

ОСОБЕННОСТИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

соискатель: **Комилова М. Ш.**

Самаркандский Государственный Архитектурно-строительный университет, Узбекистан

научный руководитель: д.э.н., **Каримова А. М.**

Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

Аннотация: Депозитные операции в коммерческих банках зарубежных стран представляют собой важную часть финансовых систем, характеризующуюся разнообразием продуктов, различиями в регулировании, а также влиянием глобальных экономических и технологических факторов. В данной статье рассматривается опыт ведения депозитных операций в коммерческих банках зарубежных стран.

Ключевые слова: депозит, вклад, прибыль, банк, кредитные учреждения, депозитные операции, совершенствование депозитных операций, конкуренция, финансовые организации

FEATURES OF DEPOSIT OPERATIONS IN COMMERCIAL BANKS OF FOREIGN COUNTRIES

Applicant: **Komilova M.Sh.**

Samarkand State University of Architecture and Civil Engineering, Uzbekistan

Scientific supervisor: Doctor of Economics, **Karimova A.M.**

Samarkand Institute of Economics and Service, Uzbekistan

Annotation: Deposit operations in commercial banks of foreign countries are an important part of financial systems characterized by a variety of products, differences in regulation, as well as the influence of global economic and technological factors. This article examines the experience of conducting deposit operations in commercial banks of foreign countries.

Keywords: deposit, deposit, profit, bank, credit institutions, deposit operations, improvement of deposit operations, competition, financial organizations

Введение. 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.

Депозитные операции в коммерческих банках зарубежных стран представляют собой важную часть финансовых систем, характеризующуюся разнообразием продуктов, различиями в регулировании, а также влиянием глобальных экономических и технологических факторов. Эти операции могут варьироваться в зависимости от местных условий, таких как инфляция, уровень экономической стабильности, законодательные требования и новые цифровые решения. Важно отметить, что каждая страна имеет свою специфику в области депозитных услуг, которая определяется макроэкономической ситуацией, традициями банковской системы и регуляторной политикой.

Степень изученности. Вопросами связанными с теорией депозитных операций работали многие как зарубежные так отечественные исследователи, в частности Курочкин К.А., Зернова Л.Е., Арутюнян А.А., Балабанова И.Т., Колесникова В.И., Перехожев, М.В. Плотникова, С.А. Гамзатова, И.А. Уличкина, М.С., Гомбоева А.Н., Постникова Л.В., Маликова Д.М., и др.

Методология исследования. Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза.

Основная часть. Одним из ключевых аспектов депозитных операций является разнообразие типов депозитных продуктов, предлагаемых банками. В первую очередь, это счета до востребования, которые предназначены для повседневных транзакций и использования в качестве инструментов для быстрого доступа к средствам. Ставки по таким счетам обычно низкие, а иногда даже нулевые. Эти счета часто используются для краткосрочных нужд и обычно не имеют ограничений на количество снятий или переводов, хотя могут взиматься комиссии за обслуживание в зависимости от остатка на счете или количества транзакций.

Для более долгосрочного сбережения банки предлагают сберегательные депозиты, которые обеспечивают более высокие ставки по сравнению с текущими счетами, но при этом предусматривают некоторые ограничения, например, на количество снятий средств за месяц. Эти счета ориентированы на тех клиентов, которые хотят сохранить свои сбережения с умеренным доходом, не подвергаясь излишним рискам. Ставки по таким депозитам обычно выше, чем по текущим счетам, но ниже, чем по срочным вкладам, что делает их популярными среди широких слоев населения.

Срочные депозиты представляют собой еще один важный продукт, предназначенный для более длительного размещения средств. Вкладчики

обязуются не снимать средства до истечения оговоренного срока, который может варьироваться от нескольких месяцев до нескольких лет. В обмен на это банки предлагают более высокие ставки, чем по сберегательным депозитам. Однако это ограничивает гибкость клиентов, поскольку они не могут получить доступ к своим средствам без потери процентов или штрафов. Срочные депозиты часто выбираются людьми, которые хотят получить стабильный доход при минимальных рисках.

Кроме того, банки предлагают более специализированные продукты, такие как счета денежного рынка и структурированные депозиты. Счета денежного рынка сочетают в себе характеристики сберегательных и текущих счетов, предоставляя возможность ограниченного количества чековых операций и предлагая более высокие ставки, чем обычные сберегательные депозиты. Структурированные депозиты же являются продуктами с изменяющейся доходностью, которая зависит от динамики фондовых индексов, валютных курсов или других финансовых показателей. Эти депозиты могут приносить высокий доход, но при этом несут риски, связанные с возможными колебаниями рынка.

Регулирование депозитных операций в зарубежных странах играет важную роль в обеспечении доверия вкладчиков и защиты их интересов. В большинстве развитых стран существует система страхования депозитов, которая гарантирует защиту вкладчиков в случае банкротства банка. Например, в США Федеральная корпорация страхования вкладов (FDIC) покрывает вклады до 250 000 долларов на одного вкладчика в одном банке. В Европейском Союзе минимальная сумма покрытия составляет 100 000 евро. Эти меры страхования создают уверенность у вкладчиков и способствуют стабильности банковской системы.

Кроме того, банки обязаны соблюдать различные нормативные требования, такие как минимальные требования к капиталу, ликвидности и резервам. Эти требования регулируются центральными банками и финансовыми регуляторами и помогают минимизировать риски для вкладчиков. В условиях нестабильности экономики центральные банки могут изменять ключевые ставки, что напрямую влияет на ставки по депозитам. Например, в странах с низкой инфляцией и мягкой монетарной политикой процентные ставки по депозитам могут быть очень низкими, что стимулирует вкладчиков искать альтернативные инвестиции. В странах с высокой инфляцией, напротив, ставки по депозитам могут быть значительно выше, однако вкладчики сталкиваются с повышенным курсовым риском и инфляционными потерями.

Цифровизация банковских услуг в последние годы также значительно повлияла на депозитные операции. С развитием интернет и мобильных технологий банки начали активно внедрять онлайн-банкинг, что облегчило доступ к банковским продуктам и улучшило управление счетами. Необанки, такие как Revolut и N26, представляют собой полностью цифровые

финансовые учреждения, которые предоставляют удобные мобильные приложения и предлагают гибкие условия по депозитам, зачастую с более высокими ставками или снижением комиссий. В некоторых случаях эти банки предлагают гибридные продукты, которые сочетают в себе черты традиционных депозитных счетов и более инновационных финансовых решений.

Кроме того, банки начали использовать автоматизированные инструменты для накоплений, такие как робо-эдвайзеры, которые автоматически инвестируют средства в различные финансовые инструменты, например, в портфели акций и облигаций. Эти программы могут быть использованы для оптимизации финансовых потоков и предложения клиентам более выгодных условий сбережений. С развитием цифровых технологий также появляются криптовалютные счета, которые позволяют клиентам хранить средства в цифровых активах, таких как биткойн и эфириум. Эти счета пока что остаются нишевым сегментом, но в некоторых странах набирают популярность.

Маркетинговые стратегии банков также изменяются в зависимости от условий рынка и конкуренции. Многие банки предлагают акционные ставки по депозитам для привлечения новых клиентов, а также программы лояльности, бонусы и другие привилегии. Пакетные предложения, которые объединяют депозитные продукты с другими банковскими услугами, такими как ипотека или инвестиции, становятся все более популярными. Это позволяет банкам не только увеличить клиентскую базу, но и удерживать клиентов с долгосрочной перспективой.

Таким образом, депозитные операции в зарубежных странах характеризуются большим разнообразием продуктов, которые учитывают различные потребности клиентов, от повседневных транзакций до долгосрочных накоплений. Регулирование и защита вкладчиков являются важнейшими аспектами, обеспечивающими стабильность банковской системы. Цифровизация и конкуренция со стороны финтех-компаний способствуют улучшению условий для клиентов, предлагая более гибкие и выгодные предложения. Влияние глобальных экономических факторов, таких как инфляция, валютные риски и изменения в монетарной политике, также оказывает существенное влияние на условия депозитных операций.

Список использованной литературы

1. Арутюнян А.А. Депозитные операции банка и их классификация // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием «Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития» (Вектор-2022) – М. –2022 - ч.1 - с.39
2. Каримова А. М. и др. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН //Multidisciplinary Journal of Science and Technology. – 2025. – Т. 5. – №. 4. – С. 158-164.

3. 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.

4. Каримова А. М. Анализ и трансформация финансового рынка банковских услуг в новом Узбекист //Архив научных исследований. – 2022. – Т. 2. – №

5. Usmanov D. A. et al. THE ESSENCE OF COMMERCIAL BANKS AND THEIR MAIN FUNCTIONS //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 2. – С. 68-73.

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

7. Холмирзаев Э., Каримова А. Проблемы и перспективы развития депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2023. – Т. 1. – №. 11-12.

8. Комилова М., Каримова А. Факторы, препятствующие развитию депозитных операций, а также пути их решения //YASHIL IQTISODIYOT VA TARAQQIYOT. – 2024. – Т. 2. – №. 10.

9. 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.

10. 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.

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

12. Mustafoyevich T. F. OPPORTUNITIES FOR REMOTE BANKING SERVICES TO GROW IN REPUBLIC OF UZBEKISTAN’S COMMERCIAL BANKS //Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. – 2023. – Т. 11. – №. 11. – С. 4-7.

13. Стенькина Е. Н., Слепченко Д. П. Депозитные операции коммерческих банков: проблемы и возможные пути их решения //Экономика и предпринимательство. – 2019. – №. 2. – С. 267-270.