

## **СНИЖЕНИЕ ОБЪЕМА ТРАНЗАКЦИОННЫХ ДЕПОЗИТОВ – КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ**

**Тогаев Салим Собирович** Самаркандский филиал ТГЭУ PhD, И.о. доц. кафедры  
«Бухгалтерский учет, налоги и финансы»

**Аннотация:** В статье анализируется одна из проблем обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков республики - снижение удельного веса транзакционных депозитов в общем объеме депозитов, качество депозитов и их текущее состояние, а также даются научно-практические рекомендации и выводы об уменьшении транзакционных депозитов.

**Ключевые слова:** депозит, транзакционный депозит, финансовая устойчивость, чистая прибыль, актив, пассив, качество депозита, регулятивный капитал.

**Abstract:** The article analyzes one of the problems of ensuring the financial stability of the commercial banks of the republic - reducing the share of transaction deposits in the total volume of deposits, the quality of deposits and their current state, and also provides scientific and practical recommendations and conclusions on the reduction of transactional deposits.

**Keywords:** deposit, transactional deposit, financial stability, net profit, asset, liability, deposit quality, regulatory capital.

### **1. ВВЕДЕНИЕ**

В мире проводятся научные исследования, посвященные достижению устойчивости показателей чистого процентного спреда и чистой процентной маржи коммерческих банков, обеспечению рентабельности банковских активов, развитию системы управления рисками в коммерческих банках, обеспечению баланса между темпами роста чистой прибыли и темпами роста объемов активов, взвешенных с учетом риска, совершенствованию практики стресс-тестирования деятельности банков.

Данное исследование в определенной степени послужит для реализации задач, определенных в указах Президента Республики Узбекистан № УП-60 «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики

Узбекистан на 2020-2025 годы» от 12 мая 2020 года, постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от 12 сентября 2017 года, а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Законы Республики Узбекистан относящиеся к банковской системе, указы, постановления Президента Республики Узбекистан, постановления Кабинета Министров, требования Базельского комитета, рекомендации, опубликованные Международным валютным фондом, создали теоретическую и методологическую основу для обеспечения финансовой устойчивости банков.

Однако, несмотря на то, что зарубежными и узбекскими экономистами проведены фундаментальные исследования по вопросу обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков, обеспечение финансовой устойчивости банков в современных условиях трансформации коммерческих банков до конца не изучено в качестве самостоятельного объекта исследования. Учебники и учебные пособия по обеспечению финансовой устойчивости коммерческих банков и анализу влияющих на нее показателей еще не изданы.

## **2. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ**

Профессор Гарвардского университета, ученый, проводивший научную работу по обеспечению финансовой устойчивости коммерческих банков

М.В.Оливер утверждает, что «финансовая устойчивость может быть достигнута за счет повышения доверия клиентов»[9]. Автор присоединяется к этому мнению ученого. Причина в том, что спрос на банковские услуги увеличивается с ростом доверия клиентов, а с увеличением количества клиентов увеличивается и доход банка.

По мнению известного российскийского ученого-экономиста О.Лаврушина, «при оценке финансовой устойчивости банков основное внимание следует обращать на методы группового и структурного анализа финансового анализа (по его мнению, только тогда можно будет дать реальную оценку уровня и устойчивости прибыли, получаемой от каждой группы операций)»[5].

Автор полностью согласен с этим выводом О.Лаврушина, кроме того, метод сравнительного анализа играет важную роль в оценке финансовой устойчивости коммерческих банков. При этом целесообразно провести сравнительный анализ с другими банками.

В развивающихся странах неразвитость финансовых рынков, наличие

неопределенности в денежно-кредитной политике Центрального банка, отсутствие оптимизации налоговой политики и другие факторы негативно сказываются на финансовом положении хозяйствующих субъектов. Эти ситуации, как следствие, наносят ущерб стабильности движения денежных средств хозяйствующих субъектов. В результате повышается нестабильность остатков транзакционных депозитов и сберегательных вкладов в банках. Поэтому, по мнению автора, в условиях развивающихся стран считаем целесообразным поддерживать ликвидные активы коммерческих банков в размере не менее 50 % по отношению к остаткам на транзакционных депозитах и сберегательных депозитах юридических лиц.

По заключению В.Усоскина, «чрезмерная капитализация коммерческого банка, выпуск избыточных акций по отношению к потребности

в собственных средствах может оказать негативное влияние на финансовое состояние коммерческого банка»[6]. Поскольку капитал является относительно дорогой формой финансирования, привлекать средства от вкладчиков дешевле и удобнее.

Это мнение В.Усоскина имеет важное практическое значение для банковской практики Узбекистана. Потому что капитал занимает относительно большой вес в общем объеме пассивов банков Узбекистана. Например, на 1 мая 2022 г. удельный вес регулятивного капитала в совокупных обязательствах коммерческих банков республики насчитывал 15,6 %[12].

О.Саттаров определил устойчивость банковской системы следующим образом: «Это стремление к развитию, обеспечивающее возможность полноценного выполнения центральными и коммерческими банками своих функций в ходе своей деятельности»[15].

По результатам исследования, проведенного С.Вейном, «срочные вклады населения являются первым средством диверсификации ресурсной базы коммерческих банков»[3]. Это мнение С. Вейна сложилось на основе большого объема статистического и практического анализа данных.

По мнению Н.Куницыной, «центральное место в анализе финансовых результатов коммерческих банков, несомненно, занимает исследование объема и качества их доходов»[4]. Потому что они, в свою очередь, являются основным фактором формирования прибыли кредитной организации. Снижение доходов обычно является объективным показателем финансовых трудностей банка. Именно эти обстоятельства определяют значение валового дохода при анализе финансовых результатов банка.

Ё.Махмудалиева излагала следующее мнение: «Финансовая устойчивость коммерческих банков представляет собой совокупность показателей, отражающих развитие банка на основе роста прибыли и капитала, поддержания ликвидности, в условиях приемлемого риска динамики активов, обязательств, капитала и финансовых результатов банка»[12].

Принимая во внимание вышеприведенные мнения ряда экономистов, мы пришли к выводу, что финансовая устойчивость коммерческих банков – эффективное функционирование банков, обеспечивающее стабильный уровень основных показателей финансовой устойчивости под воздействием изменяющихся внешних и внутренних факторов в процессе их деятельности.

### **3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ**

При изучении темы наряду с общеэкономическими методами применялись такие методы, как систематический анализ, обобщение, абстрактно-логическое мышление.

### **4. АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ**

Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка, можно проанализировать на следующие внутренние и внешние факторы.

Рисунок 1. Внутренние факторы, влияющие на устойчивость банка[23]

К внешним факторам, влияющим на устойчивость банка, относятся:

Рисунок 2. Внешние факторы, влияющие на устойчивость банка[10]

Рисунок 3. Пассивы Bank of America, регулятивный капитал и его удельный вес в объеме пассивов, в процентах[18]

Данные рисунка 3 демонстрируют, что в 2021 году по сравнению с 2018 годом темп роста пассивов Bank of America составил 34,6 %, а темп роста его регулятивного капитала – 2,3 %. Это негативная ситуация с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости.

Рисунок 4. Доля срочных депозитов и транзакционных депозитов в общем объеме депозитов в АКБ Туронбанк и АО «Узмиллийбанк».[21,22]

Из данных, представленных на рисунке 4, очевидно, что вышеприведенный рисунок свидетельствует, что в 2021 году, по сравнению с 2018 годом, доля срочных вкладов в общем объеме депозитов увеличилась на 26,3 процентных пункта в АКБ “Туронбанк” и на 20,4 процентных пункта в АО «Национальный банк Узбекистана». В эти периоды видно, что сумма транзакционных депозитов превышает 40 процентов в обоих банках. Это приводит к зависимости от

ресурсов. Поэтому в целях обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков доля транзакционных депозитов не должна превышать 30 процентов средств, привлекаемых для обеспечения устойчивости доходной базы коммерческих банков.

Из таблицы 1 очевидно, что в 2017-2019 годах многие показатели финансовой устойчивости республиканских коммерческих банков значительно повысились. Но в 2020-2021 годах отношение регулятивного капитала к общей сумме активов с поправкой на риск, отношение капитала первого уровня к общей сумме активов с поправкой на риск, показатели рентабельности активов, рентабельности капитала и процентной маржи/валового дохода ниже, чем в 2019 году, что свидетельствует о негативной ситуации в аспекте обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков.

Таблица 1

Показатели финансовой устойчивости банковской системы  
Республики Узбекистан[19]

| Ключевые показатели   | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.01.22 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| Отношение регулятивного капитала к общей сумме активов с поправкой на риск  | 18.77%   | 15.64%   | 23,52%   | 18,4%    | 17,5%    |
| Отношение капитала первого уровня к общей сумме активов с поправкой на риск | 16.55%   | 14.29%   | 19,57%   | 15,2%    | 14,6%    |
| Проблемные кредиты за вычетом резервов /общий капитал                       | 2.95%    | 4.27%    | 2,69%    | 3,6%     | 13,2%    |
| Сумма проблемных кредитов/всего кредитов                                    | 1.20%    | 1.50%    | 2,1%     | 5,2%     |          |
| Рентабельность активов  | 1.87%    | 2.05%    | 2,23%    | 2,2%     | 1,3%     |
| Рентабельность капитала   | 17.13%   | 16.19%   | 16,73%   | 10,3%    | 6,1%     |
| Процентная маржа/валовой доход  | 32.55%   | 54,3%    | 48.42%   | 43,7%    | 50,71%   |
| Непроцентные расходы/валовой доход  | 59.30%   | 45,1%    | 54.42%   | 45,8%    | 49,54%   |
| Ликвидные активы/совокупные активы  | 23.63%   | 15,4%    | 13.64%   | 16,9%    | 13,89%   |
| Ликвидные активы/краткосрочные обязательства                                | 55.65%   | 40,32%   | 41.17%   | 39,9%    | 44,3%    |

Совокупный капитал/совокупные активы 12.41% 12.44% 18,71%  
15,9% 16,6%

В 2020-2021 годах отношение проблемных кредитов к общему капиталу за вычетом резервов и сумма проблемных кредитов/всего кредитов низкие, такие показатели, как ликвидные активы/совокупные активы, ликвидные активы/краткосрочные обязательства и соотношение совокупного капитала к совокупным активам являются высокими по сравнению с 2019 годом, что является положительным аспектом с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости республиканских банков.

### **5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Разработаны следующие предложения и рекомендации, направленные на обеспечение финансовой устойчивости коммерческих банков Республики Узбекистан:

1. В целях обеспечения устойчивости доходной базы коммерческих банков, во-первых, доля транзакционных депозитов в структуре привлеченных средств не должна превышать 30 %; во-вторых, необходимо повысить уровень диверсификации ресурсной базы коммерческих банков.
2. В целях обеспечения устойчивости ресурсной базы коммерческих банков, прежде всего, необходимо обеспечить устойчивый остаток депозитов на стабильном уровне не менее 75 % от объема брутто депозитов; во-вторых, необходимо обеспечить стабильный уровень удельного веса срочных вкладов населения в общем объеме ресурсной базы коммерческого банка.
3. Для повышения значимости инноваций в обеспечении финансовой устойчивости коммерческих банков, прежде всего, необходимо увеличить виды инновационной продукции; во-вторых, необходимо расширить сферу использования инновационных технологий в банковской деятельности.

В заключении следует отметить, что вышеуказанные выводы и разработанные научные предложения и практические рекомендации в определенной мере послужат обеспечению финансовой устойчивости коммерческих банков в условиях трансформации банковской системы Республики Узбекистан в период после коронавирусной пандемии.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги Фармони.

- 2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида//www.lex.uz.
2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сонли “Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси”ги фармони//Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 13.05.2020 й., 06/20/5992/0581-сон.
  3. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка. Пер. с англ. – М.: Альпина аблише, 2013. – С. 16.
  4. Куницина, Н. Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке// – М. : Финансы и статистика, 2007. – 304 с.
  5. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КноРус, 2008. – С. 251.
  6. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.:ЛЕНАНД, 2019. – с. 97.
  7. Абдуллаев, А. Я., & Худайбердиев, Ж. Ж. (2017). Актуальные вопросы системы страхования депозитов как необходимое условие обеспечения ликвидности коммерческих банков Узбекистана. In *Современные проблемы гуманитарных и естественных наук* (pp. 41-47).
  8. Ibodullayevich, B. T., & Sobirovich, T. S. (2022). Tijorat banklarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashning metodologik asoslari. *Current Issues of Bio Economics and Digitalization in the Sustainable Development of Regions*, 152-159.
  9. Насриддинов Ф. Тижорат банклари молиявий барқарорлигини баҳолашнинг халқаро стандартлари. Научный электронный журнал “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар”. 4-сон, июль-август, 2018 год.
  10. Тогаев, С. С. (2021). Тижорат банкларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш хусусидаги илмий-назарий қарашлар. *Development issues of innovative economy in the agricultural sector*, 142.
  11. Маликова, Д. М., & Ниязов, З. Д. (2020). Пути расширения депозитной базы коммерческих банков. In *Российская экономика: взгляд в будущее* (pp. 122-125).
  12. Махмудалиева Ё.А. Тижорат банкларининг молиявий барқарорлиги ва уни баҳолаш. Диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Т., 2001. -22 б.
  13. Sobirovich, T. S. (2021). Topical issues of providing the financial stability of commercial banks. *Berlin Studies Transnational Journal of Science and Humanities*, 1(1.1 Economical sciences).
  14. Sobirovich, T. S. (2021). Banklarning moliyaviy barqarorligini ta'minlovchidaromadlar tarkibi va tendensiyasi. *development issues of innovative economy in the*

agricultural sector, 1052-1056.

15. Саггаров О.Б. Ўзбекистон Республикаси банк тизими барқарорлигини таъминлаш методологиясини такомиллаштириш. Иқтис. фанлари доктори илмий дараж. олиш учун тайёрл. дисс. автор. – Т., 2018.-42 б.

16. Тогаев, С. С., & Амиров, Э. Д. (2016). Основные рекомендации внедрения международных стандартов Базель III в мире и особенности внедрения их в узбекистане. *World science*, 3(3 (7)), 56-61.

17. Абдуллаев, З. Х. (2021). Илмий ва инновацион фаолият самарадорлиги ва олий таълим муассасалар рейтинги. *DEVELOPMENT ISSUES OF INNOVATIVE ECONOMY IN THE AGRICULTURAL SECTOR*, 1002-1007.

18. Тогаев, С. (2022). Зарубежный опыт и его практическое значение для финансовой устойчивости коммерческих банков. *Экономика и образование*, 23(1), 40-45.

19. Consolidated Balance Sheet. Consolidated Statement of income 2021. [www.bankofamerica.com/](http://www.bankofamerica.com/)

20. Разработка автора на основе источников, подготовленных в соответствии с Руководством Международного валютного фонда по составлению показателей финансовой устойчивости. <https://cbu.uz/oz/statistics/bankstats>

21. [www.cbu.uz](http://www.cbu.uz)

22. [www.nbu.uz](http://www.nbu.uz)

23. [www.turonbank.uz](http://www.turonbank.uz)

24. Авторская разработка