

КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для коммерческих банков первостепенное значение. Это вызвано с переходом к рыночной модели экономики и т.д. Такая ситуация происходит потому что, во-первых, значительно снизился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы — «Национальном банке». Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения, это способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органично входящего в систему денежных отношений. Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объемом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают и особенно от суммы привлеченных ресурсов.

Привлеченные ресурсы — это одна из составляющих той основы, на которой банки развиваются и достигают успеха. Вкладные (депозитные) операции являются особой статьей баланса банка. Способность привлечь значительную сумму ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны клиентов.

Основную часть банковских ресурсов составляют (от 80 до 90%) — привлеченные средства, а основная часть привлеченных ресурсов большинства коммерческих банков — это депозиты. На основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Формирование депозитной базы на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентов.

Особую роль играют долгосрочные депозиты. Всем известно, что предприятия основную долю денежных средств хранят в банках на краткосрочной основе, долгосрочные вклады населения — ценный инвестиционный ресурс, позволяющий банку выдавать предприятиям и населению долгосрочные кредиты, не нарушая своей ликвидности.

И, поэтому хотелось бы более подробно рассмотреть и разобрать какие же существуют виды депозитов, т.е. классификацию депозитных операций коммерческих банков.

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка — это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок, либо до востребования, в т.ч. остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

Вклад (депозит) — это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Депозитные операции — понятие широкое, поскольку к ним относится вся деятельность банка, связанная с привлечением средств во вклады. Особенностью этой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Депозит в переводе с латинского языка обозначает вещь, отданную на хранение. Депозитом может быть любой открытый клиенту в банке счет, на котором хранятся его денежные средства.

Под депозитами в мировой банковской практике понимаются денежные средства или ценные бумаги юридических и физических лиц, отданные на хранение и во временное пользование в банковское учреждение.

Банковский депозит можно рассматривать как в широком, так и в узком смысле слова. В широком смысле под депозитом понимается полная передача средств с обязательством возвращения, сопровождаемая свободой получателя ими распоряжаться.

В узком смысле банковский вклад (депозит) — денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещенные физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок (срочные), либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (условные).

Однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и форма изъятия вклада. Депозитные операции классифицируются:

I. Исходя из категории вкладчиков:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций);

- депозиты физических лиц.
- депозиты других банков.

II. По экономическому содержанию:

- по порядку использования хранимых средств. Т.е. получение дохода в виде процентов по привлеченным средствам в депозит ежемесячно, ежеквартально, в конце срока действия договора.

III. По форме изъятия средств:

- срочные депозиты;
- депозиты до востребования;
- сберегательные вклады населения
- условные депозиты, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий.

Депозиты до востребования – это средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. Счета до востребования открываются для того, чтобы их владельцы могли свободно получать и расходовать средства, хранящиеся в банке, для расчетов по совершаемым ими коммерческим сделкам и оплаты текущих расходов

Они классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах, на следующие категории:

- средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий и организаций разных форм собственности;

- средства на специальных счетах по хранению различных по своему экономическому назначению фондов;
- собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах;

- средства в расчетных счетах;
- кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками;
- средства местных бюджетов;
- кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов.

Со своих расчетных и текущих счетов предприятия и организации оплачивают свои расходы, связанные с осуществлением расчетов с поставщиками, подрядчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, снимают деньги для выплаты заработной платы и командировочных сотрудникам, выполняют другие необходимые им платежи.

Особенности депозитного счета до востребования состоят в том, что, во-первых, деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью, без ограничений; во-вторых, разрешается брать с этого счета в установленном порядке наличные деньги.

Основным недостатком депозитов до востребования являются: во-первых, для их владельцев – отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент); во-вторых, для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

Срочные депозиты – это средства, привлекаемые банками на определенный срок. Срочные депозиты в национальной и иностранной валюте классифицируются в зависимости от их срока:

- 1) депозиты со сроком до 3 месяцев;
- 2) депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- 3) депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- 4) депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- 5) депозиты со сроком более года.

Классификация срочных депозитов:

- вклады, ограниченные минимальной суммой и без ограничения сумм;

- безотзывный вклад - вклад, не имеющий возможностей одностороннего отзыва;

- отзывной вклад — вклад, имеющий возможность одностороннего отзыва;

- пополняемый вклад — позволяет вкладчику периодически пополнять вклад дополнительными взносами;

- не пополняемый вклад;

- вклады с фиксированной процентной ставкой на весь срок;

- вклады с фиксированной, увеличивающейся «прогрессивной» с течением срока процентной ставкой;

- вклады с нефиксированной в течение срока процентной ставкой;

- капитализированные вклады — вклады, по которым сумма начисленных процентов присоединяется к сумме основного вклада.

Выбор банком сроков привлечения депозитов может быть обусловлен рядом причин. В значительной степени эти сроки зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов: если существует дифференциация норм обязательных резервов в зависимости от сроков привлечения ресурсов, то банк оттачивает свой выбор на таких сроках, которые позволяют ему осуществлять отчисления по минимальным нормам. Кроме этого, большое влияние на выбор сроков привлечения средств оказывают сроки проводимых банками активных операций. И, конечно, сроки привлечения банками ресурсов зависят от сложившихся тенденций и текущих конъюнктурных колебаний спроса и предложения на денежном рынке.

Своеобразной разновидностью вкладов являются вклады, оформленные депозитными или сберегательными сертификатами.

Накопительные (сберегательные) депозиты – это вклады населения, имеющие сберегательную направленность. Их сроки продолжительнее срочных депозитов. Встречается ряд разновидностей накопительных вкладов:

- на накопительный выигрышный вклад (денежный, вещевой, смешанный);

- накопительный жилищный вклад;

- целевые вклады на детей («детские» вклады).

Недостаток срочных депозитов для клиентов заключается в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Для вкладчиков преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты.

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущих, расчетных и корреспондентских счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств. По таким счетам происходит постоянное движение денежных средств (зачисления и списания). В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постояен, иногда крайне изменчив. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования можно перевести на срочные депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков) производится по формуле:

$$D = \text{Оср.} : K \text{ об.} \times 100\%,$$

где D – доля средств, хранящихся в течение года на различных текущих счетах, которые могут быть переведены на депозитные счета.

Оср. – средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год.

К об. – кредитовый оборот по расчетному или текущему счету за год.

Для расширения активных операций и получения банком прибыли наилучшим способом с точки зрения управления пассивами является рост основных видов депозитов, к которым относятся депозиты до востребования и срочные депозиты. С помощью вкладов до востребования решается задача получения прибыли банком, т. к. они самый дешевый ресурс, а затра-

ты по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов минимальны.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам депозитных счетов выплачивается низкий процент (по вкладу до востребования для физического лица, в настоящее время - 0,01%) или он вообще не выплачивается.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года.

Срочные депозиты, как правило классифицируются в зависимости от их срока: депозиты со сроком до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 до 9 месяцев; от 9 до 12 месяцев; свыше 12 месяцев.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является установление более высокой процентной ставки по сравнению с депозитом до востребования, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижению, таким образом, прибыли.

Существуют две формы срочных вкладов:

1. срочный вклад с фиксированным сроком;
2. срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок. В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

В ниже приведенной диаграмме можно увидеть, что в банке ОАО «Кыргызстан» имеются потребители услуг депозитов и самых разных вкладов.

Успешно наращивать объёмы пассивов позволяет наличие широкой продуктовой линейки депозитов, которая удовлетворяет спрос всех групп потребителей.

На 1 января 2013 года объем депозитного портфеля составил 3,8 млрд сом. Мы предлагаем своим клиентам удобную и доходную линейку депозитов, позволяющую размещать денежные средства в евро, долларах США, в национальной валюте (сомы).

В настоящее время линейка вкладов Банка представлена широким выбором депозитных продуктов, как срочных, так и до востребования:

- «Универсал»
- «Срочный»
- «Накопительный»
- «Выгодный для пенсионеров»
- «Детский»
- «Оптимальный»

Структура обязательств

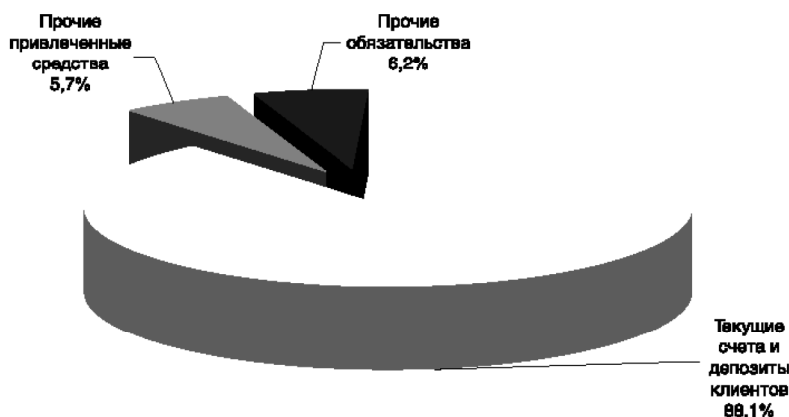


Диаграмма 1

А, так же имеется отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и в этом отчете

видно, что сфера услуг депозита с каждым годом увеличивается и приносит прибыль коммерческому банку.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

| | Примечание | 2012г. тыс. сом | 2011г. тыс. сом |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 4 | 632,561 | 501,727 |
| Процентные расходы | 4 | (189,240) | (138,898) |
| Чистый процентный доход | | 443,321 | 362,829 |
| Комиссионные доходы | 5 | 188,950 | 176,921 |
| Комиссионные расходы | | (776) | (467) |
| Чистый комиссионный доход | | 188,174 | 176,454 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 2,766 | (12,655) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 6 | 107,883 | 110,166 |
| Прочие операционные доходы | 7 | 15,659 | 24,891 |
| Операционные доходы | | 757,803 | 661,685 |
| Убытки от обесценения | 8 | 10251 | (32,717) |
| Общие административные расходы | 9 | (539,240) | (477,812) |
| Прибыль до налогообложения | | 228,814 | 151,156 |
| Расход по налогу на прибыль | 10 | (23,720) | (15,619) |
| Прибыль и итого совокупного дохода за год | | 205,094 | 1354,537 |

Даная финансовая отчетность, была утверждена руководством банка 20 марта 2013 года, и от имени руководства ее подписали: председатель Правления Илебаева Н. Э. и и.о. Главного бухгалтера Дженбаева Э. Т.

Важнейшими инструментами депозитной политики коммерческих банков являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Сертификат - это письменное обязательство банка эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его право приемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Депозитные и сберегательные сертификаты – это вид доходной ценной бумаги, поэтому они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Имеются также и ограничения по передаче их от одного владельца к другому. Бланк именного сертификата должен иметь место для передаточных надписей.

Выпускаемые банком сертификаты должны быть изготовлены типографским способом, отвечать требованиям, предъявляемым к подобного рода ценным бумагам.

Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными простыми депозитными договорами: благодаря большому коли-

честву возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов расширяется круг потенциальных инвесторов; благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно продан владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка, в то время, как досрочное изъятие владельцем срочного вклада, означает для него потерю дохода, а для банка утрату части ресурсов.

Депозиты в современной банковской системе можно рассматривать как важнейший источник ресурсов для реализации активных банковских операций. Кроме того, депозиты являются центральным элементом, а также объектом депозитной системы государства.

Литература

1. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 672 с.
2. Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики / Под ред. Цыплакова Л.Н. – Б.: Интер Альянс, 2013. -188 с.

БИШКЕК ГУМАНИТАРДЫК УНИВЕРСИТЕТИНИН ЖАРЧЫСЫ

3. Karas, A., Schoors, K., Weill, L. Are private banks more efficient than public banks? Evidence from Russia// BOFIT Discussion Papers – 2008 - №3 - p.48.

4. Экономика, банки, бизнес, №2 (266) 2013. – С.3-8.

5. Официальный сайт НБКР: www.nbkr.kg

6. Официальный сайт НБРК: www.nationalbank.kz

7. Официальный сайт ЦБРФ: www.cbr.ru
