

Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)

Задание 1. Виды вкладов (депозитов).

Изучая сущность банковских депозитов, необходимо отметить широко масштабность мнений по данному поводу. Стоит обратить внимание, прежде всего, на разработки ученых в период становления советской власти, в частности, О.С. Каценеленбаума, который особенность депозита описывал в его двойственной природе: «Депозиты выступают для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и направить необходимую сумму в циркуляцию. Но одновременно «банковские деньги» предоставляют процент. Они проявляются для вкладчика в двойной сущности: с одной стороны, в качестве денег, и, с другой, в роли капитала, дающего процент. Преимущество депозита наряду с наличными деньгами состоит в том, что депозит дает проценты, а недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обычно приносит капитал. Такой пониженный процент - не пустое явление, а весомый момент природы банка. Так как вся сущность природы банка состоит в том, что процент, предполагаемый по депозитам, ниже того процента, что банки имеют за то, что помещается ими в разных предприятиях капитал. Такая разница в процентах есть около 1/4 части тех процентов, что взимаются с активных операций».

Характерной особенностью депозита выступает его двойственная природа. Депозит для вкладчика есть потенциальными деньгами, которые он может направить в оборот. Но в то же время «банковские деньги» дают доход в форме процентов. А именно, с одной стороны, это денежные средства, а с другой — это капитал, что продуцирует прибыль. Плюсом депозита по сравнению с наличными деньгами является то, что депозит приносит доход, а минусом - то, что депозит дает доход ниже по сравнению с тем, что дает

обычный капитал. Такой низкий доход - сущность природы банка: платить за депозиты дешевле, размещать дороже.

Известны следующие принципы организации депозитных операций:

– депозитные операции реализуются таким образом, чтобы благоприятствовать возникновению банковской прибыли или строить в будущем условия для получения прибыли;

– в процессе организации гарантируется разная масштабность субъектов депозитных операций и наличие разных видов депозитов;

– в процессе реализации банковских операций гарантируется взаимосвязь и взаимопривязки по срокам и суммам между депозитными и кредитными операциями;

– в процессе организации депозитных операций особое внимание уделяется срочным депозитам, которые благоприятствуют поддержке ликвидности баланса банка;

– при организации депозитных операций с целью гарантии ликвидности деятельности банка по заимствованным средствам юридических и физических лиц создаются обязательные резервы в соответствии с действующим законодательством (банки желают, чтобы были минимальными резервы свободных средств);

– стремление увеличения масштаба банковских услуг, повышения качества и культуры обслуживания клиентов, что должно повлечь привлечение депозитов.

Известно очень много видов депозитов, что вызвано постоянно растущей конкуренцией в банковском бизнесе. Также виды депозитов находятся в зависимости от особенностей ведения бухгалтерского учета в некоторых странах.

Все же, несмотря на теоретические и практические разработки экономистов стран СНГ, а именно: А.Н. Мороза, Е.Ф. Жукова, А.И. Лаврушина, О.В. Васюренка, М.И. Савлука, можно выделить следующие параметры классификации депозитов:

1) согласно экономическому направлению:

– активные депозиты - направление банковских средств во вклады в других банках. Депозитные операции имеют возможность быть активными только лишь на кредитном межбанковском рынке;

– пассивные депозиты — это ресурсы, привлеченные банком.

2) согласно виду вкладчиков:

– депозиты юридических лиц;

– депозиты физических лиц;

– депозиты банков.

3) согласно статусу вкладчиков:

– депозиты резидентов;

– депозиты нерезидентов.

4) согласно способу оформления:

– договор банковского депозита с либо без предоставления сберегательной книжки;

– сберегательный (депозитный) сертификат;

– другой документ (к примеру, банковская платежная карта)

5) согласно сроку использования:

– депозиты до востребования;

– депозиты на определенный срок (срочные);

– сберегательные вклады.

Депозиты до востребования — это ресурсы, расположенные на текущих, корреспондентских счетах, бюджетных счетах коммерческих банков и применяются собственниками в зависимости от потребности в данных ресурсах.

Условия выплаты процентов согласно остаткам ресурсов на данных счетах определяются при их открытии в двусторонних соглашениях. Вклады до востребования нацелены для реализации расчетов. К ним принадлежат средства на бюджетных счетах, текущих, ресурсы организаций и

предприятий в расчетах; средства на корреспондентских счетах по расчетам с иными банками, кредитные средства на счетах иностранных банков - корреспондентов. Остатки данных средств зачастую меняются, обладают краткосрочным характером.

Вклады до востребования у большинства банков составляют наибольший удельный вес в структуре привлеченных ресурсов. Это максимально дешевый источник банковских средств. Владелец указанного счета имеет возможность в любой момент забрать средства, именно поэтому банк обязан иметь всегда высоколиквидные активы посредством уменьшения удельного веса менее ликвидных, но таких, что предполагают высокие доходы. В связи с этим, на остаток ресурсов на счетах до востребования предоставляются низкие проценты. Даже несмотря на достаточную мобильность средств на счетах до востребования, существует вероятность определить их неподвижный минимальный остаток и применять его как фиксированный ссудный ресурс.

Таким образом, депозит (или вклад) — это денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные банку их владельцам, или третьим лицом по поручению и за счет владельца для хранения на определенных условиях. Вкладные операции являются основным источником формирования привлеченных банковских ресурсов. В связи с тем, что состав юридических лиц неоднороден, вклады можно классифицировать в зависимости от формы организации, субъекта экономических отношений, формы собственности, характера инвестиций и других признаков.

Задание 2. Заполните депозитный договор.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА № 5

г. Москва

«30» сентября 2019 г.

ПАО «МТС банк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице директора Западного филиала Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании доверенности №54 от 01.01.2017 года, и Сергеев Сергей Сергеевич, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», паспорт серии 01 04 №654456, дата выдачи 24.02.2005 года, выдан ОВД _____, зарегистрированный по адресу: г. Москва, ул. Шевченко, д. 147, кв. 257, заключили договор о следующем:

1. Предмет договора

- 1.1. Вкладчик передает банку во вклад 280 000,00 рублей в день заключения данного договора.
- 1.2. Срок размещения устанавливается в 12 (двенадцать) месяцев со дня заключения договора.
- 1.3. Вклад открывается на основании установленной формы, паспорта и внесения всей суммы вклада.
- 1.4. Проценты по вкладу начисляются только за срок размещения, из расчета 9% (девять процентов) годовых.
- 1.5. Выплата по вкладу производится по окончании вклада.
- 1.6. При досрочном возврате вклада проценты выплачиваются из расчета – 2 % (два процента) годовых.
- 1.7. Размер процентной ставки может быть изменен в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитам граждан. Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.
- 1.8. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении договора (подлинника) и паспорта.

2. Обязанности банка

- 2.1. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.
- 2.2. Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме 280 000,00 (двести восемьдесят тысяч) рублей.
- 2.3. Выполнять в пределах средств, находящихся на вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам с вклада.
- 2.4. Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

3. Права вкладчика

- 3.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной деятельности.
- 3.2. Получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме.
- 3.3. Совершать безналичные расчеты.
- 3.4. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

4. Обязанности вкладчика

- 4.1. Передать во вклад Банку деньги в сумме 280 000,00 (двести восемьдесят тысяч) рублей «30» сентября 2019 года.

4.2. Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п.1.2, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней, до его истечения и в течение последующих пяти дней с даты уведомления оформить дополнение к договору о его пролонгации.

4.3. В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за 3 (три) календарных дня предупредить письменно банк.

5. Обязанности банка

5.1. В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процентов) за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

6. Срок действия договора

6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента возврата суммы вклада и процентов, начисленных по нему Вкладчику.

6.2. Досрочный возврат вклада и начисленных по нему процентов производится Банком на основании письменного уведомления Вкладчика.

6.3. Изменения и дополнения в договор вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнением к нему.

7. Порядок разрешения споров

7.1. При возникновении любых вопросов (в том числе утрата подлинника договора или паспорта) Вкладчик обязан обратиться в Банк по тел. 555-55-55.

7.2. Все споры сторон рассматриваются в установленном законом порядке.

8. Особые условия

8.1. Вклад и проценты по нему Вкладчик может получить по адресу: г. Москва, ул. Вилково, 5, режим работы с 9.00 до 18.00.

Банк
_____подпись

М.П.

Вкладчик
_____подпись

М.П.

Задание 3.

1. АО «Витязь» 07.09.2009г. размещает свободные денежные средства в АКБ «Востокбанк» на депозит, сроком на 3 месяца.

Условия договора:

1. Сумма депозита 100000 рублей;
2. Процентная ставка 13% годовых
3. Проценты начисляются и выплачиваются вкладчику ежемесячно

29 числа.

Требуется:

1. Определить сумму дохода клиента
2. Составить проводки.

Решение:

1. Сумма дохода клиента – $(100000 * 13\% * 91) / 365 = 3241$ рублей.

2. Проводки:

Дт 40702 Кт 421 – 100 000 рублей

Дт 47427 Кт 40702 – 3241 рублей.

2. КБ «Вектор» 26.04.2010г. размещает свободные денежные средства в АКБ «Востокбанк» на депозит, сроком на 3 месяца.

Условия:

1. Сумма депозита 700000 рублей;
2. Процентная ставка 15% годовых
3. Проценты начисляются ежемесячно 28 числа и выплачиваются в

конце срока.

Требуется:

1. Определить сумму дохода клиента
2. Составить проводки.

Решение:

1. Сумма дохода клиента – $(700000 * 15\% * 91) / 365 = 26178$ рублей.

2. Проводки:

Дт 32000 Кт 30102 – 700 000 рублей

Дт 30102 Кт 47427 – 26178 рублей.

3. Сергеев ТА 01. 03. 2012г. размещает денежные средства в АКБ «Востокбанк» на депозит, сроком на 3 месяца.

Условия:

1. Сумма депозита 50000 рублей;
2. Процентная ставка 12% годовых
3. Проценты начисляются и причисляются к вкладу ежемесячно 28

числа.

Требуется:

1. Определить сумму дохода клиента
2. Составить проводки.

Решение:

1. Сумма дохода клиента – $(50000 * 12\% * 91) / 365 = 1495$ рублей.

2. Проводки:

Дт 20202 Кт 42300 – 50 000 рублей.

Дт 70606 Кт 47411 - 1495 рублей.

Дт 47411 Кт 20202 – 1495 рублей.

4. ОАО «Бородино» в соответствии с договором об открытии депозита перечислило в АКБ «Восток» 2 млн. руб. (расчетный счет ОАО «Бородино» №40701 открыт в АКБ «Альтернатива»). По договору депозит открывается на 3 месяца на условиях выплаты 8% годовых. Банк начисляет по депозитам простой процент. По истечении трехмесячного срока в соответствии с договором АКБ «Восток» закрывает депозитный счет АОЗТ «Бородино». Суммы начисленных процентов и депозита перечислены на расчетный счет АОЗТ «Бородино» в КБ «Альтернатива».

Требуется:

1. Составьте бухгалтерские проводки по перечислению денежных средств ОАО «Бородино» из АКБ «Альтернатива», поступлению их

в АКБ «Восток» и открытию депозитного вклада.

2. Определите сумму начисленных процентов по депозиту ОАО «Бородино».
3. Составьте бухгалтерские проводки по начислению и переводу суммы процентов и депозита на расчетный счет ОАО «Бородино» в АКБ «Восток» и поступлению этих средств в АКБ «Альтернатива».

Решение:

1. Дт 40702 Кт 42100 – 2 000 000 рублей.
2. Сумма дохода клиента – $(2000000 * 8\% * 91) / 365 = 39\ 890$ рублей.
3. Дт 47427 Кт 40702 – 39 890 рублей.
4. Дт 42100 Кт 40702 – 2 000 000 рублей.

5. Гражданка Иванова С.А. открыла в банке:

- два срочных вклада: один - на 1 год в сумме 60 тыс. долларов США, другой - на 2 года в сумме 30 тыс. руб.
- вклад до востребования в сумме 50 тыс. руб.

Определите балансовые счета, на которые будут зачислены банком денежные средства Ивановой С.А. и составьте соответствующие бухгалтерские проводки.

Решение:

1. Дт 20202 Кт 42300 – 60 000 долларов США.
2. Дт 20202 Кт 42300 – 30 000 рублей.
3. Дт 20202 Кт 42300 – 50 000 рублей.

Задание 4. Провести анализ пассивных операций банка и сделать вывод.

В структуре обязательств ПАО «Сбербанк» преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2017 года составила 19,8 трлн. рублей, или 79,3 % обязательств. В 2017 году на 71,3 % сократились заимствования в банковских организациях. Основным фактором данного снижения является снижение объемов фондирования от Банка России.

Объем средств клиентов в 2017 году увеличился на 27,2 % - до 19,8 трлн. рублей. Средства физических лиц остаются основным источником финансирования ПАО «Сбербанк». В 2017 году в общей структуре обязательств Группы доля средств физических лиц составила 48,3 %, в 2018 – 48,8 (табл. 1).

Таблица 1

Средства физических лиц

Показатели	31.12.2017		31.12.2018	
	Млрд.рублей	%	Млрд.рублей	%
Текущие счета / счета до востребования	2 415,4	12,2	2 625,4	14,2
Срочные вклады	9 628,3	48,6	10325,4	48,8
Итого средств физических лиц	12 043,7	60,8	12 950,8	63,0

Объем депозитов физических лиц увеличился на 29,1 % до 12,0 трлн. рублей, объем средств юридических лиц - на 24,4 % до 7,8 трлн. рублей, в итоге доля депозитов физических лиц в совокупной структуре пассивов, привлеченных от клиентов, составила 60,8 %.

Депозитные счета для произведения расчетов с минимальными процентными ставками представлены универсальным и сберегательным. Примечательно, что процент по сберегательному счету немного выше, нежели по универсальному. Данные виды вкладом открывают для зачисления средств, например, пособий, а также оплаты потребительских кредитов, оформленных в ПАО «Сбербанк». Итак, рассмотрим особенности депозитов и постараемся выявить самый выгодный вклад в ПАО «Сбербанк».

Наиболее востребованы рублевые депозиты.

Работа по привлечению средств корпоративных клиентов имела важное значение, так как в течение года Банк заместил дорогие средства Банка России средствами клиентов.

Банк внедрил инновационные онлайн-сервисы, облегчающие ведение бизнеса клиентов: регистрацию бизнеса, сдачу отчетности в Федеральную налоговую службу и другие органы в электронном виде через системы ПАО «Сбербанк», резервирование расчетного счета.

подавляющее большинство операций клиенты ПАО «Сбербанк» проводят в удаленных каналах: 97% операций проводятся через сервис «Бизнес Онлайн», 90% клиентов пользуются услугой само инкассации в устройствах самообслуживания ПАО «Сбербанк» (сумма до 100 тыс. рублей), 98% депозитов корпоративных клиентов открывается дистанционно.

ПАО «Сбербанк» является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Валютные кредиты занимают порядка 37% портфеля кредитов корпоративным клиентам. Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности (табл. 2).

Таблица 2

Средства корпоративных клиентов

Показатели	31.12.2017		31.12.2018	
	Млрд. рублей		%	
Текущие/расчетные счета	1 819,7	11,7	2 561,2	12,9
Срочные депозиты	4 414,8	28,4	5 693,4	27,3
Итого средств корпоративных клиентов	6 234,5	40,1	8 254,6	40,2

Уровень активности банка на рынке межбанковского кредитования за последние 6 месяцев оценивается как сверхвысокий. Доля банка в совокупном размещении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 13,35%. Доля банка в совокупном привлечении межбанковских кредитов по банковской системе РФ составляет 2,37%. Банк постоянно находится в состоянии размещения избыточной ликвидности. Привлечение

банком недостающей ликвидности в основном ведется от Банка России, его доля в общем объеме привлечения составляет 0,68%. Отличается сильной зависимостью от фондирования ЦБ.

В 2018 году разработана целевая бизнес-модель блока СІВ. Изменились критерии отнесения клиентов к сегментам: критерий годовой выручки холдинга повышен с 15 до 30 млрд. руб. В связи с этим производится передача части клиентов блока СІВ блоку Корпоративный бизнес. Новая система взаимодействия с клиентом зависит от потенциала в объемах продаж продуктов и прибыли. Продолжают работать сервисные команды.

Список использованных источников

1. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2015. — 652 с. ISBN: 978-5-394-01035-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>. — ЭБС «IPRbooks».
2. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2015. — 136 с. ISBN: 978-5-4365-0507-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. — ЭБС «IPRbooks».
3. Банковское дело: учебник / ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2017. – 400 с.
4. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НОРМА: ИНФРА-М, 2016. – 399 с.
5. Банковское право: учебник для магистров. - 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. Д. Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – М.: Юрайт, 2018.- 1055 с.
6. Волчков А. Ю. Информационное обеспечение управленческого анализа доходности банковских продуктов / А. Ю. Волчков // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. - 2017. - № 26. - С. 113-120.
7. Глушкова Н. Б. Банковское дело. – М.: Академический Проект Культура, 2017. - 432 с.
8. Головин А.О. Нормативное регулирование финансового рынка // Партнерство бизнеса и образования в инновационном развитии региона: материалы XIII Междунар. науч.-практ. конф. – М., 2018. – С. 95-98.
9. Горемыкина Е.В. Анализ возможных методов оптимизации активов банка в условиях рыночной экономики // Аспирант и соискатель. - 2018. - N 5. - С.20-23.

10. Жарковская Е. П. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2017. - 480 с.
11. Киреев, В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2018. – 239 с.
12. Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело. – М.: КноРус, 2017. - 240 с.
13. Колесников В.И.; Кроливецкая Л.П. и др. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 480 с.
14. Костерина Т. М. Банковское дело: учеб.для бакалавров / Т. М. Костерина; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 332 с.
15. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки: учебник учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / У. И Кузнецова; под. ред. Н.Д, Эриашвили. - 2-е изд., перераб и доп. - ЮНИТА-ДАНА, 2018. - 567 с.
16. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2019.- 525с.
17. Мотовилов О. В., Белозеров С. А. Банковское дело. – М.: Проспект - Москва, 2018. - 408 с.
18. Самойлова Ю. Депозитные операции коммерческого банка / Юлия Самойлова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 120 с.
19. Тулин Д. Как повысить финансовую устойчивость банков / Д. Тулин // Аналитический банковский журнал. – 2017. – №10. – С. 28-33.
20. Турбанов А.В., Тютюнник А.В. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А.В. Турбанов. А.А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2019. – 682 с.