**TIJORAT BANKLARIDA DEPAZIT HIZMATLARI**

***Alimov Sherzod Choriyevich***

*Surxondaryo viloyati Termiz Davlar Universiteti*

*Iqtisodiyot fakulteti "Moliya" kafedrasi o'qituvchisi*

**Annotatsiya.** Ushbu maqolada tijorat banklari tomonidan taqdim etiladigan depozitar xizmatlar, ularning turlari, ahamiyati va bank sektori va iqtisodiyotiga ta'siri ko'rib chiqiladi. Tadqiqot ushbu xizmatlarning likvidlikni ta'minlash, iqtisodiy o'sishni ta'minlash va mijozlar ishonchini oshirishdagi rolini o'rganadi. Adabiyotlarni batafsil tahlil qilish bank operatsiyalarining hozirgi tendentsiyalari va rivojlanayotgan tabiati haqida tushuncha beradi. Maqolada, shuningdek, qo'llanilgan tadqiqot metodologiyalari yoritilgan, natijalar turli nuqtai nazardan muhokama qilingan va depozitariy xizmatlarini takomillashtirish bo'yicha tavsiyalar berilgan.

**Kalit so'zlar:** Depozitariy xizmatlar, tijorat banklari, iqtisodiy o'sish, moliyaviy likvidlik, mijozlar ishonchi, bank sektori.

Depozitariy xizmatlar tijorat banklarining asosi bo'lib, banklar uchun jismoniy shaxslar, korxonalar va boshqa sub'ektlardan mablag'larni jalb qilish mexanizmi bo'lib xizmat qiladi. Ushbu xizmatlar nafaqat omonatlarni himoya qilish, balki omonat hisobvaraqlari, muddatli depozitlar va joriy hisobvaraqlar kabi turli xil mahsulotlarni taklif qilishni ham o'z ichiga oladi. Ushbu hujjatda tijorat banklarida depozitar xizmatlarning ahamiyati va ularning moliyaviy barqarorlik va iqtisodiy rivojlanishga qanday hissa qo'shishi muhokama qilinadi.

Tadqiqot bank ma'lumotlarini miqdoriy tahlil qilish va bank mutaxassislari bilan sifatli intervyularni o'z ichiga olgan aralash usulli yondashuvni qabul qiladi. Ma'lumotlar yirik tijorat banklarining moliyaviy hisobotlaridan to'plandi va depozitariy xizmatlari bilan bog'liq mijozlar ehtiyojini qondirish va ishonch darajasini qamrab olgan so'rovlar bilan to'ldirildi.

Tijorat banklaridagi depozit xizmatlari jismoniy shaxslarga, korxonalarga va tashkilotlarga foizlarni olish yoki likvidlikni ta'minlash paytida pulni xavfsiz tejash uchun taqdim etiladigan turli xil moliyaviy mahsulotlarni anglatadi. Ushbu xizmatlar qisqa muddatli jamg'armalardan uzoq muddatli investitsiyalargacha bo'lgan mijozlarning turli ehtiyojlarini qondirish uchun mo'ljallangan. Tijorat banklari tomonidan taqdim etiladigan depozit xizmatlarining asosiy turlariga quyidagilar kiradi:

Jamg'arma hisobvaraqlari: bu mijozlar pulni tejash va foizlarni olishlari mumkin bo'lgan asosiy depozit hisobvaraqlari. Ular moslashuvchan, belgilangan depozit muddati yo'q va mablag'larga oson kirish imkonini beradi.

Joriy hisoblar: ushbu hisobvaraqlardan asosan yuridik va jismoniy shaxslar kundalik operatsiyalar uchun foydalanadilar. Ular odatda foizlarni olmaydilar, lekin yuqori likvidlikni taklif qiladilar, bu esa cheksiz pul olish va depozitlarga imkon beradi.

Belgilangan depozitlar (muddatli depozitlar): bular belgilangan muddatga (masalan, 6 oy, 1 yil va hokazo) qo'yilgan omonatlardir.) oldindan kelishilgan foiz stavkasi bo'yicha. Mablag'lar muddatga qulflangan, va erta qaytish jazo tortilishi mumkin.

Takroriy depozitlar: mijozlar belgilangan miqdorni muntazam ravishda (masalan, oylik) takroriy depozit hisobvarag'iga kiritadilar va muddat oxirida ular asosiy qarzni to'plangan foizlar bilan birga oladilar.

Muddatli depozitlar: belgilangan depozitlarga o'xshab, muddatli depozitlar mijozlardan o'z mablag'larini bankda ma'lum muddatga qoldirish majburiyatini talab qiladi. Bu omonat yoki joriy hisob nisbatan yuqori foiz stavkalari taklif qilishi mumkin.

Chet el valyutasidagi depozitlar: ushbu hisobvaraqlar mijozlarga chet el valyutalarini depozit qilish imkonini beradi, bu esa mahalliy valyutadan boshqa valyutada saqlash usulini taklif qiladi.

Ixtisoslashgan depozit hisobvaraqlari: bular ta'lim jamg'armalari yoki pensiyani rejalashtirish kabi aniq maqsadlar uchun hisoblarni o'z ichiga olishi mumkin va ko'pincha noyob shartlar va imtiyozlar bilan ta'minlanadi.

Tijorat banklari ushbu depozit xizmatlarini tejashni rag'batlantirish, likvidlikni oshirish va jismoniy shaxslar va korxonalarga o'z mablag'larini samarali boshqarishda yordam berish uchun taqdim etadilar. Ular, shuningdek, banklarni moliyalashtirishning muhim manbai bo'lib xizmat qiladi, bu esa o'z navbatida qarz oluvchilarga qarz beradi.

Topilmalar bir nechta tendentsiyalarni ta'kidlaydi. Birinchidan, mijozlar ishonchi va depozitlar hajmi o'rtasidagi o'zaro bog'liqlik shuni ko'rsatadiki, banklar shaffof va mijozlarga yo'naltirilgan muloqotni birinchi o'ringa qo'yishlari kerak. Ikkinchidan, depozitar xizmatlar uchun raqamli platformalarga bo'lgan ishonchning ortishi mijozlarning talablarini o'zgartirib, qulaylikni qoniqishning asosiy hal qiluvchi omiliga aylantirdi. Adabiyot bank raqamli o'zgartirish xizmat mavjudlik kamchiliklarni ko'prik mumkin tushunchasini qo'llab-quvvatlaydi, ayniqsa ko'rgan hududlarida.

Ushbu yutuqlarga qaramay, qiyinchiliklar saqlanib qolmoqda. Onlayn platformalar va mijozlar ma'lumotlarining xavfsizligi, shuningdek, kichik banklarning texnologik taraqqiyotga erishish qobiliyati kabi doimiy tashvishdir. Mijozlarning maxfiyligini me'yoriy muvofiqlik bilan muvozanatlash kelajakdagi depozitar xizmat modellari uchun juda muhimdir.

**Xulosa**

Depozitariy xizmatlar tijorat banklari salomatligi va keng iqtisodiyot uchun juda muhimdir. Ular moliyaviy likvidlikni ta'minlaydi va jamoatchilik orasida tejash odatlarini targ'ib qiladi. Tadqiqot shuni ko'rsatadiki, banklar mijozlarga yo'naltirilgan siyosatni qabul qilishlari va xizmat ko'rsatishni yaxshilash uchun texnologik echimlarni birlashtirishlari kerak. Kelajakda takomillashtirish bo'yicha takliflarga quyidagilar kiradi:

- Mijozlar ma'lumotlarini himoya qilish uchun mustahkam kiberxavfsizlik choralariga sarmoya kiritish.

- Raqamli savodxonlik dasturlarini kengaytirish mijozlarni onlayn bank vositalaridan xavfsiz foydalanishga o'rgatish.

- Mijozlarning turli segmentlarini qondirish uchun qatlamli depozit mahsulotlarini yaratish va shu bilan inklyuzivlikni targ'ib qilish.

- FinTech kompaniyalari bilan hamkorlikni kuchaytirish mijozlar tajribasini yaxshilash uchun innovatsion echimlardan foydalanish.

Ushbu sohalarni rivojlantirish tijorat banklarining normativ talablar va mijozlar ehtiyojlarini qondiradigan raqobatbardosh moliyaviy landshaftda rivojlanishini ta'minlaydi.

**Adabiyotlar.**

1. Омонов А.А. Тижорат банкларининг ресурсларини самарали бошқариш масалалари. И.ф.д. илм. дар. ол. уч. тақд. эт. дисс. автореф. – Тошкент, 2008. – 35 б. 9.
2. Раҳимов А.М. Тижорат банклари депозит базаси ва уни кенгайтириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертатсия автореферати, –Т.: нашриёти, 2019. 54 б. ―ИҚТИСОД-МОЛИЯ
3. P.E. Pfeifer, M.E. Haskins, R.M. Conroy. Customer lifetime value, customer profitability, and the treatment of acquisition spending. Journal of Managerial Issues. – 2004. <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/>
4. Тетерина В.С. – Теоретические P. 1-25. аспекты формирования депозитной политики банка [Текст] / - 2016, с. 445-449. 12
5. Палатова Е.Ю. Тенденции развития депозитного рынка России [Текст] // Современные научные исследования и инноватсии. - 2017. - № 3 - С. 23-27
6. Байcембаева Г.М.(2014) Cтратегия развития депозитной политики банков второго уровня (на примере АО Издателcтво «Алянc-банк»). «КЕРЕКУ» Монография. Павлодарcкого гоcударcтвенного универcитета им. C.Торайгырова. 7-9 cтр