

ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ В ДЕПОЗИТНОЙ СФЕРЕ

Основная часть банковских ресурсов образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от эффективной и правильной организации которых зависит устойчивость функционирования кредитной организации.

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, конечной целью которой является увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка и поддержании необходимого уровня ликвидности и рентабельности, а также соответствие стандартам безопасного ведения банковского бизнеса.

Средством регулирования депозитной политики банков является уровень процента по депозитам, а депозитная процентная политика в свою очередь должна обеспечивать максимальную выгоду вкладчикам от временного размещения средств на депозитных счетах в банках и возможность использования данных средств банками для проведения активных операций.

Исходя из практики Республики Беларусь уровень процентных ставок по вкладам (депозитам) устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно с ориентацией на ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь и состояние денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики. На размер процентной ставки по депозитам оказывают влияние степень потребности коммерческого банка в привлеченных ресурсах, величина финансового оборота банка, привлекательность условий привлечения средств, место банка на рынке оказываемых услуг, уровень инфляции, уровень налога на доходы банка, процентная политика конкурентов, вид депозита, срок депозита, тип клиента, валюта вклада, затраты банка и др. Депозитная процентная ставка показывает уровень годовой доходности вложения денежных средств на депозитный счет.

Условия получения депозитных процентов, сроки выплат определяются депозитным договором между банком и вкладчиком. Как правило, чем более долгосрочный период привлечения денежных средств во вклады, тем выше депозитный процент.

Вкладчику, как правило, предоставляется право досрочно расторгнуть депозитный договор и отозвать внесенную в банк сумму денежных средств. И такой договор, предусматривающий возможность досрочного отзыва депозита, для клиента является более привлекательным. При включении в договор таких условий четко оговаривается величина депозитного процента при соблюдении клиентом договорных сроков и при досрочном востребовании суммы вложенных средств. Самым жестким условием со стороны банка может быть полная потеря клиентом права на проценты по досрочно изъятому депозиту. Другим вариантом может быть начисление банком процентов по ставке, предусмотренной для депозитов до востребования. Исходя из практики

белорусских банков, при досрочном изъятии денежных средств, например, может быть установлена величина депозитного процента, которая равна 50% первоначально установленной ставке, или при нахождении вклада менее установленного срока (1-3 месяцев), выплаты депозитного процента осуществляются по ставке текущего счета, при нахождении вклада более установленного срока за полные месяцы - по ставке договора, за дни неполного месяца - по ставке текущего счета.

Также для заинтересованности вкладчиков сохранять денежные средства на депозитных счетах в течение всего срока депозитного договора банк может предлагать различные надбавки, например, увеличение процентной ставки по депозиту на 1% или проведение розыгрышей среди своих вкладчиков.

Депозитный процент может быть с фиксированной процентной ставкой, плавающей, комбинированной, по договоренности и др. При нестабильных экономических условиях, достаточно высоких темпах инфляции, значительной динамике ставки рефинансирования и изменениях конъюнктуры денежного рынка использование плавающих депозитных ставок представляется наиболее целесообразным.

В условиях Республики Беларусь депозитный процент может быть различным. Но следует отметить, что есть некоторая зависимость разновидности депозитного процента и других условий по депозитному договору. Например, если процент по депозиту фиксированный, то нет возможности пополнять или снимать часть вклада (либо ограниченная сумма), или не выгодные условия досрочного изъятия средств. Если же наиболее выгодны условия досрочного расторжения депозитного договора (например, возможность снятия денежных средств спустя месяц и более после их размещения при первоначально установленной процентной ставке) процент по депозиту устанавливается плавающий, т.е. может быть изменен, если изменяется ставка рефинансирования, либо депозитная политика банка. При этом вкладополучатель, т.е. банк, обязан информировать об изменении процентной ставки по депозиту вкладчика путем размещения сообщений на информационном стенде или путем публикации информации в республиканских органах печати. В случае не согласия вкладчика о снижении депозитной ставки договор срочного банковского вклада может быть расторгнут, проценты по вкладу начисляются по ранее действующей ставке.

Существует и несколько способов исчисления доходов по депозитам, которые применяются банками. Один из них представляет собой начисление простых процентов. В данном случае в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада, по которому происходит начисление процентов, как правило, один раз в месяц. В соответствии с условиями договора начисленные проценты или периодически (1 раз в месяц, 1 раз в квартал) выплачиваются вкладчику или аккумулируются на отдельном счёте в банке с выплатой всей суммы после окончания срока депозитного договора.

При другом способе расчета доходов, который более привлекателен для вкладчика, происходит капитализация процентов. При использовании сложных процентов сумма начисленных процентов добавляется к сумме основного

вклада, а в следующем периоде начисление процентов ведётся уже относительно совокупной суммы.

Существует также определенный порядок начисления и выплаты процентов, который также оговаривается в депозитном договоре. Например, при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней в году и дней в месяце. Проценты по вкладу начисляются банком со дня поступления денежных средств по день, предшествующий их возврату. Если дата возврата вклада приходится на выходной или праздничный день, возврат вклада осуществляется в первый следующий за ним рабочий день.

Исследуя работу коммерческих банков в Республике Беларусь в области привлечения средств во вклады (депозиты), следует отметить, что лидерами, как по количеству привлеченных депозитов, так и по сумме привлекаемых средств являются системообразующие банки. Что объясняется, во-первых, большим оборотом денежных средств и развитой филиальной сетью, во-вторых, устойчивым финансовым положением на рынке банковских услуг, в-третьих, постоянным типом клиентов (государственные предприятия или предприятия, большая часть акций которых принадлежит государству), в-четвертых, большим доверием населения к «государственным» банкам, в-пятых, существующей системой гарантирования возврата средств населения при банкротстве банка (возврат средств физических лиц, размещенных на счетах в уполномоченных банках гарантируется государством в полном объеме), в-шестых, наиболее привлекательными условиями привлечения средств во вклады (депозиты).

На протяжении 2007 года на финансовом рынке Республики Беларусь наблюдалась следующая тенденция средних процентных ставок по срочным вкладам (депозитам) в национальной валюте: в январе средняя ставка составила 11,2 процентов годовых, затем наблюдался рост и в апреле средняя ставка составила 12,3 процентов годовых, на протяжении трех месяцев наблюдалось постоянство, затем происходит снижение процентных ставок и в мае 2008 года достигается самый низкий уровень средней процентной ставки равный 11,1 процентов годовых. Следует отметить, что снижение общей средней процентной ставки произошло в большей степени за счет снижения средней процентной ставки по депозитам юридических лиц.

В заключение, отметим, что депозитная процентная политика является важным средством борьбы между банками за привлечение ресурсов, поскольку величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты). Но не следует также забывать, что кроме выработки привлекательных для клиентов условий приема депозитов, открытость информации для потенциальных вкладчиков и высокий уровень культуры обслуживания играют немаловажную роль в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение ресурсов.