

DEPOSITS: ON THE EXAMPLE OF THE COMMERCIAL BANKS OF THE REPUBLIC OF ARMENIA**Parsyan S.,***PhD in Economics, ASUE*<https://orcid.org/0000-0003-0561-3052>**Gabrielyan H.,***PhD in Economics, ASUE***Tumasyan Z.,***PhD in Economics, ASUE***Aslanyan S.,***PhD in Economics, ASUE***Khalatyan H.***PhD student, ASUE***ДЕПОЗИТЫ: НА ПРИМЕРЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ****Парсян С.***кандидат экономических наук, доцент**Государственный экономический университет Армении***Габриелян Г.***кандидат экономических наук, доцент**Государственный экономический университет Армении***Тумасян З.***кандидат экономических наук, доцент**Государственный экономический университет Армении***Асланян С.***кандидат экономических наук**Государственный экономический университет Армении***Халатян А.***Аспирант,**Государственный экономический университет Армении*<https://doi.org/10.5281/zenodo.10450898>**Abstract**

The article presents in detail the theoretical economic content, types and features of the deposit, as well as the advantages of having a deposit. Based on the data published by the Statistical Committee of the Republic of Armenia, the dynamics of demand and term deposits and the calculation of analytical indicators were compiled for the years 2013-2022. The calculation of analytical indicators of the dynamics of current accounts and deposits of RA commercial banks' customers is also presented. An appropriate analysis and conclusion has been made.

Аннотация

В статье подробно представлены теоретическое экономическое содержание, виды и особенности депозита, а также преимущества наличия депозита. На основе данных, опубликованных Статистическим комитетом Республики Армения, была составлена динамика до востребования и срочных депозитов и расчет аналитических показателей за 2013-2022 годы. Также представлен расчет аналитических показателей динамики текущих счетов и депозитов клиентов коммерческих банков РА. Сделан соответствующий анализ и выводы.

Keywords: deposit, investment, bank, analysis.**Ключевые слова:** депозит, инвестиции, банк, анализ.

Депозит является одним из способов получения прибыли от размещения финансовых активов в банке. Это могут быть деньги в национальной и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы. Важно отличать депозит от инвестиции, какой термин правильный и что следует знать владельцам банковских вкладов?

При внесении клиентом вклада банк, принимая его (от вкладчика), обязуется вернуть сумму вклада

в конце срока, определенного депозитным договором, а также уплатить проценты в размере и порядке, предусмотренных депозитным договором. Это означает, что клиент доверяет свои сбережения банку на определенный период времени, а банк возвращает ваши сбережения в конце срока, выплачивая взамен процентный доход. Вкладчиком может быть как физическое, так и юридическое лицо. Сегодня банки конкурируют за финансовые ресурсы, то есть за доверие вкладчиков и за привлечение

вкладов, и предлагают самые разнообразные условия для удовлетворения требований клиента.

Депозиты и инвестиции – банковские услуги, доступные физическим и юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Разница заключается в типах выделяемых активов. Вложениями считаются только деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы в физическом выражении и на обезличенных металлических счетах, деньги принимаются во вклад. Понимая определение выделяемых ценностей, инвестиции можно назвать вкладом, поскольку размещение денег не противоречит понятию «депозит». Но депозит нельзя назвать инвестицией, потому что было бы неправильно описывать понятие депозита только как деньги. [9]

В случае физических лиц понятия вклада и инвестирования тождественны, и в большинстве случаев речь идет о размещении денег клиента в банке на определенных условиях. Для компаний чаще используется термин «депозит».

Деление типов связано с условиями размещения средств, видами активов, передаваемых банку, и возможностями доступа к ценностям. [1]

Самый большой доход приносит такой депозит, где нет возможности досрочно снять деньги. При подписании договора банк не только принимает ваши средства на хранение, но и использует их для выдачи кредитов и торговли на фондовых и валютных биржах. Это то, что позволяет вам выплачивать проценты по депозиту. Это часть прибыли, которую принесло размещение вашего фонда. Банку важно понимать, какой суммой средств он может располагать в определенный период времени, поэтому предоставить гарантии, чтобы деньги по вкладу не были изъяты из банка раньше срока действия договора, следовательно, и проценты по вкладу выше.

В некоторых банках действует правило пополнения вклада: при увеличении суммы вклада в 10 раз процентная ставка по нему автоматически снижается. Точные условия указаны в договоре, но, как правило, такой вклад относится к категории накопительного счета с минимальной ставкой. Тем самым банк мотивирует заключить новый договор на большую сумму, что принесет потенциальному клиенту более высокий доход, чем большая сумма, тем выше процент по вкладу. Но здесь есть еще один нюанс. Остановка депозита до истечения срока его действия означает перерасчет процентов по минимальной процентной ставке, и в этом случае вы потеряете все начисления за последний расчетный период.

Существует 2 вида вкладов: до востребования и срочные.

Договор вклада до востребования заключается с условием возврата вклада при первом его требовании. Это означает, что вы отдаете свои сбережения банку не на заранее оговоренный срок, а с условием, что вы сможете забрать свои деньги в любой момент. При этом в таком случае банк обязуется полностью вернуть вложенную вами сумму, а также полученные проценты по вкладу.

В случае срочного вклада заключается договор вклада с условием возврата вклада через определенный период времени. Это деньги, которые вкладчик вкладывает в банк, а банк обязуется вернуть вложенные деньги и выплатить по ним проценты в соответствии с условиями, предусмотренными договором. В широком смысле – это средства юридических и физических лиц, находящиеся в банке на временном хранении, а в узком – это средства, размещенные в банке в виде депозитов и на которые банк выплачивает начисленный процентный доход (проценты).

В этом случае вкладчик и банк «договариваются» о определенном сроке, в течение которого они предоставляют сбережения банку (предполагается, что клиент не намерен требовать возврата денег в течение этого срока). Истечение срока действия и депозитного договора. В этом случае банк также обязуется вернуть вложенную вами сумму в полном объеме, но не исключено, что проценты по вкладу будут выплачены частично или не выплачены вообще, либо начислены по более низкой процентной ставке.

Исходя из этой особенности срочного вклада, обычно процентная ставка, установленная по срочному вкладу, выше, чем по вкладу до востребования. Вкладчики требуют более высокой нормы прибыли, чтобы сдержать свое «обещание» относительно срока, а банки готовы платить больше за эти средства, зная, что они смогут удерживать их в течение некоторого времени. Одним из важнейших условий выбора вклада является процентная ставка. Банки устанавливают два типа процентных ставок по одному и тому же депозиту: годовую номинальную процентную ставку по депозиту и годовую процентную ставку по депозиту.

Срочные вклады могут быть заключены как на краткосрочные (до одного года), так и на долгосрочные. Зачастую банки предлагают вклады с условиями, адаптированными к специальным целям – «семейные», «детские», «образовательные» вклады и т. д., процентные ставки, сроки и другие условия которых адаптированы к конкретным целям вкладчиков.

Преимущество депозита являются:

- ❖ Средства, вложенные в депозиты, приносят регулярный доход.

- ❖ Полученный процентный доход можно прибавить к основной сумме и получить все больший процентный доход (в банковской практике это явление называется «капитализация процентов»).

- ❖ При необходимости внесенные средства можно снять в любой момент, независимо от того, является ли вклад до востребования или на определенный срок.

- ❖ Наличие депозитного счета благоприятно скажется на оценке кредитоспособности данного банка.

- ❖ Залогом под кредит может стать депозит, вложенные сбережения могут стать залогом под кредит, что существенно ускорит процесс получения кредита.

❖ Но самое главное, что доверию коммерческим банкам в нашей стране помогают два обстоятельства: первое – деятельность банков контролируется Центральным банком Армении. И второе обстоятельство заключается в том, что согласно

закону РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц" действует Фонд компенсации вкладов. [2]

Таблица 1:

Динамика вкладов до востребования и срочные вклады в Республике Армения

2013-2022 гг., млрд драмов [3, стр 482]

2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Динамика вкладов до востребования в РА в 2013-2022 гг., млрд драмов									
198,7	182,7	209,9	264,5	343,3	417,8	494,1	587,6	730,3	1002,9
Динамика срочных депозитов в РА 2013-2022 гг., млрд драмов									
258,2	279,1	295,2	406,0	580,0	651,4	878,9	915,9	1064,7	1081,8

*Таблица составлена авторами по данным Статистического комитета РА.

** 1USD=405 драм РА (AMD).

Для анализа данных таблицы 1 рассчитаем аналитические показатели ряда динамики и отразим результаты в таблице 2.

Таблица 2:

Расчет аналитических показателей динамики спроса и срочных депозитов в Республике Армения

Год								
Год	Показатель, млрд драм	Абсолютный прирост млрд. др.		Темп роста %		Темп прироста%		Абсол. со-держ. 1% прироста млрд драм
		Баз.	Цеп.	Баз.	Цеп.	Баз.	Цеп.	
Динамика вкладов до востребования в РА в 2013-2022 гг., млрд драмов								
2013	198,7	0,0	-	100,0	-	0,0	-	-
2014	182,7	-16,0	-16,0	91,9	91,9	-8,1	-8,1	1,987
2015	209,9	11,2	27,2	105,6	114,9	5,6	14,9	1,827
2016	264,5	65,8	54,6	133,1	126,0	33,1	26,0	2,099
2017	343,3	144,6	78,8	172,8	129,8	72,8	29,8	2,645
2018	417,8	219,1	74,5	210,3	121,7	110,3	21,7	3,433
2019	494,1	295,4	76,3	248,7	118,3	148,7	18,3	4,178
2020	587,6	388,9	93,5	295,7	118,9	195,7	18,9	4,941
2021	730,3	531,6	142,7	367,5	124,3	267,5	24,3	5,876
2022	1002,9	804,2	272,6	504,7	137,3	404,7	37,3	7,303
Динамика срочных депозитов в РА 2013-2022 гг., млрд драмов								
2013	258,2	0,00	-	100,0	-	0,00	-	-
2014	279,1	20,9	20,9	108,1	108,1	8,1	8,1	2,582
2015	295,2	37,0	16,1	114,3	105,8	14,3	5,8	2,791
2016	406,0	147,8	110,8	157,2	137,5	57,2	37,5	2,952
2017	580,0	321,8	174,0	224,6	142,9	124,6	42,9	4,060
2018	651,4	393,2	71,4	252,3	112,3	152,3	12,3	5,800
2019	878,9	620,7	227,5	340,4	134,9	240,4	34,9	6,514
2020	915,9	657,7	37,0	354,7	104,2	254,7	4,2	8,789
2021	1064,7	806,5	148,8	412,4	116,2	312,4	16,2	9,159
2022	1081,8	823,6	17,1	419,0	101,6	319,0	1,6	10,647

*Таблица составлена на основе расчетов авторов по данным Статистического комитета РА.

** 1USD=405 драм РА (AMD).

Из расчета аналитических показателей рядов динамики становится ясно, что объем депозитов до востребования в Республике Армения за последнее десятилетие увеличился почти вдвое, с 198,7 млрд драмов до 1002,9 млрд драмов. В исследуемом периоде показатель зарегистрировал снижение только в 2014 году на сумму 16 млрд драмов или 8,1%. Наибольший рост зафиксирован в 2022 году. По сравнению с 2021 годом объем вкладов до востребования в банках РА увеличился на 272,6 млрд драмов или примерно на 37,3%. По срочным вкладам картина практически такая же. И здесь рост за последнее десятилетие весьма значителен. В 2022 году по сравнению с 2013 годом объем срочных

вкладов в банках Армении увеличился на 319%, с 258,2 млрд драмов до 1081,8 млрд драмов. В отличие от депозитов до востребования, объем срочных депозитов не снижался ни в одном году исследуемого периода. Как ни странно, но объем срочных вкладов в банках РА в 2022 году зафиксировал самый низкий рост по сравнению с предыдущим годом: 17,1 млрд драмов или 1,6%.

В настоящее время в Республике Армения действуют восемнадцать коммерческих банков. Ниже мы представляем диаграмму, включающую объем текущих счетов и депозитов клиентов последней в 2022 году. Все данные взяты из годовой финансовой отчетности коммерческих банков.

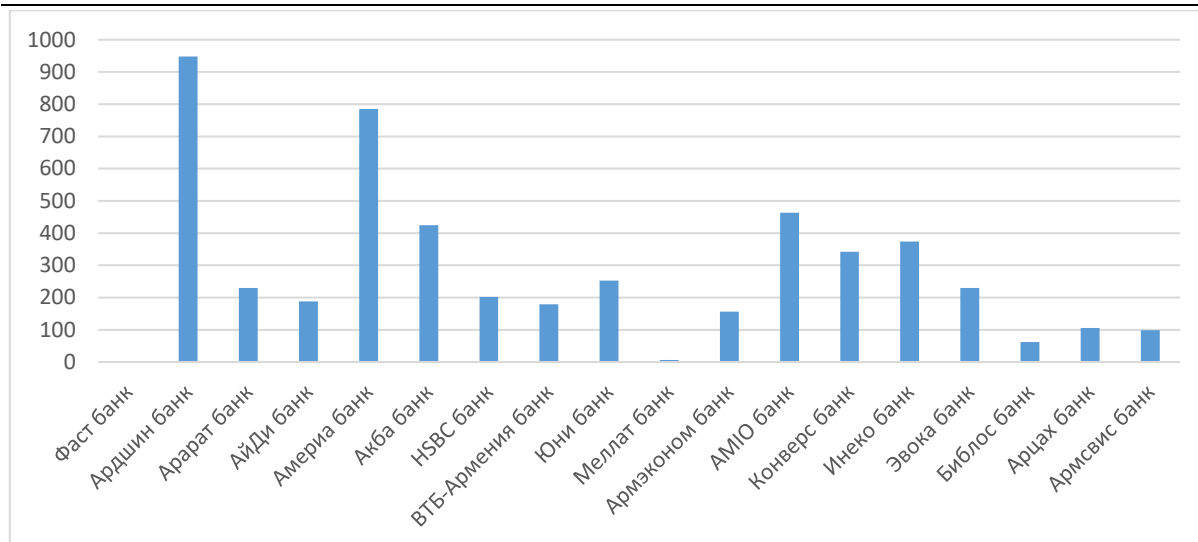


Рисунок 1. Объем текущих счетов и депозитов клиентов коммерческих банков РА в 2022 году, млрд драмов (1USD=405 драм РА (AMD))

Чтобы получить более полное представление о секторе, давайте также изучим объем текущих счетов и депозитов клиентов Америа Банка, Инеко Банка и Акба Банка за период 2018-2022 гг. Ниже мы представляем таблицу с соответствующими показателями.

Таблица 3:
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов коммерческих банков Республики Армения в 2018-2022 гг., млрд драмов

2018	2019	2020	2021	2022
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Америа Банка, млрд драмов [4]				
399,09	593,22	598,96	600,61	784,64
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Инеко Банка, млрд драмов [5]				
164,38	165,85	220,48	253,22	373,38
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Акба Банка, млрд драмов [6]				
34,49	51,00	42,14	40,19	116,89
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов ИД Банка, млрд драмов [7]				
56,3	58,8	66,8	92,3	188,3
Динамика текущих счетов и вкладов клиентов Ардшина, млрд драмов [8]				
367,2	397,0	339,8	418,6	948,1

*Таблица составлена авторами по данным годовой финансовой отчетности указанных банков.

** 1USD=405 драм РА (AMD).

В этом случае воспользуемся аналитическими показателями ряда динамики для проведения экономического анализа. Отразим результаты в таблице 4.

Таблица 4:
Расчет аналитических показателей динамики текущих счетов и депозитов клиентов коммерческих банков РА

Год	Показатель, млрд драм	Абсолютный при- рост млрд. др.		Темп роста %		Темп приро- ста%		Абсол. содерж. 1% прироста млрд драм
		Баз.	Цеп.	Баз.	Цеп.	Баз.	Цеп.	
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Америа Банка, млрд драмов								
2018	399,09	0,00	-	100,00	-	0,00	-	-
2019	593,22	194,14	194,14	148,65	148,65	48,65	48,65	3,99
2020	598,96	199,87	5,74	150,08	100,97	50,08	0,97	5,93
2021	600,61	201,53	1,65	150,50	100,28	50,50	0,28	5,99
2022	784,64	385,55	184,02	196,61	130,64	96,61	30,64	6,01
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Инeko банка, млрд драмов								
2018	164,38	0,00	-	100,00	-	0,00	-	-
2019	165,85	1,47	1,47	100,89	100,89	0,89	0,89	1,64
2020	220,48	56,10	54,63	134,13	132,94	34,13	32,94	1,66
2021	253,22	88,84	32,74	154,05	114,85	54,05	14,85	2,20
2022	373,38	209,01	120,17	227,15	147,46	127,15	47,46	2,53

Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Акба Банка, млрд драмов								
2018	210,78	0,00	-	100,00	-	0,00	-	-
2019	254,67	43,89	43,89	120,82	120,82	20,82	20,82	2,11
2020	296,94	86,16	42,27	140,88	116,60	40,88	16,60	2,55
2021	337,49	126,71	40,55	160,11	113,66	60,11	13,66	2,97
2022	424,17	213,39	86,68	201,24	125,68	101,24	25,68	3,37
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов ИД Банка, млрд драмов								
2018	56,3	0,0	-	100,0	-	0,0	-	-
2019	58,8	2,5	2,5	104,4	104,4	4,4	4,4	0,563
2020	66,8	10,5	8,0	118,7	113,6	18,7	13,6	0,588
2021	92,3	36,0	25,5	163,9	138,2	63,9	38,2	0,668
2022	188,3	132,0	96,0	334,5	204,0	234,5	104,0	0,923
Динамика текущих счетов и депозитов клиентов Ардшин Банка, млрд драмов								
2018	367,2	0,0	-	100,0	-	0,0	-	-
2019	397,0	29,8	29,8	108,1	108,1	8,1	8,1	3,672
2020	339,8	-27,4	-57,2	92,5	85,6	-7,5	-14,4	3,970
2021	418,6	51,4	78,8	114,0	123,2	14,0	23,2	3,398
2022	948,1	580,9	529,5	258,2	226,5	158,2	126,5	4,186

*Таблица составлена на основе расчетов авторов по данным годовой финансовой отчетности соответствующих банков.

** 1USD=405 драм RA (AMD).

2018-2022 гг. За последние пять лет объем текущих счетов и депозитов клиентов Америа Банка увеличился на 385,5 миллиарда драмов, или на 96 процентов, с 399,09 миллиарда драмов до 784,64 миллиарда драмов. В прошлом, 2022 году, по сравнению с предыдущим годом, исследуемый показатель в Америа Банке увеличился на 30,64% или около 184,02 млрд драмов.

Аналогичный показатель Инкобанка, согласно опубликованным годовым финансовым отчетам, за последние пять лет увеличился на 127,15% или 209,01 млрд драмов. В 2022 году по сравнению с предыдущим годом текущие счета и депозиты клиентов в банке увеличились на 120,17 млрд драмов или на 47,46%. Указанный показатель зафиксировал самый низкий рост в 2019 году – всего 0,89%.

Экономический показатель текущих счетов и депозитов клиентов Акбабанка имеет ту же картину, что и соответствующий показатель двух предыдущих банков. В 2018-2022 годах этот показатель увеличился на 101,24% или 213,39 млрд драмов. Наибольший рост индекса был зафиксирован в 2022 году. По сравнению с предыдущим годом текущие счета и вклады клиентов в Акбабанке увеличились на 86,68 млрд драмов или примерно на 25,68%.

Объем текущих счетов и вкладов клиентов в ID Bank за последние пять лет увеличился на 132 млрд драмов или 234,5%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом исследуемый показатель в банке зафиксировал рекордный рост, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 104,0% или 96 млрд драмов.

Объем текущих счетов и депозитов клиентов в Ардшин Банке в 2022 году также увеличился по сравнению с базовым 2018 годом. Рост составил 580,9 млрд драмов или 158,2%. Анализируемый показатель в банке снизился только в 2020 году. По

сравнению с предыдущим годом объем текущих счетов и депозитов клиентов увеличился на 57,2 млрд драмов или примерно на 14,4%.

Подводя итог, следует отметить, что банковская система Республики Армения признана одной из лучших среди стран постсоветского пространства и региона, отличающаяся стабильностью и надежностью. Разумеется, именно этим обусловлен динамичный рост текущих счетов и депозитов клиентов в последние годы. Примечательно, что даже в условиях пандемии и рисков безопасности 2020 года банковская система Армении сохраняет свою инвестиционную привлекательность.

Список литературы:

1. <https://www.raiffeisen.ru/wiki/chto-takoe-bankovskij-depozit/>
2. www.abcfinance.am
3. Ежегодники Республики Армения СК 2023, стр. 482
4. Годовые финансовые отчеты Америа Банка: <https://ameriabank.am/reports>
5. Годовые финансовые отчеты Инко Банка: <https://www.incobank.am/hy/reports>
6. Годовые финансовые отчеты Акба Банка: <https://www.acba.am/hy/reports>
7. Годовая финансовая отчетность ИД Банка: <https://idbank.am/information/reports/content/footer/financial-statements-and-audit-reports>
8. Годовые финансовые отчеты Ардшин Банка: <https://www.ardshinbank.am/reports/annual-reports>
9. Suren Parsyan, Henik Manukyan. Analysis of credit portfolio of ra banks through ecl reserve for 2020. European University of Armenia: Collection of scientific articles, 12(2), Yerevan, 77-99pages: <https://bit.ly/4aB2NbB>