079 от 05.10.2020. <https://lex.uz/docs/5031048>
8. Центральный банк Республики Узбекистан (2022). Отчет о деятельности Центрального банка Республики Узбекистан за 2021 год. <https://cbu.uz/ru/statistics/report/531523/>
9. <http://www.lex.uz>
10. <http://www.mf.uz>
11. <http://www.stat.uz>