Ведение операций по банковским вкладам.

1. Организация работы банка по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)

Банковский вклад или же банковский депозит — это сумма денег, которая передается физическим либо юридическим лицом кредитному учреждению, с целью получить доход в виде процентов, которые образуются в ходе финансовых операций.

При этом достаточно часто банковский вклад и банковский депозит рассматриваются как категории-синонимы. Подобному восприятию способствует ст. 834 ГК Российской Федерации, согласно которой банковский депозит это практически тоже самое, что и банковский вклад. Однако между ними существуют определенные отличия.

Это отличие связано с тем, что все средства клиентов коммерческого банка можно разделить на следующие группы:

- во-первых, вклады физических лиц;

- во-вторых, депозиты юридических лиц;

- в-третьих, остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах, которые регулярно пополняются владельцами и с помощью которых они выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами, а также перед банком.

Таким образом, термин «банковский вклад» используется в двух случаях: -          вкладчиком выступает не физическое, а юр. лицо;

-          сумма, внесенная в банк на строго определенный срок, который, как правило, не подлежит изменению.

«Банковский депозит» используется когда:

- вкладчик физ. лицо,

- сумма депозита может пополнятся.  
  
Основными задачами, которые решает банк в процессе управления депозитами, являются: во-первых, обеспечение необходимой ресурсной базы для осуществления кредитной и инвестиционной политики, во-вторых, получение прибыли.

 При организации работы по привлечению депозитов необходимо учитывать соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от их вложения в ссуды, ценные бумаги и другие активы.   
Процесс привлечения временно свободных средств предприятий и организаций в различные виды депозитов в коммерческих банках регламентирует документ «Депозитная политика банка». Он разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе его стратегического плана, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы, с учетом перспектив развития, а также в тесной взаимосвязи с документами «Кредитная политика банка» и «Инвестиционная политика банка», которые определяют основные направления и условия размещения привлеченных средств.

В рамках депозитной политики банки разрабатывают *положения по депозитным операциям*, в которых оговариваются:

1) правила и условия приема депозитов;

2) правовой статус субъектов договорных отношений;

3) порядок заключения договора банковского депозита;

4) его содержание;

5) способы приема и выдачи депозита;

6) перечень документации, необходимой для открытия и пользования депозитом,

7) способы начисления и выплаты процентов;

8) права и обязанности владельцев депозита и банка.

Во внутрибанковских инструкциях о порядке совершения конкретных депозитных операций, которые разрабатываются банком в развитие положений о депозитах, прописываются организация работы филиала (подразделения) банка с различными категориями вкладчиков; порядок оформления документов, соответствующих совершению этих операций; схема документооборота; отражение в бухгалтерском учете операций по приему и выдаче депозитов, начислению и уплате процентов по ним.

Объемы привлекаемых банком средств в депозиты находятся в зависимости от состояния спроса и предложения на денежные ресурсы, дефицита или избытка средств у банка, состояния рынка депозитов. Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к размещению клиентами своих временно свободных средств в депозиты.   
Уровень процентных ставок по депозитам устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, при этом он ориентируется на ставку рефинансирования Банка России, состояние денежного рынка и исходит из положений собственной депозитной политики.

Ставка рефинансирования ЦБ РФ – это годовой процент, по которому в Центральном банке РФ может получить кредит другая кредитная организация. На сегодня она равна 6%.

Существенным фактом является и частота выплаты дохода по депозитам. Процентная ставка находится в обратной зависимости от частоты выплат дохода, т.е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки. Следует отметить, что выплата банком процентов по ставкам, значительно превышающим экономически обоснованный уровень, не является противозаконной. Но в этом случае материальная выгода, полученная от разницы между ставкой рефинансирования Банка России и ставкой кредитной организации по конкретным вкладам, является объектом налогообложения.   
В целях стимулирования привлечения средств на срочные депозиты может предусматриваться капитализация процентов. Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во вкладе. Такой порядок начисления дохода способствует увеличению срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.   
Помимо гибкой процентной политики для привлечения средств важна доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях возврата депозитов, которые они могут дать. Каждый кредитор, решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, должен обладать достаточными сведениями о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальными агентствами или бюро.

Таким образом, модель формирования депозитной политики банка предполагает формирование текущих (тактических) и перспективных (стратегически) задач, которые необходимо решить в процессе осуществления операций, а также создания должной ресурсной базы. Представим модель формирования депозитной политики банка на рисунке 1.

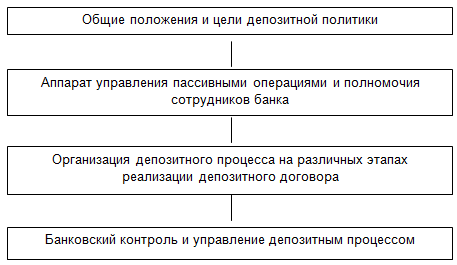


Рис. 1. Модель формирования депозитной политики

Охарактеризуем каждый из этапов формирования депозитной политики. Первый этап — это определение стратегии банка в сфере привлечения и формирования ресурсной базы. Второй этап — действия со стороны банка в управлении депозитными операциями. Третий этап подразумевает конкретные операции и подходы банка к организации депозитного процесса на этапах рассмотренных выше. Завершающий этап — контроль и управление депозитным процессом.

В зависимости от субъектов депозитных отношений, банковских инструментов которые служат для привлечения ресурсов, сроков и целей привлечения ресурсов выстраивается целостная система депозитной политики банка.

Также выделяют ряд необходимых мероприятий, позволяющих эффективно реализовать депозитную политику:

-          анализ депозитного рынка;

-          определение целевых рынков;

-          минимизация расходов связанных с привлечением денежных средств; -          оптимизация и поддержание должного уровня ликвидности.

В процессе формирования депозитной политики нельзя забывать о многочисленных влияющих, а в некоторых случаях ее определяющих, факторах, к которым можно отнести:

-          законодательство;

-         состояние и тенденции финансового рынка;

-          ставка рефинансирования ЦБ РФ