РЕФЕРАТ

По дисциплине: Организация деятельности коммерческого банка

На тему Депозитные операции коммерческих банков

2008

СОДЕРЖАНИЕ

1. Виды депозитов
2. Политика депозитного процента
3. ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

Из истории развития банковского дела известно, что первоначальной формой депозитных операций было хранение на монетных дворах, у менял и т.д. золотых монет в целях их лучшей сохранности. За хранение золотых монет владелец должен был уплачивать определенное вознаграждение их хранителю, причем последний гарантировал по желанию клиента возврат именно тех монет, которые ему были переданы на сохранение. Конечно, на таких условиях менялы не могли осуществлять ссудные операции с полученными монетами, не могли извлекать прибыль, из которой они стали бы выплачивать владельцам денег проценты. Исторически сложилось так, что владельцы денег перестали требовать возврата тех же монет, возвращалась только сумма помещенных денег. Удлинились и сроки хранения. Только тогда появилась возможность использовать эти заемные средства для предоставления кредитов, получать за ссуды проценты и выплачивать часть их суммы собственникам денег. Если до этого менялы при предоставлении кредитов опирались только на собственный капитал, то теперь они могли также использовать заемные средства, учитывая условия помещения вкладчиками средств на депозиты.

В настоящее время источники средств, помещаемые во вклады, весьма разнообразны. Это средства на счетах предприятий, счетах заработной платы рабочих и служащих, счетах государственных учреждений и предприятий, которые временно не используются, но должны находиться на счете. С точки зрения банковской техники вклады можно подразделить на три группы: бессрочные (до востребования), срочные и сберегательные вклады. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлекаемые банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), и средства позаимствованные у других кредитных учреждений.

Депозит (от латинского depositum – вещь, отданная на хранение) – это экономическое отношение по поводу передачи средств клиента во временное пользование банку.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков, в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

* депозиты до востребования;
* срочные депозиты;
* сберегательные вклады;
* ценные бумаги.

Депозиты можно классифицировать также и по другим признакам: по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств; уплачиваемым процентам; возможности получения льгот по активным операциям банка и др. Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

* средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных мелких коммерческих структур;
* средства фондов различного назначения в период их расходования;
* средства в расчетах;
* средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
* остатки средств на корреспондентских счетах других банков.

Преимуществом депозитных счетов до востребования является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основной недостаток – отсутствие уплаты процентов по счету или очень невысокий процент. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать следующим образом:

* взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
* владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;
* банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки, либо вообще не платит (средства в расчетах).

В мировой банковской практике наряду с обычными депозитными счетами до востребования широкое развитие получили такие виды депозитных счетов до востребования, как нау-счета и удостоверенные чеки (США);

Нау-счета – это депозитные счета до востребования, на которые можно выписывать расчетные документы в пользу третьих лиц. Эти счета сочетают принцип ликвидности с возможностью получения доходов в виде процентов. Эти счета открываются только частным лицам и бесприбыльным фирмам.

Счета удостоверенных чеков – это депозитные счета до востребования, на которых обособляются денежные средства для оплаты удостоверенных чеков. Последние представляют собой чеки, на которых банк делает особую отметку о наличии средств для их оплаты. В отечественной практике этот вид расчетных чеков имел название «расчетные чеки, акцептованные банком». В настоящее время аналогом этих счетов можно считать счета, на которых хранятся денежные средства для оплаты чеков из лимитированных чековых книжек.

Срочные депозиты и сберегательные вклады представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Они подразделяются на:

* собственно-срочные депозиты;
* депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения средств подразделяются на депозиты со сроком:

* до 30 дней;
* от 30 до 90 дней;
* от 90 до 180 дней;
* от 180 до 360 дней;
* свыше 360 дней.

По срочным вкладам с предварительным уведомлением об изъятии средств банки требуют от вкладчика специального заявления на изъятие средств. Сроки подачи таких заявлений заранее оговариваются и соответственно, им устанавливается величина процента по депозиту. Сроки уведомления об изъятии средств могут варьироваться от 7 дней до нескольких месяцев в зависимости от срока депозитного вклада. Примером депозита с предварительным уведомлением может быть депозит с графиком расходования денежных средств. Таким образом, срочный вклад (депозит) имеет четко определенный срок, по нему уплачивается, как правило, фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию вклада. При изъятии вклада ранее оговоренного срока банк взыскивает штраф в сумме заранее оговоренного процента от величины депозита и срока изъятия.

Наиболее характерными особенностями срочных вкладов и депозитов являются:

* не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы;
* средства на счетах оборачиваются медленно;
* уплачивается фиксированный процент; максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться центральными банками;
* устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег.

Сберегательные счета (вклады) не имеют фиксированного срока. Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой. Он характеризуется:

* отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств;
* не требует предупреждения об изъятии средств;
* при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам. В зарубежной практике такие счета открываются также некоммерческим организациям и деловым фирмам. Уплачиваемые по сберегательным счетам проценты обычно ниже, чем по срочным депозитам.

Существуют различные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам: срочные, срочные с дополнительными взносами; выигрышные; денежно-вещевые выигрышные; целевые текущие, с предварительным уведомлением об изъятии средств и др. Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.

Срочные сберегательные вклады: устанавливается либо фиксированный срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

Сберегательный вклад с дополнительными взносами. На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка. В западной практике эти счета могут быть «привязаны» к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

В практике американских банков с 1982 г. появились депозитные счета денежного рынка – ДСДР, которые были отнесены к категории сберегательных счетов при определении резервных требований.

Особенности этих счетов состоят в следующем:

* ставка процента по счету изменяется каждую неделю в зависимости от изменения ставок других инструментов денежного рынка;
* срок вклада не оговаривается, но банки могут требовать уведомления об изъятии средств не менее чем за 7 дней;
* вклады застрахованы Федеральной корпорацией по страхованию депозитов;
* владелец счета имеет право осуществлять не более шести переводов со счета в месяц для платежей третьим лицам;
* нет ограничений для снятия средств по почте или при личной явке владельца в банк.

Вместе с тем, развитие депозитных операций с населением отечественными коммерческими банками показывает, что существует необходимость применения математических расчетов в проведении депозитной политики. Для оценки стабильности денежных вкладов населения в качестве ресурсов краткосрочного кредитования можно использовать также показатели, как средний срок хранения вкладного рубля и уровень оседания средств, поступающих во вклады. Расчет среднего срока хранения денежных средств можно проводить по следующей формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сд = | Оср | Д  |
| В |

 (1.1)

где Сд – средний срок хранения в днях;

Оср – средний остаток вкладов;

В – оборот по выдаче вкладов;

Д – количество дней в периоде.

Уровень оседания средств, поступавших во вклады, предлагается определять по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уо = | Ок – Он | . 100%  |
| П |

(1.2)

где Уо – уровень оседания средств во вкладах в процентах;

Ок – остаток вкладов на конец года;

Он – остаток вкладов на начало года;

П – поступление во вклады.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный или сберегательный сертификат – это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги.

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Право требования по депозитному сертификату может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь или в ином государстве, использующем рубль в качестве официальной денежной единицы.

Мировой банковской практике известны два вида депозитных сертификатов. Непередаваемые депозитные сертификаты хранятся у вкладчика и предъявляются им в банк по истечении срока. Передаваемые (обращающиеся) депозитные сертификаты могут быть переданы другому лицу путем купли-продажи их на вторичном рынке.

Коммерческие банки могут выпускать срочные депозитные сертификаты с максимальным сроком обращения до 1 года. В западной практике передаваемые депозитные сертификаты выпускаются на срок от 14 дней до 18 месяцев.

Сберегательные сертификаты предназначены для реализации преимущественно физическим лицам. Срок обращения срочных сберегательных сертификатов может превышать 1 год и составлять 3 года. Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат становится документом до востребования. Банк обязан выплатить указанную в нем сумму по первому требованию владельца. Сберегательные сертификаты могут быть переданы только физическому лицу.

Срочные депозитные и сберегательные сертификаты могут быть предъявлены к оплате ранее установленного срока, если это предусмотрено договором покупки сертификата. В этом случае банк уплачивает проценты по пониженной ставке. Для коммерческого банка преимущества этих форм аккумуляция ресурсов состоят в том, что крупные суммы поступают в распоряжение банка на строго установленный срок и увеличивают, таким образом, наиболее ликвидную часть кредитных ресурсов.

К числу форм мобилизации кредитных ресурсов следует отнести банковские векселя. Банки выпускают только простые векселя. Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность; высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность.

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

А также средства во вклады могут привлекаться и в иностранной валюте. Депозиты в иностранной валюте делятся на срочные и до востребования.

К депозитам до востребования могут быть отнесены средства, хранящиеся на текущих валютных счетах предприятий и организаций, остатки на корреспондентских счетах банков (счета «Лоро»), средства на счетах по расчетам дебетовыми карточками в иностранной валюте (юридических и физических лиц). К срочным депозитам относятся денежные средства, хранящиеся на банковских счетах в течении определенного времени, устанавливаемого при открытии счета на основании соглашения между клиентом и банком. Условия депозитного соглашения дифференцируются банком в зависимости от вида депозита по суммам и срокам, уровню процентной ставки и т.д. Сроки иностранных депозитов сильно дифференцированы. Предлагаемые банками сроки депозитов в иностранной валюте для физических лиц устанавливаются в один месяц и более (три, шесть, двенадцать месяцев). Одним из вида депозитных операций являются и банковская пластиковая карточка. Банковская пластиковая карточка – это персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Первый этап становления карточных платежных систем в Республике Беларусь приходится на 1994 год. На данный момент на территории Республики Беларусь действуют банковские пластиковые карточки различных фирм (VISA, Master Card, БелКарт и др.).

Банковские пластиковые карточки как платежное средство могут классифицироваться по различным признакам. Они бывают:

* дебетные;
* дебетно-кредитные;
* кредитные.

По носителю информации они бывают:

* с магнитной полосой;
* с микропроцессором (чип).

По материалу изготовления:

* бумажные;
* пластиковые;
* карточные;
* деревянные.

В зависимости от пользователя:

* индивидуальные (личные);
* корпоративные;
* семейные.

По территории использования:

* международные;
* национальные;
* локальные;
* внутренние.

По выполняемым функциям:

* индитификационные;
* информационные;
* для финансовых операций;
* универсальные.

В основе расчетов карточками лежит система договорных отношений между основными участниками операций: с одной стороны – банками, магазинами и предприятиями сервиса, а с другой – клиентами банков (держателями карточек). Различаются двусторонние и многосторонние системы пластиковых карточек. Двусторонние Б.п.к. возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, где владельцы карточек могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карточек (универмаги, бензоколонки и т.д.). В отличие от этого, многосторонние системы, которые, как правило, возглавляют ассоциации банков-эмитентов банковских карточек, а также компании, выпускающие карточки туризма и развлечений (например, «Америкэн экспресс»), предоставляют владельцам карточек возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, а также получать кассовые авансы, пользоваться автоматами для снятия наличных денег с банковского счета и т.д. По функциональным характеристикам различаются кредитные и дебетовые карточки. Первые связаны с открытием кредитовой линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров и при получении кассовых ссуд. Вторые предназначены для получения наличных в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке. Особую категорию составляют платежные карточки как разновидность кредитных карточек. Отличие состоит в том, что общая сумма долга при использовании платежной карточки должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

В обращении находятся две группы Б.п.к.: основанные на бумажной технологии или в электронных системах. В «бумажных» системах держатель ставит свою подпись на торговом счете или другом документе, подготовленном продавцом, что является подтверждением его разрешения дебетовать свой счет в банке. Затем торговый счет направляется эмитенту карточки как основание для выплаты соответствующей суммы продавцу (кредитование его счета) и списания денег со счета владельца карточки. В электронной системе держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал. Он вводит с помощью клавиатуры секретную комбинацию цифр (так называемый ПИН – персональный идентификационный номер), что при правильном наборе является санкцией на дебетование его банковского счета.

Депозитные услуги банка дают возможность аренды банковского сейфа и хранение в нем практически любых ценностей. Применяя различные сервисные возможности депозитного хранения, его, возможно, использовать и для совершения различных коммерческих сделок, в результате чего хранение можно рассматривать и как своеобразную хеджирующую сделку. К указанного рода коммерческим сделкам можно отнести:

* анонимное хранение в индивидуальном сейфе конфиденциальных документов, валюты, драгоценностей, антиквариата, ценных бумаг и т.п.;
* аренда сейфа на физическое и юридическое лицо на любой срок (как правило, от 1 месяца), в т.ч. продление аренды со значительной скидкой;
* получение допуска к сейфу с особым условием, что позволяет клиенту не допускать мошенничества со стороны контрагентов при проведении сделок с недвижимостью и товарных сделок без предоплаты.

**2. Политика депозитного процента**

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Депозитная политика предполагает разработку научно обоснованных подходов к организации отношений коммерческим банков с юридическими, физическими лицами и государством по поводу привлечения их временно свободных денежных средств, и также определение целей и задач в этой области и проведение практических мероприятий по их реализации. При проведении депозитной политики учитываются принципы организации депозитных операций, и их взаимосвязь с совокупным денежным оборотим, соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями, формы депозитных счетов и сфера их применения, порядок открытия и закрытия депозитных счетов, правила зачисления и изъятия денежных средств клиентов, порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие, предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Реализовать данный комплекс мер сможет лишь тот коммерчески банк, который постоянно расширяет диапазон оказываемых клиентам услуг, снижает затраты, улучшает качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставляет различные льготы при обслуживании клиентов, предлагает им разного рода консультации и т.п. Такое комплексное обслуживание играет явственную роль при установлении соотношений между уровнями процентных ставок по кредитным и депозитным операциям банка. Особое значение имеет уровень депозитного процента, т.е. процента, выплачиваемого клиентам коммерческого банка по привлеченным вкладам (депозитам), поскольку основу депозитной деятельности коммерческих банков составляют операции по привлечению ими денежных средств.

На основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Роль депозитных операций будет достаточно весомой, |если они будут основаны на хорошо разработанной теории депозитной политики.

В зарубежных промышленно развитых странах депозитная политика имеет ряд общих черт, что обусловлено единой природой депозитных банковских операций в государствах с рыночной экономией. В этих странах депозиты составляют основную часть пассивов коммерческих банков, а собственный капитал, резервы, другие заемные средства и обязательства занимают незначительное место. Депозитная политика должна базироваться на объективным закономерностях формирования и использования денежных доходов и накоплений юридических и физических лиц, а также государства| При этом надо учитывать наиболее существенные особенности депозитов юридических и физических лиц. Такой особенностью является то, что, например, вклады государственных органов и юридических лиц в банки относительно немногочисленные, отмечаются большими размерами и сравнительно быстрой оборачиваемостью. Депозиты же физических лиц, наоборот, гораздо многочисленнее, но меньше по размерам и оборачиваются намного медленнее. Операции по привлечению депозитов населения отличаются также своей трудоемкостью.

При проведении депозитной политики необходимо учитывать ряд условий, среди которых можно выделить такие, как:

* определение источников банковских вкладов и структуры банковских пассивов и активов,
* установление предельных сроков хранения денежных средств вкладчиков,
* достижение максимального дохода от проводимых операций, учет централизованно определяемых нормативов и "правил игры" на рынке ссудных капиталов,
* обеспечение полной самостоятельности и ответственности сторон, участвующих в депозитных операциях и др.

Депозитная политика должна учитывать исторически сложившуюся структуру банковских пассивов и активов, динамику соотношений. Это имеет важное значение для анализа ликвидности балансов коммерческих банков. Этому будет способствовать также оптимальное сочетание различных видов вкладов.

 При проведении депозитной политики важное значение имеет определение видов вкладов юридических и физических лиц, нормы депозитных счетов, порядок открытия, режим функционирования и закрытия этих счетов, сроки хранения целевых и срочных вкладов, предельные размеры процентных ставок по депозитном операциям.

Проведение научно обоснованной депозитной политики предполагает не только совершенствование действующей системы вкладов как формы аккумуляции денежных средств субъектов хозяйствования, но и создание специальной системы экономических стимулов, которые должны побуждать предприятия и население хранить свои текущие денежные доходы и накопления на тех или иных депозитных счетах, заинтересовывать банк в развитии различных видов вкладов, внедрении новых, более прогрессивных и экономичных форм депозитных счетов.

Для вкладчиков одним из важнейших стимулов является уровень процента по депозитам. Процентная политика в области депозитных операций должна учитывать объективность условий установления процентов по всем видам вкладов и экономическую обоснованность соответствующих процентных ставок, а также необходимость обеспечения увязки депозитных процентов с процентными ставками по активным банковским операциям.

Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, с ориентацией на учетную ставку НБ РБ, состоянием денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина дохода определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг, наконец, зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Процентные ставки по депозитным операциям банков должны учитывать реальные экономические процессы, происходящие в наличном обращении и безналичном платежном обороте, реагировать на тенденции изменения денежной массы, обладать соответствующей мобильностью. При этом депозитный процент может выступать как:

* показатель прибыльной деятельности банковского учреждения;
* инструмент сохранения покупательной силы денег, особенно | в условиях высокой инфляции;
* форма социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений;
* инструмент конкурентной борьбы банков, носящей макроэкономический характер;
* инструмент поддержания равновесия локального денежного
рынка, осуществляемого на микроуровне;
* стимул к созданию вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.

На основании вышеизложенного подхода к пониманию депозитного процента его можно представить в следующем виде:

ДП=БП+И+Дс+Дк, где

ДП — депозитный процент;

БП— базовая процентная ставка, считываемая с учетом предполагаемых доходов от активных операций;

И — ожидаемый (прогнозируемый) уровень инфляции;

Дс— сумма процентов возможных доплат за срочность;

Дк — сумма процентов возможных доплат для обеспечения конкурентоспособности банка и стимулирования депозитов.

Формула отражает рыночный подход к формированию депозитного процента. Однако в условиях рыночного установления процентных ставок по активным и пассивным операциям молит сложиться такое их соотношение, которое не позволит получить прибыль. Для устранения этого соотношения резкое понижение процентных ставок по депозитам или соответствующее увеличение процента по кредитам является не всегда возможным или желательным для банка. Поэтому для стабилизации процентных ставок по пассивным и активным операциям необходимо наличие специальных резервных или страховых фондов, которые помогают покрыть потребности банка в части обязательств и прибыли при неблагоприятной экономической конъюнктуре. Без создания таких фондов, одним из назначений которых является возмещение расходов по выплате процентов в случае повышения требований депозиторов или падения доходов, невозможно обеспечить устойчивую работу банка.

С депозитным процентом связан пересчет размеров срочных денежных вкладов. Если основная сумма вклада и проценты по нему подвергаются инфляционной переоценке, то для определения размера вклада с учетом инфляции может быть использована следующая формула:

Сн = Сп(1+Пд)(1+И),

где Сн — накопленная сумма денег (на конец года); Сп — первоначальная величина денежного вклада (на начало года); Пд — депозитный процент (без корректировки на годовой уровень инфляции); Ио — фактический уровень годовой инфляции.

Если пересчитывается только основная сумма вклада, то формула может быть преобразована следующим образом:

С =С(1 + П +И).

Уровень инфляции должен быть исчислен нарастающим итогом с момента открытия счета до последней даты, предшествующей его закрытию. Вследствие невозможности точного учета инфляции и других факторов рыночной конъюнктуры на длительны и срок (свыше года) шкала процентных ставок также не может быть жестко фиксированной. Жестко фиксироваться могут только базовая процентная ставка и надбавки к ней за срочность, а остальные составляющие депозитного процента должны рассчитываться баи ком периодически.

Средством регулирования депозитной политики банков является депозитный процент по вкладам, при установлении которого учитываются уникальность услуг и оригинальность условий хранения денежных средств в данном банковском учреждении, лидерство банка на рынке в части предоставления услуг, необходимость удержания банком позиций на рынке, процентная политика конкурирующих банков, методы установления платы за депозиты (надбавки, скидки, выигрыши) и т.д. Размер процента по депозитным операциям складывается под воздействием множества факторов, к которым можно отнести срок привлечения ресурсов, состояние спроса на кредит, сложившиеся условия предложения кредитных ресурсов, степень надежности клиента, уровень ставок налогов на доходы банка, характер (физическое или юридическое лицо, государственное или частное предприятия и др.), уровень инфляции, размер привлекаемого депозита, затраты банка на проведение операций.

Депозитный процент и плата за депозитную операцию не совпадают между собой, поскольку последняя представляет собой комиссионные банка за ведение операции. При установлении платы за депозитную операцию могут учитываться скрытые элементы цены кредита, например, требования центрального банка об обязательном страховании депозитов, банковские комиссии за открытие счетов.

Доходы, выплачиваемые по вкладам, выступают серьезным |стимулом для населения и субъектов хозяйствования в выборе форм хранения и накопления денежных средств.

Процентные ставки по депозитам в некоторых странах зависят от суммы вкладов: с их возрастанием увеличивается доход по вкладу. В целях стимулирования сбережений, особенно на продолжительный срок, кредитные учреждения зарубежных стран платят вкладчикам достаточно высокие проценты (с учетом низкой инфляции).

В разных странах имеются особенности по текущим вкладам (вкладам до востребования) или текущим счетам. В большинстве стран банки не выплачивают проценты по вкладам на этих счетах, но предоставляют их владельцам множество услуг. Некоторые страны Западной Европы (Италия, Великобритания, Испания) платят по текущим счетам достаточно высокие проценты, которые различаются в зависимости от типа учреждения и категории клиентов. Есть страны, где плата по текущим счетам является чисто символической, в частности, в ФРГ, Голландии, Бельгии она составляет 0,5 %. Во Франции процент, выплачиваемый банком по вкладам клиентов, зависит от договора, при этом свобода договора в ряде случаев ограничена. В частности, запрещено вознаграждение вкладов до востребования, за исключением некоторых сберегательных счетов. Ставки процента свободны только для вкладов, превышающих 500 тыс. франков и размещаемых на срок более шести месяцев. Для остальных видов вкладов устанавливается верхний предел.

По срочным вкладам в большинстве стран Западной Европы процент зависит от сроков и величины депозитов. Например, в Англии существует классический депозитный счет, который включает обязательное заблаговременное (за 7 месяцев) уведомление клиента о снятии средств со счета. При этом процент устанавливается в размере 5 % годовых. В Бельгии и Италии устанавливается минимальная сумма депозитов, на которую в зависимости от срока начисляются возрастающие проценты.

Отсутствие продуманной дифференциации процентных ставок по депозитным операциям не достаточно стимулирует привлечение ресурсов на срочные депозитные счета в крупных суммах и ил длительный срок.

В этих условиях банки должны активизировать свою депозитную политику и вести конкурентную борьбу за "пассивы" хозяйствующих субъектов, а также за вклады населения. Выдержать же эту конкурентную борьбу сможет тот банк, который будет постоянно расширять диапазон оказываемых клиентом услуг, снижать их стоимость, улучшать качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставлять какие-либо льготы при кредитовании, предлагать клиентам разного рода консультации и т. п. Поэтому переход на комплексное обслуживание клиентов приобретает решающее значение в конкурентной борьбе банков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Ред. О.И. Лаврушин. -М.: Финансы и статистика, 2001. -464 с.Пещанская И.В.
2. Овсейко С. Расчеты с использованием банковских пластиковых карточек/ С. Овсейко // Главный бухгалтер. -2003. -N45. - С.70-78; Главный бухгалтер. -2003. -N46. - С.62-68
3. Валенцева Н.И. Современные банковские технологии: теоретические основы и практика/ Н.И. Валенцева // Деньги и кредит. -2004. -N10. - С.50-61
4. Кедров В.И. О стратегических ориентирах кредитной деятельности коммерческих банков/ В.И. Кедров // Деньги и кредит. -2004. -N11. - С.51-54
5. Верников А.В. Частные вклады и иностранные банки/ А.В. Верников // Деньги и кредит. -2005. -N2. - С.37-47
6. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ Ред. Е.Ф. Жуков. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. -423 с.
7. Финансы, деньги, кредит : Учебник/ Ред. О.В. Соколовой. -М.: Юристъ, 2001. -784 с
8. Леонтьев В.Е. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие/ В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. -СПб.: Знание: ИВЭСЭП, 2002. -384 с.