

## РЕАЛИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ И ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

**Шермухамедов Бехзоджон Усмонович**

*Ташкентский государственный экономический университет, профессор, доктор экономических наук*

### ARTICLE INFO.

**Ключевые слова:** межбанковская конкуренция, депозитная политика, инновационная экономика, инновационные технологии, банковский сектор, цифровые решения, конкурентоспособность, управление депозитами.

### Аннотация

В условиях инновационной экономики реализация межбанковской конкуренции и депозитной политики приобретает особое значение. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты и механизмы, способствующие повышению конкурентоспособности банковского сектора и эффективному управлению депозитами. Особое внимание уделено инновационным технологиям и их влиянию на депозитные стратегии банков, а также анализируются проблемы и перспективы, связанные с внедрением цифровых решений в банковскую деятельность. Выводы статьи направлены на разработку рекомендаций для повышения конкурентоспособности банков и оптимизации их депозитной политики в условиях быстро меняющейся экономической среды.

<http://www.gospodarkainnowacje.pl/> © 2024 LWAB.

За последние годы в нашей стране увеличилось количество банков, в банковскую систему широко внедряются цифровые технологии, а также увеличилось количество филиалов и подразделений иностранных банков, масштабы реформ по дальнейшей либерализации банковской системы. расширился, и процесс трансформации банковской деятельности вышел на новый этап, вызывая дальнейшее усиление конкуренции между банками. Тем не менее, уровень конкуренции между банками с государственной долей и другими банками в нашей стране в определенной степени ограничен, финансовые рынки развиты слабо, в банковской системе сохраняются некоторые привилегии, общий уровень финансовой грамотности населения, Низкий уровень рентабельности государственных банков, увеличение размера проблемных активов и другие факторы заставляют последовательно продолжать работу по обеспечению конкурентоспособности национальной банковской системы.

В настоящее время деятельность банков приобретает все большее значение, поскольку они являются основными финансовыми учреждениями, с помощью которых происходит сбор и размещение временно свободных денежных средств на основе привлечения и распределения всего капитала. Исходя из этого, важнейшей составляющей банковской политики коммерческих банков является формирование ресурсной базы, большая часть которой формируется при осуществлении депозитных операций. Растущее внимание к его достаточному развитию и экономической целесообразности как один из факторов, обеспечивающих стабильность и правильное развитие банка, определяет его актуальность сегодня [1].

В условиях межбанковской конкуренции повышение эффективности кредитных операций коммерческих банков происходит за счет обеспечения устойчивости их заемных средств. В условиях модернизации экономики увеличение участия коммерческих банков в процессе долгосрочного кредитования требует укрепления их долгосрочной ресурсной базы. В свою очередь, прочность ресурсной базы банков зависит от роста суммы депозитов юридических лиц и сбережений населения, обеспечения их стабильности по количеству и продолжительности. Регулярное внедрение новых видов вкладов и депозитов коммерческими банками с учетом потребностей населения и субъектов хозяйствования, в том числе выпуск долгосрочных облигаций и депозитных сертификатов, активное привлечение субординированного долга, напрямую зависит от практики управления депозитной политикой банка. При разработке депозитной стратегии коммерческих банков и ее реализации важно соблюдать показатели, характеризующие стабильность депозитной базы коммерческих банков.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, приводит к тесным связям с отдельными клиентами. Если круг этих клиентов узок, то зависимость банка от них очень высока. Поэтому банкам необходима квалифицированная депозитная политика, основанная на поддержании необходимого уровня диверсификации, обеспечении возможности привлечения средств из других источников, поддержании сбалансированности активов по срокам, объемам и процентным ставкам.

Конкуренция является важнейшим признаком и методом развития рыночной экономики и товарного хозяйства в целом. Понимание экономического значения конкуренции требует иного подхода к ней. Конкуренция между независимыми производителями (предприятиями) — это борьба за производство товаров на выгодных условиях и продажу их по цене, приносящей хорошую прибыль, за укрепление своих позиций в экономике в целом. При этом они также изо всех сил стараются закупить необходимые средства производства, сырье и материалы, нанять рабочую силу. Конкуренция между производителями — это, в конечном счете, борьба за потребителей[2].

Таким образом, конкуренция представляет собой многогранное экономическое явление, представляющее собой сложные отношения между всеми субъектами рынка.

Конкуренция — это столкновение экономических интересов субъектов рынка, что означает борьбу между ними за более высокие прибыли и большую производительность.

Способность банка конкурировать на финансовом рынке напрямую связана с комплексом экономической деятельности, влияющей на конкурентоспособность банковских продуктов и возникновение конкуренции. По этой причине необходимо упомянуть и о других существующих подходах конкурентоспособности, которые показывают как способность банковского продукта отвечать конкретным требованиям общества, так и стоимость этого продукта как описания, показывающего отличие от аналогичных продуктов, предлагаемых банком. конкуренты.

При оценке надежности и эффективности банка в сохранении своего положения на конкурентном рынке наиболее важными являются следующие количественные показатели: прибыль и рентабельность банка, размер уставного фонда и резервов, структура его активов и пассивов, его доля в рынок кредитов и депозитов, количество решенных сделок, уровень процентных ставок и т.д.

Подобные показатели используются для определения уровня ее конкурентоспособности и места в рейтинге.

Любой банк, стремящийся быть конкурентоспособным, современным и эффективным в современных условиях, должен быть клиентоориентированным, то есть добиваться поддержки своих требований и привлекать клиентов на каждом этапе взаимодействия клиента с банком,

должен уметь решать вопросы их удержания и развития на высоком уровне[3].

Чтобы иметь полное представление о значении конкурентной борьбы, необходимо рассмотреть ее основные формы и признаки. По своему масштабу конкуренция подразделяется прежде всего на два типа: внутриотраслевую конкуренцию и межотраслевую конкуренцию.

В экономической литературе существует три различных взгляда на описание проблем конкуренции. Первый описывает конкуренцию с точки зрения рыночной конкуренции. Вторая точка зрения характерна для классической экономической теории и рассматривает ее как элемент рыночного механизма, служащий поддержанию спроса и предложения в равном состоянии. Третий основывается на современной теории понимания рынка и воспринимает конкуренцию как отраслевой рынок.

В исследованиях Ф.И.Мирзаева понятие межбанковской конкуренции определяется как «межбанковская конкуренция - это экономические отношения, возникающие в процессе привлечения ресурсов, размещения денежных средств и оказания всех других видов банковских услуг на рынке банковских услуг. " Также в его научных исследованиях стратегической концепцией коммерческих банков является организация межбанковской конкурентной среды на основе стратегий микро, макро, мезо и метауровня, а также поэтапная организация конкурентной среды на рынке банковских услуг. нашей республики путем обеспечения государственного вмешательства на основе концепции микростратегии, макростратегии, мезостратегии и метастратегии[3].

В исследовательской работе О.А. Артикова конкурентная среда на межбанковском рынке депозитов и кредитном рынке оценивается через коэффициент концентрации рынка, отмечая, что отсутствие здоровой конкурентной среды на межбанковском рынке в нашей республике отрицательно сказывается на качестве финансовых услуг, предоставляемых банками[4].

Основные взгляды Ф.И.Мирзаева и О.А.Ортикова основаны на эффективном распределении ресурсов, которое считается одним из важнейших условий стабильной конкурентной среды. Свое мнение по этому поводу высказывают И.А.Никова, Р.Н.Шамгунов. По их мнению, когда перед менеджерами ставится задача создать новые конкурентные возможности, они, как правило, начинают со сравнения состояния своей организации с состоянием предприятий-конкурентов и выполняют ту же деятельность, но лучше их. В результате деятельность организации определяется под влиянием стандартов и конкурентов. Все усилия ведут к постоянному совершенствованию существующей базы. Чтобы этого избежать, задачей менеджера является повышение потребительской стоимости товаров и услуг в условиях низких издержек производства.

Теоретические исследования показывают, что не следует полностью полагаться на сравнительные характеристики всех субъектов рынка, а вместо того, чтобы гнаться в конкурентной борьбе за каждым «больше» (более высокими результатами, более высокими прибылями, лучшими условиями производства товаров), следует е Необходимо ориентироваться на потребителя, на потребительскую ценность товаров и услуг.

«Конкуренция – это борьба участников рыночной экономики друг с другом за раскрытие своих интересов, их взаимная конкуренция». Как видно из приведенного определения наших экономистов, конкуренция — это прежде всего борьба за получение собственной выгоды. Межбанковская конкуренция также представляет собой борьбу каждого банка за раскрытие своих интересов, т. е. за получение прибыли. Поэтому межбанковская конкуренция будет состоять, прежде всего, из борьбы за клиента. Какой банк имеет большое количество клиентов и имеет высокую репутацию.

Борьбу за клиента и факторы, влияющие на нее, мы можем увидеть на рисунке 1.



**Рисунок 1. Борьба за клиента и факторы, влияющие на нее[1]**

Как видно из приведенного рисунка, привлечение клиентов зависит от масштаба, качества и цены предоставляемых банками банковских услуг, их эффективности для банка и клиента, дополнительного сервиса и рекламы. Сегодня в условиях либерализации банковской деятельности усиление межбанковской конкуренции и ее совершенствование становится необходимостью. В банковской сфере существует несколько видов конкуренции, каждый из которых способствует развитию потребности банка в инновациях и внедрении новых банковских услуг. Когда речь идет о конкурентоспособности банковских продуктов, мы понимаем их инновационный характер.

Межбанковская конкуренция также состоит в том, что один банк пытается вывести на первый план свои интересы, то есть получить прибыль. Поэтому межбанковская конкуренция будет заключаться в первую очередь в поиске клиента. Какой банк имеет большое количество клиентов и имеет высокую репутацию[5].

Привлечение клиентов зависит от объема, качества и цены предоставляемых банками банковских услуг, их эффективности для банка и клиента, дополнительного сервиса и рекламы.

Сегодня коммерческие банки все активнее конкурируют за депозитные операции и привлекают свободные средства. Банки увеличивают виды депозитов на различных условиях. Наряду с национальной валютой широко развиваются и депозиты в иностранной валюте.

### **Заключение**

В заключение следует отметить, что успешная реализация межбанковской конкуренции и эффективная депозитная политика в условиях инновационной экономики требуют комплексного подхода и адаптации к современным вызовам. Инновационные технологии играют ключевую роль в трансформации банковского сектора, способствуя улучшению клиентского опыта и оптимизации внутренних процессов. Для повышения конкурентоспособности банки должны активно внедрять цифровые решения, развивать продукты и услуги, ориентированные на потребности клиентов, а также повышать уровень финансовой грамотности населения[6].

Стратегии управления депозитами должны быть гибкими и адаптивными, учитывающими текущие тенденции и прогнозируемые изменения на финансовом рынке. Банкам необходимо

внедрять передовые аналитические инструменты для мониторинга и прогнозирования поведения клиентов, а также разрабатывать инновационные продукты, привлекающие различные сегменты вкладчиков.

Таким образом, межбанковская конкуренция и депозитная политика в условиях инновационной экономики становятся важнейшими факторами устойчивого развития банковского сектора. Разработка и внедрение новых подходов и технологий позволят банкам не только повысить свою конкурентоспособность, но и способствовать развитию экономики в целом, обеспечивая стабильность и надежность финансовой системы.

#### **Список использованных литератур:**

1. Shermuhammedov, Bexzodjon Usmonovich, and Madina Shermuhammedova. "IMPROVING THE QUALITY OF HUMAN CAPITAL AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT." THE ROLE OF SCIENCE AND INNOVATION IN THE MODERN WORLD 2, no. 5 (2023): 103-106.
2. Shermuhammedov, Bexzodjon Usmonovich, and Murodjon Ayubjonovich Yangiboyev. "IMPACT OF GLOBALIZATION PROCESSES ON THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF COUNTRIES." THE ROLE OF SCIENCE AND INNOVATION IN THE MODERN WORLD 2, no. 6 (2023): 8-14.
3. Nurillayev, J. Ya. "The role of corporate management system in providing financial security in commercial banks." (2022).
4. Nurillaev, J. "The Main Directions of Formation of The National Innovation System in The Conditions of Globalization." In International Conference of Economics, Finance and Accounting Studies, vol. 4, pp. 29-31. 2024.
5. Tursunov, B. O., and Raimberdiyev S. Sh. "WAYS TO DEVELOP DIGITAL SERVICES IN COMMERCIAL BANKS." Экономика и социум 5-2 (92) (2022): 284-290.
6. Yarashevich Nurillayev, Jamoliddin, Bekmukhammad Omonovich Tursunov, and Samandar Sherzod oqli Raimberdiyev. "Evaluation of The Efficiency of Commercial Banks in Financing Investment Projects." In The 5th International Conference on Future Networks & Distributed Systems, pp. 361-365. 2021.