вать системный подход к разработке современных моделей мотивации. [5, с.37-44]

Список использованных источников и литературы

1. Маслоу А. «Мотивация и личность». 3-е издание. / Пер. с англ. – СПб: Питер, 2014. – 400с. (Серия «Мастера психологии»).

2.Энциклопедический словарь. Под редакцией А.А. Ивина - М.: Гардарики, 2004.

3.Философскаяэнциклопедия.http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc_philosophy/814/НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТЬ

4. Нация прозака: Американцы сходят с ума от антидепрессантов. http://paranormal-news.ru/news/nacija_prozaka_amerikancy_skhodjat_s_uma_ot_antidepressantov/2014-06-09-9179

5. Тимофеев М.И. Психология менеджмента: Учеб. пособие. – М.: РИОР, 2008. – 205 с.

6. Пирамида потребностей Маслоу и её применение в жизни. http://4brain.ru/blog/пирамида-потребностей-маслоу/

Ткач Н.Д.
Национальный институт бизнеса[1]

Депозитные операции коммерческого банка

Аннотация. Статья посвящена проблеме формирования ресурсов коммерческими банками. Анализируются механизм привлечения заемных средств, приводятся классификация депозитных операций, задачи по управлению ими, система страхования вкладов.

Ключевые слова: ресурсы КБ, пассивные операции банков, депозитные операции, договор банковского вклада, сберегательные депозиты.

В современных условиях развития российской экономики проблема формирования ресурсов коммерческими банками имеет первостепенное значение.

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с выданной

[1] Ткач Нина Дмитриевна, к.э.н., доцент, профессор кафедры экономики и управления на предприятии АНО ВО «Национальный институт бизнеса»

Банком России лицензией, выданной в порядке, установленном законодательством.

От способов, сроков, стоимости привлеченных и заемных средств, а также от размера собственных средств коммерческого банка во многом зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, а также возможности для увеличения вложений в экономику страны и расширения спектра услуг, оказываемых клиентам банка.

Банки, с одной стороны, привлекают свободные денежные средства своих клиентов, формируя тем самым значительную часть ресурсов, а с другой размещают их от своего имени в интересах получения максимальных доходов, то есть выполняют операции в пределах, имеющихся у него ресурсов.

Формирование ресурсов коммерческих банков происходит путем осуществления ими пассивных операций.

Пассивные операции банков – это совокупность операций, способов методов, приемов посредством которых формируются ресурсы банка. Формирование пассивов – одна из основных задач любого коммерческого банка. Пассивные операции играют важную роль, именно с их помощью банки приобретают ресурсы для совершения активных операций.

Особенностью банковской деятельности является то, что подавляющая часть ресурсов формируется за счёт привлечённых средств - депозитов. Депозит - это денежные средства, переданные кредитной организации на хранение, но подлежащие возврату при наступлении оговоренного срока с выплатой процентов.

Привлеченные средства обеспечивают потребность банка в денежных ресурсах, необходимых для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. Одна из классификаций депозитных операций банка представлена на рисунке 1.

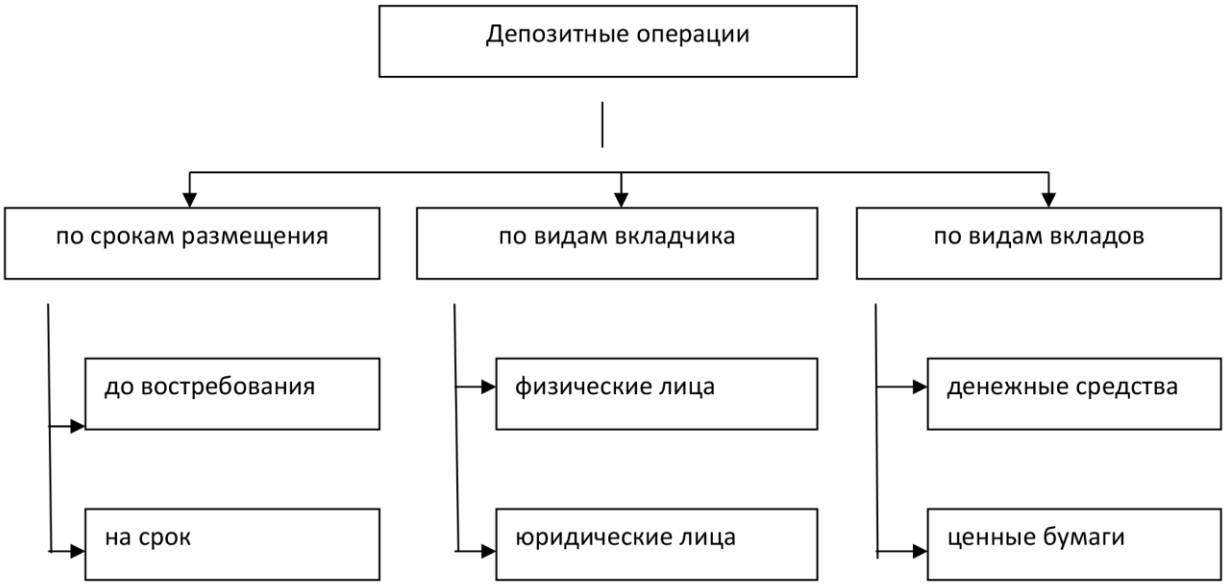


Рис. 1. Классификация депозитных операций

Особенностью данной группы пассивных операций является то, что инициатива в помещении средств во вклады исходит от вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные кредитной организацией проценты, но и надёжность сохранения доверенных кредитной организации средств.

В современных условиях при открытии депозита банк предоставляет клиенту банковскую пластиковую карту. Банковская пластиковая карточка предоставляет круглосуточный доступ к банковскому счету, у ее держателя появляется целый ряд преимуществ перед наличными деньгами.

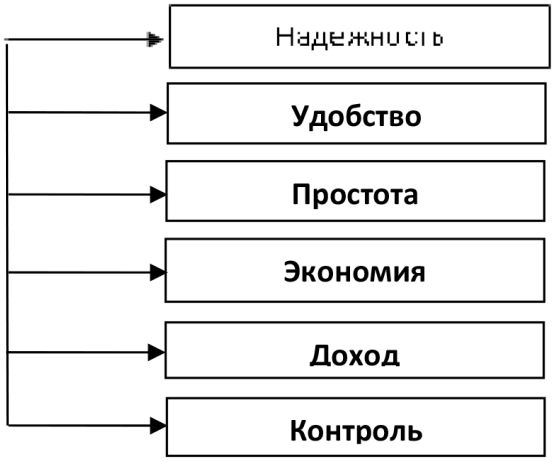


Рис. 2. Основные преимущества банковских пластиковых карт

При привлечении средств во вклад от клиента с ним заключается депозитный договор. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по каждому отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой – в банке.

В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

По договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

По форме изъятия депозиты принято подразделять на группы:

– срочные депозиты;
– депозиты до востребования;
– сберегательные вклады населения.

Депозиты до востребования представляют собой средства, кото-

рые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущих, расчетных, и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается

С помощью вкладов до востребования решается задача получения прибыли банком, так как они самый дешевый ресурс, а затраты по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов минимальны. Увеличение доли депозитов до востребования в финансовых ресурсах банка уменьшают его процентные расходы и позволяют получить более высокую прибыль от использования этих средств в банковских активах. Но вместе с тем расчетные счета – это самый непредсказуемый элемент пассивов. Поэтому высокая их доля в заемном капитале очень сильно ослабляет ликвидность банка. В связи с этим важной задачей управления является определение оптимальной структуры депозитной базы банка.

Срочные вклады — это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 1года;
- депозиты со сроком свыше 1года.

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности. Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Размер процентной ставки по вкладам зависит от политики банка. Как правило, минимальные ставки предлагают кредитные учреждения, не специализирующиеся на розничном рынке либо такие, как ПАО «Сбербанк России», который с его и без того огромным количеством вкладчиков просто не может позволить себе привлекать

частных лиц высокими ставками. Повышенные же ставки обычно предлагают филиалы крупных московских банков или банки, нуждающиеся в ресурсах для покрытия нормативов ликвидности.

Сберегательные депозиты играют важную роль в ресурсах банков, в частности, вклады целевого назначения. Сберегательные вклады имеют свои преимущества и недостатки для банков. Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал. Недостатки же для банков состоят в необходимости выплаты повышенных процентов по вкладам и подверженности этих вкладов экономическим, политическим, психологическим факторам, что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка.

Банки работают в основном на привлеченных средствах. Для формирования ресурсной базы коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

Основными задачами по управлению депозитными операциями банка являются:

– не допускать наличия в банке привлеченных средств, не приносящих дохода;

– изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;

– обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Обострение конкуренции между банками за вклады физических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги.

В условиях обострившейся конкуренции банки должны искать пути совершенствования базовых технологий, внедрять новые банковские инструменты, поддерживать свою работу автоматизированной информационной системой управления и обработки данных, соответствующей международным требованиям и стандартам и т.д.

Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ. Состав банков – участников ССВ представлен в таблице 1.

Таблица 1

Изменение состава банков-участников ССВ

Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 г. в ССВ зарегистрировано 842 банка, в т.ч. 226 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации), и 7 кредитных орга-

низаций, формально остающихся в ССВ, но утративших право на открытие новых счетов и приём во вклады средств физических лиц.

В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», вступившим в силу с 1 января 2014 года, создана система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Администратором системы назначено Агентство по страхованию вкладов.

С точки зрения влияния ССВ на рынок вкладов важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 г. максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн. руб.

С целью сокращения времени обслуживания вкладчиков, у которых сумма вкладов превышает сумму страхового возмещения, внедрён принцип «одного обращения» в банк-агент для одновременного получения страховки и регистрации требований кредиторов по остаткам, превышающим страховые выплаты.

В связи с усилением требований Банка России к коммерческим банкам увеличилось объем выплат страховых случаях. См. Рисунок 3.

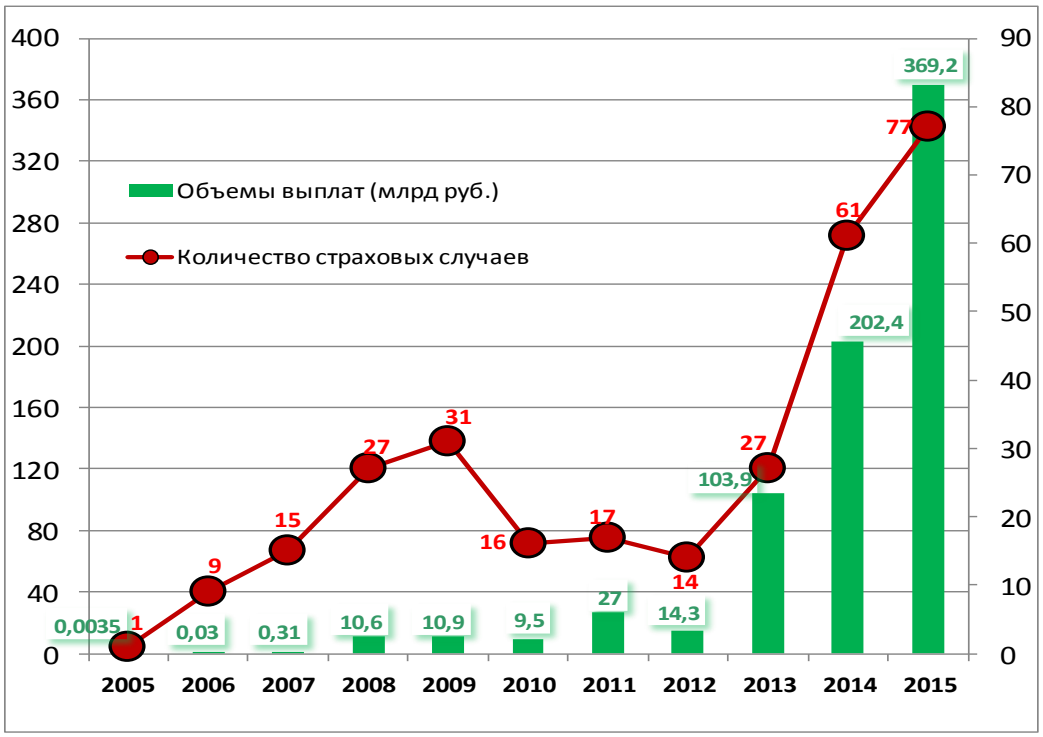


Рис.3 Выплаты по страховым случаям

Страхование депозитов должно быть обязательным для всех коммерческих банков, независимо от их финансового положения. Это позволит решить основную задачу системы страхования – создание населению твердых гарантий в надежности помещения средств в коммерческие банки, а для коммерческих банков – равные стартовые условия в конкуренции за привлечение вкладов.

При разработке депозитной политики по привлечению депозитов банкам следует руководствоваться определенными критериями по их оптимизации, среди которых можно выделить следующие:

- должно быть обусловлена взаимосвязь депозитных, кредитных и других активных операций банка с целью поддержания его стабильности, надежности и финансовой устойчивости;
- расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;
- освоить выпуск сберегательных сертификатов;
- принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением срочных вкладов;
- провести диверсификацию ресурсов банка с целью минимизации риска;
- проводить сегментирование депозитного портфеля (по клиентам);

- использовать дифференцированный подход к различным группам клиентов;
- предвидеть будущие потребности клиентов и предлагать новаторские решения, т.е. позиционироваться как долгосрочный и надежный партнер клиента;
- активизировать корректную рекламную деятельность банка;

Таковы некоторые возможные пути совершенствования деятельности по депозитным операциям коммерческого банка.

Список использованных источников и литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14. ФЗ // Российская газета. 06.02.1996. № 23-25
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от

   02.12.1990 №395-I // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст.492

3. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках

   Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ // Российская газета. 27.12.2003. № 261

4. Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 7.08.2009 г. №342-П// "Вестник Банка России" 21.09.2009 г. N 55

5. Указание «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания

   ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16.01.2004

   г. № 1379 //Собрание законодательства РФ. 23.01.2004г. № 52, ст. 5029

6. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов URL: http://www.asy.org.ru.