

РАЗРАБОТКИ — ПРАКТИКАМ

Е.Н.ЛАДУТЬКО

ДЕПОЗИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Внедрение передового опыта ведения рыночного хозяйства требует всестороннего его анализа. Сегодня, при переходе Республики Беларусь к рынку, в нашу банковскую систему уже укоренено ряд усовершенствований, которые основаны именно на изучении мировой практики и состояния экономики республики. В банковскую систему постепенно привносятся элементы конкуренции, коммерческие банки расширяют количество предоставляемых услуг, вводят комплексное обслуживание клиентов.

Основным товаром финансового рынка, как известно, являются денежные средства. От размеров и условий их привлечения будут зависеть возможности предоставления кредитов, займов и т.д. С одной стороны, кредитные ресурсы выступают для субъектов хозяйствования как источник капитальных вложений в новое строительство и в техническое перевооружение производства. С другой стороны, аккумуляция денежных средств в финансовых учреждениях является инструментом изъятия из оборота у населения страны излишних денег, стабилизации и укрепления национальной валюты. Вынужденное регулирование государством процентных ставок по депозитам представляет собой широко используемый в мировой практике антиинфляционный прием. Особенно часто он применяется в кризисных ситуациях и при слабо развитых рыночных отношениях. Так, в Республике Беларусь с конца мая 1995 г. минимум для ставок по срочным депозитам был снижен до 15 %, а по депозитам до востребования, средств бюджета, бюджетных организаций и населения — до 5 %. Такое снижение преследовало две основные цели: сохранить (с учетом возможного снижения инфляции) достаточно высокую привлекательность срочных депозитов и стимулировать снижение номинальных процентных ставок по банковским кредитам. В результате проводимой в республике политики регулирования процентных ставок за январь-апрель более чем в четыре раза выросли рублевые банковские депозиты населения, в том числе срочные — в 7 раз, темпы роста данных депозитов превысили темпы инфляции, что свидетельствует не только о номинальном, но и реальном повышении вкладов населения. Кроме того, более 1 трлн. рублей — 23 % рублевой денежной массы, из которых 10 % в виде срочных депозитов, стали менее активными на рынке товаров. Это явилось важным фактором снижения инфляции. Сопоставимые с темпами инфляции ставки по депозитам повысили престижность белорусского рубля по отношению к инвалюте, что повлияло на снижение спроса на последнюю и рост ее предложения на валютном рынке Республики Беларусь.

Екатерина Николаевна ЛАДУТЬКО, соискатель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности БГЭУ.

Итак, источником денежных средств банка являются депозиты, займы (кредиты), акционерный капитал (рис. 1).

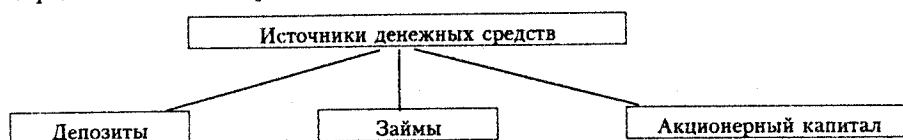


Рис. 1. Модель источников денежных средств банка

Депозиты можно определить как важнейший источник денежных средств банка. Поэтому на их привлечение должны направляться основные маркетинговые усилия финансовых учреждений. В странах с развитой рыночной экономикой банки привлекают в депозиты свободные денежные средства корпораций, фирм, сбережения и накопления частных лиц и государства, формируя таким образом значительную часть кредитных ресурсов. Опыт работы АКБ "Поиск" показывает, что по состоянию на 1.11.1995 г. привлеченные средства депозитов составили 58,5 %. Сюда были отнесены депозиты юридических лиц, физических лиц, Национального банка, других банков [1].

Таким образом, депозит — это временно свободные денежные средства (ценные бумаги), помещаемые для хранения в кредитные учреждения и используемые последними для проведения активных операций.

Исходя из зарубежного и отечественного опыта работы финансовых учреждений, можно выделить следующие виды вкладов: сберегательные, срочные, до востребования.

Сберегательные депозиты служат средством накопления или вложения денежных сбережений. Существуют особенности изъятия денег с депозита, а именно: оповещение о снятии депозита может быть сделано клиентом не ранее, чем по истечении 6 месяцев после открытия сберегательного вклада, отдельно оговариваются сроки подачи уведомления.

Наибольший интерес в опыте стран с развитой банковской системой представляют депозитные счета денежного рынка. Данный вид сберегательных вкладов отличается тем, что процентная ставка по указанным счетам не ограничивается, в частности, еженедельно корректируется в соответствии с изменением других рыночных норм процента. Кроме того, здесь отсутствуют какие-либо строго оговоренные сроки неприкосновенности средств для владельца счета, однако на изъятие денег разрешается выписывать ограниченное число чеков, для регистрации операций не применяется сберегательная книжка.

Срочные вклады характеризуются строго определенным сроком (не менее 1 месяца), скачкообразным изменением размеров, достаточно высокими процентами. Здесь используются несколько групп сроков: 30-89, 90-179, 180-359 и более 366 дней. Например, банк ВЭД РБ предлагает физическим лицам размещать денежные средства на сроки 1, 2, 3, 6, 12, 24, 36, свыше 36 месяцев.

По депозитам до востребования открываются обычные текущие счета, платежи осуществляются путем выписки чеков, наличные деньги могут быть изъяты по первому требованию клиента (владельца). В процессе обслуживания таких счетов банк оказывает клиенту услуги по инкассации, расчетным операциям, управлению наличностью и инвестициями. При этом банк может установить минимальный компенсационный баланс по счету, который определяется исходя из уровня риска, связанного с проведением операций. Проценты по текущему счету не выплачиваются, владелец счета должен оплачивать услуги банка по его ведению, а также за обработку чеков.

Особой оригинальностью среди вкладов до востребования выделяется банковская услуга, которая получила признание в деловом мире высоко развитых стран, — это счет с управлением наличностью. Клиенту, открывшему данный счет, предлагается следующий пакет услуг: право выписки чеков, предоставление займов, дебетовой карточки, брокерских услуг, а также ловаторская услуга по автоматическому перечислению средств, поступивших на счет, на другие счета, приносящие проценты. В указанном направлении применяются счета автоматического перечисления средств. Здесь вкладчик получает проценты, а в случае необходимости поддержания соответствующего остатка или покрытия овердрафта банк, с согласия клиента, осуществляет автоматическое перечисление средств с данного счета на вклад до востребования. В эту же группу можно отнести счета с автоматической очисткой. По согласованию между банком и клиентом по такому счету устанавливается минимальный балансовый остаток. В конце каждого рабочего дня банк осуществляет перечисление суммы, превышающей этот остаток, на счета, приносящие проценты.

На стыке текущих и процентных счетов возникли Now-счета и Superpow-счета. По данным счетам банк выплачивает проценты, исходя из определенного остатка на них, а клиент оплачивает услуги, связанные с ведением и обслуживанием счета. Указанные счета оплачиваются тем, что по Now-счету существует верхний предел процентных ставок, который отсутствует у Superpow-счетов, характеризуется наличием обязательного минимального остатка в сумме 1000 долларов США. Таким образом, счета типа Now, вобрав в себя преимущества текущих и процентных счетов, автоматически решают проблему управления наличностью.

Описанные виды счетов позволяют (посредством применения современных методов управления наличностью) свести до минимума размер балансового остатка на вкладе до востребования, что отвечает в полной мере интересам вкладчиков. В целом операции по привлечению средств требуют от финансовых учреждений оказания вкладчикам разнообразных услуг, процентного стимулирования поддержания максимального остатка на счетах.

Сегодня экономика Республики Беларусь нуждается в дополнительных кредитных ресурсах, которые могут предоставить коммерческие банки. В этой связи важнейшей задачей работы последних является наиболее выгодное (с минимальными затратами) привлечение средств клиентов в депозиты. В условиях конкуренции на финансовом рынке, возрастающей с углублением воздействия рыночных рычагов, банки будут заинтересованы в универсальности, комплексности обслуживания клиентов. Привлекательность срочных и других депозитов будет способствовать формированию в коммерческих банках более устойчивой ресурсной базы для кредитных вложений, в том числе и долгосрочных.

Использование различных видов вкладов и ставок, исходя из конкретных условий развития экономики, а также разумное регулирование этими процессами со стороны государства позволит вовлечь в хозяйственный оборот значительные кредитные ресурсы и будет способствовать дальнейшей стабилизации белорусского рубля.

ЛИТЕРАТУРА

1. Специальный выпуск газеты "Человек и собственность". Банк "Поиск", № 1, декабрь 1995.
2. Динамика процентных ставок — Банковский вестник, № 6, 1995.
3. Банковская энциклопедия. Под ред. С.И.Лукаш, Л.А.Малютиной, — Днепропетровск, 1994.
4. Основы экономической теории: Схема, диаграммы, таблицы/ Л.Н.Давыденко, В.А.Войцеховский, С.Г.Галуза и др. — Мн.: Выш.шк., 1991.
5. Рыночная экономика: Словарь-справочник/ Е.Ф.Герштейн, Ф.С.Герштейн, В.М.Копонелько и др.; Под общ.ред. А.В.Шевчука. — Мн., Выш.шк., 1992.
6. Спичин И.О., Спичин Я.О. Маркетинг в банке. Изд. АО "Тарнекс", Киев, 1993.
7. Э.А.Уткин. Банковский маркетинг. — Москва, ИНФРА, 1994 г. С. 300.