

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

У. А. Рахимова,

магистрант Банковско финансовой академии Республики Узбекистан по специальности “Банковский учет, аудит и контроль”

Аннотация

В данной статье рассматривается осуществления банками депозитных операций, отличительные особенности и пути их совершенствования.

Ключевые слова. Банк, депозит, депозитные операции, депозитная база, кредит, кредитование, страхование, процентная ставка.

Сегодня важнейшим приоритетом является динамичное развитие финансового сектора. В ходе последовательного реформирования этого сектора был осуществлен ряд мер, в результате которых в целях ведения прогрессивного банковского бизнеса и усиления конкурентной среды в этом секторе был принят Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 [1], которым определено развитие системы защиты вкладов населения. В соответствии с этим обеспечение стабильности депозитной или сберегательной базы банков в Республике Узбекистан является важной задачей, практический результат этой задачи определяется достаточностью их депозитной базы, влиянием риска трансформации на стабильность депозитной базы банков и стабильностью установленных процентных ставок по срочным и сберегательным депозитам.

Стабильность депозитной базы является важным фактором устойчивого развития операций с активами коммерческих банков, необходимым условием повышения устойчивости пассивов банков [2]. Депозитные или сберегательные операции - операции кредитных организаций по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц на определенный срок или до востребования во вклады, а также остатки на расчетных счетах клиентов для использования в качестве кредитных ресурсов и инвестиционной деятельности.

Право выбора при привлечении денежных средств при проведении депозитных операций остается за клиентом, и банк вынужден вести за клиентом сильную конкуренцию. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к налаживанию контактов с клиентами. Если круг этих клиентов узок, то зависимость банка будет высокой. С точки зрения пассивных операций, выбор банка ограничен группой клиентов и будет сильнее, чем у заемщиков. В результате достигается активизация усилий, направленных на расширение круга клиентов или вкладчиков для решения задачи формирования ресурсной базы банка. Поэтому банку необходима грамотная депозитная политика, основанная на поддержании уровня

диверсификации, обеспечении возможности привлечения финансовых ресурсов из других источников и поддержании баланса с активами по срокам и процентным ставкам.

Схема работы депозитных операций определяется депозитной политикой Банка. По схеме осуществления банковских депозитных операций кредитная организация аккумулирует средства граждан и юридических лиц и размещает их на депозитах, а затем направляет их на выдачу новых кредитов и вкладов, и тогда разница в процентах является прибылью кредитной организации.

Также для расширения возможностей кредитования банки должны активизировать депозитную политику. Это может быть достигнуто путем расширения списка депозитов [3]. Таким образом, цель клиентов получить прибыль от депозитов. Их сроки кажутся короче, чем у традиционных типов, и процент может быть выше. В течение года банки также принимают небольшие депозиты для проведения различных мероприятий, а в конце года банк возвращает деньги клиентам. Однако желающие могут активно участвовать в проведении этих операций в течение следующего года.

Когда банки предлагают новые финансовые услуги, норма прибыли выгодна для клиентов. Чтобы избежать потерь интереса клиентов и инфляции, целесообразно выплачивать проценты по предварительно внесенным депозитам. В этом случае банк получает соответствующий доход, принимая средства на определенный период времени. Однако в случае досрочного расторжения договора банк может пересчитать проценты по депозиту и вычесть из суммы депозита излишки уплаченных сумм. Внесение депозита осуществляется не только онлайн, но и онлайн в виде депозитного сервиса.

Важно отметить, что для сохранения стабильной позиции на рынке депозитных услуг и ускоренного развития банкам необходимо создать систему страхования вкладов. Эта система будет очень полезна банку и его клиентам. Система страхования вкладов для клиентов может быть эффективной с точки зрения безопасности их вкладов в случае банкротства банка. Это гарантирует, что банк имеет сравнительное преимущество перед другими банками. Эта система обеспечивает банку дополнительный приток временно свободных денежных средств от населения и юридических лиц на депозиты. Потому что его вклад становится важным в предотвращении кризисных ситуаций. А приток денежных средств, соответственно, позволит расширить кредитную базу банка для реального сектора экономики. В этих случаях объектами страхования должны быть депозиты непосредственно физических и юридических лиц. В рамках данного вопроса для повышения эффективности управления риском ликвидности кредитной организации необходимо принять меры по снижению негативного воздействия срочных вкладов.

Банк сможет в полной мере использовать вклады населения для расширения среднесрочного и долгосрочного кредитования, необходимого для экономики, при условии защиты от досрочного вывода денежных средств. Для осуществления эффективного управления депозитами физических и юридических лиц необходимо определить оптимальный размер сроков хранения срочных депозитов физических и юридических лиц. При этом условия депозитов должны быть напрямую связаны со сроками обращения кредитов. Например, для их выдачи можно использовать срочные вклады.

В качестве заключения можно сказать, что каждый банк разрабатывает рациональную депозитную политику, определяющую виды вкладов, их текущие условия и проценты, условия осуществления депозитных операций с учетом особенностей своей деятельности, а также имеющихся внутренних и внешних факторов. Это позволяет ему конкурировать с другими банками и предотвращать инфляционные процессы, происходящие в экономике в будущем.

Список использованной литературы:

1. Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП -5992 "О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы". / <https://lex.uz/docs/4811025>
2. Рузметов Ш.Б. Пути укрепления депозитной базы коммерческих банков Узбекистана. // Автореферат диссертации представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Т.: Банковско- финансовая академия Республики Узбекистан, 2009. - 7 с.
3. <https://studfile.net/preview/5881373/page:8/>