

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УЗБЕКИСТАНЕ**

*Атабаев Анвар Атабаевич студент*

*Самаркандского института экономики и сервиса*

*Каримова Азиза Махомадризовна., научный руководитель,*

*Самаркандский институт экономики и сервиса*

***Аннотация:** в данной статье рассматриваются вопросы, связанные с анализом депозитных операций коммерческих банков республики Узбекистан. мы рассмотрим зарубежный опыт развития и использования депозитных операций в коммерческих банках Республики Узбекистан. Подробно излагаются проблемы, препятствующие привлечению банковских депозитов, и опыт ведения депозитных операций иностранных коммерческих банков.*

***Ключевые слова:** депозит, вклад, коммерческие банки, проблемы привлечения депозитных операций, совершенствование депозитных операций, опыт зарубежных стран.*

В современном мире банки являются одним из ключевых элементов финансовой системы любой страны. Важную роль в их деятельности играют депозитные операции, которые обеспечивают стабильное функционирование и развитие кредитных учреждений. Привлечение средств населения является одним из приоритетов развития банковской системы. Вклады граждан всё чаще становятся основным источником инвестиций для роста экономики. Поэтому задача увеличения суммы вкладов актуальна как никогда. На сегодняшний день, рост вкладов и улучшение их структуры можно считать ключевым фактором для оздоровления коммерческих банков, повышения их кредитоспособности и ликвидности. Увеличение долгосрочных вкладов является гарантией их

самостоятельности, стабильности и надежности. Для формирования здорового рынка вкладов необходима честная и равноправная конкуренция между финансовыми организациями за привлечение клиентов и вкладов, основанная на свободном рыночном ценообразовании вкладов и депозитов в виде соответствующих процентных ставок. Конкуренция между банками за ресурсы стимулирует разработку и внедрение специальных мер для наращивания банковских ресурсов.

Прежде всего, стоит отметить, что депозитные операции – это операции по привлечению средств клиентов на банковские счета и вклады. Они включают в себя как срочные вклады, так и текущие счета. В основе депозитных операций лежит доверие клиентов к банку, и именно этот фактор позволяет банкам успешно развиваться на рынке.<sup>1</sup>

В условиях современной экономики одной из ключевых задач коммерческих банков является привлечение средств вкладчиков, что является основой для долгосрочного и стабильного развития банковской системы страны. Республика Узбекистан не является исключением, и проблема привлечения депозитов стоит перед банками этого государства весьма остро.

В настоящее время депозитные операции в коммерческих банках Республики Узбекистан характеризуются рядом положительных тенденций. Наблюдается увеличение количества банков и, как следствие, усиление конкуренции между ними, что приводит к улучшению условий вкладов для клиентов. Также стоит отметить рост финансовой грамотности населения и повышение доверия к банковской системе в целом.

Из приведенной ниже таблицы (см.: табл.1) следует отметить, что в целом привлечение денежных средств физических и юридических лиц, по сравнению с предыдущем годом значительно увеличился, однако в августе

---

<sup>1</sup> Маликова Д.М., Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане. Электронный периодический рецензируемый научный журнал «CYBERLENINKA» European science № 4 (53) [Электронный ресурс].

население и организации забрали свои депозиты из банков, что значительно сократило приток во вклады примерно на 11%.<sup>2</sup>

**Таблица 1**

**Депозиты, привлеченные коммерческими банками в национальной валюте за период 2022-2023гг.<sup>3</sup>(млрд. сум)**

Период	Итого	в том числе:							
		от физических лиц				от юридических лиц			
		всего	из них:			всего	из них:		
			до востребования	сберегательные	срочные		до востребования	сберегательные	срочные
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>2022 год</b>	<b>3 738 723,6</b>	<b>671 362,7</b>	<b>618 213,8</b>	<b>13 433,3</b>	<b>39 715,6</b>	<b>3 067 360,8</b>	<b>2 638 871,8</b>	<b>381 687,1</b>	<b>46 801,9</b>
Январь	237 737,3	35 040,5	32 441,3	559,8	2 039,4	202 696,8	166 705,5	31 899,1	4 092,1
Февраль	228 760,2	37 639,9	35 095,6	586,9	1 957,4	191 120,2	165 597,7	22 267,1	3 255,5
Март	265 860,3	45 556,6	42 154,8	754,0	2 647,8	220 303,6	191 438,3	22 714,5	6 150,8
Апрель	318 824,9	53 033,1	48 320,7	990,7	3 721,7	265 791,8	222 131,1	39 624,3	4 036,4

<sup>2</sup> [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss4/a7](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a7)

<sup>3</sup> [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss4/a7](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a7)

## *Modern education and development*

Май	285 888,4	48 169,4	44 062,9	1 082,5	3 023,9	237 719,0	201 154,6	31 471, 5	5 092,9
Июнь	350 681,6	60 554,8	55 264,8	1 254,6	4 035,4	290 126,7	246 281,5	38 631, 1	5 214,1
Июль	316 606,3	58 921,8	54 468,0	1 104,9	3 348,9	257 684,5	220 799,6	34 414, 8	2 470,2
Август	358 982,3	68 505,4	62 673,7	2 238,2	3 593,6	290 476,9	250 473,7	37 335, 7	2 667,5
Сентябрь	305 457,4	57 663,5	52 999,9	1 220,0	3 443,6	247 793,9	214 882,6	29 377, 0	3 534,4
Октябрь	312 587,4	64 247,3	59 645,2	1 256,9	3 345,2	248 340,1	220 600,2	24 588, 5	3 151,4
Ноябрь	350 909,2	67 139,6	61 582,1	1 245,7	4 311,8	283 769,6	248 498,4	31 551, 6	3 719,6
Декабрь	406 428,2	74 890,7	69 504,6	1 139,1	4 246,9	331 537,6	290 308,6	37 811, 9	3 417,0
<b>2023 год</b>	<b>3 185 775,3</b>	<b>703 715,4</b>	<b>640 297,7</b>	<b>16 051,6</b>	<b>47 366,0</b>	<b>2 482 060,0</b>	<b>2 170 293,8</b>	<b>269 260, 0</b>	<b>42 506,2</b>
Январь	276 373,7	55 233,9	49 887,4	1 132,5	4 214,0	221 139,8	193 578,7	24 103, 3	3 457,8
Февраль	300 481,9	65 701,7	60 464,6	1 154,7	4 082,5	234 780,2	206 686,6	24 792, 8	3 300,8

Март	345 576,8	76 886,9	69 143,9	3 231,4	4 511,6	268 689,9	237 322,8	25 599, 7	5 767,4
Апрель	323 387,6	75 800,8	70 114,1	1 206,3	4 480,4	247 586,8	215 233,6	25 538, 5	6 814,7
Май	381 272,0	86 095,7	78 180,3	1 714,0	6 201,3	295 176,3	261 738,4	29 955, 6	3 482,4
Июнь	348 267,4	81 434,7	74 831,2	1 578,8	5 024,7	266 832,8	232 504,4	30 660, 8	3 667,6
Июль	390 569,1	84 695,5	77 018,6	2 043,5	5 633,5	305 873,5	265 217,2	35 886, 9	4 769,4
Август	433 834,7	98 013,2	88 983,4	2 067,0	6 962,8	335 821,5	292 148,5	38 782, 9	4 890,1
Сентябрь	386 012,2	79 852,9	71 674,2	1 923,5	6 255,2	306 159,3	265 863,7	33 939, 6	6 356,0

На основе вышеизложенной таблице отчетливо виден рост притока денежных средств физических лиц в депозиты. К примеру, за 9 месяцев 2023 года, показатели вкладов до востребования (22 083,9 млрд. сум), срочных (7 650,4 млрд. сум), а также сберегательных (2618,3 млрд. сум) депозитов увеличился на 32 352,7 млрд. сум, по сравнению за весь 2022 год. Что касается юридических лиц, то эти показатели растут очень стремительно. В этом году сумма вкладов юридических лиц составило 2 482 060,0 млрд. сум, что на 12,6 % больше, чем по сравнению с января до сентября 2022 года. В частности, суммы депозитов до востребования, сберегательных и срочных выросли на 15,4, 6,7 и 16,4 соответственно.

Республика Узбекистан стремится укрепить свой банковский сектор и привлечь больше средств на банковские депозиты. Однако не смотря на

столь стремительное развитие данной области в сфере существует множество проблем, которые в настоящее время являются препятствием, которые необходимо решить. Итак, в ходе нашего исследования нами были выявлены следующие преграды (см.: рис.1)



**Рис.1. Проблемы с привлечением средств на банковские депозиты**

Далее рассмотрим каждый из них более подробно.

1. *Недостаточная осведомленность населения:* Многие люди в Узбекистане могут не до конца понимать преимущества размещения своих денег в банках, что приводит к снижению уровня участия в депозитных операциях.

2. *Ограниченная финансовая грамотность:* значительной части населения не хватает необходимых знаний для принятия обоснованных решений об инвестировании в банковские депозиты.

3. *Низкие процентные ставки:* Процентные ставки, предлагаемые банками, могут быть недостаточно привлекательными, чтобы побудить людей вносить свои средства, особенно по сравнению с альтернативными вариантами инвестирования.

4. *Экономическая нестабильность:* экономические колебания и неопределенность могут удерживать физических лиц от размещения своих средств на долгосрочных депозитных счетах.

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги.<sup>4</sup>

Следует отметить наличие предложений, которых нет в узбекских банках. К примеру, за рубежом существуют так называемые индексируемые депозиты, когда вкладчику предлагается некий минимальный гарантированный доход – 1-2% годовых. Остальная прибыль будет зависеть от ситуации на фондовом или валютном рынке (может достигать 8-12%). По сути, это почти то же самое, что игра на бирже. С той лишь разницей, что минимальную прибыль клиент получит всегда, независимо от курса акций.

Кроме того, иностранные коммерческие банки активно занимаются привлечением средств на депозиты путем:

- разработки различных программ для привлечения средств населения;
- предоставление вкладчикам различные услуги, включая небанковские (такие как элементы медицинского обслуживания; подписка на публикации экономической литературы; подписки на экскурсии по музеям и т.д.);
- проведение широкой открытой рекламы для привлечения клиентов;
- использование "тихой" таргетированной рекламы (по почте, телефону);

---

<sup>4</sup> Одоева О. И., Гомбоева А. Н., Постникова Л. В. Депозитные операции коммерческого банка: анализ современного состояния и тенденций развития // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. 2021. № 2. С. 66–76.

- предлагают высокие процентные ставки по депозитам инвестиционного типа;

- выплата постоянным вкладчикам премии «за верность банку».<sup>5</sup>

В практике западных банков депозиты подразделяются на следующие категории в зависимости от вероятности их снятия:

- "горячие деньги", которые с высокой вероятностью могут быть сняты (например, депозиты, чувствительные к изменениям процентных ставок);

- ненадежные депозиты, с которых можно снять до 25-30% от их размера;

- стабильные средства (основные депозиты) с минимальной вероятностью вывода.<sup>6</sup>

Важно отметить, что в большинстве стран мира депозитные операции регулируются законодательством, которое гарантирует возврат вкладов в случае банкротства банка. Узбекистан также имеет подобное законодательство, однако его эффективность может быть улучшена путем усиления контроля за деятельностью банков.

Таким образом, зарубежный опыт использования депозитных операций свидетельствует о том, что они являются ключевым фактором развития банковской системы и экономики страны в целом. Банки, эффективно использующие депозитные средства, способны обеспечить стабильность и рост экономики, а также гарантировать сохранность вкладов населения.

В целом, зарубежный опыт развития депозитных операций и их внедрения в банки имеет большое значение для улучшения финансовой системы Узбекистана. Путем применения передовых методов и технологий банки могут увеличить привлекательность депозитов для клиентов и обеспечить стабильный рост своего бизнеса.

---

<sup>5</sup> [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss4/a7](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a7)

<sup>6</sup> <https://core.ac.uk/reader/162259440>

Использование зарубежного опыта в сочетании с учетом особенностей местного рынка позволит узбекским банкам сделать новый шаг в развитии и обеспечить более высокий уровень сервиса для клиентов. Однако, адаптация зарубежного опыта должна происходить с учетом специфики узбекской экономики и законодательства.

### **Список использованной литературы**

1. Маликова Д.М., Пути расширения спектра инновационных услуг в Узбекистане. Электронный периодический рецензируемый научный журнал «CYBERLENINKA» European science № 4 (53) [Электронный ресурс].
2. Одоева О.И., Гомбоева А.Н., Постникова Л.В. Депозитные операции коммерческого банка: анализ современного состояния и тенденций развития // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. 2021. № 2. С. 66–76.
3. Каримова А. М. Анализ и трансформация финансового рынка банковских услуг в новом Узбекист //Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – № 4.
4. Usmanov D. A. et al. THE ESSENCE OF COMMERCIAL BANKS AND THEIR MAIN FUNCTIONS //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 2. – С. 68-73.
5. Холмирзаев Э., Каримова А. Проблемы и перспективы развития депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан. – 2023.
6. Zuhur N. et al. Transition of higher education institutions of Uzbekistan to a credit-modular system //ResearchJet Journal of Analysis and Inventions. – 2022. – Т. 3. – №. 1. – С. 123-127.
7. Каримова А. М., Махсудов О. Ш. Assessment of the Current State of the Market and Procedure For Lending to Subjects of Tourism Services of the Republic of Uzbekistan //Яшил иқтисодиёт ва тараққиёт журнали. – 2023. – С. 79-83.
8. Shamsiddinov, S. M. Formation of a new investment climate and creation of new opportunities for investors Uzbekistan / S. M. Shamsiddinov, Ja. I. Akmalov

// Достижения вузовской науки 2021: Сборник статей XVIII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 20 марта 2021 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – Р. 77-80. – EDN YBSNJE.

9. Ниёзов З. Д., Давронов Ш. З. Обязательное медицинское страхование: сущность и вопросы внедрения в Узбекистане //Архивариус. – 2020. – №. 2 (47). – С. 124-127.

10. Niyozov Zuhur Davronovich. (2022). INCREASE THE EFFECTIVENESS OF USING A VEIN. World Economics and Finance Bulletin, 7, 23-26.

11. Davronovich N. Z. Increase the effectiveness of using a vein //World Economics and Finance Bulletin. – 2022. – Т. 7. – С. 23-26.

12. Tursunov F. M. et al. O ‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI BANK TIZIMI: ISLOHOTLAR VA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 34. – С. 4-9.

13. Чориев Я., Усманов Д., Максудов О. Ш. ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 34. – С. 465-474.

14. Tursunov F. M. et al. MOLIYA BOZORI INSTRUMENTLARINING BOZOR VAHOSI VA UNGA TA’SIR QILUVCHI OMILLAR //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 34. – С. 178-185.

15. [https://doi.org/10.55439/ECED/vol24\\_iss4/a7](https://doi.org/10.55439/ECED/vol24_iss4/a7)

16. <https://core.ac.uk/reader/162259440>