

УДК 336.7

***РАЗВИТИЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:  
ОБЗОР ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА***

***Векуа Р. Г.***

*магистрант кафедры «Финансы и кредит»*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет*

*имени Н.П. Огарёва*

*Россия, г. Саранск*

***Ермошина Т. В.***

*к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет*

*имени Н.П. Огарёва*

*Россия, г. Саранск*

**Аннотация**

Развитие депозитных операций в коммерческом банке на основе применения зарубежного опыта в настоящее время весьма актуально для отечественного банковского сектора. Данный факт в первую очередь связан с тем, что за рубежом банковский сектор имеет более развитые и эффективные методы и инструменты, предоставления депозитных операций. Основной целью исследования является изучение новых аспектов проведения депозитных операций в зарубежных банках и рассмотрение возможности их применения в отечественных коммерческих банках. Результатом данного исследования является определение конкретных мероприятий, применяемых в иностранных банках в области развития депозитных операций, которые могут быть в той или иной мере применены в российских банках.

**Ключевые слова:** коммерческие банки, депозитные операции, депозитная политика, иностранные банки, вклады, физические лица, юридические лица.

***DEVELOPMENT OF DEPOSIT OPERATIONS OF A COMMERCIAL BANK:  
AN OVERVIEW OF FOREIGN EXPERIENCE***

***Vekua R.G.***

*Undergraduate student, Department of Finance and Credit*

*National Research Mordovian State University named after N. P. Ogarev*

*Saransk, Russia*

***Ermoshina T. V.***

*Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Credit*

*National Research Mordovian State University named after N. P. Ogarev*

*Saransk, Russia*

**Annotation**

The development of deposit operations in a commercial bank based on the application of foreign experience is currently very relevant for the domestic banking sector. This fact is primarily due to the fact that the banking sector abroad has more developed and effective methods and tools for providing deposit operations. The main purpose of the study is to study new aspects of conducting deposit operations in foreign banks and to consider the possibility of their application in domestic commercial banks. The result of this study is to identify specific measures used in foreign banks in the field of deposit operations development, which can be applied to a certain extent in Russian banks.

**Keywords:** commercial banks, deposit operations, deposit policy, foreign banks, deposits, individuals, legal entities.

В настоящее время развитию деятельности коммерческих банков уделяется особое внимание в финансовом секторе экономики, так как банки являются крупными налогоплательщиками во – первых, а во – вторых, население всех стран активно пользуется их услугами. Каждое государство стремится максимально контролировать деятельность банков, чтобы население страны могло получать качественные и безопасные услуги. Сейчас коммерческие банки предоставляют большое разнообразие услуг, но наиболее востребованными являются кредитные и депозитные услуги. В рамках данного исследования мы рассматриваем депозитные операции банков.

Итак, в мировом сообществе под понятием «депозитные операции» понимается хранение и временное пользование банком денежных средств, ценных бумаг, принятых как от физических, так и от юридических лиц. Депозитные операции, осуществляемые коммерческими банками, отражаются в пассивах бухгалтерского баланса. Депозитные операции в пассивах баланса коммерческого банка занимают основную долю. Известно, что качество управления банком определяется посредством его эффективного управления пассивами, то есть от того насколько эффективно банк осуществляет управление депозитными средствами настолько эффективно проводится управление банком в целом. Данное утверждение указывает на важность и актуальность изучения депозитных операций в коммерческом банке [2].

В отечественной практике осуществление депозитных операций для физических лиц осуществляется в несколько простых шагов: 1. Обращение гражданина в банк с паспортом; 2. Открытие банковского сберегательного счета (на данном этапе проводится подбор наиболее подходящего пакета, как правило, банки предоставляют несколько депозитных продуктов с различными процентными ставками, минимальными суммами внесения, а также срока их хранения и т.д.).

Предоставление депозитных операций в зарубежных банках своим гражданам очень схоже с российским процессом осуществления депозитных

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

операций. Так же как и в России, каждый банк самостоятельно разрабатывает и утверждает перечень депозитных продуктов. Если рассматривать условия вкладов то в иностранных банках они характеризуются такими же условиями как и в отечественной практике осуществления депозитных операций, а именно:

- срок вклада;
- минимальная сумма;
- возможность или невозможность пополнения или досрочного снятия средств [10].

Зарубежные банки, как правило, устанавливают минимальные и максимальные процентные ставки по депозитным программам. И в зависимости от клиента, его взноса и т.д. устанавливается конкретная процентная ставка для определенного клиента. В отечественной практике данного аспекта нет. По каждому депозитному продукту устанавливается конкретная процентная ставка, которая не может быть изменена под определенного клиента. Далее необходимо рассмотреть предложения зарубежных банков, которые не применяются в отечественной практике депозитных операций.

В развитых странах применяются индексируемые депозиты, это такие депозитные операции, в результате которых вкладчик получит гарантируемый доход от вкладов в размере от 1,5% до 2,5%. Остальная прибыль от депозита вкладчика будет зависеть от ситуации на фондовом и валютном рынке. Прибыль вкладчика по депозиту при выборе индексируемого депозитного продукта при положительном изменении на фондовом и валютном рынке может достигать 15% от суммы вкладов. Данный депозитный продукт очень похож на игру на бирже, и отличается тем, что вкладчик всегда получит минимальный доход от депозита, тогда как при игре на бирже нет гарантии в получении хоть какого-либо дохода [8].

В зарубежных банках с целью развития депозитных операций применяются следующие инструменты привлечения средств клиентов (рис.1):



Рис. 1 – Инструменты, применяемые зарубежными банками для привлечения вкладчиков

Источник: собственная разработка на основе изучения Масленников В. В. Зарубежные банковские системы. – М.: Элит, 2020. – 391 с.

Депозитный рынок в зарубежных странах, как уже отмечалось выше, хорошо развит, население «приучено» накапливать денежные средства, вести сберегательные счета. В сравнении с Российским опытом, граждане зарубежных стран гораздо больше интересуются инструментами инвестирования. Соответственно, все их банки по обслуживанию физических лиц предлагают программы вложения в акции, создание стратегий, услуги финансовых консультантов.

Зарубежные вкладчики охотно используют инвестирование в ценные бумаги, но при этом могут открывать и стандартные депозитные и сберегательные счета. Но именно такие вклады, как мы привыкли их видеть, особым спросом не пользуются. Дело в том, что депозиты в зарубежных странах не дают высокой доходности. Более того, если сравнить ставки в национальных валютах в России и, например, в США, наши 4-5% покажутся весьма неплохим значением [4].

При изучении вкладов в США банки часто взимают плату за открытие счета и его обслуживание. В российских банках это не практикуется.

Для примера рассмотрим депозит все того же банка U.S. Bancorp, эта программа не предполагает платы за обслуживание:

- 1) до 1 500 долларов – 0,5% доходности;
- 2) до 1 000 долларов – 0,2% доходности;
- 3) до 100 000 долларов – 0,1% доходности;
- 4) свыше 100 000 долларов – 0,05% доходности.

Как видно, проценты по депозитам в США совершенно невысокие. Отечественные банки предлагают практически аналогичную доходность, а порой даже выше. Для примера можно взять тот же Россельхозбанк, где по депозитному счету в долларах можно получать 0,95%. Еще один банк, предлагающий открытие сберегательных счетов, – Wells Fargo & Co, он находится на четвертой строчке в США по активам. Его программы размещения средств следующие:

– стандартный сберегательный счет, ставка – 0,01%. Плата за обслуживание – 5\$ в месяц, но не берется при хранении более 300\$;

– премиальный сберегательный счет, ставка – 0,03 или 0,06%. Плата за обслуживание – 12\$, но она не берется при размещении более 3500\$.

Очень часто в Америке используют депозитные сертификаты – это отдельный инструмент инвестирования. Если сберегательный счет – это просто

счет с возможностью совершения любых приходных и расходных операций, то депозитный сертификат представляет собой аналог отечественного срочного вклада.

Проценты по вкладам в США будут выше, если выбрать для размещения именно CD. Вкладчик размещает деньги на определенный срок. Периодически начисляются проценты, по условиям это может быть ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода. Они могут суммироваться к средствам на депозитном счету или выплачиваться вкладчику [7].

Для примера рассмотрим депозит, предлагаемый Американским банком PNC Financial Services:

1) предлагаются несколько типов сертификатов с действием на срок от 7 дней до 10 лет;

2) минимальная сумма для открытия – 1000\$;

3) по самому дорогому взимаемому сертификату назначается максимальный процент, но договор заключается на 36 или 60 месяцев. Сумма для открытия – минимум 10 000\$;

4) ставка по стандартным CD напрямую зависит от срока размещения и суммы на счету. Чем больше срок, тем выше доходность. Максимальные 0,4% назначаются при выборе периода в 10 лет и сумме не менее 25000 долларов. Для сравнения при сроке в 1 год – 0,05 – 0,1%.

Как видно, процентные ставки в банках США далеко небольшие. Более того, в сравнении с отечественными процентами это очень мало. Так работает система: ставки по вкладам напрямую коррелируются со ставками по кредитам. В Америке дешевые кредиты и дешевые ставки по вкладам. В России высокие ставки по ссудам и средние ставки (по сравнению с США) проценты по депозитам. Именно поэтому американцы чаще выбирают инвестирование в ценные бумаги. Ставки по вкладам всегда во многом зависят от ключевой ставки в стране. В США это 1,75%, в России — 4,5% [11].

Таким образом, проводя исследование зарубежного опыта формирования и развития депозитных операций, мы пришли к выводу, о том, что депозитные операции, как отечественными, так и зарубежными банками предоставляются практически одинаково, а именно: личное обращение в банк; выбор депозитного продукта; открытие счета. Как показал анализ, зарубежные банки в отличие от российских банков предлагают своим клиентам по одинаковым депозитным продуктам различные процентные ставки. Данный факт в первую очередь связан с частотой открытия депозитных счетов; от сумм вкладов и т.д., то есть постоянному клиенту банка, который осуществляет частое пополнение сберегательного счета, может быть предоставлен более высокий процент по вкладу. Так же, исследование показывает то, что зарубежные вкладчики более часто прибегают не просто к вкладам в банки, а к инвестированию (данные услуги также предоставляют зарубежные банки) из – за более высокого дохода от данного вида деятельности. В России население предпочитает классические вклады. Зарубежный опыт указывает на то, что в отечественных банках необходимо проводить работу по повышению грамотности населения с целью предложения им новых направлений развития депозитных операций, а именно инвестирование.

### **Библиографический список:**

1 Аганбегян А.Г. Зарубежная практика предоставления депозитных операций / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2018. – №12. – С.3 – 6.

2 Аксененко В. И. Депозитные операции иностранных банков / В. И. Аксененко//Деньги и кредит. – 2019. – № 6 – С. 25 – 31.

3 Ануреев С. В. Политика зарубежных банков по формированию ресурсов / С. В. Ануреев // Бизнес и банки. – 2018. – №16.– С. 10 – 20.

4 Баев И. А. Депозитные операции коммерческих банков (зарубежный опыт) / И. А. Баев // Деньги и кредит. – 2018. – №2. – С. 59 – 65.

5 Бородин А. М. Депозитная политика в зарубежных банках / А. М. Бородин // Экономика и жизнь. – 2018. – №29. – С.22 – 28.

6 Бородин А. М. Об основных направлениях развития депозитных операций в развитых странах / А. М. Бородин // Финансист. – 2020.–№6. – С. 38 – 44.

7 Верников А. Т. Стратегии развития депозитных операций иностранных банков / А. Т. Верников // Вопросы экономики. – 2018. – №12. – С. 68 – 84.

8 Жукова О. Н. Процентная политика коммерческих банков за рубежом / О. Н. Жукова // Финансы. – 2020. – № 1. – С. 37 – 44.

9 Масленников В. В. Зарубежные банковские системы. – М.: Элит, 2020.– 391 с.

10 Мехряков В. Д. О развитии зарубежного рынка депозитных операций / В. Д. Мехряков // Финансы. – 2018. – №6. – С. 65 – 70.

11 Пилипович А. Д., Гринько Е.Л. Анализ депозитных операций зарубежных банков в современных условиях // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Под редакцией Е.И. Пискун, Л.С. Шаховской, Р.М. Нижегородцева. «Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем» (Севастополь, 23 – 25 мая 2018 г.). – 2018. – С. 86 – 90.

*Оригинальность 94%*