

IMPROVEMENT OF DEPOSIT OPERATIONS THROUGH THE IMPLEMENTATION OF FOREIGN EXPERIENCE IN THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

Elbek Bakhtiyorovich Kholmiraev
Samarkand Institute of Economics and Service

Abstract: the article examines the directions for improving deposit operations of commercial banks in the Republic of Uzbekistan based on the analysis of foreign experience. Modern models of forming banks' resource base, mechanisms for diversifying the deposit portfolio, and tools for enhancing the stability of attracted funds are explored. Particular attention is given to the adaptation of combined deposit products, digital tools for deposit management, and the integration of Islamic financial models through the Islamic windows mechanism. Practical recommendations for modernizing the deposit policy of national banks are developed.

Keywords: deposit operations, resource base, foreign experience, banking stability, diversification, Islamic windows, financial inclusion.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОСНОВЕ ВНЕДРЕНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Аннотация: в статье рассматриваются направления совершенствования депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан на основе анализа зарубежного опыта. Исследованы современные модели формирования ресурсной базы банков, механизмы диверсификации депозитного портфеля и инструменты повышения устойчивости привлечённых средств. Особое внимание уделено адаптации комбинированных депозитных продуктов, цифровых инструментов управления вкладами и интеграции исламских финансовых моделей через механизм Islamic windows. Разработаны практические рекомендации по модернизации депозитной политики национальных банков.

Ключевые слова: депозитные операции, ресурсная база, зарубежный опыт, банковская устойчивость, диверсификация, Islamic windows, финансовая инклюзия.

Введение. Депозитные операции являются ключевым элементом функционирования коммерческих банков и формируют основу их ресурсной базы. От объёма и структуры привлечённых средств напрямую зависят показатели ликвидности, кредитной активности и финансовой устойчивости банковской системы в целом. В условиях модернизации экономики Республики Узбекистан возрастает необходимость совершенствования депозитной политики с учётом международных практик.

Современные банковские системы развитых стран характеризуются высокой степенью диверсификации депозитных инструментов, гибкостью процентной политики и активным использованием цифровых технологий.¹ Банки применяют комбинированные депозитные продукты, предусматривающие различные режимы начисления дохода, инвестиционные элементы и дистанционное управление средствами. В ряде стран распространены долгосрочные инвестиционные депозитные счета, позволяющие сочетать сохранность капитала с возможностью участия в инвестиционных проектах.

¹ Лаврушин О. И. Банковский менеджмент. — М.: КНОРУС, 2020.

Основная часть. В международной практике совершенствование депозитных операций осуществляется на основе комплексного подхода, предполагающего сочетание традиционных инструментов привлечения средств с инновационными финансовыми решениями. Банки развитых стран активно используют механизмы диверсификации депозитного портфеля, что позволяет снижать концентрационные риски и формировать устойчивую структуру обязательств.² Существенное значение при этом придаётся расширению доли долгосрочных вкладов и формированию инвестиционных депозитных продуктов.

В европейских и азиатских странах распространены комбинированные депозитные инструменты, предусматривающие возможность частичного инвестирования средств в низкорисковые активы при сохранении гарантированной части капитала. Такая модель позволяет повышать привлекательность вкладов для населения и одновременно формировать более стабильную ресурсную базу банков. Важным элементом зарубежной практики является активное использование цифровых платформ, обеспечивающих дистанционное открытие вкладов и гибкое управление условиями размещения средств.

В банковской системе Республики Узбекистан сохраняется преобладание краткосрочных депозитов, что ограничивает возможности долгосрочного кредитования и увеличивает зависимость банков от колебаний ликвидности. Недостаточная диверсификация продуктовой линейки свидетельствует о необходимости адаптации международного опыта к национальным условиям.

Одним из перспективных направлений выступает интеграция альтернативных финансовых моделей, включая внедрение исламских банковских продуктов в традиционные банки через механизм Islamic windows. Данная модель позволяет предоставлять клиентам продукты, основанные на принципах разделения рисков и финансирования реальных активов, без создания отдельного исламского банка.³ Практика ряда государств подтверждает эффективность такого подхода в расширении ресурсной базы.

Внедрение инвестиционных депозитных счетов на принципах мудароба, использование торгового финансирования по схеме мурабаха и развитие лизинговых инструментов иджара могут стать дополнительным фактором укрепления депозитной политики. Такие инструменты ориентированы на клиентов, предпочитающих альтернативные модели размещения средств, и позволяют диверсифицировать структуру обязательств банков.⁴

Дополнительным направлением совершенствования депозитных операций является развитие цифровых технологий, включая мобильные приложения и онлайн-платформы, что способствует повышению доверия клиентов и снижению операционных издержек.⁵

Комплексное внедрение зарубежного опыта в сфере депозитных операций позволит сформировать более сбалансированную структуру депозитного портфеля и обеспечить устойчивое развитие банковской системы Республики Узбекистан.

Заключение. Совершенствование депозитных операций на основе внедрения зарубежного опыта является необходимым условием повышения устойчивости банковской системы Республики Узбекистан. Диверсификация продуктовой линейки, развитие долгосрочных депозитных инструментов, цифровизация обслуживания и

² Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.

³ Холмирзаев Э. Б. Развитие исламского банкинга и совершенствование депозитной политики банков. — Диссертация. — Самарканд, 2023.

⁴ Там же

⁵ World Bank. Digital Financial Services and Banking Sustainability. — Washington, 2022.



интеграция исламских финансовых моделей создают предпосылки для расширения ресурсной базы и повышения конкурентоспособности национальных банков.

Реализация предложенных направлений позволит обеспечить более сбалансированное развитие банковского сектора и укрепить его роль в финансировании реального сектора экономики.

Список литературы

1. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент. — М.: КНОРУС, 2020.
2. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.
3. Холмирзаев Э. Б. Развитие исламского банкинга и совершенствование депозитной политики банков. — Диссертация. — Самарканд, 2023.
4. World Bank. Digital Financial Services and Banking Sustainability. — Washington, 2022.