

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УЗБЕКИСТАНА ИМ. МИРЗО  
УЛУГБЕКА**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**КАФЕДРА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ**

**НАПРАВЛЕНИЕ 5340100-ЭКОНОМИКА**  
**(ПО ОТРАСЛЯМ И СФЕРАМ)**

**ВЫПУСКНАЯ ВАЛИФИКАЦИОННАЯ  
РАБОТА**

**На тему: Система банковских вкладов и их роль в  
повышении уровня жизни населения (на примере  
Академического филиала национального банка ВЭД РУ)**

Выполнила: студентка 4 курса  
экономического факультета  
Джалилова Элина

\_\_\_\_\_  
Научный руководитель:  
доц. Шамсутдинова З.Р.

Выпускная квалификационная работа прошла предварительную защиту  
№ протокола \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2014г.

**Ташкент-2014**

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
<b>I ГЛАВА ТEOPEТИЧЕСКИЕ OСНОВЫ УРОВНИ НАСЕЛЕНИЯ</b>	
1.1. Уровень жизни как социально-экономическая категория.....	7
1.2. Показатели уровня жизни и международный опыт его оценки.....	16
<b>II ГЛАВА ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИСТОЧНИК ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ</b>	
2.1. Основные понятия и принципы депозитной политики коммерческих банков.....	28
2.2. Реализация депозитной политики коммерческих банков Узбекистана.....	38
<b>III ГЛАВА РЫНОК ДЕПОЗИТНЫХ УСЛУГ И ЕГО РОЛЬ В ПОВЫШЕНИИ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ(НА ПРИМЕРЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВЭД РУ)</b>	
3.1. Современное состояние депозитных услуг в Национальном банке ВЭД РУ.....	51
3.2. Пути совершенствования депозитных услуг как фактора повышения уровня жизни населения.....	63
Заключение.....	72
Список использованной литературы.....	75
Приложение	

## Введение

**Актуальность.** Переход республики к рыночным отношениям обусловил резкое падение уровня жизни населения. Необходимо отметить, что за годы реформ достигнуты такие темпы экономического роста, которые позволяют правительству решать задачи по значительному повышению уровня жизни населения, росту занятости, сокращению численности малообеспеченных слоев населения, сокращению отставания в экономическом развитии от других стран.

Ни для кого не секрет, что уровень жизни в первую очередь определяется уровнем доходов населения. Как отмечал И.А Каримов, учитываются, наряду с доходами на душу населения, такие важнейшие показатели, определяющие качество жизни, как условия и стандарты проживания, обеспеченность населения благоустроенным современным жильем, развитие и благоустроенность среды проживания людей, наличие и качество необходимой инфраструктуры, обеспечение населения качественными потребительскими товарами, в том числе отечественного производства, доступ к качественному образованию и здравоохранению и другие.<sup>1</sup> В связи с этим, одной из важнейших задач для Узбекистана является повышение среднего уровня доходов населения. Решение данной задачи во многом зависит от способности банковской системы аккумулировать сбережения населения и предприятий и направлять их на инвестиции. Коммерческие банки, проводя грамотную кредитную политику и формируя собственную ресурсную базу за счет привлеченных средств, выступают посредниками в перераспределении капиталов, существенно влияют на общую эффективность производства и увеличение производительности труда, а как следствие способствуют росту доходов и повышению уровня жизни населения страны. Именно банковские вклады продолжают оставаться для населения одним из наиболее выгодных инструментов инвестирования своих временно свободных средств. Статистические данные показывают, что в последние годы деятельность

---

<sup>1</sup> Каримов И.А «Наша главная цель решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны» - Т.: Узбекистан, 2013 г. – стр. 16

банков в области привлечения денежных средств населения заметно активизировалась (объем депозитов в коммерческих банках Узбекистана увеличился более чем в 5 раз – с 5,3 трлн. сум в 2009 году до 26,1 трлн. сум в 2013 году).<sup>1</sup> Такой рост был обеспечен за счет повышения доходов населения и высоких процентных ставок по срочным вкладам для физических лиц. В Узбекистане стратегия банков в работе с деньгами частных вкладчиков строится сегодня на увеличении доли срочных вкладов с длительными сроками хранения. Наличие у банка средств на определенное время позволяет в долгосрочной перспективе планировать свои расходы, в особенности по кредитованию, а для населения такой вид депозита позволяет получать стабильный доход в виде процентов, что играет немаловажную роль в повышении его благосостояния.

В настоящее время приоритетными направлениями реформирования банковской системы является дальнейшее развитие конкурентной среды, укрепление доверия населения к банкам, а также расширение доли современных банковских услуг.

Говоря о значимости данного исследования, следует отметить, что уровень жизни занимает центральное место в социально-экономической жизни общества. В цивилизованных странах главная задача государства - это обеспечение достойного уровня и качества жизни населения. Очень важно знать какую роль играет банковская система в обеспечении достойного уровня жизни и как привлеченные средства в виде депозитов могут стать дополнительным источником дохода для населения, а для банка неотъемлемой частью его ресурсной базы. Поэтому необходимость теоретического исследования взаимосвязи системы банковских вкладов и составляющих уровня жизни населения предопределяют актуальность моего исследования и его практической значимости.

**Целью данного исследования** является исследование роли банковских вкладов в повышении уровня жизни населения, их взаимосвязи, а также

---

<sup>1</sup> <http://www.cbu.uz/ru/>

разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию рынка депозитных услуг как фактора повышения уровня жизни населения.

В соответствии с целью определены следующие **задачи**:

- изучить уровень жизни как социально-экономическую категорию;
- рассмотреть показатели уровня жизни и международный опыт его оценки;
- сформулировать основные понятия и принципы коммерческих банков;
- провести анализ реализации депозитной политики коммерческих банков Узбекистана;
- оценить современное состояние рынка депозитных услуг в Национальном банке ВЭД РУ;
- предложить пути совершенствования депозитных услуг как фактора повышения уровня жизни населения.

**Степень изученности темы.** Исследованием вопросов человеческого развития и уровня жизни, проблем их повышения путем совершенствования депозитной политики банка в Узбекистане занимались такие научные деятели как Абдурахманов К.Х, Сафаев С., Бобохужаев Ш., а также зарубежные специалисты, в частности, эксперты ООН.

**Научная новизна исследования** заключается в том, что помимо углубленного изучения ряда теоретических положений, проведено подробное исследование деятельности конкретного банка в сфере привлечения денежных средств населения во вклады посредством представления современного состояния депозитной политики и путей ее дальнейшего совершенствования.

**Предметом исследования** является система банковских вкладов

**Объектом исследования** являются банковские услуги

**Научное значение исследования.** Результаты данного исследования можно использовать при осуществлении научной работы, написании выпускных квалификационных работ, чтении учебных курсов «Экономическая теория», «Экономика труда. Человеческое развитие», «Деньги. Кредит. Банки», «Становление и развитие рыночной инфраструктуры» и др.

**Теоретической и методологической основой** решения поставленных задач послужили произведения Президента Республики Узбекистан И.А Каримова, исследования экспертов в области человеческого развития, а также нормативно-правовые документы и материалы, касающиеся вопросов банковской деятельности.

**Информационной базой** исследования послужили аналитические и статистические материалы, доклады организаций зарубежных стран по изучению вопросов развития человеческого потенциала, а также ежегодная финансовая отчетность Национального банка ВЭД РУ.

**Структура работы.** Данное исследование состоит введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цели и задачи работы, а также предмет и объект исследования.

В первой главе «Теоретические основы уровня жизни населения» рассмотрена сущность уровня жизни как экономической категории, международный опыт его оценки, в том числе, проведен анализ показателей уровня жизни в рамках расширенной классификации.

Вторая глава посвящена исследованию депозитной политики как составной части управления банковскими ресурсами, рассмотрены основные принципы депозитной политики, а также проанализирован существующий перечень вкладов в коммерческих банках Узбекистана.

Третья глава посвящена анализу современного состояния рынка депозитных услуг в Национальном банке ВЭД РУ с использованием обширного статистического материала, рассмотрены возможные пути совершенствования депозитных услуг как фактора повышения уровня жизни.

Заключение содержит выводы и конкретные предложения по теме исследования.

## **I Глава Теоретические основы уровня жизни населения**

### **1.1 Уровень жизни как социально-экономическая категория**

Конечная цель развития любого прогрессивного общества – создание благоприятных условий для долгой, здоровой и благополучной в материальном отношении жизни людей. Анализ тенденций в изменении уровня жизни населения позволяет судить, насколько эффективно общество справляется с этой задачей.

Зависимость между уровнем жизни и развитием производительных сил страны проявляется через показатели доходов, потребления и стоимости жизни, поэтому материальные составляющие занимают центральное место в определении уровня жизни. В то же время он должен оцениваться с точки зрения возможностей обеспечения достойного существования, и с учетом этих позиций наиболее полным представляется следующее определение: уровень жизни – это возможности населения и условия его жизни, используемые для удовлетворения разумных и рациональных потребностей, а также обеспечивающие устойчивое развитие как отдельной личности, так и общества в целом.

Понятие “уровень жизни” впервые было введено во второй половине 19 века. В настоящее время данное понятие в экономической и учебной литературе толкуется и называется по-разному. Термины “уровень жизни”, “благосостояние”, “народное благосостояние”, “образ жизни”, “качество жизни” и «человеческое развитие» нередко применяются в синонимичном значении. В последние годы чаще всего экономисты стали употреблять понятие “уровень жизни”. Уровень жизни определяется, с одной стороны, степенью развития самих потребностей людей и условиями для развития этих потребностей, с другой - количеством и качеством жизненных благ и услуг, используемых для их удовлетворения.<sup>1</sup>

Понимание категории «уровень жизни» формировалось долгие годы.

---

<sup>1</sup> Экономика и социология труда: учебное пособие/К.Х Абдурахманов, Т.А Шарифуллин – М.: изд. РЭА им. Г.В Плеханова, 2003. – стр. 248

Еще 50 лет назад Комитет экспертов ООН рекомендовал понимать под этим термином фактически сложившиеся условия жизни населения, включающие, наряду с материальными условиями, здоровье людей, занятость, условия труда, уровень человеческой свободы. Тогда же при изучении уровня жизни населения использовали показатели «жизненный стандарт», соответствующий по своему содержанию «бюджету высокого достатка», и «норма жизни» («минимальный потребительский бюджет»). Проблемой оценки уровня жизни занимались и советские ученые, хотя в их исследованиях чаще встречалось понятие «благосостояние народа», а уровень жизни рассматривался как его количественная составляющая.

На современном этапе одни ученые рассматривают уровень жизни как оценку степени удовлетворения измеримых потребностей, другие - как компонент образа жизни, третьи - как «уровень потребления материальных и духовных благ в сравнении с исторически обусловленными социальными нормативами потребления». В документах ООН отмечается, что уровень жизни - это уровень удовлетворения потребностей населения, обеспеченный массой товаров и услуг, используемых в единицу времени.<sup>1</sup>

Наиболее часто в научной литературе встречается более широкое понимание этой категории, в соответствии с которым уровень жизни отражает развитие физических, духовных и социальных потребностей населения, степень их удовлетворения и условия в обществе для развития и удовлетворения этих потребностей

Уровень жизни - многогранное явление, которое зависит от множества разнообразных причин, начиная от территории, где проживает население, то есть географических факторов, и заканчивая общей социально-экономической и экологической ситуацией, а также состоянием политических дел в стране. На уровень жизни в той или иной степени может влиять и демографическая ситуация, и жилищно-бытовые и производственные условия, объем и качество

---

<sup>1</sup> Мировая экономика/Под редакцией проф. И.П. Николаевой.- М, 2010.- стр. 87

потребительских товаров, но все наиболее значимые факторы можно объединить в следующие группы:

- политические факторы;
- экономические факторы;
- социальные факторы;
- научно-технический прогресс,
- экологические факторы и др.

Понятие «уровень жизни» является весьма емким, охватывающим все стороны деятельности человека, дает представление о благосостоянии общества в целом и отдельных его членов в частности. Уровень жизни населения – важнейший критерий оценки эффективности социально-экономической политики государства.

Чтобы получить всю совокупность характеристик по уровню жизни, исследуются:

1. население в целом;
2. отдельные социальные и профессиональные группы;
3. домохозяйства с различным доходом.

Важнейшая задача изучения уровня жизни — выявление закономерностей изменения благосостояния населения. Для этого проводятся исследования, охватывающие как всю страну, так и ее регионы, социально-демографические группы населения и различные типы домашних хозяйств. Это позволит проследить различия в уровне жизни в зависимости от экономических, национальных, природно-климатических и других особенностей, а также от доходов населения. Результаты исследований — могут носить либо общий характер, либо частный, связанный, например, с оценкой потребления населением конкретных благ и обеспеченности его различными услугами.

К задачам изучения уровня жизни относятся также:

- комплексное рассмотрение структуры, динамики и темпов изменения его показателей;
- дифференциация различных групп населения по доходам и

потреблению и анализ влияния различных социально-экономических факторов на это изменение;

- оценка степени удовлетворения потребностей населения в материальных благах и различных услугах по сравнению с рациональными нормами их потребления и разработка этой основе обобщающих показателей уровня жизни.

Источниками информации для решения поставленных задач выступают: текущий учет и отчетность предприятий, организаций и учреждений, обслуживающих население; данные статистики труда, занятости населения, трудоустройства и оплаты, бюджетов домашних хозяйств, переписей населения, разного родами логических и других обследований социальных условий жизни и деятельности людей.

Уровень жизни как социально-экономическая категория представляет собой уровень и степень удовлетворения потребностей людей в материальных благах, условия труда, быта и досуга, где:

- материальные блага – это продукты питания, одежда, обувь, предметы культуры и быта, жилища;

- условия труда – это совокупность факторов, влияющих на работоспособность и здоровье человека в процессе производственной деятельности. Сюда относят производственно-технические условия (оснащенность производства техникой и средствами безопасности труда, организация труда и т.д.), санитарно-гигиенические условия труда (влажность и чистота воздуха на производстве, санитарное состояние предприятий, рабочих мест и т.п.), охрану труда (продолжительность рабочего дня, устранение на производстве вредных условий труда, наличие современных средств безопасности и т.п.);

- условия быта – это обеспеченность населения жильем, его качество, развитие сети бытового обслуживания, состояние общественного транспорта, медицинского обслуживания, торговли и общественного питания;

- условия досуга связаны с использованием свободного времени людей,

предназначенного для развития личности, более полного удовлетворения социальных, духовных и интеллектуальных потребностей.

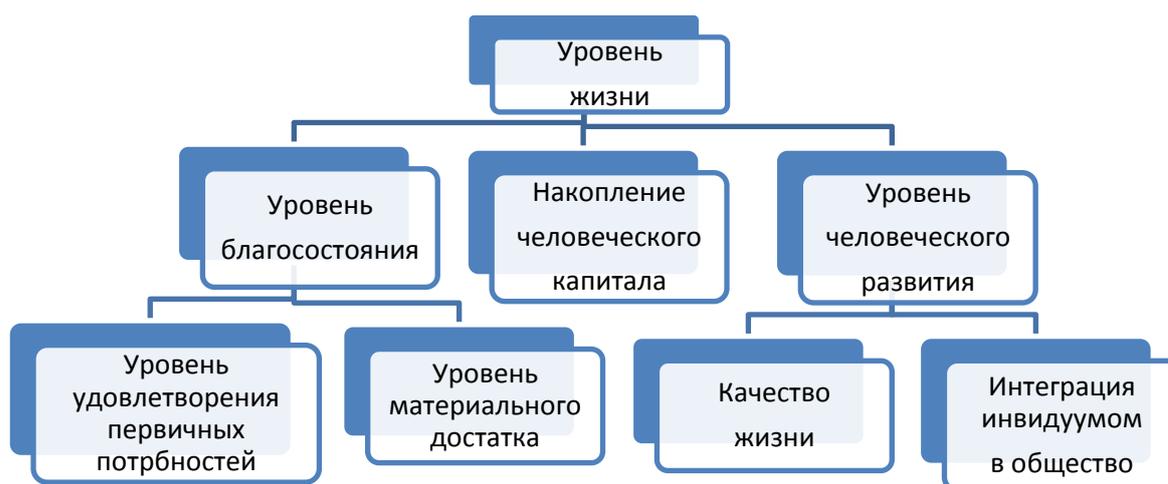
В структуру понятия «уровень жизни населения» входят:

- благосостояние населения
- накопление человеческого капитала
- уровень человеческого развития

Одной из попыток учесть отмеченную многоаспектность понятия уровня жизни стала концепция "человеческого развития" (Human Development Project), широко применяемая в межстрановых сопоставлениях. В рамках этой концепции уровень жизни определяется не только среднедушевыми объемами доходов и потребления (уровнем благосостояния), но и степенью социального равенства (между социальными группами, полами, поколениями), а также возможностью людей участвовать в процессах принятия экономических и политических решений, затрагивающих их жизнь.<sup>1</sup>

Приведем систему понятий, отражающих содержание каждого из трех отмеченных аспектов уровня жизни, что отражено на следующем рисунке:

**Рисунок 1.1.1**



**Рисунок 1.1.1 Структура понятия «уровень жизни населения»<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Человеческое развитие: учебник/под редакцией С. Сафаева – Т.: УМЭД, 2011. – стр. 29

<sup>2</sup> Суриков А. Основные показатели уровня жизни населения в условиях рыночной экономики/Вестник статистики, 2009. № 12, стр. 11

1. Благополучие населения, т. е. уровень обеспеченности потребностей человека (семьи) материальными и нематериальными (в т. ч. духовными) благами - как абсолютный, так и относительный, в сравнении со стандартами нормами, принятыми в данном обществе (социальной группе).

Различают два качественных уровня благополучия:

- устойчивое удовлетворение первичных потребностей человека (семьи) в объемах, необходимых для поддержания нормальной жизнедеятельности - в питании (прежде всего, по белково-калорийной ценности рациона), одежде, жилье, охране здоровья, личной безопасности и др.;

- материальный достаток, при котором достигнутый высокий уровень насыщения первичных потребностей позволяет перейти к оптимальному, индивидуально-ориентированному типу удовлетворения разнообразных потребностей семьи и каждого ее члена.

Для развернутой характеристики благополучия населения с учетом социальной дифференциации используются следующие базовые понятия:

а) Уровень душевых доходов, потребления и обеспеченности домашних хозяйств капитальными благами.

б) Степень дифференциации населения по доходам и потреблению.

в) Уровень прожиточного минимума (Subsistence Level).

В западной традиции прожиточный минимум отражает такие доходы, которые обеспечивают "достойный уровень жизни". Соответственно, под прожиточным минимумом понимается стоимость набора продуктов питания, отвечающего медико-физиологическим требованиям жизнеобеспечения человека, а также потребление непродовольственных товаров и услуг, характерное для низкодоходных домашних хозяйств.

г) Уровень бедности (Poverty Level): абсолютный и относительный.

Абсолютная бедность соответствует такому уровню благополучия (семьи, группы, слоя), при котором доходы не обеспечивают определенного социального минимума потребления, принятого в данном обществе. Относительная бедность характеризуется отклонением уровня благополучия

социальных групп с низкими доходами и потреблением от среднего массового уровня (свойственного наиболее многочисленным группам, или группам со средним достатком и т. д.). Критерий относительной бедности часто задается 50% уровнем среднего душевого дохода в данный период времени.

д) Жизненный стандарт (Standard of Living).

В западной традиции это понятие характеризует такой объем и структуру потребления товаров и услуг, которые "средние" представители данной социальной группы принимают в качестве ориентира (норматива) потребления (включая затраты на жилье, транспорт, медицину, образование). В складывающейся российской традиции под "стандартами" понимается тот минимальный объем потребительских благ (услуг), которое общество (государство) гарантирует каждому его члену.

2. Накопление человеческого капитала характеризует состояние здоровья населения, его образовательный, профессиональный и культурный уровни с экономической точки зрения, т. е. с позиции способностей населения к воспроизводству общественного капитала (включая воспроизводство самого работника как экономического субъекта).

3. Уровень человеческого развития, характеризующий возможности реализации человека как личности и как члена данного общества. Этот аспект уровня жизни включает два элемента:

- качество жизни людей, учитывающее демографические, медицинские, экологические и интеллектуальные условия их существования и самореализации;

- интеграцию индивидуумов в общество: их влияние на общественные процессы (участие в управлении, демократических процедурах и т. д.), наличие или отсутствие дискриминации отдельных социальных групп и т. п.

Уровень развития человеческого фактора (качество жизни населения и человеческой самореализации), как правило, оценивается по следующим основным направлениям:

- индекс качества жизни (HDI), отражающий продолжительность жизни,

уровень смертности от заболеваний, экологические условия, а также интеллектуальные компоненты - уровень образования и культурного развития. Образование характеризуется агрегатом, в который включены уровень грамотности взрослого населения и нормы первичного и двух повторных наймов на работу;

- индекс равенства между полами и поколениями (GDI) - различия в доходах, доступности политических и социальных благ для возрастных групп населения, мужчин и женщин;

- индекс участия в управлении (GEM), отражающий представительство в органах власти для различных социальных и половозрастных групп и их способность участвовать в управлении.

Можно выделить 4 уровня жизни населения, которые представлены на следующем рисунке:

**Рисунок 1.1.2**



**Рисунок 1.1.2 Градация уровня жизни населения<sup>1</sup>**

Формально уровень жизни определяется достаточно просто. С одной стороны, есть потребности человека и общества, а с другой – конкретные

<sup>1</sup> Экономика и социология труда: УМК/под редакцией Умарова К.Ю – Т., 2011 – стр.153

возможности для их удовлетворения. Степень удовлетворения потребностей и определяет уровень жизни.

В категории «уровень жизни населения» можно выделить следующие составляющие:

- натурально-вещественное содержание (классификация потребляемых благ);
- отражение достигнутого уровня обеспеченности и потребления благ и услуг;
- характеристика уровня удовлетворения потребностей людей в этих благах и услугах.

Уровень жизни зависит, во-первых, от фактического потребления благ, во-вторых, от развития потребностей. И уровень жизни выше, чем выше потребности. Речь идет главным образом о физических, духовных и социальных потребностях.

Физические потребности связаны с поддержанием физической жизни человека. Они подразделяются на материальные (потребности в пище, одежде, жилье) и нематериальные (потребности в двигательной активности, сне и т.д.).

Духовные потребности – это потребности в познании окружающего мира, образовании, повышении квалификации в различных видах творческой деятельности, в эстетическом восприятии, в пользовании культурными ценностями.

Социальные потребности возникают в связи с функционированием человека в обществе. Это потребность в общественной деятельности, самовыражении, общении с людьми, обеспечении социальных прав.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- уровень жизни – это обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутого уровня их потребления и степени удовлетворения, дополненных качественными характеристиками: состоянием условий жизни, труда, быта и досуга населения и т.д.;
- уровень жизни можно рассматривать не только при анализе

благополучия отдельных групп населения, но и на национальном уровне. Это позволяет сравнивать уровни жизни населения в различных странах.

## **1.2 Показатели уровня жизни и международный опыт его оценки**

Уровень жизни населения - сложная и многогранная категория. Одной из важнейших задач исследования уровня жизни населения является его комплексная оценка и анализ. Комплексная оценка может быть достигнута построением интегрального показателя и системы обобщающих показателей, хотя разработка методики расчета интегрального показателя связана с определенными трудностями. Тем не менее, некоторые международные организации и национальные статистические службы уже продолжительное время осуществляют расчеты интегральных показателей уровня жизни населения с различной степенью агрегирования. Так, в рамках ООН исчисляется индекс человеческого развития, который претендует на роль обобщающего показателя уровня жизни населения. При отсутствии единого измерителя для оценки и анализа уровня жизни населения рассчитывается ряд статистических показателей, отражающих различные стороны данной категории и сгруппированных в следующие основные блоки:<sup>1</sup>

### **1. Показатели доходов населения:**

- совокупные, номинальные, располагаемые и реальные располагаемые доходы;

- оплата труда;

- пенсии, стипендии, различные пособия

- покупательная способность заработной платы, пенсий, стипендий, пособий. В Узбекистане, как отмечает И.А Каримов, по сравнению с 2000 годом реальные доходы на душу населения выросли в 8,6 раза.<sup>2</sup>

### **2. Показатели расходов и потребления:**

- денежные расходы;

---

<sup>1</sup> Экономическая статистика: учебник 3-е изд. перераб. и доп./Под ред. Ю.Н. Иванова М.:ИНФРА-М,2007 – стр. 54

- потребительские расходы;
- объем и структура потребления товаров и услуг;
- потребление продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг (по социально-демографическим группам населения);
- налоги;
- сбережения населения.

Рост доходов и сбережений обеспечил увеличение покупательной способности населения Узбекистана. За период 2000-2013 годы потребительские расходы населения возросли в 9,5 раза.<sup>1</sup>

3. Показатели накопленного личного имущества и обеспеченности населения жильем:

- накопленное личное имущество (или накопленные потребительские товары длительного пользования в домашних хозяйствах);
- обеспеченность населения жильем (количество общей и жилой площади, приходящейся на одного жителя);
- жилищные условия и благоустройство жилья; имеющиеся данные по Узбекистану можно увидеть в приложении.

4. Показатели социально-экономической дифференциации населения:

- показатели дифференциации доходов населения;
- прожиточный минимум;
- численность и доля населения, имеющего среднедушевые доходы ниже прожиточного минимума (уровень бедности);
- минимальный размер заработной платы, пенсии; (их динамику в Узбекистане можно рассмотреть в таблице 1.2.1.

---

<sup>1</sup> Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2013 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2014 год

<sup>2</sup> Стратегия повышения благосостояния населения Республики Узбекистан на 2013-2015 гг. Ташкент, 2013

- индекс глубины бедности;
- индекс остроты бедности.

«В Узбекистане разница между наиболее низкими и наиболее высокими доходами населения составляет 8 раз и сохраняется на этом уровне в последние годы, тогда как во многих странах, в том числе соседних, она в разы превышает этот показатель по нашей стране».<sup>1</sup>

Таблица 1.2.1

**Динамика минимальной заработной платы, пенсий и пособий в Узбекистане за 2008-2013 гг.<sup>2</sup>**

Дата	Средний объем повышения, %	Минимальная заработная плата. (сум)	Минимальная пенсия по возрасту. (сум)	Пособия инвалидам с детства. (сум)	Пособия престарелым и нетрудоспособным гражданам, не имеющим необходимого стажа работы. (сум)
15.12.2013	5 %	96 105	187 970	187 970	115 340
15.08.2013	15 %	91 530	179 020	179 020	109 850
01.12.2012	10 %	79 590	155 670	155 670	95 520
01.08.2012	15 %	72 355	141 520	141 520	86 835
01.12.2011	10 %	62 920	123 060	123 060	75 510
01.08.2011	15 %	57 200	111 875	111 875	68 645
01.12.2010	10 %	49 735	97 285	97 285	59 690
01.08.2010	20 %	45 215	88 845	88 845	54 265
01.12.2009	12 %	37 680	74 660	74 660	45 220
01.08.2009	25 %	33 645	66 660	66 660	40 375
16.11.2008	12 %	28 040	55 550	55 550	33 645
01.09.2008	20 %	25 040	49 600	49 600	30 040
01.04.2008	12 %	20 865	41 330	41 330	25 030

Таким образом, за последние пять лет рост минимального размера заработной платы, пенсий и пособий составил в среднем 4,6 раза

**5. Показатели, характеризующие условия жизнедеятельности населения:**

<sup>1</sup> Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год

<sup>2</sup> Составлено автором на основании Указов Президента И.А Каримова «О повышении минимальных размеров заработной платы, пенсий и пособий»

- показатели обеспеченности населения объектами социально-культурного назначения (школами, детскими дошкольными и медицинскими учреждениями,

театрами, библиотеками, объектами торговли и услуг);

- показатели развития инфраструктуры;

- показатели заболеваемости населения;

- показатели, характеризующие состояние окружающей среды;

- показатели численности зарегистрированных преступлений.

#### 6. Обобщающие показатели:

- валовой внутренний продукт;

- индекс денежных доходов (по группам населения);

- индекс потребительских цен;

- индекс реальных доходов населения;

- уровень бедности;

- уровень безработицы;

- ожидаемая продолжительность жизни;

- младенческая смертность;

- уровень образования.

Многие из приведенной системы показателей используются не только для анализа и оценки уровня жизни населения, но и для характеристики экономического развития страны, для международных сопоставлений социально-экономического развития разных стран, а также для разработки социальной программы государства и определения приоритетных направлений социальной защиты малообеспеченных слоев населения.

Несмотря на то, что в современной статистической теории и практике имеется несколько показателей уровня общественного благосостояния, вопрос о построении единого агрегатного показателя уровня жизни остается актуальным. В качестве примера такого показателя рассмотрим индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП), предложенный группой

специалистов Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН).

Индекс развития человеческого потенциала (HDI) является одним из самых авторитетных рейтингов среди множества мировых рейтингов, он публикуется с 1990 года в независимом докладе о развитии человеческого потенциала (HDR), который составляется группой ведущих мировых ученых и практиков по заказу Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН). Индекс был разработан пакистанским экономистом Махбубом уль-Хаком (Mahbub ul-Haq)

Индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП) — индекс для сравнительной оценки бедности, грамотности, образования, средней продолжительности жизни и других показателей страны. Доклад позволяет оценить в сравнении и долгосрочной перспективе уровень жизни населения 177 стран мира.<sup>1</sup>(см. Приложение 1)

Доклады о развитии человеческого потенциала подготавливаются на региональном, национальном и международном уровне. В итоговом докладе при определении места в мировом рейтинге учтены практически все основные показатели уровня жизни населения стран, представленных в докладе: уровень грамотности и образования, продолжительность жизни, уровень рождаемости, уровень смертности, уровень ВВП на душу населения, индекс потребительских цен, число пользователей мобильной связью и Интернетом, качество питьевой воды, число ВИЧ – инфицированных, развитие здравоохранения, потребление различных видов энергии, площадь лесов, уровень неравенства между мужчинами и женщинами, положение в области прав человека, состояние окружающей среды, уровень преступности, уровень безработицы и т.д. Основной доклад, содержащий индекс (рейтинг) развития, подготавливается трудом тысяч специалистов в более чем 600 промежуточных докладах. В докладе определяются четыре индекса: HDI - индекс развития

---

<sup>1</sup> Ежегодный доклад Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) «Индекс развития человеческого потенциала»

человеческого потенциала (суммарные измерения человеческого развития), GDI - гендерные вопросы (неравенство мужчины и женщины), GEM – меры по реализации прав женщин, ИНН - индекс нищеты населения (уровень нищеты).

Доклад разрабатывается группой независимых международных экспертов, которая, наряду с аналитическими разработками использует в своей работе статистические данные различных международных межправительственных организаций и других международных агентств. В докладе содержится информация об индексе развития человека, который также измеряется каждый год. Индекс развития человеческого потенциала ООН (Human Development Index, HDI) измеряет достижения стран с точки зрения продолжительности жизни, размер ВВП на душу населения и уровня образования. При определении рейтинга учитываются и такие факторы, как положение в области прав человека и возможность участия в общественной жизни.

При подсчёте ИРЧП учитываются 3 вида показателей:

- Средняя продолжительность предстоящей жизни при рождении (СППЖР) — оценивает долголетие.
- Уровень грамотности взрослого населения страны (2/3 индекса) и совокупная доля учащихся (1/3 индекса).
- Уровень жизни, оценённый через ВВП на душу населения при паритете покупательной способности (ППС) в долларах США.

Разработана и научно обоснована обобщенная система показателей, характеризующая количественные и качественные характеристики социально-экономической дифференциации социального развития, включающая:

- коэффициент дифференциации индекса развития человеческого потенциала, характеризующий степень различия в социально-экономическом развитии анализируемых стран, регионов внутри страны, социальных групп;
- коэффициент дифференциации индекса здоровья (долголетия), показывающий, насколько состояние здоровья в одной стране, регионе лучше, чем в другом;

- коэффициент дифференциации индекса образования. Такой показатель определяет степень превышения уровня образования населения в одной стране (регионе или другом объекте исследования) над уровнем образования (грамотности) населения другой страны;

- коэффициент дифференциации индекса дохода, определяющий степень экономической дифференциации анализируемых стран или регионов;

- коэффициент дифференциации индекса смертности, как показатель различий в состоянии здоровья сравниваемых стран или регионов;

- коэффициент дифференциации уровня профессионального образования, отражающий различия в степени охвата обучением второй и третьей ступени образования в исследуемых странах или регионах.

Альтернативным индексом является Индекс бедности (разработан ООН для оценки качества жизни населения в какой-либо стране; публикуется ежегодно; рассчитывается по трем основным показателям: ожидаемая продолжительность жизни при рождении, уровень образованности населения, уровень реальных доходов населения).

В зависимости от значения ИРЧП страны принято классифицировать по уровню развития: высокий (0,8...1), средний (0,5...0,8) и низкий (0...0,5) уровень. ИРЧП, равный 1 будет иметь страна, в которой средняя продолжительность жизни равна 85 годам, ВВП на душу населения (по паритету покупательной способности) равен 40000\$ США, в которой 100% взрослого населения являются грамотными, а все кто достиг соответствующего возраста, посещают начальную или среднюю школу или учатся в высшем или среднем специальном учебном заведении.

Методология расчета ИРЧП постоянно уточняется и совершенствуется. Наибольшие трудности связаны с необходимостью получения сравнимых показателей при отсутствии необходимой социальной статистики в большинстве развивающихся стран, а по ряду разделов - и в странах с переходной экономикой. Индекс ИРЧП, как сводный показатель, рассчитывается как средневзвешенный нескольких индексов. ИРЧП

вычисляется на основе трех показателей: долголетия, достигнутого уровня образования, измеряемого как комбинация индекса грамотности взрослого населения и индекса совокупной доли учащихся в начальных, средних и высших учебных заведениях; уровня жизни, измеряемого на основе реального ВВП на душу населения (в долл. США по паритету покупательной способности - ППС).

Долголетие характеризует способность прожить долгую и здоровую жизнь, что составляет естественный жизненный выбор и одну из основных универсальных потребностей человека. Базовый показатель долголетия - ожидаемая продолжительность жизни, характеризующаяся средней продолжительностью предстоящей жизни при рождении. Этот показатель, исчисляемый отдельно для мужского и женского населения, рассчитывается на основе условного поколения, которое составляется из совокупности людей различных возрастов, умерших в данном году.

Ожидаемая продолжительность жизни единым числом выражает интенсивность смертности населения данной страны (региона и т.п.) в данный календарный год, т.е. характеризует долголетие гипотетического новорожденного, который проживет всю жизнь в условиях данной интенсивности смертности. В условиях совершенствования системы здравоохранения и повышения качества жизни реальному новорожденному, появившемуся на свет в данном году, в среднем удастся прожить дольше, чем гипотетическому.

Образованность рассматривается как способность к получению и накоплению знаний, к общению, обмену информацией. Характеристиками образованности являются грамотность взрослого населения и полнота охвата обучением. Под грамотностью понимается способность человека прочитать, понять и написать короткий простой текст, касающийся его повседневной жизни. Уровень грамотности взрослого населения - доля грамотных в возрасте 15 лет и старше - служит важнейшим базовым показателем данного направления человеческого развития. Уровень грамотности относится к

реальному населению и является показателем состояния образования, в значительной степени зависящим от грамотности в течение предыдущих 10-20 лет. Для индустриальных стран с рыночной экономикой уровень грамотности устанавливается равным 99 %. Учитывая тенденции повышения образовательного уровня и необходимость более адекватного отражения различий между индустриальными странами, образованность стала оцениваться комбинацией двух базовых показателей: уровнем грамотности взрослого населения и совокупной долей учащихся. Последний показатель рассчитывается как отношение общего числа учащихся (зачисленных) на всех ступенях обучения (начальной, средней (средней специальной) высшей, послеуниверситетской) вне зависимости от их возраста к общей численности населения в возрасте от 6 до 24 лет.

Уровень жизни характеризует доступ к материальным ресурсам, необходимым для достойного существования, включая «ведение здорового образа жизни, обеспечение территориальной и социальной мобильности, обмен информацией и участие в жизни общества». Уровень жизни, в отличие от долголетия и образованности, только открывает возможности, имеющиеся у человека, но не определяет их использование. Иными словами, это средство, расширяющее возможность выбора, но не собственно выбор. Уровень жизни является непрямым индикатором возможностей. Выбор базового показателя, адекватно отражающего данное направление человеческого развития, представляет собой серьезную проблему. Идеальный показатель уровня жизни должен был бы учитывать многочисленные факторы: личный доход; распределение доходов между слоями общества; ранее накопленная собственность; доступ к земельным ресурсам и кредитам; развитость инфраструктуры и механизм доступа к общественным фондам потребления (здравоохранению, образованию, транспорту, коммунальным услугами и др.), индивидуальный стиль жизни; размер и структуру семьи; блага, производимые в домашнем хозяйстве; природно-климатические и экологические условия в месте проживания и т.д.

Так как в ИРЧП объединяются натуральные и стоимостные показатели, то каждый показатель индексируется в пределах от 0 до 1. Индексы определяют отклонения показателей региона от минимальных и максимальных значений соответствующих показателей. При расчетах ИРЧП для каждого из указанных трех показателей установлены фиксированные минимальные и максимальные значения.

ИРЧП определяется как средняя арифметическая из индексов трёх указанных показателей. Индекс каждого показателя рассчитывается по формуле:

$$I = (X_{\text{факт}} - X_{\text{min}}) / (X_{\text{max}} - X_{\text{min}}), \text{ где:}$$

$X_{\text{факт}}$ ,  $X_{\text{min}}$ ,  $X_{\text{max}}$  – фактическое, минимальное, максимальное значение  $i$ -го показателя соответственно.

Для расчёта индекса ожидаемой продолжительности жизни при рождении ( $I_1$ ) минимальное значение принимается равным 25 годам, а максимальное – 85 годам:

$$I_1 = (X_1 - 25) / (85 - 25),$$

Индекс достигнутого уровня образования ( $I_2$ ) рассчитывается как средняя арифметическая, взятая из двух субиндексов: индекса грамотности среднего взрослого (от 15 лет и старше) населения ( $i_1$ ) весом  $2/3$  и индекса совокупной доли учащихся начальных, средних и высших учебных заведений (для лиц моложе 24 лет) ( $i_2$ ) с весом  $1/3$ :

$$I_2 = i_1 \cdot 2/3 + i_2 \cdot 1/3,$$

При исчислении индексов грамотности  $i_1$  и  $i_2$   $X_{\text{min}}$  принимается равным 0, а  $X_{\text{max}} = 100\%$ .

При расчете индекса реального ВВП на душу населения принимается  $X_{\text{min}} = 100$  долл. ППС, а  $X_{\text{max}} = 40000$  долл. ППС.

Таким образом,  $\text{ИРЧП} = (I_1 + I_2 + I_3) / 3$

Чем ближе значение этого индекса к единице, тем выше степень развития человеческого потенциала в стране и тем ближе общество находится на пути к желаемым целям. На данном этапе такими целями специалисты программы

развития ООН считают повышение средней продолжительности жизни до 85 лет, доступность образования для всех и обеспечения достойного уровня доходов населения. Естественно, рассматриваемый показатель нельзя считать всеобъемлющей единицей измерения развития человеческого потенциала, но анализ его значений достаточно наглядно показывает, сколько ещё предстоит сделать стране для достижения вышеназванных ориентиров.

Динамику изменения Индекса человеческого развития в Узбекистане можно рассмотреть на примере следующей таблицы:

**Таблица 1.2.2**

**Индекс развития человеческого потенциала (2008-2013 гг.)<sup>1</sup>**

<b>Место в списке стран мир</b>	<b>ИЧР</b>	<b>Год исследования</b>	<b>Примечание</b>
114	0,654	2013	из 186 стран мира, включенных в текущий отчет
115	0,641	2011	из 187 стран мира, включенных в текущий отчет
102	0,617	2010	из 169 стран мира, включенных в текущий отчет
119	0,710	2009	из 182 стран мира, включенных в текущий отчет
119	0,701	2008	из 179 стран мира, включенных в текущий отчет

Исходя из данных таблицы, Узбекистан относят к группе стран со средним уровнем Индекса человеческого развития, этому способствует ежегодный рост ВВП Республики и увеличение средней продолжительности жизни населения.

По итогам 1 главы можно сделать следующие выводы:

- Уровень жизни - многогранное явление, которое зависит от множества разнообразных причин, начиная от территории, где проживает население, то

<sup>1</sup> Составлено автором на основании ежегодных докладов ПРООН «Индекс развития человеческого потенциала»

есть географических факторов, и заканчивая общей социально-экономической, политической и экологической ситуацией в стране.

- Уровень жизни как социально-экономическая категория представляет собой уровень и степень удовлетворения потребностей людей в материальных благах, условия труда, быта и досуга.

- В структуру понятия «уровень жизни населения» входят: благосостояние населения; накопление человеческого капитала; уровень человеческого развития

- В рамках ООН исчисляется индекс человеческого развития, который претендует на роль обобщающего показателя уровня жизни населения.

## Глава 2 Депозитная политика как источник повышения уровня жизни населения

### 2.1 Основные понятия и принципы депозитной политики коммерческих банков

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции. Пассивы коммерческого банка являются особой финансово-экономической категорией и представляют собой совокупность собственного капитала и привлеченных на возвратной основе денежных средств юридических и физических лиц, сформированных банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций.<sup>1</sup>

Собственный капитал, имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является финансовой базой развития банка. Он позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков, поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка. В составе собственных средств банка выделяют: уставный, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенную в течение года прибыль.

Основной элемент собственного капитала банка — уставный фонд. Он формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создается как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников.

Независимо от организационно-правовой формы банка его уставный фонд полностью формируется за счет вкладов участников (юридических и физических лиц) и служит обеспечением их обязательств. Размер уставного фонда, порядок его формирования и изменения определяются Уставом банка. Сумма уставного капитала законодательно не ограничивается,

---

<sup>1</sup> Банки и банковское дело: учебное пособие/ Балабанова И.Т.: изд. Питер, Санкт-Петербург, 2009.

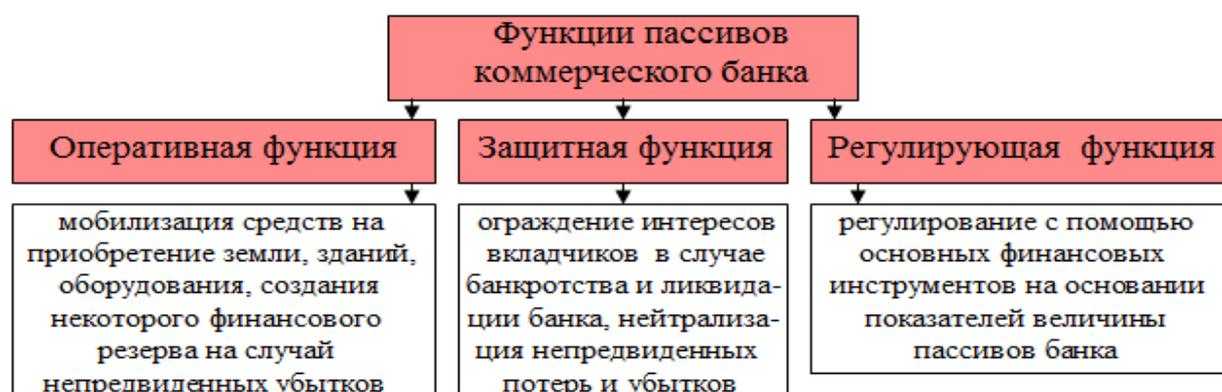
но для обеспечения устойчивости банка Центральным Банком РУз устанавливается минимальный размер уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала коммерческих (акционерных) банков Узбекистана с 1 января 2011 года устанавливается в объеме, эквивалентном 10 миллионов евро, для частных банков - 5 миллионов евро.<sup>1</sup>

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.

Банки формируют и другие специальные фонды: "Износ основных средств", "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов", образуемые путем амортизационных начислений; фонды экономического стимулирования, создаваемые из прибыли.

Экономическая сущность пассивов коммерческого банка наиболее полно выражается в их функциях, что отражено на следующем рисунке:

**Рисунок 2.1.1**



**Рисунок 2.1.1 Функции пассивов коммерческого банка<sup>2</sup>**

Оперативная функция пассивов коммерческого банка является основополагающей на этапе образования банка, когда назначение пассивов состоит в создании материальной базы, необходимой ему для начала своей деятельности, а затем – для ее расширения и модернизации. Она включает

<sup>1</sup> Постановление Президента РУз «О мерах по дальнейшему повышению устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы» № ПП 1461, 2011

<sup>2</sup> <http://sbiblio.com>

мобилизацию средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создания некоторого финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Впоследствии эта функция коммерческого банка становится второстепенной, и на первый план выступают его защитная и регулирующая функция.

Защитная функция пассивов банка представляет собой ограждение интересов вкладчиков в случае банкротства и ликвидации банка, а также нейтрализацию возможных непредвиденных потерь и убытков.

Регулирующая функция пассивов каждого коммерческого банка имеет важное значение и заключается в поддержании общего уровня банковской системы, необходимого для ее успешной деятельности, и выражается в ее регулировании с помощью основных финансовых инструментов.

Пассивные операции коммерческого банка характеризуют источники средств и природу связей банка. Именно они в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

В практике коммерческих банков к пассивным операциям относят:

- прием вкладов (депозитов);
- открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- получение межбанковских кредитов

Основным видом пассивных операций является прием вкладов (депозитов), т.е. осуществление депозитных операций.

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> <http://works.tarefer.ru/8/100130/>

Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Для банков вклады — это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Депозитные операции – понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

- получение текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции в Республике Узбекистан:

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», 1996
2. Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне» N 530-II, 2003
3. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» N 360-II, 2002 г.
4. Указ Президента РУз «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» №: 3968, 2008

5. Указ Президента РУз «О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках Республики Узбекистан» 28 ноября 2008 г., УП-№ 4057

6. Постановление Президента РУз “О гарантиях бесперебойного обеспечения наличных выплат с депозитных счетов в банках”, 2005

7. Постановление Президента РУз «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки» №: 1090, 2009 г.

8. Инструкция Центрального банка РУз «Об открытии банковских счетов в банках РУз», 2009 г.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Депозитные операции в коммерческих банках классифицируются:

1) Исходя из категории вкладчиков:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, индивидуальных предпринимателей);

- депозиты физических лиц.

2) По виду валюты:

- вклады в национальной валюте

- вклады в иностранной валюте

3) По форме изъятия средств (в зависимости от срока):

- депозиты до востребования;

- срочные депозиты;

- сберегательные вклады населения.

С точки зрения формирования ресурсной базы банка каждая из перечисленных групп имеет свою специфику, свои достоинства и недостатки. Начнем с депозитов до востребования, так как они занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков.

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущих, расчетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств. Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания. По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном банке Республики Узбекистан, размер которого в настоящее время определен в 22%. Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года.

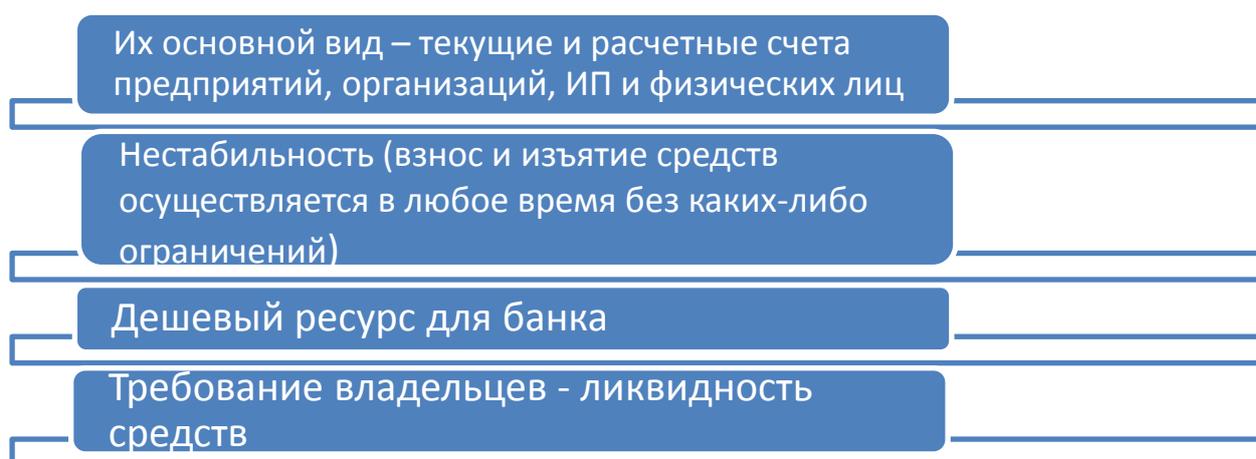
Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РУз порядке наличные деньги.<sup>1</sup> Банковский счет, открытый клиенту при первичном приеме от него вклада (депозита), далее является необходимым средством проведения расчетов и платежей. Договор между сторонами обязывает банк зачислять на счет и выдавать с него денежные суммы по распоряжению клиента. При этом банк не вправе определять направления использования соответствующих средств клиента, он также гарантирует последнему возможность беспрепятственного распоряжения этими средствами, но зато банку дается право использовать в своих целях находящиеся на счете клиента средства. Иными словами, преимуществом депозитных счетов до

---

<sup>1</sup> Постановление Правления ЦБ РУз «Об Утверждении инструкции о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан»(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2011 г., № 9, ст. 97; 2012 г., № 46-47, ст. 530)

востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Основными же недостатками депозитов до востребования для их владельцев является уплата низких процентов по счету, а для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно рассмотреть на следующем рисунке:

**Рисунок 2.1.2**



**Рисунок 2.1.2 Особенности депозитов до востребования<sup>1</sup>**

На втором месте по значимости для банков выступают срочные вклады, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение фиксированного времени.

Срочные вклады — это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процентов. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. Чем длительнее срок и больше сумма вклада (депозита), тем больше размер процентов. Существенным моментом является частота выплаты дохода: чем реже выплаты, тем выше уровень процентной ставки. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу либо проценты

<sup>1</sup> Составлено автором на основании вышеизложенного текста

сгорают полностью. Если срочный депозит по истечении срока не изымается клиентом, то данный депозит не позднее следующего рабочего дня возвращается на основной депозитный счет до востребования, если иное не оговорено в договоре.

Срочные депозиты в коммерческих банках Узбекистана классифицируются в зависимости от их срока:

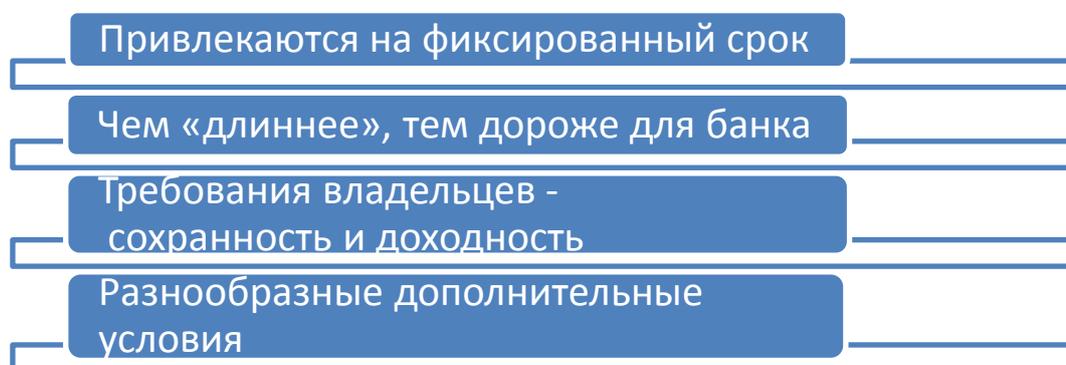
- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Срочные вклады являются источником получения прибыли их владельцами, т.е. входят в одну из статей доходов населения, которая не облагается налогом.

Основные особенности срочных вкладов отражены на следующем рисунке:

**Рисунок 2.1.3**



**Рисунок 2.1.3 Особенности срочных вкладов<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Составлено автором

Назначением сберегательного депозитного счета является аккумуляция на депозитном счете конкретной денежной суммы для реализации определенной цели. Виды сберегательного депозитного счета в соответствии с законодательством могут быть:

- Именные (право владения определяется именем и фамилией владельца счета указанного на сберегательной книжке);
- На предъявителя (право владения определяется предъявлением сберегательной книжки);
- С выпиской состояния счета (выписки из счета периодически высылаются в адрес владельца. Данная опция позволяет не посещать банк и поддерживать с ним отношения через почту. Банк изымает плату со счета вкладчика в размере расходов по пересылке выписок через почту.)
- С уведомлением (списание со счета осуществляется с предварительным уведомлением в заранееговоренный в договоре срок. Чем больше срок уведомления - тем выше может быть ставка процента за депозит.)

При открытии сберегательного депозитного счета банк выдает физическому лицу сберегательную книжку, в которой банком будут отражаться все операции. В случае закрытия счета сберегательная книжка должна быть возвращена банку. Владелец счета ни при каких обстоятельствах не должен писать что-либо на сберегательной книжке, так как банк не будет нести ответственность за любые неправильно оформленные и не признанные записи в ней. Выписки со счета и все движения сумм в книжке должны изучаться владельцем счета и любое несоответствие должно быть немедленно объявлено. Объявленное несоответствие должно устраняться банками на основании первичных документов.

Для открытия сберегательного депозитного счета в национальной, иностранной валюте физическими лицами - резидентами и нерезидентами в банк представляется заявление на открытие счета, а также документ, удостоверяющий личность (паспорт или приравненные к нему документы), данные которого записываются в заявлении на открытие счета.

При привлечении средств во вклад (независимо от его вида) с клиентом заключается депозитный договор (приложение). Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по каждому отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой в банке в кредитном или депозитном отделе (в зависимости от того, кому в банке поручена эта работа). В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Для оформления операций по вкладам необходимы следующие документы: документ, удостоверяющий личность вкладчика, заявление на открытие депозитного счета, лицевой счет, вкладная книжка с приложениями, алфавитная карточка, анкета клиента, приходно-кассовые ордера, приходно-расходный кассовый журнал, извещение последующему контролю, заявление о переводе вклада, книга регистрации вкладных книжек, инвентаризационные листы.

При закрытии вклада клиент должен представить в банк договор о вкладе и вкладную книжку, которая должна быть погашена. Банк предлагает клиенту оформить расходный кассовый ордер на сумму вклада и процентов по нему.

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.

Из сказанного выше видно, что депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Однако такому источнику

формирования банковских ресурсов как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

## **2.2 Реализация депозитной политики коммерческих банков Узбекистана**

За годы реформ банковская система республики претерпела значительные изменения. На сегодняшний день деятельность банковской системы республики технически и технологически отвечает мировым стандартам, что подтверждают положительные оценки международных рейтинговых агентств. Кроме того, в банках работает высококвалифицированный персонал. Однако дальнейшее реформирование банковской системы республики невозможно без освоения банками передового международного опыта, в том числе в области мобилизации свободных денежных ресурсов. Принята и реализуется Программа реформирования банковской системы, направленная на укрепление системы денежно-кредитных отношений, повышение доверия к банковской системе, увеличения уровня капитализации банков.

Успех структурных реформ существенно зависит от способности банковского сектора аккумулировать и размещать средства. Для осуществления активных операций, коммерческие банки развитых государств свыше 90% всей потребности в денежных средствах покрывает за счет привлеченных средств. Традиционно основную часть из них составляют депозиты. В практике современных банков используются разнообразные виды депозитных счетов и в результате финансовых нововведений их количество в последние годы резко возросло. Эти процессы обусловлены стремлением банков в условиях сегментированного и конкурентного рынка удовлетворить спрос на банковские

услуги различных групп клиентов, привлекая их сбережения и капитал на банковские счета.

В настоящее время в республике действует 27 банков. Клиент вправе сам выбирать банк, хранить денежные средства на счетах в нескольких банках и получать свои средства из любого филиала банка, независимо от его месторасположения. Достаточно сказать, что обслуживанием клиентов сегодня занимается более 8 тысяч филиалов и подразделений коммерческих банков во всех регионах и населенных пунктах страны.

При этом если на одно банковское учреждение в Российской Федерации и Казахстане приходится более 20 тыс. жителей, то в Узбекистане - 5 тыс. жителей, практически столько же, сколько в развитых странах (около 4 тыс. жителей).<sup>1</sup> Такая разветвленная сеть позволяет максимально обеспечить банковскими услугами все население страны, гибко реагировать на его потребности в денежных средствах.

Только за последние годы коммерческими банками внедрено более 200 привлекательных видов депозитов с рыночными процентными ставками, развивается система расчетов на основе пластиковых карточек.

Принимаются меры по укреплению доверия населения к банковской системе, гарантируются сохранность вкладов, банковская тайна, обеспечение беспрепятственной выдачи средств со счетов клиентов по первому их требованию, создан Фонд гарантирования вкладов населения в банках.

В то же время у некоторых людей по-прежнему сохраняются старые стереотипы настороженного отношения к банковской системе, глубоко укоренилось стремление хранить деньги вне банков. Этот психологический стереотип сложился в условиях прежней системы, когда был только один государственный банк-монополист, не всегда удобно было получать деньги, а нередко в банке не было средств. В результате у населения существовал

---

<sup>1</sup> Комментарий к Указу Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» №3968, Ташкент-2008 г.

комплекс недоверия к хранению денег в сберкассах, и значительные сбережения населения хранились на дому. Принятый Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» направлен на дальнейшее укрепление доверия населения к банковской системе и стимулирование вовлечения свободных денежных средств населения во вклады в коммерческие банки.

Многое уже сделано в этом направлении, создана современная законодательно-правовая база, утверждены соответствующие процедуры действующего законодательства, однако они еще в полной мере не отвечают, современным требованиям.

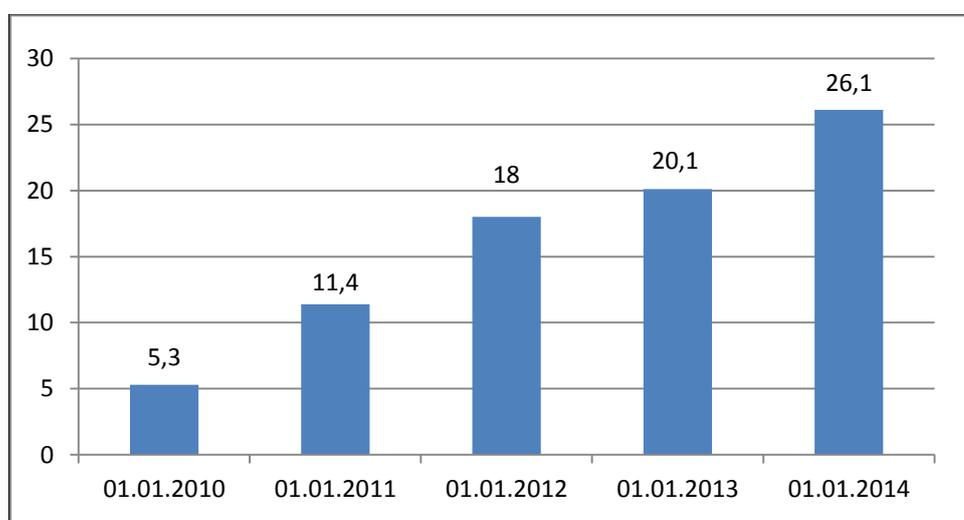
Следует подчеркнуть, что не только не требуется представления декларации и документов об источниках вносимых средств, но и категорически запрещено их запрашивать. Причем такие запросы запрещены не только банкам, но и органам власти на местах, правоохранительным, налоговым и другим контролирующим органам. Более того, любые требования по предъявлению вкладчиком справок и другой информации об источниках происхождения денежных средств будут считаться незаконными, что обеспечивает строгое и неукоснительное соблюдение законодательства о банковской тайне.

Большое внимание в Указе уделено вопросам обеспечения надежных гарантий соблюдения банковской тайны, применения мер строгой ответственности к должностным лицам за ее разглашение.

Реализация принятого Указа позволит укрепить партнерские доверительные отношения между банками и населением, значительно увеличить поступления свободных денежных средств в национальной и иностранной валюте во вклады в коммерческие банки, использовать их как инвестиционные ресурсы для дальнейшего развития экономики и последовательного повышения уровня жизни населения страны.

Целенаправленная работа по дальнейшему повышению уровня капитализации банков, широкому привлечению частного капитала в данный сектор, увеличению ресурсной базы обеспечивают рост объема депозитов банков год за годом. Так, по состоянию на 01.01.2014 года объем депозитов составил 26,1 трлн. сум, что в 6,2 раза больше по сравнению с 2010 годом.<sup>1</sup> На примере следующего рисунка можно рассмотреть рост объема депозитов за последние 5 лет:

**Рисунок 2.2.1**



**Рисунок 2.2.1** Динамика объема депозитов в коммерческих банках РУз, трлн. сум<sup>2</sup>

Данные рисунка свидетельствует о дальнейшем росте доверия к отечественной банковской системе, в основе которой широкий спектр предлагаемых депозитных услуг, законодательное гарантирование и своевременная выплата по вкладам населения.

Законодательством Республики Узбекистан о банковской деятельности предусмотрены меры защиты путем страхования депозитов и создания соответствующего фонда - Фонд гарантирования вкладов граждан в банках. Фонд обеспечивает стабильность банковской системы, а также является гарантией возврата вкладов населения. Имущество Фонда формируется за счет

<sup>1</sup> Данные с официального сайта Центрального банка РУз, <http://www.cbu.uz/ru/>

<sup>2</sup> Составлено автором

обязательных взносов банков, доходов, полученных от размещения средств, а также иных поступлений в соответствии с законодательством. Денежные средства Фонда хранятся в Центральном банке Республики Узбекистан. Обязательными взносами банков в Фонд являются единовременный и календарные взносы. Единовременный взнос банка в Фонд составляет 0,1 процента от размера фактически сформированного уставного капитала банка. Календарный взнос представляет собой денежные средства, ежеквартально перечисляемые банками в Фонд. Размер календарных взносов определяется исходя из фактического остатка вкладов граждан, подлежащих гарантированию в соответствии с настоящим Законом, за квартал в размерах, установленных наблюдательным советом Фонда, но не более 0,5 процента от общей суммы вкладов.

Выплата банками календарных взносов приостанавливается при достижении суммы уплаченных календарных взносов 5 процентов от общей суммы остатков вкладов граждан в банке. При изменении общей суммы остатков вкладов граждан в банке, сумма уплаченных в Фонд календарных взносов подлежит перерасчету.

Введение Центральным банком Республики Узбекистан для банков запрета на привлечение денежных средств граждан во вклады не освобождает банк от уплаты календарных взносов в Фонд.

При расчете календарного взноса по вкладам граждан в банках в иностранной валюте производится перерасчет по курсу Центрального банка Республики Узбекистан на день, предшествующий перечислению календарного взноса. Обязательные взносы банков в Фонд относятся на расходы банков, включаемые в себестоимость оказываемых услуг.

Среди основных факторов мотивации, побуждающих население вкладывать свои денежные средства в банк можно выделить следующие:

1. Получение стабильного гарантированного дохода, не облагающегося налогом
2. Сохранность собственных средств

### 3. Накопление денежных средств на перспективу

Население, имея свой постоянный источник дохода (для различных категорий населения – это заработная плата, пенсии, стипендии, доходы от предпринимательской деятельности, продажи имущества и др.) обязательно откладывают часть своих средств на случай непредвиденных обстоятельств либо для осуществления дорогостоящей покупки в будущем. Тогда возникает вопрос о сохранности данных средств в «надежном месте». Многие предпочитают оставлять деньги дома, что не является самым рациональным способом их сохранности. К тому же, такой капитал, оставленный без движения, не приносит дополнительной прибыли и в любой момент может быть изъят для текущих расходов, не говоря уже о возможной краже или любой другой непредвиденной потере. В этом случае, стоит задуматься о сохранности и приумножении своего дохода именно в банке в виде вклада, что на сегодняшний день становится более популярным способом хранения денежных средств среди населения. Это объясняется тем, что все вклады в коммерческих банках на 100 % застрахованы государством и в любом случае, даже при отзыве лицензии у банка, вкладчики получают все вложенные средства обратно.<sup>1</sup> Также, банковские вклады являются дополнительным источником дохода (вкладчикам выплачиваются проценты с определенной периодичностью в зависимости от условий, прописанных в договоре). Таким образом, за счет приумножения доходов растет и уровень жизни населения, что благоприятно сказывается на экономике страны в целом.

Однако существуют и факторы недоверия населения к банковской системе – это несвоевременная выплата процентов по вкладу, невозможность получения средств в полном объеме по первому требованию, изменение экономической ситуации в стране и др.

Со временем данные стереотипы постепенно исчезают, население все больше доверяет банкам и выбирает их в качестве надежного партнера по сохранению и приумножению своих средств. Кроме того, с ростом доходов,

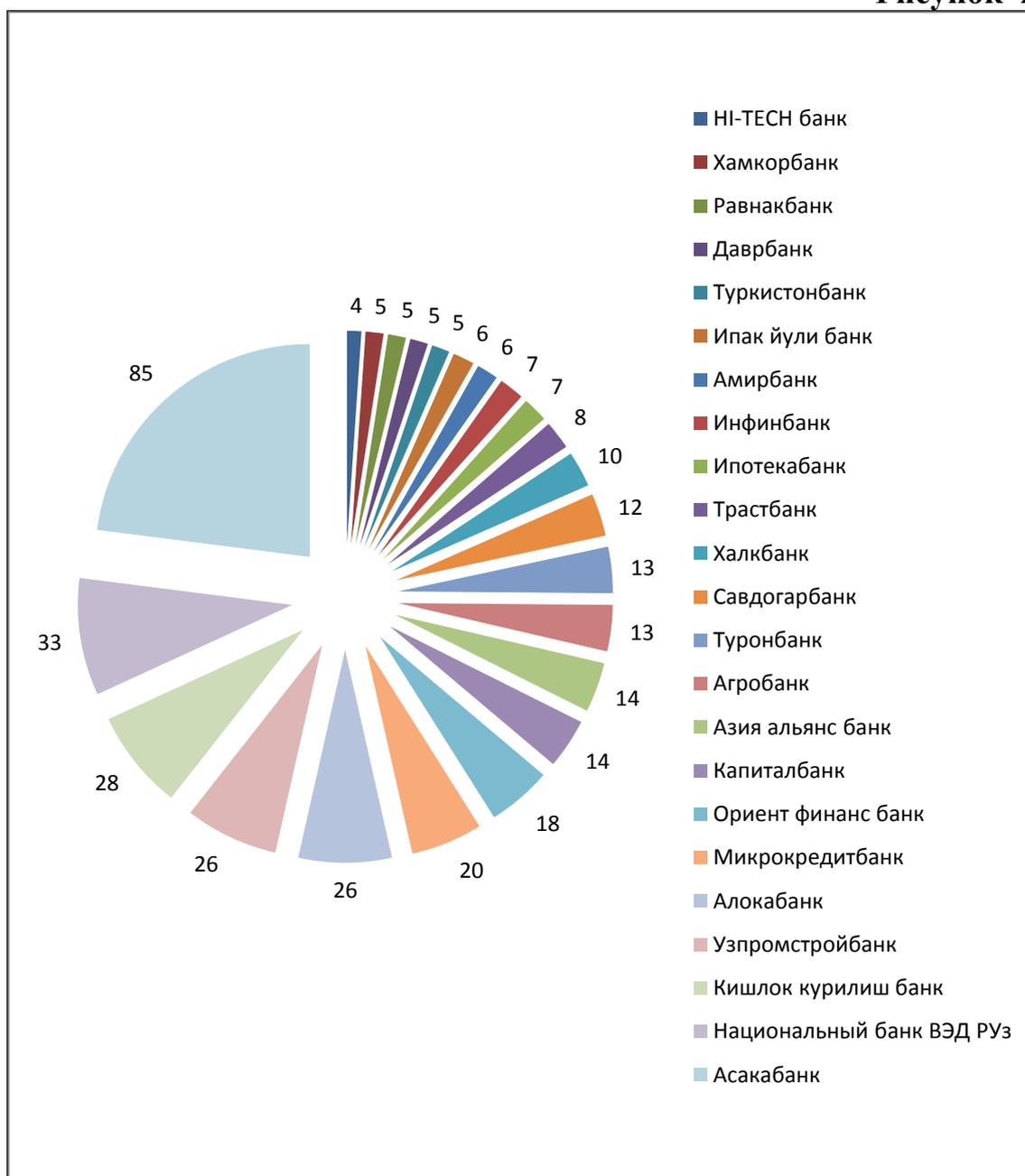
---

<sup>1</sup> Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» № 360-2, 2002 г.

растет и уровень жизни населения, что благоприятно сказывается на экономике страны в целом.

На сегодняшний день коммерческими банками Узбекистан предлагаются 260 видов срочных вкладов с различными условиями хранения и выплатой процентов. Количество предлагаемых депозитов отечественных банков можно увидеть на следующем рисунке:

**Рисунок 2.2.2**



**Рисунок 2.2.2 Рынок депозитов коммерческих банков Республики Узбекистан (в национальной и иностранной валюте)<sup>1</sup>, по количеству предлагаемых вкладов**

<sup>1</sup> Составлено автором на основании данных с официального сайта коммерческих банков РУ

Эти данные наглядно иллюстрируют банков-лидеров по количеству привлекаемых вкладов населения. Среди них: Асакабанк, Национальный банк ВЭД РУз, Кишлок курилиш банк, Узпромстройбанк и Алокабанк.

Структуру рынка депозитов физических лиц можно рассмотреть, разделив его на следующие сегменты:

По категориям вкладчиков:

- пенсионеры;
- средний класс (население в возрасте 25-60 лет, имеющее стабильный источник дохода);
- студенты средних учебных заведений и ВУЗов;
- несовершеннолетние дети, на имя которых открываются сберегательные вклады;
- нерезиденты.

2. По валюте вклада:

- национальная;
- иностранная.

3. По виду вклада:

- депозиты до востребования;
- срочные вклады;
- сберегательные вклады.

При анализе состояния депозитного рынка страны необходимо уделять внимание процентным ставкам по вкладам граждан с точки зрения доходности и привлекательности. Уровень и динамика процентных ставок по депозитам – это важнейшие индикаторы финансового рынка, отражающие его конъюнктуру. Процентные ставки по депозитам – наиболее простой инструмент, с помощью которого банки регулируют привлечение ресурсов. Увеличение процентной ставки по депозитам означает либо недостаток ресурсов, либо отражает ожидаемое снижение их объема в результате определенных финансово-экономических затруднений. А снижение ставок по депозитам является

следствием избытка ресурсов. Высокая стоимость банковских пассивов определяется как нехваткой привлеченных средств коммерческих банков, так и недоверием населения к национальной банковской системе. Конкуренция за привлеченные средства повышает ставки по депозитам.

Есть несколько групп факторов, влияющих на процентные ставки по банковским вкладам:

### 1. Макроэкономические факторы

Макроэкономические факторы влияют на все банки, формируя общий фон для деятельности на финансовом рынке. Первый среди данных факторов – величина спроса на кредитные ресурсы. Дело в том, что высокий спрос на кредиты побуждает банки сделать эти кредиты более дорогими, то есть повышать ссудный процент по ним. С кредитов банк получает прибыль – а это значит, что с кредитов же он имеет возможность выплачивать высокие (при хорошей прибыли) или скромные (при малой прибыли) проценты по вкладам. Таким образом, чем выше кредитные процентные ставки, тем они выше по вкладам.

### 2. Ситуация в национальной экономике

Кроме того, повышение процентов по вкладам связано еще и со стимулирующей политикой государства: если на потребительском рынке наблюдается дефицит, государство стимулирует население накапливать деньги – и процентные ставки повышаются.

### 3. Социальный фактор

Еще один фактор: банки учитывают социальную неоднородность общества. С этим, в том числе, связаны вклады «Пенсионный», «Студенческий» и иные, активно предлагаемые большинством банков. Говоря научным языком, процент по депозитам представляется в социально дифференцированной форме: это позволяет банку проявить заботу о клиентах, за счет чего появляется шанс привлекать больше вкладчиков.

Возникает вопрос, а от чего зависят ставки в конкретном банке? Прежде всего, это финансовое положение самого банка и его рыночная политика. В

Узбекистане есть банки (их всего несколько), которые вообще не привлекают денежные средства населения на счета, а есть те, кто, напротив, имеет огромные суммы именно на депозитах. Это прежде всего лидеры – Национальный банк ВЭД РУз, Асакабанк, Узпромстройбанк, Алокабанк и т.д. Есть банки, чье приоритетное направление – розничное кредитование (Микрокредитбанк, Ипотекабанк), однако и они привлекают деньги вкладчиков. Есть лидеры, а есть догоняющие, которым во что бы то ни стало нужно заявить о себе и привлечь как можно больше клиентов. Ясно, что политика в области депозитов у всех этих банков будет очень разной, и отличаться будут методы привлечения средств.

Наконец, от чего зависят проценты по депозиту в отдельно взятом банке? Приведем несколько основных факторов.

1) С точки зрения размера процентов главная характеристика вклада – его длительность. Чем больший срок банк будет пользоваться вашими деньгами, тем больше операций он сможет провести с их участием – и тем более высокий процент вы как вкладчик получите в качестве вознаграждения.

2) Размер вклада. Банк заинтересован в том, чтобы каждый вкладчик доверил ему как можно больше денег. Поэтому одного человека, положившего себе на депозит, например, 4 миллиона сум, поощрят 22% годовых, а другого, открывшего точно такой же депозит, но на сумму 2 миллиона сум, лишь 21%.

4) Валюта вклада. По депозитам в сумах процент выше, чем по валютным вкладам – и это естественно: валютные курсы скачут так, что точно предсказать их тенденцию в годичной перспективе не возьмется ни один эксперт.

5) Наконец, такие параметры, как автоматическое продление договора, дополнительные взносы, капитализация процентов, досрочный отзыв вклада, частичное снятие и т.п. Каждый из них может либо снизить процент по вкладу, либо, напротив, повысить: детали уже зависят от конкретного договора с конкретным банком. Но общая закономерность ясна: чем раньше вкладчик расторгнет договор, в особенности срочного вклада или как-то изменит его

основные условия, тем меньше процентов получит либо не получит вообще. Такое правило объясняется интересом банка дольше удерживать клиентов.

Анализ процентной политики коммерческих банков Узбекистана показал, что на начало 2014 года ставки по депозитам до востребования колеблются от 0 до 5%, по срочным вкладам в национальной валюте ставка составляет 10-25%, в иностранной валюте – 2,5-12%, по сберегательным вкладам - от 1 до 18 % в зависимости от условий вклада.<sup>1</sup>

С принятием постановления Президента Республики Узбекистан «О проведении среди коммерческих банков республики конкурса по привлечению вкладов населения» от 31 октября 2008 года заметно активизировалась деятельность коммерческих банков в сфере привлечения вкладов населения, повысилась степень информированности населения о банковских услугах, а также внедрено множество различных видов вкладов.

Конкурс проводится в целях:

-определения и поощрения коммерческих банков и их подразделений(филиалов, мини-банков, сберегательных и специальных касс), наиболее результативно и эффективно работающих на рынке банковско-финансовых услуг по привлечению срочных и сберегательных вкладов населения в национальной и иностранной валюте;

- формирования здоровой конкурентной среды по привлечению вкладов населения среди коммерческих банков и их подразделений;

- расширения долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков;

- широкого применения передового опыта в области привлечения вкладов населения.

Оценка участников по направлению «Самый лучший банк года по привлечению вкладов населения» производится по 100-балльной шкале в соответствии со следующими показателями:

- рост объемов срочных и сберегательных вкладов населения;

---

<sup>1</sup> Данные с официального сайта коммерческих банков Узбекистана

-рост количества вкладчиков - физических лиц по срочным и сберегательным вкладам;

- рост показателей привлечения вкладов населения;

- эффективность и результативность работы участника по управлению пассивами;

- масштабы и содержание рекламной и просветительской деятельности участника в области привлечения срочных и сберегательных вкладов населения;

-содержание и эффективность политики участника в области привлечения вкладов населения.

По результатам конкурса определяются победители по восьми основным и одиннадцати дополнительным номинациям. Лидеров в номинации «Самый лучший банк года по привлечению вкладов населения» можно увидеть на примере следующей таблицы:

**Таблица 2.2.1**

**Результаты конкурса среди коммерческих банков республики  
Узбекистан по привлечению вкладов населения<sup>1</sup>**

	1-е место	2-е место	3-е место
2013	Национальный банк ВЭД РУз	Агробанк	Кишлок курилиш банк
2012	Национальный банк ВЭД РУз	Узпромстройбанк	Асакабанк
2011	Алокабанк	Асакабанк	Ипотека-банк
2010	Национальный банк ВЭД РУз	Асакабанк	Микрокредитбанк
2009	Асакабанк	-	-
2008	Национальный банк ВЭД РУз	-	-

По данным таблицы следует отметить, что на протяжении нескольких лет безусловным лидером в номинации «Самый лучший банк года по привлечению вкладов населения» является Национальный банк ВЭД РУз благодаря

<sup>1</sup> Составлено автором на основании новостей с интернет-сайтов

внушительной клиентской базе и введению все большего количества привлекательных вкладов и выгодными условиями.

По итогам 2 главы можно сделать следующие выводы:

- основу пассивов коммерческого банка составляют привлеченные средства, а именно депозиты физических лиц;
- депозиты подразделяют на 3 основные категории: срочные вклады, сберегательные вклады, депозиты до востребования;
- Законодательством Республики Узбекистан о банковской деятельности предусмотрены меры защиты путем страхования депозитов и создания соответствующего фонда - Фонд гарантирования вкладов граждан в банках;
- С принятием Постановления Президента с 2008 года в Узбекистане проводится конкурс по привлечению вкладов среди коммерческих банков, благодаря которому в последние годы объем привлекаемых депозитов заметно увеличился.

## **Глава 3 Рынок депозитных услуг и его роль в повышении уровня жизни населения (на примере Национального банка ВЭД РУ)**

### **3.1 Современное состояние депозитных услуг в Национальном банке ВЭД РУ**

Экономический климат в стране, обстановка в регионах и различных сферах экономической деятельности, налоговая и таможенная политика государства, конъюнктура цен, спроса и предложения на финансовых рынках, требуют принятия важных управленческих решений как на государственном уровне, так и для успешной коммерческой деятельности в различных секторах экономики, в том числе и банковском секторе.

Реализация последовательной социально-экономической политики, базирующейся на пяти основополагающих принципах реформирования, разработанных Президентом Республики Узбекистан И.А.Каримовым, ряд принятых антикризисных мер, предотвратили рост инфляции, спад производства, снижение инвестиционной активности, снижение уровня жизни населения и обеспечили стабильное и сбалансированное развитие экономики страны.

В выступлениях Президента Республики неоднократно отмечалась важная роль банковского сектора в реализации поставленных государственных задач, так как положительная оценка для банковской системы отражает прочность среды банковского надзора, потенциальный рост банковской системы, структурные изменения в финансовой системе и рост национальной экономики.<sup>1</sup>

Сегодня эффективность деятельности как банковской системы в целом, так и отдельных банков трудно переоценить. Это обусловлено многообразием их связей с клиентами и акционерами, партнерами и конкурентами, Центральным банком и органами власти, населением, средствами массовой информации.

Особую важность приобретает процесс формирования банковских

---

<sup>1</sup> Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Ташкент-2009 г.

ресурсов, оптимизация их структуры и, в связи с этим, качество управления всеми собственными и привлеченными средствами, образующими ресурсную базу коммерческого банка.

Сегодня Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан продолжает удерживать лидирующие позиции на финансовом рынке страны.

Основанный в 1991 году, НБУ уже на протяжении многих лет неизменно занимает достойное место в числе крупнейших кредитных организаций страны. Собственный капитал Банка составляет порядка 623,87 млрд. сум.<sup>1</sup> По этому показателю, а также по прибыльности НБ ВЭД РУ находится на первом месте среди банков Узбекистана. Банк имеет 14 региональных отделений и 92 филиала на территории Республики Узбекистан и в г. Москве дочерний «Азия-Инвест Банк». Национальный банк обслуживает государственные учреждения, принимает вклады населения и предоставляет кредиты, осуществляет переводы на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Единственным акционером Банка является Кабинет Министров Республики Узбекистан. Непосредственным акционером и контролирующей стороной является Правительство Республики Узбекистан.

В условиях интенсивного развития банковского сектора страны, Национальный банк первым в Узбекистане и в Центральной Азии перешел на новый план счетов, соответствующий международным стандартам учета. В 2004 году завершились работы по внедрению автоматизированной банковской системы «Глобус», выбранной Банком в ходе открытого международного тендера. В настоящее время в АБС «Глобус» работают уже около 10 наиболее крупных отделений Банка в г.Ташкенте.<sup>2</sup>

Национальный банк осуществляет широкий спектр деятельности,

---

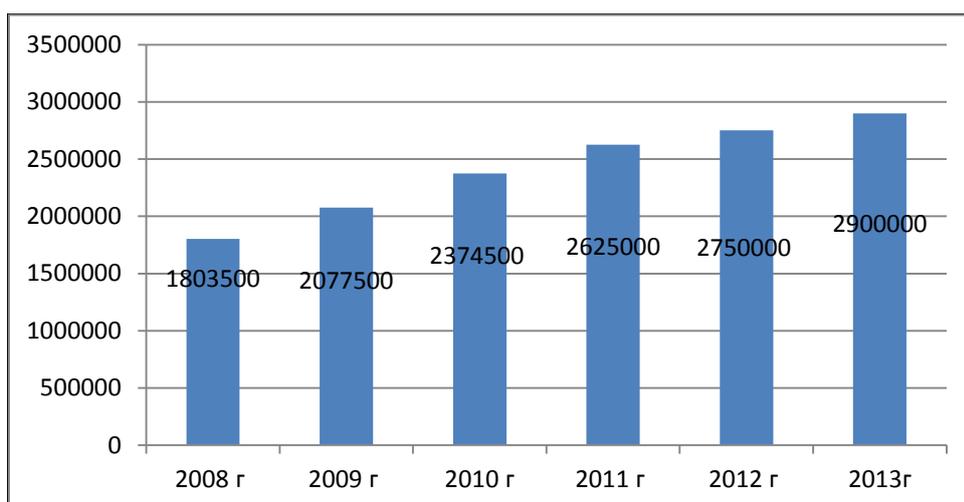
<sup>1</sup> Консолидированная финансовая отчетность НБ ВЭД РУ за 2012 год, заключение независимых аудиторов ООО «Ernst&Young»

<sup>2</sup> [nbu.com/o/banke](http://nbu.com/o/banke)

охватывающий практически все сферы внутренних и международных банковских операций, и развивает современные банковские технологии, позволяющие предоставлять банковские услуги на уровне международных стандартов.

Банк всегда открыт для клиентов и готов ответить на самые взыскательные запросы, предлагая все виды современных банковских продуктов и услуг, что позволяет Национальному банку из года в год демонстрировать хорошие финансовые результаты. Одним из приоритетных видов деятельности НБ ВЭД РУ является предоставление розничных услуг. Банк входит в число безусловных лидеров финансового рынка страны по частным вкладам и привлеченным средствам населения. На сегодняшний день Банк предоставляет более 70 видов розничных услуг. Значительный рост клиентов является результатом расширения электронных услуг через филиалы и отделения НБУ, возросшего доверия населения, целенаправленной работы по оптимизации условий вкладов, разработке и внедрению новых депозитов, повышению качества услуг, что можно увидеть на примере следующего рисунка:

**Рисунок 3.1.1**



**Рисунок 3.1.1** Динамика расширения общей клиентской базы Национального банка<sup>1</sup>, (млн. чел)

<sup>1</sup> Составлено автором на основе ежегодных отчетов НБ ВЭД РУ

Правильно выбранную политику Национального банка подтверждает стабильный рост клиентской базы. Так, количество клиентов банка увеличилось с 1803500 человек в 2008 году до 2900000 человек в 2013 году.

Проведенная работа позволила НБУ стать лидером в Узбекистане по привлеченным депозитам населения. Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственный фонд страхования вкладов обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на 100% для каждого физического лица в случае отзыва лицензии Центрального банка на осуществление банковской деятельности.

Важнейшее место в развитии услуг для населения Банк отводит различным типам пластиковых карточек. В их внедрении НБУ выступает подлинным новатором, смело используя самые современные технологии. Расширение сети торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату по карточкам НБУ, придало новый импульс росту их популярности среди

населения. Сегодня количество выпущенных Национальным банком пластиковых карточек превышает 3 млн. Только с начала 2013 года в обращение было выпущено 236,2 тыс. карточек, объем операций по ним составил 877,3 млрд. сум, что в 1,2 раза больше аналогичного периода прошлого года, количество торговых терминалов в торгово-сервисных предприятиях, принимающих в качестве средства оплаты сумовые пластиковые карточки, доведено до 13 441.<sup>1</sup>

В настоящее время Национальный банк выпускает для своих клиентов международные карточки Visa Classic и Visa Electron, сумовые микропроцессорные карточки, предназначенные для местных расчетов в национальной валюте.

Национальный банк всегда стремится к тому, чтобы спектр оказываемых банком услуг был максимально привлекателен и выгоден клиентам. Как дополнение к традиционным услугам, сегодня Национальный банк предлагает

---

<sup>1</sup> Пресс-релиз «Национальный банк: стабильность эффективного функционирования», <http://www.nbu.uz/press-releases/29-08-2013>

такие виды дистанционного обслуживания как - E-mail-, SMS- банкинг, персональный -Web- и -IVR-кабинет.

Мировая экономика и современное общество быстрыми темпами движутся к построению глобальной электронной инфраструктуры. Понимая это, банк планирует стратегию развития продуктов и услуг с учетом расширения горизонтов их применения далеко за пределами нашей республики.

В их число входят:

– электронный банкинг

Филиалы и отделения Банка расположены во всех экономически важных регионах страны и предоставляют клиентам весь комплекс банковских услуг, обеспечивают доступность к современным банковским услугам через систему электронного банкинга - банкоматы, терминалы в торговых и сервисных точках;

– система «банк-клиент»

Программный комплекс «Банк-Клиент» предназначен для автоматизированного взаимодействия банка и клиента, способствует повышению оперативности управления денежными средствами в режиме реального времени.

В данной работе подробно рассмотрено привлечение вкладов населения со стороны Национального банка ВЭД РУ. На протяжении всей своей истории Национальный банк большое внимание уделяет повышению благосостояния граждан страны. Рост объема депозитов явился не только следствием расширения перечня предоставляемых услуг через филиалы и отделения банка, целенаправленной работы по оптимизации условий вкладов, разработке и внедрению новых продуктов, повышению их качества, но и закономерным свидетельством доверия населения республики к Национальному банку, как одному из наиболее надежных финансовых институтов страны. В отделения и филиалы Национального банка ежедневно обращается большое количество наших граждан с вопросами о том, на какие виды депозитов можно вложить свои сбережения. Это является прямым свидетельством роста благосостояния населения республики, возросшего доверия в целом к банковской системе и к

Национальному банку в частности. Так, средства клиентов физических лиц по состоянию на 1 января 2013 года составили 551, 7 млрд. сум.<sup>1</sup> Если говорить об имеющихся вкладах Национального банка, то на данный момент их число равно 34, из которых 19 – вклады в национальной валюте, 15 – в иностранной. Как было сказано выше, на протяжении длительного времени банк удерживает лидирующие позиции по привлечению вкладов населения. Рассмотрим подробнее на примере таблицы виды срочных вкладов, которые были предложены населению Национальным банком за период 2009 – на начало 2014 гг. (см. приложение 3)

Данные таблицы свидетельствуют о том, что все виды срочных вкладов имеют самые разнообразные условия хранения и выплаты процентов. Срок хранения варьируется от 30 дней до 2 лет, а процентная ставка за последние 5 лет колебалась от 15% до 28% по различным вкладам. В некоторых случаях наблюдалось резкое снижение процента доходности: так, например, в 2010 году процент по вкладу «Ривоят» упал с 27% до 20 %, по вкладу «Истеъдод» - с 26% до 22%, «Баркамол авлод» - с 25% до 14%. Также снижение процентной ставки было отмечено и в 2013-2014 гг. по вкладам «Хазина», «Тарона», «Шинам», «Пенсионный», «Шодиена», «Сармоя» и «Фаровон». Прежде всего снижение процентных ставок по вкладам происходит в результате смены депозитной политики банка, исходя из имеющихся темпов кредитования. Т.е, в случае, если наблюдается наращивание объема выданных кредитов, соответственно, растет и прибыль за счет процентов по кредиту, а, значит, банк может позволить себе выплачивать высокие проценты по вкладам и наоборот.

Свою нишу на рынке депозитных услуг занимают вклады в иностранной валюте, а именно в долларах США. Популярность их вложения можно объяснить тем, что иностранная валюта является одним из основных источников накопления у населения нашей страны из-за существенной курсовой разницы с национальной валютой. Анализ состояния срочных вкладов

---

<sup>1</sup> Консолидированная финансовая отчетность НБ ВЭД РУ за 2012 год, заключение независимых аудиторов ООО «Ernst&Young»

в иностранной валюте за период 2010-1 квартал 2014 гг. можно рассмотреть на примере следующей таблицы:

Таблица 3.1.1

Виды срочных вкладов в иностранной валюте<sup>1</sup>

№	Название вклада	Валюта вклада	Процентная ставка	Срок хранения
1	Шабнам	Доллар США	9%	6 месяцев
2	Файзли	Доллар США	6%	6 месяцев
3	Тараккиет	Доллар США	4,75%	1 год
4	Фарогат	Доллар США	4,5%	3 месяца
5	Тухфа	Доллар США	10%	1 год
6	Ёгду	Доллар США	7%	2 года
7	Абсолют	Доллар США	6%	1 год
8	Тезкор	Доллар США	7%	1 месяц
9	Матлуб	Доллар США	8%	2 месяца
10	Орзу	Евро	4%	5 месяцев
11	Копилка	Евро	7%; 8%	3 месяца, 6 месяцев
12	Мерос	Евро	7%	9 месяцев
13	Ором	Евро	7%	3 месяца
14	Привилегия	Доллар США, Евро, англ. фунт стерлингов	8%	13 месяцев
15	Мультивалютный вклад	Доллар США, Евро, англ. фунт стерлингов, швейцарский франк	3%	1 год

Таким образом, из данных таблицы следует, что в течение указанного периода процентная ставка по срочным вкладам в иностранной валюте колебалась от 3% до 10% по различным вкладам, а срок хранения составляет от 1 до 13 месяцев. Кроме этого, дополнительным условием нескольких вкладов является выплата процентов в национальной валюте по курсу Центрального банка на день совершения операции по желанию клиента. Таковыми являются: «Тухфа», «Ёгду», «Абсолют», «Мерос», «Привилегия», «Копилка». На протяжении последних лет вклады Национального банка в иностранной валюте

<sup>1</sup> Составлено автором на основе ежемесячных отчетов Академического филиала НБ ВЭД РУ

остаются без изменений, т.е. процентная ставка для отдельного взятого вклада остается стабильной; не чаще 1 раза в год появляются новые срочные вклады. Рассмотрением и контролем данных вопросов занимается Комитет по управлению Активами и Пассивами Национального банка ВЭД РУ.

Немаловажное значение в депозитной политике Национального банка имеют и сберегательные вклады, которые преимущественно открываются на имя несовершеннолетнего ребенка до достижения им определенного возраста. Данные виды вкладов представлены в следующей таблице:

Таблица 3.1.2

Сберегательные вклады Национального банка<sup>1</sup>

<b>№</b>	<b>Название вклада</b>	<b>Валюта вклада</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок хранения</b>
1	Келажак авлод	Сум	18%	До достижения 7-летнего возраста
2	Нихол	Сум	21%	5 лет
3	Купайсин	Сум	22%	1 год
4	Бойчечак*	Доллар США	5%; 7%	5 лет; от 5 лет и выше

\* данный вклад предназначен для детей до 16 лет; выплата процентов производится в сумах по курсу ЦБ РУ на день совершения операции

Данные таблицы свидетельствуют о том, что процентная ставка по сберегательным вкладам колеблется в пределах 18-22% в национальной валюте и от 5 до 7% в долларах США. Такие виды вкладов предусмотрены для того, чтобы по достижению детьми определенного возраста, у их родителей были сформированы дополнительные денежные средства на последующее содержание детей.

Еще один вид вложения денежных средств - депозит до востребования. Как было отмечено в предыдущей главе, средства с данного депозита могут быть изъяты вкладчиком в любой момент по первому требованию. Счет по

<sup>1</sup> Составлено автором на основе ежемесячных отчетов Академического филиала НБ ВЭД РУ

данному депозиту открывается каждому новому клиенту и в том случае, когда он собирается оформлять срочный вклад, т.е этот счет является «рабочим», именно по нему осуществляются все приходно-расходные операции и начисляются проценты. Так как для банка это нестабильный ресурс, процент по нему минимален. В Национальном банке процентная ставка по депозиту до востребования составляла 2% годовых по 2010 год включительно, затем в течение 2011-2013 гг. – 1%, а со 2 января 2014 года составляет 0,5%.

В данной работе приведен анализ состояния рынка депозитных услуг на примере Академического филиала Национального банка ВЭД РУ, так как по объему операций и количеству клиентов данный филиал занимает 2 место после Главного управления НБ ВЭД РУ по г. Ташкенту. Сведения о привлеченных депозитах в национальной валюте по состоянию с 01.01.2010 по 01.01.2014 можно рассмотреть на примере следующей таблицы. (см. приложение 4)

Из данных таблицы следует, что объем средств физических лиц в национальной валюте по состоянию на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2010 увеличился в 3,2 раза или на сумму свыше 5 млрд. сум. Несмотря на количественное снижение числа вкладных счетов (преимущественно депозитов до востребования), увеличивается объем средств, вносимых населением на различные виды депозитов. За последние 5 лет наблюдается тенденция увеличения количества срочных вкладов, а именно с 358 до 406. Это связано с тем, что основным фактором мотивации у населения вносить свои средства во вклад, становится не просто сохранность средств, а именно получения стабильного дохода в виде процентов. Также следует отметить, что вкладчики по сегодняшний день предпочитают открывать краткосрочные депозиты, т.е сроком от 31 до 180 дней, их доля составляет около 80% всех срочных вкладов.

Далее рассмотрим динамику вкладов физических лиц в иностранной валюте (доллар США) с 01.01.2010 по 01.01.2014 гг. на примере следующей таблицы. (см. приложение 5)

Из данных таблицы видно, что в течение указанного периода наблюдается уменьшение вкладов в иностранной валюте, как в количественном, так и в денежном выражении. Это можно объяснить тем, что курсы иностранной валюты нестабильны, а также, в связи с Постановлением Президента РУз от 30.01.2013 «О мерах по дальнейшей либерализации порядка продажи иностранной валюты физическим лицам» наиболее популярным видом депозитов становятся вклады в национальной валюте, так как процентная ставка по ним гораздо выше, чем в иностранной.

Также в Академическом филиале НБ ВЭД РУ существуют вклады в евро, их количество уступает вкладам в долларах США и в национальной валюте, но, тем не менее, их наличие говорит о развитой депозитной политике банка и о благосостоянии наших граждан. В приложении 6 можно рассмотреть динамику данных вкладов с 01.01.2010 по 01.01.2014 гг.

Из данных таблицы следует, что евро не является самой востребованной валютой для открытия депозитного счета, из года в год уменьшается и количество вкладчиков, и объем денежных средств на депозитах. За исключением срочных вкладов, по которым можно увидеть небольшой рост связанный с введением некоторых видов срочных вкладов с наиболее выгодными условиями («Орзу» - на 5 месяцев под 4% годовых и «Ором» - на 3 месяца под 7% годовых).

Представляет интерес метод расчета процентной ставки по вкладу, что можно рассмотреть на следующем примере:

Пример: Клиент собирается внести 1000000 сум на срочный вклад «Сармоя». Какая сумма образуется на его счете по окончании срока хранения? Так как процентная ставка срочного вклада «Сармоя» составляет 21% годовых и он рассчитан на 6 месяцев, следовательно:

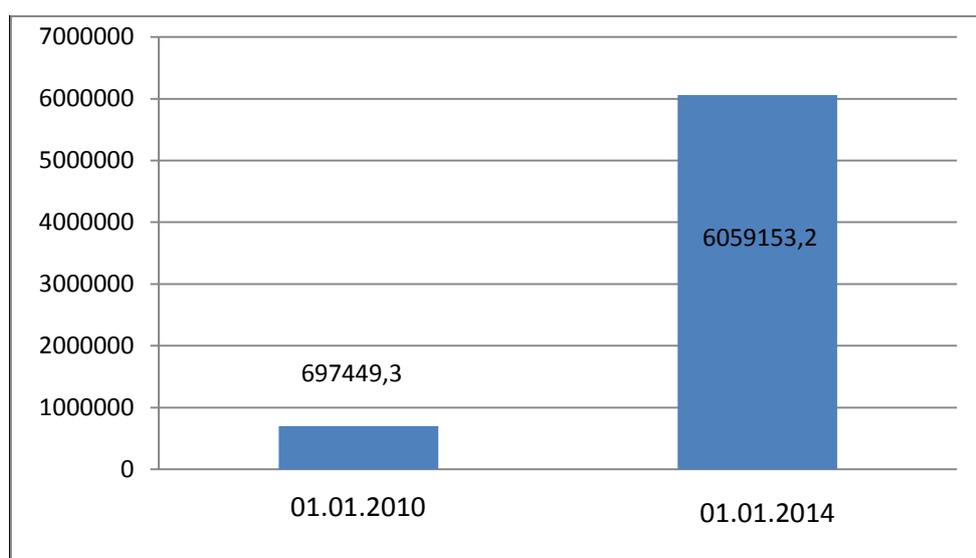
$$((1000000 \text{ сум} * 0,21) / 365 \text{ дней}) * 180 \text{ дней} = 103561,64 \text{ сум}$$

Таким образом, по окончании срока хранения клиент получает проценты в размере 103561,64 сум.

Для сравнения можно представить следующую информацию:

в Отделе розничных операций Академического филиала НБ ВЭД РУ за последние 5 лет минимальная сумма на вкладном счете клиентов банка составляла около 100000 сум, максимальная – 100000000 сум. При этом на основе вышеприведенных таблиц, можно рассчитать сумму, которая в среднем приходится на одного вкладчика. Результаты представлены на следующего рисунка:

**Рисунок 3.1.2**

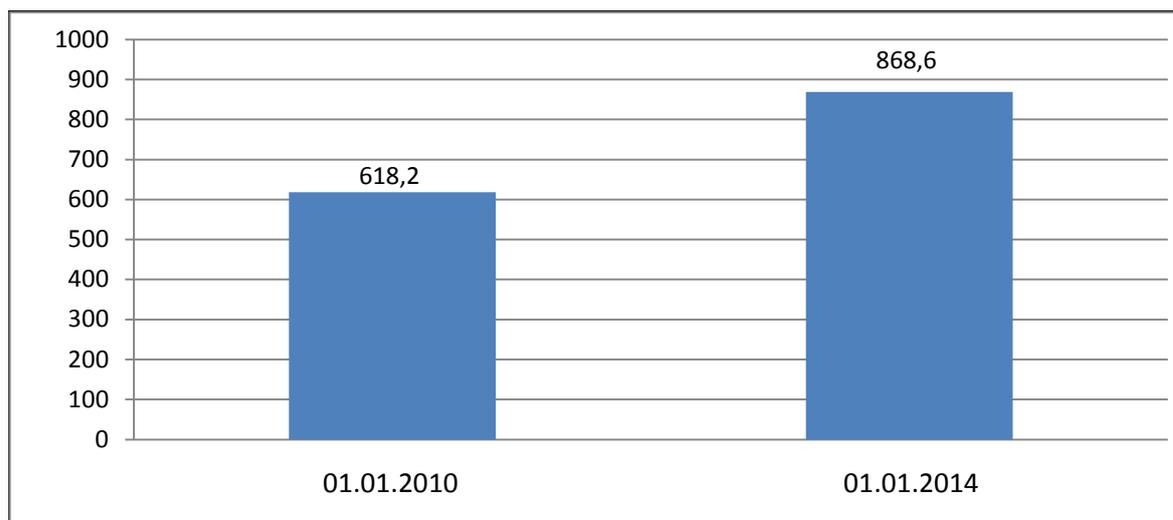


**Рисунок 3.1.2 Анализ сравнения средней суммы одного депозита в национальной валюте<sup>1</sup>, млн. сум**

Из рисунка видно, что по сравнению с 2010 годом на начало 2014 года средняя сумма в национальной валюте, приходящаяся на одного вкладчика, увеличилась почти в 10 раз с 697449,3 сум до 6059153,2 сум. Такие показатели несомненно вызваны ростом доходов граждан нашей страны и возрастающим доверием к отечественной банковской системе. Если подсчитать доходность данных сумм исходя из наиболее выгодных депозитов, то получается, что в 2010 году вкладчик мог получить в среднем 36114,4 сум, а в 2014 году уже 313747,9 сум.

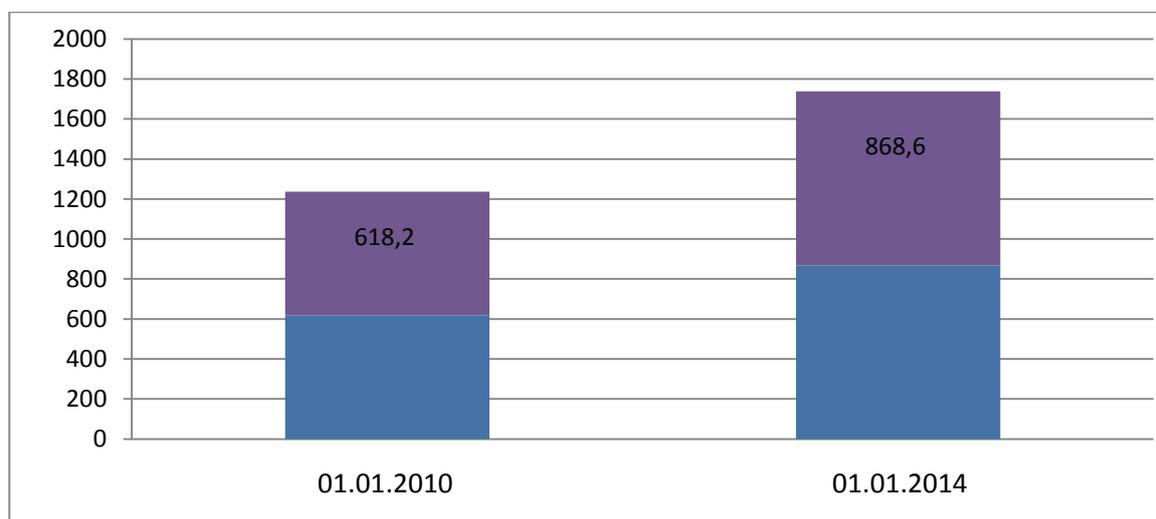
Динамика депозитов в иностранной валюте отражена на следующем рисунке:

<sup>1</sup> Составлено автором на основе ежемесячных отчетов Академического филиала НБ ВЭД РУ

**Рисунок 3.1.3****Рисунок 3.1.3 Анализ сравнения средней суммы одного депозита в долларах США<sup>1</sup>**

Из рисунка видно, что средняя сумма на одном депозите за указанный период увеличилась с 618,2 до 868,6, т.е. на 250,4 доллара США

Динамика средней суммы одного депозита в евро показана на следующем рисунке:

**Рисунок 3.1.4****Рисунок 3.1.4 Анализ сравнения средней суммы одного депозита в Евро<sup>2</sup>**

<sup>1</sup> Составлено автором на основе ежемесячных отчетов Академического филиала НБ ВЭД РУ

<sup>2</sup> Там же

Рисунок показывает, что за последние 5 лет средняя сумма одного депозита увеличилась незначительно – с 284,2 до 348,5, т.е. в среднем на 64,3 Евро. Данные диаграммы несомненно свидетельствует о росте доходов населения нашей страны и повышении уровня жизни.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы:

- депозитная политика Национального банка на протяжении последних лет показывает лучшие результаты среди коммерческих банков Узбекистана, способствуя постоянному повышению уровня жизни населения;

-самыми популярными депозитами Национального банка среди населения являются краткосрочные вклады в национальной валюте;

- снижение процентных ставок по вкладам происходит в результате смены депозитной политики банка, исходя из имеющихся темпов кредитования;

### **3.2 Пути совершенствования депозитных услуг как фактора повышения уровня жизни населения**

Как было сказано выше, партнерские доверительные отношения между банками и населением в значительной мере способствуют увеличению поступлений свободных денежных средств в национальной и иностранной валюте во вклады в коммерческих банках, позволяют использовать их как инвестиционные ресурсы для дальнейшего развития экономики и последовательного повышения уровня жизни населения страны. Говоря об уровне жизни, мы подразумеваем, в первую очередь благосостояние населения, главной составляющей которого является величина дохода. Естественно, что при рассмотрении структуры доходов, их большую часть занимают доходы, полученные в результате трудовой деятельности - это заработная плата, премии, доходы от предпринимательской деятельности, а также,

государственные трансферты – пенсии, стипендии, пособия, различные материальные выплаты и т.д. Кроме этого существуют дополнительные

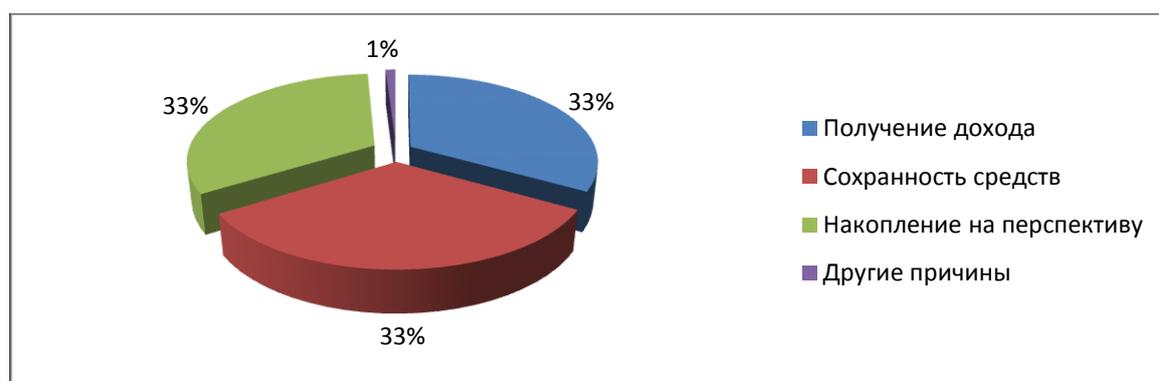
источники дохода: продажа имущества, дивиденды по ценным бумагам, доходы обладателей различного рода патентов и лицензий, проценты по вкладам. Последние издревле считались одним из самых надежных способов хранения и умножения личных средств. С доисторических времен по сей день их популярность только растет. Вклады появились в той форме, в которой они существуют по сей день с возникновением первых банков. С обретением независимости, в Республике Узбекистан была создана двухуровневая банковская система, где вкладными операциями занимаются коммерческие банки. В условиях развитой конкуренции, банки стараются совершенствовать свою депозитную политику в целях привлечения большего количества клиентов для пополнения собственной ресурсной базы. Для населения такая ситуация является выигрышной, так как в настоящее время существуют огромное количество вкладов с самыми разнообразными условиями. Клиент вправе выбрать любой из них в национальной или иностранной валюте с выгодными для себя условиями.

Согласно инструкции Национального банка «О порядке совершения операций по вкладам населения» вклады в отделениях и филиалах Национального банка принимаются от населения на договорной основе. Вкладчиками учреждений Национального банка могут быть граждане Республики Узбекистан, других государств, а также лица без гражданства, в том числе несовершеннолетние. Открытие одного вклада на имя двух или нескольких лиц не допускается. Вкладчик вправе иметь в учреждениях Национального банка любое количество вкладов без ограничения предельного размера. Минимальная сумма первоначального взноса устанавливается соответствующими правилами и положениями по конкретному виду вклада, утвержденными Правлением Национального банка ВЭД Республики Узбекистан, но не менее 1000 сум – по вкладам в национальной валюте, не менее суммы в СКВ эквивалентной 10 долларам США – в иностранной валюте. Дополнительные взносы по вкладу могут быть приняты не только учреждением Национального банка, ведущим лицевой счет вкладчика, но и

любым другим учреждением Национального банка в соответствии с условиями договора. Вкладчик может распоряжаться своими вкладами, получать по ним доход в виде процентов и в иной форме, предложенной учреждением Национального банка, совершать безналичные расчеты со вкладов в соответствии с договором банковского вклада.

Причины, которые побуждают население вкладывать личные средства в банк можно рассмотреть на примере следующего рисунка:

**Рисунок 3.2.1**



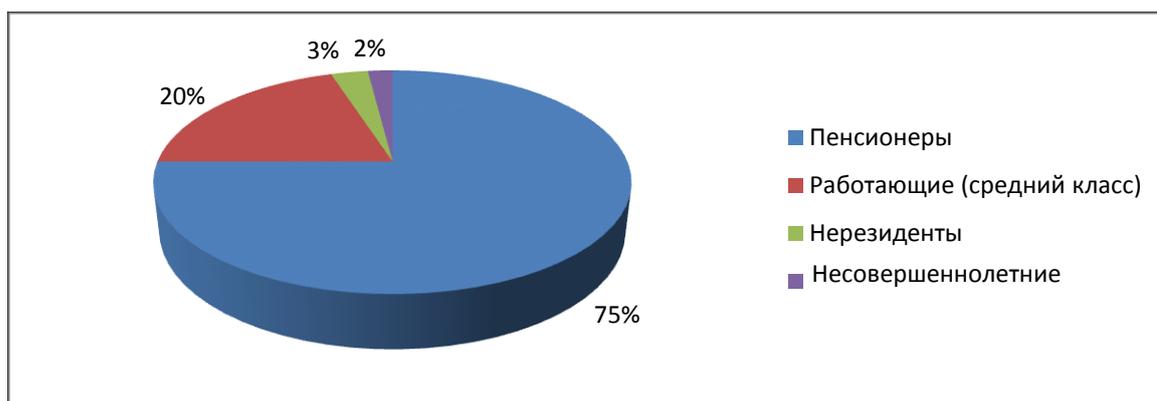
**Рисунок 3.2.1 Причины вложения денежных средств во вклад<sup>1</sup>**

Из данных рисунка следует, что приблизительно в равных долях можно оценить 3 основные причины, благодаря которым население размещает свои средства в банке.

Говоря о том, почему население открывает депозиты, возникает вопрос, кто именно больше всего доверяет свои средства банку. Для этого, необходимо рассмотреть структуру категорий вкладчиков на примере следующего рисунка:

**Рисунок 3.2.2**

<sup>1</sup> Составлено автором на основе данных Академического филиала НБ ВЭД РУ



**Рисунок 3.2.2 Категории вкладчиков<sup>1</sup>**

Из рисунка видно, что большее количество вкладчиков в Академическом филиале Национального банка составляют пенсионеры, возраст которых от 55 до 85 лет. Их постоянным источником дохода является пенсия, также могут быть дополнительные средства, получаемые от детей, родственников. Вклады для них являются еще одним источником дохода, т.е. получая по ним проценты, пенсионеры могут использовать их для своих текущих расходов (продукты питания, оплата различных услуг, лечение). Происхождение средств, вносимых ими на депозит можно объяснить стремлением каждого человека откладывать часть своего дохода в виде сбережений на перспективу; также это могут быть средства от продажи имущества. Так как оставлять деньги дома не всегда безопасно, пенсионеры предпочитают хранить их в банке, кроме того получая при этом дополнительный доход. Многие из них, не снимая проценты по вкладу, накапливают средства в течение нескольких лет для того, чтобы оставить по наследству крупную сумму денег своим детям или родственникам, либо снимают все вложенные деньги для поездки за границу или для осуществления дорогостоящей покупки.

Далее следует работающее население. Вкладчики в возрасте от 20 до 55 лет также вносят на депозиты свои средства, накопленные от заработной платы, продажи имущества, полученные средства из-за рубежа от родственников. Однако среди них меньше тех, кто предпочитает долго накапливать деньги во вкладе. Обычно чаще снимают проценты для текущих расходов, особенно те, у которых есть несовершеннолетние дети. Нередко одним из факторов,

<sup>1</sup> Там же

побуждающих накапливать средства у людей среднего возраста, является предстоящая свадьба или другое мероприятие, требующее больших затрат.

Самой малочисленной группой вкладчиков являются нерезиденты и несовершеннолетние. Граждане других государств открывают преимущественно депозиты в иностранной валюте для сохранности своих средств, либо для осуществления операций по счету (банковские переводы, различные платежи). Таким образом, для нерезидентов это является

необходимостью открытия депозита. Что же касается несовершеннолетних, то на их имя открываются сберегательные вклады для того, чтобы по достижению ими определенного возраста, накопилась крупная сумма для их дальнейшего содержания.

Подводя итог к вышесказанному, можно выделить основные цели получения процентов по вкладу:

- текущие расходы (продукты питания, лечение, оплата услуг);
- содержание детей;
- дорогостоящие покупки;
- поездки за рубеж;
- различные большие мероприятия

Следует отметить, что депозитная политика Национального банка предусматривает введение новых видов срочных вкладов национальной валюте, приуроченных к знаменательным датам страны. Из года в год, банк привлекает все большее количество вкладчиков к таким праздникам как: 8 марта, Навруз, День Независимости, Новый год, День Конституции, а также во исполнение Государственных программ, среди которых «Год развития и благоустройства села», «Год гармонично развитого поколения», «Год благополучия и процветания». Кроме этого, отдельные виды срочных вкладов предназначены для особой категории населения: для пенсионеров, студентов, работников сельского хозяйства и т.п. Также некоторые вклады вводятся с целью перечисления средств клиента для оплаты коммунальных услуг, учебы в

ВУЗах, страховых платежей, приобретения бытовых товаров и т.д. Все это говорит, о социальной направленности депозитной политики банка, а именно способствовании росту благосостояния населения Узбекистана.

Несмотря на лидирующую позицию Национального банка в сфере привлечения вкладов, существуют некоторые направления, которые необходимо усовершенствовать целях расширения клиентской базы и удовлетворения потребностей вкладчиков относительно предложения депозитных услуг.

Главной функцией Отдела розничных операций Академического филиала НБ ВЭД РУ является привлечение денежных средств населения во вклады. Необходимо отметить высокий профессионализм сотрудников, соблюдение этических норм в общении с клиентами, скорость обслуживания, техническая оснащенность отдела, широкий спектр предоставляемых услуг по вкладным операциям. Вместе с тем, существует ряд направлений, которые необходимо усовершенствовать и некоторые недостатки, нуждающиеся в устранении. К ним относятся:

1. Отсутствие рекламы. Серьезным недостатком в предоставлении депозитных услуг является отсутствие рекламы. У потенциальных клиентов отсутствует информация об имеющихся вкладах, условиях по ним. Только придя в банк, он может получить консультацию сотрудника Розничного отдела. Однако многие, имея дополнительные средства для вложения на депозит не обладают достаточной информацией о наличии выгодных условий по вкладу и зачастую имеют неверное представление о банковской системе (сохраняется старый стереотип по поводу сберкасс). В этом случае они не будут приходить в банк для консультации. Здесь было бы необходимым размещать рекламу об имеющихся вкладах в СМИ (телевидение, радио, газеты и журналы). Выбор источника будет исходить из имеющихся финансовых возможностей банка. В том случае, если последние не позволяют размещать рекламу в СМИ, так как это довольно дорогостоящая услуга, можно обойтись и минимальными затратами. Например, напечатать флаеры (листочки) с необходимой

информацией раздавать их возле банка. Это наиболее эффективный вид рекламы, так большое количество людей, проходящих мимо, уже будет иметь первичное представление об этих услугах и возможно в следующий раз придут в банк для получения более детальной информации. Распространением флаеров могут заниматься студенты, проходящие практику в данном банке, либо специально нанятые люди (это еще и создание дополнительных рабочих мест).

2. Бюрократические формальности. Здесь подразумевается сокращение дополнительного контроля, подписей клиентов и сотрудников банка. Для примера: при открытии вклада и внесении денежных средств клиенту необходимо поставить 31 подпись, операционисту (сотруднику розничного отдела) – 25 и начальнику отдела – 10, не говоря уже о подписях главного бухгалтера и управляющего. На оформление документов затрачивается слишком много времени, которое могло быть уделено еще нескольким клиентам. В книге жалоб и предложений банка данная проблема стоит на первом месте.

3. Отсутствие консультанта. В отдел, обслуживающий вклады населения, можно было бы принять дополнительного сотрудника, который бы встречал и провожал клиентов, консультировал по поводу вложения средств и отвечал на звонки. Такой человек необходим при большой нагрузке операционистов, так как обслуживание банковских счетов требует предельной внимательности и сосредоточенности.

4. СМС-банкинг. Для удобства такую услугу можно бесплатно подключать каждому клиенту и тогда он будет своевременно уведомлен об окончании срока вклада, новых депозитных услугах и т.д.

5. Формула расчета процентной ставки по вкладам. В дополнение к внутренней рекламе об имеющихся вкладах, необходимо включать и формулу расчета процентной ставки. Многие клиенты банка не знают о том, как правильно подсчитать начисленные проценты по вкладу и имея ошибочные результаты, способствуют возникновению спорных ситуаций с сотрудниками банка.

6. Дополнительные услуги постоянным клиентам банка. Это послужило бы еще одним стимулирующим фактором как можно дольше удерживать клиента хранить свои средства именно в этом банке. В качестве примера можно привести начисление дополнительных процентов при условии сохранения средств без снятия процентов, открытие персональных видов вклада на день рождения клиента, розыгрыш лотерей, предоставление льготных кредитов и т.д.

7. Мотивация сотрудников. Немаловажным направлением добросовестного исполнения операционистами своих обязанностей является их поощрение. Помимо заработной платы и премий можно открывать на их имя депозиты с выгодными условиями, обеспечить бесплатным питанием или проездными карточками, проводить различные тренинги, семинары и т.п.

Конечно, все вышеперечисленные задачи требуют дополнительных затрат со стороны банка. Однако при грамотно организованном планировании финансовой политики, их реализация станет осуществимой в течение ближайшего времени, а это в свою очередь будет способствовать пополнению ресурсной базы банка, привлечению новых клиентов, росту их доходов и повышению уровня жизни населения страны.

По итогам главы можно сделать следующий вывод: полученный источник дохода в виде процентов по вкладу, который не облагается налогом, благоприятно сказывается на экономической ситуации в семье и впоследствии на экономике страны в целом. Основным фактором мотивации у населения вносить свои средства во вклад, становится не просто сохранность средств, а именно получения стабильного дохода в виде процентов. Имея дополнительные средства, население приобретает товары и услуги, увеличивая тем самым их предложение на рынке, а, следовательно, развивает производство страны, повышает ее экономический потенциал, который способствует росту уровня жизни населения. Кроме того, банки, пополняя свою ресурсную базу за счет депозитов населения, активно используют данные средства для расширения объемов кредитования малого бизнеса, что также

играет немаловажную роль в развитии страны. За счет роста ВВП, значительная часть бюджета расходуется именно на социальный сектор. Если в 2009 году доля расходов составляла 56% ВВП<sup>1</sup>, то в 2013 году этот показатель достиг 59,3%.<sup>2</sup> Благодаря выделенным средствам строятся и реконструируются образовательные, медицинские учреждения, жилые дома, осуществляется поддержка уязвимых слоев населения. Именно поэтому, так необходимо совершенствовать депозитную политику коммерческих банков, направляя ее развитие на благосостояние всей страны.

---

<sup>1</sup> Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2009 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2010 год

<sup>2</sup> Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2013 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2014 год

## Заключение

Подводя итог данному исследованию, можно сделать следующие выводы:

- уровень жизни – это обеспеченность населения необходимыми материальными благами и услугами, достигнутого уровня их потребления и степени удовлетворения, дополненных качественными характеристиками: состоянием условий жизни, труда, быта и досуга населения и т.д.;
- уровень жизни можно рассматривать не только при анализе благосостояния отдельных групп населения, но и на национальном уровне. Это позволяет сравнивать уровни жизни населения в различных странах.
- в структуру понятия «уровень жизни населения» входят: благосостояние населения; накопление человеческого капитала; уровень человеческого развития;
- в рамках ООН исчисляется индекс человеческого развития, который претендует на роль обобщающего показателя уровня жизни населения;
- основу пассивов коммерческого банка составляют привлеченные средства, а именно депозиты физических лиц;
- депозиты подразделяют на 3 основные категории: срочные вклады, сберегательные вклады, депозиты до востребования;
- Законодательством Республики Узбекистан о банковской деятельности предусмотрены меры защиты путем страхования депозитов и создания соответствующего фонда - Фонд гарантирования вкладов граждан в банках;
- с принятием Постановления Президента с 2008 года в Узбекистане проводится конкурс по привлечению вкладов среди коммерческих банков, благодаря которому в последние годы объем привлекаемых депозитов заметно увеличился;
- депозитная политика Национального банка на протяжении последних лет показывает лучшие результаты среди коммерческих банков Узбекистана, способствуя постоянному повышению уровня жизни населения;
- самыми популярными депозитами Национального банка среди населения являются краткосрочные вклады в национальной валюте;

- снижение процентных ставок по вкладам происходит в результате смены депозитной политики банка, исходя из имеющихся темпов кредитования;
- полученный источник дохода в виде процентов по вкладу, который не облагается налогом, благоприятно сказывается на экономической ситуации в семье и впоследствии на экономике страны в целом;
- основным фактором мотивации у населения вносить свои средства во вклад, становится не просто сохранность средств, а именно получения стабильного дохода в виде процентов;
- имея дополнительные средства, население приобретает товары и услуги, увеличивая тем самым их предложение на рынке, а, следовательно, развивает производство страны, повышает ее экономический потенциал, который способствует росту уровня жизни населения;
- банки, пополняя свою ресурсную базу за счет депозитов населения, активно используют данные средства для расширения объемов кредитования малого бизнеса, что также играет немаловажную роль в развитии страны.

Исследование теоретических основ депозитной политики Национального банка ВЭД РУ и оценка сложившейся ситуации в сфере привлечения средств во вклады позволили выработать ряд предложений и рекомендаций по совершенствованию рынка депозитных услуг.

Так, для расширения ресурсного потенциала и укрепления депозитной базы банку предлагается:

- активизировать рекламную деятельность банка;
- расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов (например, для молодых семей, социально уязвимых слоев населения);
- подключать бесплатно для клиентов SMS-банкинг;
- предоставить возможность пополнения вкладного счета с пластиковой карты;
- ввести новые дополнительные услуги для постоянных клиентов;
- сократить бюрократические формальности;

- дополнительно стимулировать сотрудников;
- обеспечить индивидуальный подход каждому клиенту;
- проводить опросы клиентов банка с целью выявления недостатков и предложений по усовершенствованию депозитной политики;
- осуществлять постоянный мониторинг процентных ставок по вкладам.

Таким образом, в ходе написания дипломной работы была проведено исследование теоретических основ системы банковских вкладов, показателей уровня жизни и их взаимосвязи, а также разработаны конкретные предложения и рекомендации по совершенствованию рынка депозитных услуг в Национальном банке ВЭД РУ как фактора повышения уровня жизни населения.

## Список использованной литературы

### I Нормативно-правовые документы

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», 1996 г.
2. Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне» N 530-II, 2003 г.
3. Закон Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» N 360-II, 2002 г.
4. Указ Президента РУз «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» №: 3968, 2008 г.
5. Комментарий к Указу Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» №3968, Ташкент-2008 г.
6. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках Республики Узбекистан» 28 ноября 2008 г., УП-№ 4057
7. Постановление Президента Республики Узбекистан “О гарантиях бесперебойного обеспечения наличных выплат с депозитных счетов в банках”, 2005 г.
8. Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки» №: 1090, 2009 г.
9. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению устойчивости и усилению инвестиционной активности банковской системы» № ПП 1461, 2011
10. Постановление Президента Республики Узбекистан «О проведении среди коммерческих банков республики конкурса по привлечению вкладов населения» от 31 октября 2008 г. № ПП-991

11. Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан «Об Утверждении инструкции о порядке осуществления депозитных операций в банках Республики Узбекистан»(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2011 г., № 9, ст. 97; 2012 г., № 46-47, ст. 530)
12. Инструкция Центрального банка Республики Узбекистан «Об открытии банковских счетов в банках Республики Узбекистан», 2009 г.
13. Инструкция о порядке осуществления депозитных операций в банках РУз (приложение к постановлению Правления ЦБ РУз от 31.12.2010 № 42/1)
14. Стратегия повышения благосостояния населения РУз на 2013-2015 гг. Ташкент- 2013

## **II Труды Президента Республики Узбекистан И.А Каримова**

15. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Ташкент-2009 г.
16. Каримов И.А «Наша главная цель решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны» - Т.: Узбекистан, 2013 г
17. Каримов И.А «2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ» - Т.: Узбекистан, 2014 г

## **III Научные труды, монографии, учебники**

18. Экономика и социология труда/ под редакцией К.Ю. Умарова - Ташкент, 2011.- стр 153
19. Экономика и социология труда: учебное пособие/под редакцией К.Х. Абдурахманова. – М.: изд. РЭА им. Г.В. Плеханова, 2003. –стр. 248
20. Человеческое развитие: учебник/под редакцией С. Сафаева – Т.: УМЭД, 2011. – стр. 29
21. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2009.

22. Ефимова М.Р. Социально-экономическая статистика: учебник.- М.: Высшее образование, 2009.-590 с.
23. Мелкумов Я. С. Социально-экономическая статистика: учеб. пособие.- М.:ИНФРА-М, 2008.-239 с.
24. Мировая экономика / Под ред. проф. И.П. Николаевой.- М, 2010. – стр. 87
25. Экономическая статистика: учебник 3-е изд перераб. и доп./Под ред. Ю.Н. Иванова М.:ИНФРА-М,2007. – стр. 54

#### **IV Статистические сборники, доклады, отчеты**

26. Ежегодный доклад Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) «Индекс развития человеческого потенциала»
27. Электронная версия Доклада «Народонаселение мира в 2011 году» - Отдел информации и внешних связей ЮНФПА (Фонда Организации Объединенных Наций в области народонаселения), стр. 122, 128;
28. Суриков А. Основные показатели уровня жизни населения в условиях рыночной экономики/Вестник статистики, 2009. № 12, стр. 11
29. Консолидированная финансовая отчетность НБ ВЭД РУ за 2012 год, заключение независимых аудиторов ООО «Ernst&Young»
30. Ежегодные отчеты Национального банка ВЭД РУ
31. Ежемесячные отчеты Академического филиала Национального банка ВЭД РУ

#### **V Интернет-ресурсы**

32. <http://hdr.undp.org/en/> - Human Development Reports/United Nations Development Programme
- 33.<http://gtmarket.ru/ratings/> – Рейтинги/ Центр гуманитарных технологий
34. <http://bank.uz/publish/> - Финансовый рынок Узбекистана
35. <http://finance.uz> - Новости финансового рынка
36. <http://nbu.com/> - Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан



