

***ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ  
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН***

***Волкова В.Н.***

*магистрант кафедры финансов и кредита,  
Национальный исследовательский Мордовский государственный университет  
имени Н. П. Огарева,  
Саранск, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрен зарубежный опыт формирования привлеченных средств в коммерческих банках, приведены особенности и различия предлагаемых способов вложений юридических и физических лиц в коммерческих банках таких стран, как США, Япония, страны Европейского союза.

**Ключевые слова:** банк, вклад, срочный депозит, взнос до востребования, сберегательный счет.

***FEATURES OF FORMATION OF THE BORROWED FUNDS  
IN COMMERCIAL BANKS OF FOREIGN COUNTRIES***

***Volkova V.N.***

*Graduate student, Department of Finance and Credit,  
Ogarev Mordovia State University,  
Saransk, Russia*

**Annotation**

The article considers foreign experience of formation of borrowed funds in commercial banks, the peculiarities and differences of the proposed ways of investments of legal and natural persons in commercial banks of such countries as USA, Japan, countries of the European Union.

**Keywords:** bank, deposit, term deposit, payment on demand, a savings account.

Совершенствование организации сберегательного бизнеса в условиях рыночных преобразований стало одним из приоритетных направлений социально-экономического развития России. Актуальность проблемы обусловлена тем, что сберегательное дело, являясь традиционной сферой банковского предпринимательства, направлено не только на увеличение доходов банковской сферы, но и на удовлетворение потребностей частных и корпоративных клиентов, связанных с развитием национальной экономики.

В этой связи особое значение приобретает изучение опыта формирования привлеченных средств в наиболее развитых зарубежных странах, с тем чтобы использовать его для решения ряда первоочередных задач, стоящих перед российскими коммерческими банками.

Исторически сложилось так, что основным источником средств коммерческих банков зарубежных стран были и сохраняются депозиты частных лиц. Сберегательные счета, хотя и предлагают сравнительно скромный доход, но обладают чертами ликвидности и безопасности, столь важными для владельцев относительно ограниченных средств, т.е. массовой категории клиентов.

Сберегательные счета клиентов не являются стабильными. Объем и структура таких вкладов часто меняются под воздействием экономической активности и кредитной политики государства. Поэтому коммерческие банки ряда зарубежных стран предлагают депозитные вклады денежного рынка, доходы по которым более чувствительны к изменению краткосрочных процентных ставок денежного рынка, имеют номинации и другие характеристики, отражающие условия местного рынка.

Кроме широко распространенных чековых, сберегательных и срочных депозитов, иностранные банки предлагают юридическим и физическим лицам другой способ вложений – банковские бумаги. Преимущество этих бумаг заключается в том, что они дают возможность их держателям самим выбирать, с кем им сотрудничать, то есть они не привязаны к банку, но в то же время не разрывают с ним отношений. На международных финансовых рынках разли-

чают два типа банковских бумаг: это депозитные сертификаты и банковские бонны.

В зарубежных странах при работе с населением широко распространены сберегательные взносы. Но они имеют свои специфические особенности.

Так, например, во *Франции* используются депозиты до востребования. Они содержат взносы на сберегательных книжках типа «А», в частности взносы Национальной сберегательной кассы, и депозиты на голубых книжках банка «Взаимный кредит», проценты по которым определяются государством. Выплата происходит каждые 15 дней.

Для поддержки населения с низкими доходами осуществляется открытие счетов на народную сберегательную книжку. Владелец этой книжки имеет такие преимущества:

- высший процент;
- премия с целью выравнивания процента по темпам инфляции, если взнос в банке находится более 6 месяцев;
- освобождение от налогообложения [2].

Кроме того, во *Франции* практикуют и такие виды сберегательных взносов, как кредитно-сберегательные счета и планы. Сберегательный план – это договор, который может быть заключен между частным лицом и сберегательным учреждением [3]. Если заключен такой договор, то вкладчик получает налоговые льготы, но если договор разрывается, то льготы аннулируются. Так, лицо, которое подписало народный сберегательный план, обязывается на протяжении по крайней мере восьми лет держать свои накопления на счете в банке или направлять их на страхование жизни; взнос может производиться однократно или в несколько приемов. По кредитно-сберегательным счетам в период первичного или предыдущего накопления клиент вносит деньги на свой счет. В случае необходимости он может снять деньги со счета, но ему лучше их не трогать до наступления установленного срока, иначе он может понести значительные потери. При наступлении срока вкладчик может снять всю сумму вместе с начисленными процентами, одновременно ему предоставляется возможность на

получение в своем банке целевой ссуды [2]. Некоторые банки практикуют еще и предоставление дополнительной ссуды.

К сберегательным счетам также относятся:

- сберегательный счет для приобретения жилья;
- сберегательная книжка для создания предприятия;
- сберегательный план для приобретения жилья [2].

Если человек желает купить или обновить жилье, то он может использовать или сберегательный счет для приобретения, или сберегательный план. Если речь идет о создании собственного предприятия, то уместным является второй вид счетов. По всем трем видам предусмотрена помощь со стороны государства в виде налоговых льгот и премий, но это является компенсацией за жесткую государственную регуляцию. Период накопления составляет от 2 до 5 лет. Срочные депозиты во Франции используются сравнительно редко, потому что существует большая конкуренция со стороны бессрочных взносов (через освобождение процентов от налогов).

В *Германии* к сберегательным взносам можно отнести собственно депозитные взносы, по которым установлен срок предварительного уведомления. Для клиента банк устанавливает определенную сумму, по достижении которой он может брать деньги без предварительного уведомления. Но если необходимая сумма превышает установленный лимит, то сверх этой суммы установлен трехмесячный срок предварительного уведомления под угрозой штрафа. Около 75% этих взносов находятся в сберегательных кассах и кассах кооперативного или взаимного кредита и принадлежат к виду, который можно назвать народными накоплениями [4]. Кроме того, в Германии достаточно широко используются срочные депозиты. Особенно ценятся срочные взносы в момент выхода на пенсию. Различают депозиты со сроком менее чем четыре года и со сроком свыше четырех лет.

В *Великобритании* депозитным взносам точнее всего отвечают различные текущие взносы в банках и строительных обществах. Это могут быть как срочные депозиты, так и взносы до востребования, по которым осуществляются

выплаты, и одновременно они могут изменяться с помощью использования чеков и переводов. Главным отличием срочных депозитов в Великобритании является то, что они могут изыматься с помощью чеков или перечислением. Однако некоторые срочные депозиты с относительно свободным движением денежных средств классифицируются как сберегательные взносы.

В *Италии*, за исключением взносов до востребования, сертификатов и бон, все другое – это депозитные взносы. Существует две их разновидности – свободные и связанные. Процент по свободным депозитам очень низкий, около 3% на дату открытия счета. Необходимо учесть и то, что из этого процента отнимаются банковские расходы, оставляя при этом вкладчику очень низкий чистый процент. Ставки по связанным депозитам свободно обсуждаются, а сами взносы облагаются налогом, поскольку приносят вкладчику достаточно хорошую прибыль. Взносы до востребования не очень отличаются от описанных выше, единственное их преимущество – они не облагаются налогом. В обращении есть не только депозитные взносы банков, но и книжки, и сберегательные бонны почтового управления.

В *Испании*, как и в Италии, распространены депозиты бессрочного изъятия. Основным учреждением, которое открывает и принимает взносы от населения, является сберегательная касса. В последнее время наметилась тенденция к расширению вознаграждения бессрочных взносов. Срочные депозиты Испании очень похожи на французские и немецкие, но налоговая система здесь более лояльна.

В *Нидерландах* также применяются сберегательные депозиты (ставки по ним значительно ниже, чем ставки по срочным взносам) с возможностью изъятия в любое время. К наиболее типичным принадлежат ликвиды. Это та часть депозитов, срок оборотности которой меньше, чем 6 месяцев (наиболее высокая оборотность). В эту категорию не включается фундамент сбережений, который почти всегда остается постоянным. В Нидерландах срочные депозиты принадлежат к монетарным, когда их срочность ниже 2 лет. Эти депозиты можно отнести к краткосрочным при местном управлении.

В США основной формой краткосрочных и среднесрочных накоплений являются сберегательные взносы. Но в последние годы их популярность несколько упала. В начале 50-х годов на этих счетах аккумулировались 30-40% всех сбережений американцев, тогда как до 90-х годов их доля снизилась до 10-15%. Основными причинами такого падения стало появление на банковском рынке нового вида продуктов, которые в большей степени удовлетворяли потребности вкладчиков, а также возникновения большого многообразия пенсионных и страховых фондов. Текущие сбережения теперь заменяются потребительским кредитом. Но, невзирая на это, среди населения с небольшим достатком сберегательные счета также широко популярны. Отличительной особенностью американских счетов является величина процента (5-6% за год).

Точно так же, как и в других странах, американские сберегательные счета имеют множество специфических видов, которые различаются между собой величиной процентной ставки, минимальным размером взноса, иногда его сроком. Есть взносы, которые не допускают изъятия средств ранее установленного срока (обычно этот срок от 6 месяцев до года), по окончании которого насчитываются проценты. По некоторым счетам начисление процентов начинается не с 200, а из 1500 долл., которые депонируют как минимальный остаток [1]. Еще одной особенностью являются праздничные счета, которые предназначены для накопления определенных сумм под праздник. Сберегательные взносы в Америке делятся на такие виды:

- депозиты на сберегательных книжках;
- счета с выпиской состояния сберегательного взноса;
- депозитные счета денежного рынка.

В США к 70-м годам банки и другие финансовые учреждения предлагали открытие счетов на сберегательных книжках как основные взносы, которые приносили доход. До 1986 г. процентная ставка по счетам на сберегательной книжке была ограничена верхней границей – 5,5%. Начиная с 1986 г., верхняя граница была упразднена, но большинство банков так и остались работать на прежней процентной ставке. Преимуществом счетов на сберегательных книж-

ках является то, что на них не обязательно держать остаток, который не снижается, и к тому же вкладчики почти всегда могут немедленно получить необходимую сумму средств. Действующее законодательство дает банкам возможность требовать от вкладчика предварительного сообщения об изъятии определенной суммы денег, но к таким мероприятиям финансовые учреждения прибегают редко. При обслуживании счетов банк взимает определенную плату [1].

Счета с выпиской о состоянии сберегательного вноса аналогичны счетам на сберегательной книжке. Выплачиваемый по ним процент равен проценту по сберегательной книжке. Отличительная черта – это отсутствие сберегательной книжки, для обслуживания счета используются выписки о состоянии. Это упрощает процедуру ведения счета и позволяет вкладчику поддерживать связь с банком с помощью почты.

Депозитный счет денежного рынка – это новый тип взносов, который введен в 1982 г. в США. Эти счета имеют определенное сходство со счетами на сберегательных книжках. Отличие их заключается в том, что величина процента корректируется еженедельно, исходя из изменений других рыночных норм процента. Также по этим счетам, как и по счетам с выпиской состояния сберегательного вноса, не используются сберегательные книжки. Вкладчик может изымать средства с депозитных счетов денежного рынка сразу, и эти счета не имеют какого-либо определенного срока. Не предусмотрены по ним и величины минимального остатка. Владельцем счета может быть как физическое, так и юридическое лицо. Вместе с правом свободного изъятия денег для вкладчика существует ограничение в виде возможности выписать только определенное количество чеков.

Срочные депозиты в США бывают двух видов. Это мелкие срочные депозиты и большие. Владелец мелкого депозита (мелкий депозит – это депозит, размер которого не превышает 100 тыс. долл.) получает депозитный сертификат, на котором обозначены сумма, ставка процента и срок погашения, а также другие условия контракта. Сертификаты по мелким депозитам не являются оборотными. Депозиты больших размеров начинаются от 100 тыс. долл. Возна-

граждение, которое устанавливается по мелким депозитам, является строго фиксированным и не предусматривает никаких переговоров, тогда как с крупными депозитами возможны альтернативы [4].

Наибольшее распространение срочные депозиты получили в *Японии*. Срочные депозиты – это традиционное средство накопления пенсии, около 70% личных накоплений хранятся в такой форме. Самыми популярными являются взносы с нерегулированной процентной ставкой и взносы с фиксированной процентной ставкой. Эти взносы могут быть анонимными. К взносам с фиксированной процентной ставкой относят:

1) Срочный взнос. Срок взноса жестко определен, и взнос не может быть изъят до окончания срока. Большинство сбережений находятся именно в этой форме;

2) Сберегательный взнос с регулярными взносами. Вкладчик вносит определенную сумму денег на счет регулярно, и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату. Клиентура этих взносов – мелкие и средние фирмы.

К взносам с нерегулированной процентной ставкой относят:

1) Переходный вкладной сертификат;

2) Сертификат денежного рынка. Это одна из разновидностей крупного срочного взноса. Срок – от 1 месяца до 2 лет, процент зависит от ставки по переходным вкладным сертификатам;

3) Крупный срочный взнос. Срок – от 1 месяца до 2 лет.

Особенное место среди банковских депозитов занимают индивидуальные пенсионные счета, которые являются специальными срочными или сберегательными сертификатами. Целью этих взносов является накопление необходимой суммы денег для обеспечения вкладчика на склоне лет.

В заключении исследования стоит отметить, что опыт коммерческих банков развитых стран на российском рынке необходимо использовать для дальнейшего развития банковских вкладных и депозитных услуг, предоставляемых корпоративным клиентам и физическим лицам. Особое значение для практики



российских банков имеет использование опыта зарубежных банков в применении программ лояльности клиентов, позволяющих установить долгосрочные и доверительные отношения между банком и клиентами, тем самым обеспечивая деятельность банка необходимым уровнем ликвидности для реализации своих видов деятельности.

### **Библиографический список**

1. Воронин Б.Б. Розничный банковский бизнес: бизнес-энциклопедия / Б.Б. Воронин. – М.: ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. – 520 с.
2. Макогон Ю.В. Международный банковский бизнес: учеб. пособ. / Макогон Ю.В., Булатова Е.В. – К.: Атика, 2003. – 208с.
3. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 496 с.
4. Алилова А.К., Гаджиев А.А., Ф.К. Хасин. Организация сберегательного бизнеса: зарубежный и российский опыт // Финансы и кредит. – 2009. – №9 (345). – С. 63 – 68.