

УДК 336.71

Н.А. Абралава

Севастопольский национальный технический университет

Студгородок, г. Севастополь, Украина, 99053

Кафедра «Финансы и кредит»

E-mail: fc@sevgty14.sebastopol.ua

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Рассмотрена экономическая сущность и проведен анализ существующих понятий «депозит (вклад)», предложена обобщенная классификация депозитов.

1. Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными или практическими задачами.

Ресурсы банка представляют собой совокупность средств, которые банк имеет в своем распоряжении и размещает в активные операции. Источниками ресурсов банков являются собственный капитал, привлеченные и заемные средства. Собственный капитал имеет небольшой удельный вес в общем объеме ресурсов, так как банк использует в своей деятельности преимущественно чужие средства. Основную часть привлеченных ресурсов составляют депозиты (*depositum* от лат. – вещь, отданная на хранение). Благодаря депозитным операциям банки привлекают денежные средства юридических и физических лиц на определенных условиях. В настоящее время среди экономистов нет единого определения понятия «депозит». Кроме этого, ресурсная база банка характеризуется большим разнообразием депозитов, но их обобщенной классификации также нет. Формирование депозитных ресурсов требует системного подхода не только в исследовании теоретических аспектов, но и при разработке их классификации. Решение этого вопроса позволит банкам внедрить новые банковские продукты и услуги, что даст возможность банкам увеличить объемы вложений в активные операции с целью получения большего дохода.

2. Анализ последних исследований и публикаций, в которых начаты решения данной проблемы и на которые опирается автор.

Проведенный анализ украинской и российской экономической литературы показал, что существуют некоторые разногласия в определении такого понятия как «депозит». Рассмотрим их более подробно.

Отношения, возникающие между вкладчиком и банком, регулируются Постановлением Правления Национального банка Украины № 216 от 07.07.1997 года «Правила осуществления депозитных операций для банковских депозитов» (далее Правила). Согласно этому документу под депозитом (вкладом) понимаются средства, которые предоставляются физическими или юридическими лицами в управление резиденту, определенно-

му финансовой организацией в соответствии с действующим законодательством Украины, или нерезиденту на четко определенный срок под процент и оформляются соответствующим соглашением.

Украинский экономист А.М. Мороз приводит такое определение: «депозит (вклад) – это денежные средства в национальной и иностранной валюте, переданные их собственником или другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме на счет собственника для сохранения на определенных условиях» [1]. Аналогичное определение депозиту (вкладу) дают украинский экономист З.М. Васильченко [2] и известный российский экономист Е.Ф. Жуков [3].

О.В. Васюренко в пособии «Банківський менеджмент» дает следующее определение: «вклад (депозит) – деньги, которые переданы в банк их собственником для хранения и в зависимости от условий хранения учитываются на определенном счете» [4].

Украинский автор-составитель банковско-финансово-правового словаря-справочника Л.К. Воронова понятие «депозит» определяет как «средства, предоставляемые физическим или юридическим лицом в управление резиденту или нерезиденту на четко определенный срок и под процент, определенный соглашением» [5].

Российский автор толкового словаря по банковскому делу О.М. Островская дает такое определение: «депозит – это вклады в банки и сберегательные кассы; записи в банковских книгах, подтверждающие определенные требования клиентов к банку; передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги (акции и облигации); взносы в таможенные учреждения в обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов; взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд» [6]. Аналогичное определение депозиту дают российские авторы Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский [7], украинские авторы А.В. Калина, В.М. Кочетков [8].

В российском финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты, П.С. Никольского понятие «депозит» и «вклад» разделены. Так, в данном словаре понятие «депозит» имеет несколько значений: «денежные средства, вложенные во вклады в банках и иных кредитных организациях; денежные средства и ценные бумаги, передаваемые на хранение в банки и иные кредитные организации», а под понятием «вклад» понимаются «денежные средства в национальной или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода» [9]. В этом определении указывается на то, что если средства размещаются физическим лицом, то это «вклад», тогда получается, что если вкладчик – юридическое лицо, то следует применять термин «депозит».

Ресурсная база коммерческого банка характеризуется большим разнообразием вкладов. Конкурентная борьба банков за привлечение клиентов приводит к возникновению новых видов вкладов. В Правилах существует следующая классификация: депозиты до востребования, на определенный срок (срочные), именные депозиты и депозиты на предъявителя.

А.М. Мороз по форме использования счетов делит депозиты на три вида: депозиты (вклады) до востребования, срочные депозиты, условные депозиты. В качестве форм срочных вкладов приводятся сертификаты (деPOSITные и сберегательные). Кроме того, автором употребляется понятие сберегательные вклады, служащие вкладчикам для накопления сбережений [1].

О.В. Васюренко указывает, что классификация вкладов (депозитов) осуществляется по разным признакам, но основными из них являются статус вкладчика и срок вклада [4]. В целом, автор классифицирует вклады аналогично А.М.Морозу, за исключением такого вида, как условные депозиты.

З.М. Васильченко в зависимости от срока и порядка привлечения выделяет депозиты до востребования, срочные депозиты и специальные; по степени удорожания – бесплатные (средства на текущих счетах клиентов) и платные (средства на депозитных счетах); по способу оформления – депозиты, оформленные договором (текущие счета и депозиты), оформленные сберегательной книжкой (счета со сберегательной книжкой), оформленные ценными бумагами (депозитный и сберегательные сертификаты, облигации). Несмотря на разнообразие видов вкладов, автором выделяются три основных вида: вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады [2].

Классификация депозитов Н.Г. Александровой, Н.А. Александровым состоит из депозитов до востребования, срочных и условных депозитов [10].

Рядом известных авторов как украинских, так и российских, такими как А.М. Мороз, М.Д. Алексеенко, Н.Г. Александрова, и другими, выделяются кроме вышеперечисленных еще один вид вкладов – условные депозиты (вклады) [1,11,10]. Данный вид депозитов характеризуется тем, что клиент имеет право изъять средства, если этому способствует наступление заранее оговоренного события (например, достижение совершеннолетия, окончание учебного заведения и т.д.).

В приведенных выше классификациях прослеживаются одни общие виды депозитов: депозиты до востребования, срочные и условные, причем все авторы придерживаются их единой трактовки. Так, депозиты до востребования – это средства, которые находятся на счетах клиентов согласно банковскому плану счетов и могут изыматься ими в зависимости от потреб-

ности в этих средствах. Часть ресурсов во вкладах, не используемая клиентом, находится в распоряжении банка в течение некоторого срока, поэтому банк имеет возможность размещать эти средства в короткие по сроку обращения кредитно-инвестиционные активы. Недостатком депозитов до востребования для банка является нестабильность этих вкладов, что затрудняет возможность прогнозирования уровня остатков и определения срока возврата средств клиентам, поэтому данный вид депозитов обладает низкой доходностью.

Наибольшее распространение в формировании стабильных ресурсов банка получают срочные депозиты. Для банка они являются лучшим видом вкладов, так как стабильны и удобны в банковском планировании, а для клиента – так как обеспечивают получение большего процентного дохода по сравнению с депозитами до востребования. Ресурсы, полученные банком в срочные депозиты, остаются в его распоряжении в течение определенного периода времени, поэтому банки используют эти средства для финансирования более длительных по сроку обращения, но и более доходных активных операций. В зависимости от сроков депозиты образуют пять групп: 1 группа – до 31 дня (месяц); 2 группа – от 32 до 92 дней (квартал); 3 группа – от 93 до 183 дней (полгода); 4 группа – от 184 до 365 дней (год); 5 группа – свыше 365 дней (долгосрочные депозиты). Кроме четко определенного срока срочные депозиты имеют ограниченный минимальный размер вложений, устанавливаемый банком. Экономисты Н.Г. Александрова и Н.А. Александров [10], М.Д. Алексеенко [11] и другие авторы, среди срочных депозитов выделяют собственно срочные вклады и срочные вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств. Особенностью первых является то, что клиент вносит средства на определенный срок и до конца этого срока они находятся в полном распоряжении банка, от длительности срока зависит процентная ставка (чем больше срок и сумма вклада, тем больше процентная ставка). Особенностью срочных вкладов с предварительным уведомлением является оповещение банка в установленные сроки клиентом об изъятии средств. Одной из форм срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. В большинстве источников указывается, что сберегательные сертификаты выдаются физическим лицам, а депозитные – юридическим [1,4]. В соответствии с Законом Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже» в Украине могут выпускаться такие ценные бумаги, как акции, облигации, векселя, сберегательные и инвестиционные сертификаты, приватизационные бумаги. Но в данном Законе не указывается на обращение депозитного сертификата, что является упущением в данном законодательном акте и требует доработки.

Следующий вид депозитов – сберегательные, в основном используют ся сберегательными банками. В Правилах указывается, что привлечение

депозитов (вкладов) от вкладчиков оформляется банком путем выдачи им сберегательной книжки.

3. Выделение нерешенных прежде частей общей проблемы, которым посвящается данная статья.

Несмотря на большое количество публикаций, в настоящее время нет единой классификации и трактовки понятия «депозит» ни в экономической литературе, ни в законодательной базе. Необходим системный подход для решения поставленной проблемы.

4. Формулировка цели статьи (постановка задачи).

Цель статьи заключается в изучении точек зрения экономистов по данным вопросам, формирование на основе проведенного анализа единой трактовки и классификации понятия «депозит».

5. Изложение основного материала с полным обоснованием полученных результатов.

Как видно из этих определений, понятия «депозит» и «вклад» отождествляются, но на самом деле понятие «депозит» является значительно шире. Следует отметить, что если в украинской банковской практике понятия «депозит» и «вклад» считаются тождественными, то среди российских экономистов наблюдаются расхождения во взглядах на эти определения с точки зрения их принадлежности той или иной категории вкладчиков. Приведенные трактовки, несмотря на все их различие, имеют ряд общих признаков: в каждом из определений указывается на то, что денежные средства являются неотъемлемым предметом соглашения банковского вклада; понятие «депозит» является более обширным и употребляется в случаях, когда предметом соглашения являются не только деньги, но и ценные бумаги; денежные средства могут вноситься как собственником, так и другим лицом по его поручению в наличной или безналичной форме.

Одним из существенных недостатков приведенных выше определений является указание на то, что депозит может вноситься только на четко определенный срок, но на самом деле это могут быть и условия получения суммы вклада по первому требованию вкладчика (вклад до востребования). Еще одним утверждением, требующим уточнения является то, что денежные средства вносятся в банк на хранение. По этому вопросу интересна точка зрения украинского экономиста М.Д. Алексеенко, согласно которой понятие «сохранение» предполагает возврат тех же самых вещей, которые были отданы на хранение, т.е. банк должен вернуть те же самые купюры, которые им были получены от клиента, но в этом случае банк превратился бы в хранилище денег, что противоречит его принципам деятельности. Кроме того, если какая-нибудь вещь отдается на хранение, то плату за это должен вносить ее владелец, а согласно определениям, наоборот, вкладчик получает определенный процент за внесение средств. Таким образом, ха-

рактируя вклад, целесообразно исходить из того, что вкладчик требует возврата не самого вклада, а суммы банковского вклада [11].

Руководствуясь отмеченным ранее, можно сделать вывод о том, что наиболее полным и точным является определение депозита (вклада), приведенное М.Д. Алексеенко, причем данный автор оперирует понятием не «депозит», а «вклад»: «**банковский вклад** – это денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, которые размещены собственником или третьим лицом за счет и по поручению собственника на счетах в банке на договорных основах на определенный срок или без определения такого срока и подлежат выплате вкладчику (или по его поручению другому лицу), как правило, с процентом» [11].

Представленная выше классификация видов вкладов далеко не полна. Если исходить из самого определения понятия «вклад», то авторы не выделяют такие признаки классификации как вид валюты вклада, резидентность, категория самого вкладчика и другие. Кроме этого, украинские экономисты к срочным депозитам относят такой вид вложения средств, как вклады в ценные бумаги (сберегательный и депозитный сертификаты). Необходимо разделить эти понятия и ввести дополнительный классификационный признак, отражающий способ оформления вклада. При формировании обобщенной классификации вкладов за основные признаки можно принять те, которые предложены известными экономистами А.М. Морозом, О.В. Васюренко, М.Д. Алексеенко, З.М. Васильченко [1,4,11,2]. Обобщенная классификация вкладов представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация вкладов (депозитов)

Классификационный признак	Вид вклада (депозита)
1. Вид вкладчика	Вклады банков
	Вклады субъектов хозяйственной деятельности (юридических лиц)
	Вклады физических лиц
2. Резидентность	Вклады резидентов
	Вклады нерезидентов

Продолжение таблицы 1

Классификационный признак	Вид вклада (депозита)
3. Сектор экономики	Вклады финансовых корпораций
	Вклады нефинансовых корпораций
	Вклады органов государственного управления
	Вклады домашних хозяйств
4. Принадлежность вкладчика к секторам экономики	Вклады предприятий: промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта, связи, торговли и т.п.

5. Форма собственности вкладчика	Вклады, принадлежащие вкладчикам с государственной формой собственности
	Вклады, принадлежащие вкладчикам с негосударственной формой собственности
6. Вид юридического лица	Депозиты частных предприятий
	Депозиты коллективных предприятий
	Депозиты коммунальных предприятий
	Депозиты государственных предприятий
	Депозиты хозяйственных обществ
7. Способ оформления вклада	Вклады, оформленные договором
	Вклады, оформленные сберегательной книжкой
	Вклады, оформленные ценными бумагами
8. Характер распоряжения вкладом	Именные вклады– принадлежащие конкретному лицу
	Вклады на предъявителя (анонимные)- вклады, по которым для внесения и изъятия средств не нужны данные о вкладчике и образец его подписи
	Кодированные вклады– вклады, операции по которым производятся с помощью кода, установленного самим вкладчиком
9. Получение вкладчиком дополнительных услуг и льгот по вкладу	Чистые вклады, т.е. отсутствие дополнительных услуг и льгот
	Вклады с возможностью получения дополнительных услуг и льгот
10. Форма полученного дохода	Вклады с доходами в денежной форме
	Вклады с доходами в денежно-вещевой форме
11. Налогообложение доходов	Вклады, облагаемые налогом
	Вклады, необлагаемые налогом
12. Валюта вклада	Вклады в национальной валюте
	Вклады в иностранной валюте
13. Платность вкладов	Бесплатные вклады (средства на текущих счетах клиентов)
	Платные вклады (средства на депозитных счетах)
14. Начисление процентов по вкладам	Вклады с простыми процентами
	Вклады со сложными процентами

Продолжение таблицы 1

Классификационный признак	Вид вклада (депозита)
15. Условия выплаты процентов	Вклады с выплатой процентов ежемесячно
	Вклады с выплатой процентов ежеквартально
	Вклады с выплатой процентов в конце срока
	Вклады с выплатой процентов авансом (например, с целью компенсации инфляционных затрат)
16. Процентная политика банка	Вклады с фиксированной процентной ставкой
	Вклады с плавающей процентной ставкой

	Беспроцентные вклады
17. Режим функционирования вклада	Вклады с условием довложения
	Вклады без условия довложения
	Выдачи части вклада с последующим его пополнением
18. Возраст вкладчика	Вклады на детей (лица до 16 лет)
	Молодежные вклады (лица от 16 до 28 лет)
	Лица зрелого возраста (от 28 до 45 лет)
	Лица предпенсионного возраста (от 45 до 55-60 лет)
	Лица пенсионного возраста
19. Срок и порядок изъятия средств	Вклады до востребования
	Срочные вклады
	Условные вклады
20. Назначение вклада	Вклады до востребования
	Срочные вклады
	Сберегательные вклады
21. Характер изъятия средств	Вклады с предварительным уведомлением об изъятии
	Вклады без предварительного уведомления об изъятии
	Вклады с ограничением по изъятию средств

6. Выводы данного исследования и перспективы дальнейших работ в данном направлении.

В экономической литературе понятие «депозит» является довольно объемным, так как предметом соглашения кроме денежных средств могут выступать ценные бумаги, отданные на хранение, взносы по различным платежам (например, оплата таможенных пошлин, уплата судебного иска, налогов и т.д.). Термин «депозит» используется в случаях, когда вкладчиком является не физическое, а юридическое лицо. Особенно это характерно для российской банковской практики, а в соответствии с законодательством Украины понятие «депозит» и «вклад» являются тождественными. Использование обобщенной классификации позволит банкам внедрять новые виды классификационных признаков вкладов или расширять наиболее перспективные из них, применять новую технику и технологию банковского обслуживания. Эти действия позволят активизировать привлечение средств от клиентов, что отразится на общем объеме активных операций, осуществляемых банками.

Библиографический список

1. Банківські операції: Підручник / За ред. д-ра економ. наук, проф. Мороза А.М. / А.М. Мороз. — К: КНЕУ, 2002. — 476 с.
2. Васильченко З.М. Кошти населення у формуванні фінансових ресурсів банків / З.М. Васильченко // Фінанси України. — 2002. — № 4. — С. 94–103.
3. Банки и банковские операции: Учеб. для вузов / Под ред. Жукова Е.Ф. / Е.Ф. Жуков. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. — 471 с.

4. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник / О.В. Васюренко. — К.: Видавничий центр «Академія», 2001. — 320 с.
5. Воронова Л.К. Банковско-финансово-правовой словарь-справочник / Л.К. Воронова. — К.: А.С.К., 1998. — 287 с.
6. Островская О.М. Банковское дело: Толковый словарь / О.М. Островская. — М.: ИЛИОС АРВ, 2001. — 399 с.
7. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — М.: ИНФРА-М, 1996. — 496 с.
8. Калина А.В. Банковское дело: Краткий словарь-справочник / А.В. Калина, В.М. Кочетков. — К.: МАУП, 1998. — 129 с.
9. Лапуста М.Г. Современный финансово-кредитный словарь / М.Г. Лапуста, П.С. Никольский. — М.: ИНФРА-М, 1999. — 525 с.
10. Александрова Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов/ Н.Г. Александрова, Н.А. Александров. — СПб.: Питер, 2002. — 223 с.
11. Алексеєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії і практики/ М.Д. Алексеєнко. — К: КНЕУ, 2002. — 275 с.

Поступила в редакцію 29.12.2003 г.