**РЕФЕРАТ**

Курсовая работа: 44 с., 4 рис., 8 табл., 27 источника, 2 прил.

ДЕПОЗИТ, ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, РЕСУРСНАЯ БАЗА, ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, депозитнАЯ политики банка, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

**Объект исследования** – организация механизма депозитных операций в филиале № 503 ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Предмет исследования** – вкладные (депозитные) операции, их оформление и учет.

**Цель работы**: определить роль депозитов в ресурсной базе коммерческих банков, а также выявить основные тенденции их развития и совершенствования.

**Методы исследования**: табличный, группировок, сравнительный, абсолютных разниц, относительных величин.

**Исследования и разработки**: изучены перспективные направления совершенствования механизма депозитных операций коммерческих банков в Республике Беларусь, разработаны конкретные предложения по их совершенствованию.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись студента)

СОДЕРЖАНИЕ

Ведение 4

1. Роль и место вкладов (депозитов) при

формировании ресурсов банка 6

1.1 Экономическая сущность вкладных

(депозитных) операций 6

1.2 Классификация депозитов 9

2. Оформление и учет вкладных операций 14

2.1 Порядок оформления и учет вкладных

(депозитных) операций физических и юридических лиц 14

2.2 Анализ депозитных операций (на примере филиала № 502

ОАО «АСБ Беларусбанк») 16

3. Направления совершенствования механизма

депозитных операций коммерческих банков 24

3.1 Направления деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк»

в области привлечения ресурсов 24

3.2 Пути развития депозитных операций 29

Заключение 35

Список использованных источников 38

Приложение А. Структура пассивных операций 40

Приложение Б. Договор срочного банковского вклада 41

**Введение**

Специфика функционирования банков как финансовых посредников заключается в том, что для осуществления активных операций ими широко используются привлеченные ресурсы. Для осуществления своей коммерческой деятельности банки должны иметь в своем распоряжении определенную сумму денежных средств.

Привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Такая ситуация происходит потому что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы — Национальном банке. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения, это способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органично входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов.

Привлеченные ресурсы — одна из составляющих той основы, на которой банки развиваются и достигают успеха. Вкладные (депозитные) операции являются особой статьей баланса банка. Способность привлечь значительную сумму ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны клиентов.

Традиционно основной объём ресурсов формируется коммерческими банками за счёт привлечённых средств. Чаще всего их доля в общей сумме банковских ресурсов составляет около 70%, а у некоторых может достигать 80-85%. Собственные же средства банков составляют 20-30% всей ресурсной базы. Депозиты составляют основную часть привлечённых ресурсов коммерческих банков. Они представляют собой денежные средства, внесённые в банк клиентами — юридическими и физическими лицами. Разнообразие условий и способов привлечения средств в депозиты связано со стремлением банков в условиях достаточно жёсткой конкуренции на рынке банковских ресурсов обеспечить режим максимального благоприятствования различным категориям клиентов и одновременно получить для себя стабильный приток ресурсов. Разновидностью привлечённых ресурсов является также средства на расчётных счетах и текущих счетах субъектов хозяйствования всех форм собственности; средства, полученные от Национального банка Республики Беларусь и средства, привлечённые от других коммерческих банков; остатки средств на других коммерческих счетах; выпущенные банком ценные бумаги.

Ресурсная база банков формируется посредством пассивных операций, основу которых составляют депозитные операции. Состав и структура банковских пассивов оказывают непосредственное влияние на масштабы кредитных и других активных операций банков, а также на объемы дохо­дов, полученных за счет их проведения. Состав и структура банковских ресурсов влияют на ликвидность кредитной организации. С учетом этого банки при формировании ресурсной базы должны проводить взвешенную политику, направленную на обеспечение максимальных финансовых результатов и опти­мального уровня надежности.

Особенно важно это сегодня, когда международный финансовый кризис коснулся Республики Беларусь. Затронул он и банковскую систему. В сегодняшних условиях ошибки при проведении депозитной политики могут привести не только к параличу работы одного банка, но и, учитывая тревожные ожидания населения и предприятий, вызвать цепную реакцию и крушение всей банковской системы.

Актуальность выбора данной темы обусловлена огромным значением депозитов в национальной экономике, так как именно они составляют значимую долю ресурсов коммерческих банков, которые затем размещают их, удовлетворяя потребности предприятий, организаций, населения, нуждающихся в денежных ресурсах.

***Целью курсовой работы*** является определение роли депозитов в ресурсной базе коммерческих банков, а также выявить основные тенденции их развития и совершенствования.

***Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:***

- изучить экономическую сущность депозитных операций и их роль в формировании ресурсов коммерческих банков;

- провести классификацию депозитов;

- изучить порядок оформления и учета вкладных (депозитных) операций;

- на основе фактических данных проанализировать состав и структуру ресурсной базы на примере филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»

- выявить пути совершенствования депозитных операций.

**1 Роль и место вкладов (депозитов) при формировании ресурсов банка**

**1.1 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка**

Операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов с целью их последующего размещения и получения дохода, являются пассивными операциями банка. К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц, открытие срочных депозитов, получение межбанковских кредитов, образование собственного капитала банка, выпуск собственных ценных бумаг и другое [1].

Отсюда все пассивные операции можно подразделить на:

* депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
* недепозитные или эмиссионные (см. приложение А).

Банковский депозит можно рассматривать как в широком, так и в узком смысле слова. В широком смысле под депозитом понимается полная передача средств с обязательством возвращения, сопровождаемая свободой получателя ими распоряжаться [19].

В узком смысле банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещенные физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок (срочные), либо до востребования, либо до наступления (не наступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (условные) [19].

Срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

Срочные депозиты играют важную роль в управлении ликвидностью. Само понятие ликвидности банка тесным образом связано со стабильными привлеченными ресурсами [21, с.244]. Привлеченные ресурсы предполагают возникновение обязательств банка перед клиентами (вкладчиками) по своевременному возврату привлеченных средств и уплате по ним процентов в соответствии с условиями договора. А ликвидность, как правило, определяется как способность в срок, в полном объеме и без потерь ответить по своим обязательствам перед клиентами. Более того, вследствие непродуманной политики в области управления привлеченными ресурсами (депозитами) у банка могут возникнуть серьезные проблемы с ликвидностью [15, с.24].

Привлеченные ресурсы участвуют при анализе ликвидности, ее прогнозировании и регулировании, расчете показателей ликвидности, определении потребности в ликвидных средствах. Среди факторов, влияющих на ликвидность банка, как правило, называют факторы, связанные с привлеченными ресурсами (к примеру, качество депозитной базы). Одним из пяти показателей ликвидности, анализируемых в широко используемой в мировой банковской практике методике CAMEL, является показатель депозитной базы банка — доля обязательств до востребования в общем объеме привлеченных ресурсов. В основе одной из четырех классических теорий управления ликвидностью — теории управления пассивами — лежит возможность банка в случае надобности привлекать необходимые ресурсы [18, с.240].

Значение срочных депозитов для банка заключается также в том, что они позволяют создавать резервы в соответствии с требованиями Национального банка и проводить дополнительные активные операции [6].

Для вкладчиков депозиты являются потенциальными деньгами. Так, вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в обращение. Но в тоже время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты.

Вкладные (депозитные) операции могут совершать только банки. Это подтверждает ст. 8 Банковского кодекса РБ, относящиеся к операциям, права на осуществление которых принадлежит исключительно банкам:

* привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
* размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
* открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица [1].

Объектами депозитных операций являются депозиты, то есть суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Предметом договора банковского вклада (депозита) могут быть денежные средства, что вытекает из его определения и сущности данного вида обязательства. В качестве валюты по договору банковского вклада (депозита) выступают как белорусские рубли, так и иностранная валюта по выбору вкладчика.

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада (депозита) считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательным или депозитами сертификатом, договором вкладного счета) [1].

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой признание этого договора недействительным со дня его заключения.

Согласно Банковскому кодексу, договор банковского вклада считается заключенным, если между сторонами этого договора достигнуто соглашение по всем существенным условиям. К существенным условиям договора банковского вклада (депозита) относятся:

* сумма и валюта вклада (депозита);
* проценты по вкладу (депозиту);
* вид договора банковского вклада (депозита);
* срок возврата вклада (депозита) — для договора срочного банковского вклада (депозита);
* условия возврата вклада (депозита) — для договора условного банковского вклада (депозита);
* иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Вкладчиками по договору могут быть физические и юридические лица.

Вкладчики свободны в выборе банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях [1].

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита).

Вкладополучатель обеспечивает сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками [1].

Вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) в срок, предусмотренный договором банковского вклада (депозита).

Физическое лицо вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до наступления срока возврата вклада (депозита) или указанного в договоре события. Вкладополучатель возвращает вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования [4].

Условие договора об отказе физического лица от права на досрочный возврат срочного или условного банковского вклада (депозита) является недействительным.

Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления события, указанного в договоре, проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита) [6].

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита).

Размер процентов по срочным и условным банковским вкладам (депозитам) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Вкладополучатель вправе в одностороннем порядке изменить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) до востребования, с предварительным уведомлением вкладчиков, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита) [4].

В случае уменьшения банком (вкладополучателем) размера процентов новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении не менее одного месяца со дня уведомления. Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления к вкладополучателю до дня, предшествующего его возврату вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита). Проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются вкладчику ежемесячно, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита). Проценты уплачиваются ежемесячно либо с возвратом вклада (депозита), в последнем случае предусматривается начисление процентов с их последующей капитализацией. При возврате вклада (депозита) проценты начисляются и выплачиваются полностью.

Уплата банком процентов по депозитным операциям – основная часть расходов банка. Поэтому банк, с одной стороны не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой - вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов.

Проценты, выплачиваемые банком вкладчикам за привлекаемые ресурсы, это основная статья операционных расходов. Следовательно, ставка процента, во-первых, призвана обеспечивать минимизацию этих расходов, во-вторых, должна быть привлекательной для расчета ставок по кредитам [6].

Сталкиваясь с быстрым ростом величины процентных ставок и интенсивной конкуренцией, банки Республики Беларусь начали уделять повышенное внимание изысканию новых источников, а также мониторингу структуры и стоимости депозитов и не депозитных обязательств. Банки начали реструктурировать источники средств в соответствии с определенными целями:

* используют те источники, которые минимизируют издержки привлечения средств, которые оставляют в распоряжении банка больше новых средств для увеличения его прибыли и капитала;
* выбирают оптимальные пропорции между величинами депозитов, заемных средств и собственного капитала, обеспечивающих желаемый уровень стабильности, чтобы банк мог позволить себе держать высокодоходные активы, которые обычно требуют инвестиций на более длительные сроки при более высоком уровне риска.

**1.2 Классификация депозитов**

В мировой банковской практике под депозитами обычно понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства, которые клиенты депонируют в банке на основе соглашений, договоров и обязательств по депонированию, предусмотренных законом [19, с.751].

Наиболее часто в качестве критерия депозитов выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, банков);

- депозиты физических лиц.

Бухгалтерская классификация депозитов в Республике Беларусь подразделяет их на:

- вклады небанковских финансовых организаций;

- вклады коммерческих организаций;

- вклады индивидуальных предпринимателей;

- вклады физических лиц;

- вклады некоммерческих организаций.

Депозиты по форме изъятия подразделяются на:

- депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

- срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);

- накопительные депозиты [6].

*Депозиты до востребования* – это средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. Счета до востребования открываются для того, чтобы их владельцы могли свободно получать и расходовать средства, хранящиеся в банке, для расчетов по совершаемым ими коммерческим сделкам и оплаты текущих расходов

Они классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах, на:

* средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий и организаций разных форм собственности;
* средства на специальных счетах по хранению различных по своему экономическому назначению фондов;
* собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах;
* средства в расчетах;
* кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками;
* средства местных бюджетов;
* кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов.

Со своих расчетных и текущих счетов предприятия и организации оплачивают свои расходы, связанные с осуществлением расчетов с поставщиками, подрядчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, снимают деньги для выплаты заработной платы и командировочных сотрудникам, выполняют другие необходимые им платежи [6].

К числу депозитов до востребования следует отнести:

1. *Контокоррентный счет* – единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На этом счете отражаются, с одной стороны, ссуды банка и все платежи по поручению клиента, а с другой – средства, поступающие на счет в виде переводов, вкладов, возврата ссуд и прочие. Такие счета открываются надежным клиентам, первоклассным заемщикам как знак особого доверия [4].

2. *Корреспондентский счет* – они не могут открываться физическим лицам или предприятиям, они открываются исключительно кредитным организациям центральным банком страны или другими кредитными организациями. Они делятся на счета ЛОРО (счета, открытые в данном банке) и НОСТРО (открытые в банках-корреспондентах) [4].

3. *Специальные карточные счета* – открываются держателям банковских пластиковых карт. Расходование средств со специального карточного счета осуществляется в пределах расходного лимита (для расчетных банковских пластиковых карт) или в пределах предоставленной владельцу счета кредитной линии и расходного лимита (для кредитных банковских пластиковых карт) [4].

Основным достоинством этой группы депозитов является их высокая ликвидность. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования.

Особенности депозитного счета до востребования состоят в том, что, во-первых, деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью, без ограничений; во-вторых, разрешается брать с этого счета в установленном порядке наличные деньги.

Основным недостатком депозитов до востребования являются: во-первых, для их владельцев – отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент); во-вторых, для банка – необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования).

*Срочные депозиты* – это средства, привлекаемые банками на определенный срок. Срочные депозиты в национальной и иностранной валюте классифицируются в зависимости от их срока на:

1) депозиты со сроком до 3 месяцев;

2) депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;

3) депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;

4) депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;

5) депозиты со сроком более года.

Также можно провести следующую их классификацию:

* вклады, ограниченные минимальной суммой и без ограничения сумм;
* безотзывный вклад - вклад, не имеющий возможностей одностороннего отзыва;
* отзывной вклад — вклад, имеющий возможность одностороннего отзыва;
* пополняемый вклад — позволяет вкладчику периодически пополнять вклад дополнительными взносами;
* не пополняемый вклад;
* вклады с фиксированной процентной ставкой на весь срок;
* вклады с фиксированной, увеличивающейся «прогрессивной» с течением срока процентной ставкой;
* вклады с нефиксированной в течение срока процентной ставкой;
* капитализированные вклады — вклады, по которым сумма начисленных процентов присоединяется к сумме основного вклада [4].

Своеобразной разновидностью вкладов являются вклады, оформленные депозитными или сберегательными сертификатами.

Сберегательный сертификат представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом отделении этого банка. Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, а сберегательный — только физическим лицам [16, с.45].

Банковские сертификаты не могут использоваться как средство платежа в расчетах за товары и услуги. Они выполняют лишь функцию средства накопления. По истечении срока действия сертификата его владельцу (держателю) банк возвращает сумму вклада и выплачивает доход исходя из величины установленной процентной ставки, срока и суммы вклада, внесенной на отдельный банковский счет [16, с.45].

Кроме деления сертификатов на депозитные и сберегательные в зависимости от категории вкладчиков, сертификаты также можно классифицировать:

* по способу выпуска: выпускаемые в разовом порядке и выпускаемые сериями;
* по способу оформления: именные и на предъявителя.

Сертификаты должны быть только срочными. Их погашение осуществляется по истечении установленного в них срока безналичными перечислениями в другие виды вкладов или на счета до востребования (расчетные, текущие), а в отношении физических лиц — наличными деньгами.

Банк, выпускающий сертификаты, самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения сертификатов.

Сертификаты имеют существенные преимущества перед срочными вкладами, оформленными депозитными договорами:

* благодаря большому количеству возможных финансовых посредников в распространении и обращении сертификатов круг потенциальных инвесторов может быть расширен;
* благодаря вторичному рынку сертификат может быть досрочно передан (продан) владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка, в то время как досрочное изъятие владельцем срочного вклада означает для него потерю дохода, а для банка — утрату части ресурсов [16, с.45].

Основными задачами, решаемыми банками в ходе выпуска сертификатов, являются:

* оперативное привлечение временно свободных средств юридических и физических лиц для увеличения ресурсного потенциала;
* регулирование ликвидности банка путем аккумулирования пассивов с фиксированным сроком обращения и доходностью;
* привлечение клиентов путем диверсификации предоставляемых услуг.

Немаловажным является то, что процесс выпуска банковских сертификатов менее формализован и более эффективен, по сравнению с эмиссией иных долговых обязательств.

Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами являются повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов. Кроме того, потенциальный инвестор должен иметь в виду, что доходы по сертификатам являются объектом налогообложения, в то время как доход по счетам до востребования и срочным вкладам таким налогом не облагается.

Как форму привлечения денежных средств можно рассматривать операции банков по выпуску в обращение пластиковых карточек. Банковская пластиковая карточка – платежное средство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов за товары и услуги, получения налично-денежных средств. Карточные программы открывают для банков перспективный способ привлечения средств частных лиц и субъектов хозяйствования [16, с.45].

Накопительные депозиты - это, как правило, вклады населения, имеющие сберегательную направленность. Их сроки, обычно, продолжительнее срочных депозитов. Встречается ряд разновидностей накопительных вкладов:

* на накопительный выигрышный вклад (денежный, вещевой, смешанный);
* накопительный жилищный вклад;
* целевые вклады на детей.

Недостаток срочных депозитов для клиентов заключается в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег. Достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение высокого процента, а для банка – возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом [21, с.244].

Для вкладчиков преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты.

Наиболее дешевые для банка ресурсы – остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов, они предназначены для их повседневного использования клиентами. По ним банком выплачиваются самые низкие проценты.

Срочные депозиты относятся к наиболее дорогим для банков ресурсам.

Таким образом, срочные депозиты населения и субъектов хозяйствования выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций.

Срочные депозиты играют немаловажную роль в управлении ликвидностью. Значение срочных депозитов для банка заключается также в том, что они позволяют создавать резервы в соответствии с требованиями Национального банка и проводить дополнительные активные операции [20].

В Республике Беларусь существуют определенные ограничения по возможному объему средств, привлеченных коммерческими банками от физических и юридических лиц. Их максимальный размер ограничивается 100% собственного капитала банка [1].

**2. Оформление и учет вкладных операций**

**2.1. Порядок оформления и учет вкладных (депозитных) операций физических и юридических лиц**

Оформление и учет депозитных операций юридических лиц.

Депозитные операции банков оформляются договором банковского вклада (депозита). Форма договоров банковского вклада является типовым и определяется соответствующими спецификациями счетов. По договору банковского вклада одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства — вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Видами договора банковского вклада (депозита) являются:

договор банковского вклада (депозита) до востребования;

договор срочного банковского вклада (депозита);

договор условного банковского вклада (депозита).

На основании договора банковского вклада (депозита) вкладчику открывается вкладной (депозитный) счет. Для открытия предприятию депозитного счета по месту нахождения его текущего счета необходимо представить в банк следующие документы: заявление на открытие счета, дубликат извещения о присвоении учетного номера плательщика, справку органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей в органах Фонда. При открытии вкладного (депозитного) счета в другом банке предприятие представляет такой же пакет документов, как и для открытия текущего счета.

Для учета вкладов (депозитов) юридических лиц используются счета группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов». Все счета данной группы являются пассивными. По кредиту счетов отражается внесение (пополнение) суммы депозита, по дебету — возврат средств вкладчику. При отражении в учете депозитных операций банк может использовать счет 3819 «Расчеты по прочим операциям».

Перечисление средств на депозитный счет осуществляется с текущего счета предприятия на основании платежного поручения и отражается в учете проводкой:

Дебет счета по учету денежных средств (текущий счет, корреспондентский счет)

Кредит — счет группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов».

Аналогичной проводкой отражается пополнение депозита, если такая возможность предоставлена вкладчику условиями договора банковского вклада.

Возврат денежных средств с депозитного счета (в срок, установленный договором), а также досрочное изъятие полной или частичной суммы вклада отражается бухгалтерской проводкой:

Дебет — счет группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов»

Кредит счета по учету денежных средств (текущий счет, корреспондентский счет).

Возврат суммы депозита осуществляется только на текущий счет предприятия-вкладчика.

Вклад (депозит) юридического лица может быть также оформлен депозитным сертификатом. В этом случае депозитная операция не сопровождается открытием депозитного счета и не требует представления вкладчиком документов на открытие счета.

*Оформление и учет депозитных операций физических лиц.*

Депозитные операции с физическими лицами совершаются на основании заключенного между банком и вкладчиком договором банковского вклада (депозита), который может быть оформлен депозитным договором, договором банковского вклада, сберегательной книжкой (именной или на предъявителя), сберегательным сертификатом.

В отличие от юридических лиц физическое лицо при совершении депозитных операций может использовать наличные денежные средства — вносить их при открытии и пополнении вклада, а также получить ими сумму депозита (при наступлении срока или при досрочном изъятии).

Для оформления депозитных операций, совершаемых безналичным путем, используются платежные поручения, совершаемых наличными денежными средства, — приходные и расходные кассовые документы.

Поступление денежных средств на вкладной (депозитный) счет физического лица отражается в учете проводкой:

Дебет счета по учету денежных средств (1010 «Денежные средства в кассе», текущий счет и др.)

3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»

3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»

Кредит 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц».

Возврат денежных средств вкладчику — физическому лицу отражается проводкой:

Дебет 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»

3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»

3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»

Кредит счета по учету денежных средств (1010 «Денежные средства в кассе», текущий счет и др.).

Так же, как и при совершении депозитных операций с юридическими лицами, банк может использовать счет 3819 «Расчеты по прочим операциям».

Депозит физического лица может быть оформлен сберегательным сертификатом — ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица — держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале этого вкладополучателя[25, с. 104].

При отражении в учете процентов по вкладам (депозитам) необходимо руководствоваться принципом начисления, в соответствии с которым все расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах расходов в этом периоде независимо от фактического времени их оплаты. При этом под отчетным пе­риодом понимают месяц.

Периодичность начисления процентов по депозитам (ежедневно, ежемесячно или в другие сроки) должна быть установлена учетной политикой банка. Вместе с тем в соответствии с принципом начисления проценты должны начисляться не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца).

Таким образом, в сроки, установленные учетной политикой банка, на счетах расходов должны быть отражены суммы расходов, относящиеся к текущему периоду начисления. Например, учетной политикой банка установлено, что расходы начисляются ежемесячно, в последний рабочий день месяца. В этом случае в последний рабочий день месяца необходимо отразить в учете сумму расходов, рассчитанную за текущий месяц исходя из среднедневных остатков на депозитном счете. Если при этом срок выплаты процентов не наступил, расходы продолжают учитываться на счетах начисленных расходов до их получения вкладчиком или до момента капитализации (при наличии такого условия в депозитном договоре) [25, с.107].

Начисление процентов по депозитам отражается проводкой:

Дебет счета группы 90 «Процентные расходы»

Кредит счета по учету начисленных расходов группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов».

При фактической уплате процентов по депозитам составляются проводки:

- на сумму процентов, начисленных ранее:

Дебет счета по учету начисленных расходов группы 34 «Вклады (депозиты) клиентов»

Кредит счета по учету денежных средств;

- на сумму расходов, не отраженных на счетах по учету начисленных расходов:

Дебет счета группы 90 «Процентные расходы»

Кредит счета по учету денежных средств.

**2.2 Анализ привлеченных ресурсов (на примере филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»)**

Ситуация на рынке банковских услуг показала, что роль вкладов физических и юридических лиц в ресурсной базе коммерческих банков возрастает и поэтому банкам следует больше внимания уделять данному сектору рынка.

Для наиболее полного отражения данной ситуации проанализируем состав и структуру привлеченных ресурсов на примере филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк», используя данные отчетности филиала.

Вкладные операции занимают значительную часть в структуре привлеченных ресурсов, удельный вес которых составил:

- на 01.01.2005 г. – 80,4%;

- на 01.01.2006 г. – 90,4%;

- на 01.01.2007 г. – 74,1%;

- на 01.01.2008 г. – 80,5%

- на 01.01.2009 г. – 96,4%.

Более наглядно это показывает рисунок 2.1.

**Рисунок 2.1 - Состав привлеченных средств № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»**

Примечание – Источник: собственная разработка.

Как видно из рисунка 2.1 , сумма средств на вкладных счетах ежегодно увеличивается, а вместе с тем увеличивается и их доля в составе привлеченных ресурсов. Но на начало 2007 года удельный вес вкладных операций снизился на 16,3% и составил 74,1%. Такое изменение произошло в связи с началом работы филиала по привлечению денежных средств на облигации, выпущенные банком. Но суммарный объем привлеченных филиалом денежных средств на 01.01.2008 составил 327694,5 млн. рублей и реально вырос относительно начала года на 85,4%. Отсюда следует вывод: отток привлеченных ресурсов, которые составляют фундамент деятельности любого банка, не наблюдался, а это означает, что клиенты доверяют банку.

Теперь рассмотрим состав вкладов по категории клиентов филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» ( таблица 2.1).

**Таблица 2.1 - Состав вкладов филиала № 502 АСБ «Беларусбанк», млн. руб.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Виды депозитов*** | ***01.01.2005*** | ***01.01.2006*** | ***01.01.2007*** | ***01.01.2008*** | ***01.01.2009*** |
| Средства юр. лиц | 3720,0 | 7096,2 | 13200,7 | 83823,1 | 377730,7 |
| Средства физ. лиц | 47468,6 | 83811,8 | 114601,1 | 180060,3 | 250639,7 |
| Итого: | 51188,6 | 90908,0 | 127801,8 | 263883,4 | 628370,4 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Таблица 2.1 показывает, что основным источником пополнения ресурсной базы филиала в 2008 году являлись средства юридических лиц и бюджета, остатки которых занимали 377730,7 млн. рублей или 60,1 % в общем объеме привлеченных средств против 250639,7 млн. рублей или 39,9% средств физических лиц. Это было связано с сокращением свободных денежных средств в обращении из-за ужесточения денежно-кредитной политики и колебаний ставки рефинансирования. Более наглядно это показано на рисунке 2.2.

**Рисунок 2.2 - Состав вкладов филиала № 502 АСБ «Беларусбанк», млн. рублей**

Примечание – Источник: собственная разработка.

Значительное увеличение средств юридических лиц было обусловлено ростом в рассматриваемом периоде количества обслуживаемых клиентов, что связано с предоставлением более привлекательных условий обслуживания в филиале № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» по сравнению с банками-конкурентами.

Также необходимо отметить, что в значительной степени рост средств юридических лиц был обусловлен и увеличением остатков на счетах постоянных клиентов филиала, что в свою очередь было вызвано успешным развитием и повышением финансовой устойчивости данных клиентов.

Рассмотрим соотношение вкладов физических лиц по видам валют.

**Таблица 2.2 - Состав вкладов физических лиц по видам валют филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Даты | Вклады в национальной валюте | | Вклады в иностранной валюте | |
| Сумма, млн. рублей | уд. вес, % | Сумма, млн. рублей | уд. вес, % |
| 01.01.2005 | 29062,6 | 61,8 | 17899,3 | 38,2 |
| 01.01.2006 | 58184,2 | 69,6 | 25418,9 | 30,4 |
| 01.01.2007 | 89863,1 | 75,1 | 29719,3 | 24,9 |
| 01.01.2008 | 139376,3 | 77,4 | 40683,9 | 22,6 |
| 01.01.2009 | 180884,7 | 72,2 | 69755,0 | 27,8 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Из таблицы 2.2 видно, что удельный вес вкладов в иностранной валюте увеличился к концу 2008 года на 5,2% и составил на 01.01.2009г. 69755,0 млн. рублей. Удельный вес вкладов в белорусских рублях наоборот снизился за этот же период с 77,4% до 72,2% по состоянию на 01.01.2009г. Удельный вес вкладов в белорусских рублях по состоянию на 01.01.2009 года в общей совокупности составляет 72,2%, что на 44,4% больше, чем у вкладов в иностранной валюте. Это означает, что граждане Беларуси по-прежнему отдают предпочтение хранению сбережений в национальной валюте. А это в свою очередь говорит о доверии населения к белорусскому рублю.

Проанализируем состав и структуру вкладов (депозитов) физических лиц филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» в национальной валюте по срочности (таблица 2.3).

**Таблица 2.3 - Состав вкладов физических лиц в национальной валюте по срочности филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Даты** | **Депозиты до востребования** | | **Срочные депозиты** | |
| Сумма (*млн.руб.)* | уд. вес, % | *Сумма (млн.руб.)* | уд. вес, % |
| 01.01.2005 | 6592,6 | 22,7 | 22470,0 | 77,3 |
| 01.01.2006 | 13715,1 | 23,6 | 44469,1 | 76,4 |
| 01.01.2007 | 22128,8 | 24,6 | 67734,3 | 75,4 |
| 01.01.2008 | 27411,6 | 19,8 | 111694,9 | 80,2 |
| 01.01.2009 | 33481,9 | 18,7 | 145266,6 | 81,3 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Из таблицы 2.3 видно, что удельный вес срочных вкладов увеличился за анализируемый период на 1,1%, и на 01.01.2009 года сумма составила 145266,6 млн. рублей, что на 122796,6 млн. рублей больше, чем на начало 2005 года. Более наглядно это показано на рисунке 2.3.

**Рисунок 2.3 – Состав средств физических лиц в национальной валюте**

Примечание – Источник: собственная разработка.

Срочные вклады (депозиты) являются более дорогими ресурсами для банка и с увеличением их доли в общем объеме привлеченных средств увеличиваются процентные расходы банка, что может негативно отразиться на прибыли. В связи с увеличением удельного веса срочных депозитов клиентов в ресурсной базе дополнительные расходы филиала за 2008 год составили порядка 5,9 млрд. рублей. Но с другой стороны увеличение остатков по депозитам дает возможность банку вкладывать больше средств в долгосрочные активные операции, тем самым увеличивать доходы.

По вкладам в иностранной валюте также основную часть занимают срочные депозиты (таблица 2.4).

**Таблица 2.4 - Состав вкладов физических лиц в иностранной валюте по срочности филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Даты** | **Депозиты до востребования** | | **Срочные депозиты** | |
| Сумма (*млн.руб.)* | уд. вес, % | *Сумма (млн.руб)* | уд. вес, % |
| 01.01.2005 | 758,2 | 4,2 | 17141,1 | 95,8 |
| 01.01.2006 | 895,6 | 3,5 | 24523,3 | 96,5 |
| 01.01.2007 | 1369,3 | 4,6 | 28350,0 | 95,4 |
| 01.01.2008 | 1931,1 | 4,7 | 38752,9 | 95,3 |
| 01.01.2009 | 1633,4 | 2,4 | 67010,5 | 97,6 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

За анализируемый период доля срочных депозитов в составе вкладов физических лиц несколько колебалась и на 01.01.2009г. составила 97,6%. Более наглядно это показано на рисунке 2.4.

**Рисунок 2.4 – Состав средств физических лиц в иностранной валюте**

Примечание – Источник: собственная разработка.

Рассмотрим структуру вкладов физических лиц в национальной валюте по срокам (таблица 2.5).

**Таблица 2.5 - Структура вкладов в национальной валюте по срокам филиала № 502 ОАО « АСБ Беларусбанк» на 01.01.2009 г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сроки привлечения вкладов | Вклады в национальной валюте | | Вклады в иностранной валюте | |
| Общая сумма, млн. руб. | Удельный вес в общем остатке | Общая сумма, млн. руб. | Удельный вес в общем остатке |
| До востребования | 18887,1 | 11,5 | 1217,0 | 1,8 |
| Срочные до 3-х месяцев включительно | 687,0 | 0,5 | 13576,9 | 20,2 |
| Срочные от 3-х до 12 месяцев включительно | 4853,0 | 3,3 | 3394,3 | 5,1 |
| Срочные от 1 года до 1,5 года | 14316,9 | 9,9 | 4154,1 | 6,2 |
| Срочные более 1,5 года | 125409,7 | 86,3 | 45885,2 | 68,5 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Как видно из таблицы 2.5 население отдает предпочтение вкладам, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте на срок более 1,5 года. По таким вкладам банк предлагает удобные условия для вкладчиков, а также достаточно высокую процентную ставку.

Теперь проанализируем состав и структуру депозитов юридических лиц, поскольку они в 2008 году занимали основное место среди привлеченных ресурсов данного банка.

Состав депозитов организаций и предприятий представлен в следующей таблице.

**Таблица 2.6 - Состав депозитов организаций и предприятий филиала № 502 ОАО « АСБ Беларусбанк», млн.рублей**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2008 г. | | 01.01.2009 г. | |
| Сумма, млн. рублей | Удельный вес, % | Сумма,млн. рублей | Удельный вес, % |
| Депозиты предприятий и организаций, всегов т.ч.: | 85172,8 | 100 | 380637,8 | 100 |
| 1. До востребования | 19989,7 | 23,5 | 29301,6 | 7,7 |
| 1.1. в национальной валюте | 19261,9 | 22,6 | 28613,0 | 7,5 |
| 1.2. в иностранных валютах | 727,8 | 0,9 | 688,6 | 0,2 |
| 2. Срочные | 65183,1 | 76,5 | 351336,2 | 92,3 |
| 2.1. в национальной валюте | 65178,9 | 76,4 | 351315,4 | 92,2 |
| 2.2. в иностранных валютах (эквивалент) | 4,2 | 0,1 | 20,8 | 0,1 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Из таблицы 2.6 видно, что в целом за прошедший год сумма средств предприятий и организаций во всех видах вкладов значительно увеличилась и составила на 01.01.12009г. 380637,8 млн. рублей. Однако, следует отметить, что структура вкладов за этот же период претерпела существенные изменения. Это изменение в структуре можно объяснить значительным улучшением финансового состояния субъектов хозяйствования. Из таблицы 2.6 также видно, что за прошедший год сумма средств юридических лиц в национальной валюте увеличилась на 295487,6 млн.рублей и составила на 01.01.2009г. 379928,4 млн. рублей. Сумма же средств на счетах до востребования в иностранной валюте снизилась на 39,2 млн. рублей и в тоже время на срочных счетах в иностранной валюте увеличилась лишь на 16,6 млн. рублей.

Если же взять период за несколько лет (таблица 2.7), то мы увидим, что в течение этого времени происходили значительные изменения в удельном весе вкладов в различных валютах в общей сумме вкладов субъектов хозяйствования.

**Таблица 2.7 Состав вкладов юридических лиц по видам валют филиала № 502 ОАО « АСБ Беларусбанк»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Вклады в белорусских рублях | | Вклады в иностранной валюте | |
| Сумма, млн. рублей | Уд. вес, % | Сумма, млн. рублей | Уд. вес, % |
| 01.01.2005 | 3040,2 | 89,0 | 377,8 | 11,0 |
| 01.01.2006 | 5603,9 | 87,7 | 787,6 | 12,3 |
| 01.01.2007 | 10636,0 | 95,4 | 509,8 | 4,6 |
| 01.01.2008 | 84440,8 | 99,1 | 732,0 | 0,9 |
| 01.01.2009 | 379928,4 | 99,8 | 695,1 | 0,2 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Таблица 2.7 показывает, что по вкладам юридических лиц остатки в белорусских рублях значительно выше, чем в валюте, и если на 01.01.2005г. в национальной валюте вклады составляли 89,0%, то на 01.01.2009г. их доля увеличилась на 10,8% и составила 99,8% или 379928,4 млн. рублей. Отсюда можно сделать вывод, что юридические лица предпочитают вклады в национальной валюте. Причиной увеличения средств в национальной валюте являлось повышение доверия к белорусскому рублю и банковской системе в целом, а также проводимая банком политика.

Можно сделать вывод, что филиалом № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» активно проводилась денежно-кредитная политика Республики Беларусь по увеличению ресурсной базы, с целью увеличения которой филиал предлагал своим клиентам, а также клиентам банков-конкурентов очень привлекательные условия размещения временно свободных средств юридических лиц в срочные депозиты.

Рассмотрим структуру привлеченных ресурсов филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» по состоянию на 01.03.2009г. (таблица 2.8)

**Таблица 2.8 - Структура привлеченных ресурсов филиала № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк», млн. руб*.* на 01.03.2009г.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2009г. | | 01.03.2009г. | | Изменение (+,-) | |
| Сумма (млн. руб.) | Уд. вес,  % | Сумма (млн.руб.) | Уд. вес,  % | Сумма (млн.руб.) | Темп прироста % |
| Средства физ. лиц | 250639,7 | 39,7 | 243975,9 | 38,3 | -6663,8 | -2,6 |
| Средства юр. лиц | 380623,5 | 60,3 | 391735,2 | 61,7 | +11111,7 | 3,0 |
| Итого: | 631263,2 | 100 | 635711,1 | 100 | +4447,9 | 0,7 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Как видно из таблицы 2.8 проведенный анализ вкладных операций показал, что банк проводит активную работу для привлечения денежных средств во вклады. Но при этом установлено, что за анализируемый период 2009г. произошел отток денежных средств физических лиц с вкладов. В целом ресурсная база за счет средств юридических лиц увеличилась на 44447,9 млн. рублей, темп прироста + 0,7%.

Проведенная работа филиалом № 502 ОАО «АСБ Беларусбанк» по привлечению клиентов в значительной мере способствовала увеличению ресурсной базы банка и укреплению его позиций. Положительный уровень реальных процентных ставок по депозитам поддерживает заинтересованность юридических и физических лиц в хранении свободных денежных средств в ОАО «АСБ Беларусбанк».

Из всего выше сказанного можно сделать следующий вывод, что для сохранения и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг банку необходимо внедрять новые инструменты привлечения сбережений юридических и физических лиц, совершенствовать действующие виды услуг, проводить взвешенную депозитную политику в сочетании с грамотной процентной политикой в области привлеченных ресурсов. Депозитная политика банка в области привлечения ресурсов является одним из показателей надежности и стабильности ресурсной базы банка. Эта политика должна соответствовать двум критериям:

1. уровень процентной ставки по депозитам должен быть в достаточной степени привлекательным для существующих и потенциальных клиентов;
2. уровень процентной ставки не должен резко повышать нижнюю границу процентной маржи между активными и пассивными операциями.

Проведение научной обоснованной депозитной политики предполагает не только совершенствование действующей системы вкладов, но и создание специальной системы экономических стимулов, которые должны:

1. побуждать предприятие, организации и население хранить свои текущие денежные доходы и накопления на тех или иных депозитных счетах;
2. заинтересовывать банки в развитии различных видов вкладов, внедрении новых, более прогрессивных форм депозитных счетов.

**3. Направления совершенствования механизма депозитных операций коммерческих банков**

## 3.1. Направления деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» в области привлечения ресурсов

Цель деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» − оказывать на коммерческой основе полный комплекс банковских услуг клиентам (физическим и юридическим лицам) на уровне международных стандартов, обеспечивать кредитование целевых государственных программ для развития приоритетных отраслей экономики, привлекать дополнительные финансовые ресурсы для инвестиций в социальную сферу и экономику страны при допустимых уровнях рыночных рисков, гарантирующих защиту вкладов населения и средств на счетах юридических лиц от угрозы банкротства банка [5].

Основные задачи ОАО «АСБ Беларусбанк»:

- укрепление финансовой устойчивости банка, наращивание собственного капитала и уставного фонда;

- наращивание ресурсного потенциала банка, оптимизация активов и пассивов по срокам, целям и стоимости;

- улучшение качества кредитного портфеля;

- развитие розничного бизнеса;

- развитие корпоративного бизнеса;

- развитие международного сотрудничества;

- развитие системы управления банковскими рисками,

- унификация и оптимизация бухгалтерского учета;

- совершенствование и развитие информационных технологий;

- совершенствование кадровой политики банка;

- совершенствование организационной структуры и региональной сети;

- развитие материально-технической базы.

Для успешного поступательного движения вперед, формирования прочных основ, обеспечивающих устойчивой рост и развитие банка как крупнейшего универсального учреждения страны, работники банка должны активно работать над повышением качества традиционных услуг, освоением и внедрением новых перспективных технологий и финансовых инструментов в целях полного удовлетворения потребностей своих клиентов. Клиенты — это основа любого бизнеса. И если клиенты не будут удовлетворены, то банк их потеряет, как только на рынке появятся конкуренты. В период бурного развития технологий и нарастающей конкуренции клиенты становятся основным активом финансовой организации, поэтому стратегия борьбы за них должна быть подчинена одной цели — максимальному удовлетворению потребностей клиентов [5].

Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» в области привлечения ресурсов будет направлена на наращивание ресурсной базы на основе улучшения качества банковских услуг, при этом особое внимание будет уделено оптимизации структуры пассивов, сохранению лидирующего положения банка на рынке привлечения средств физических лиц, что создаст условия для обеспечения наращивания активных операций и в первую очередь инвестиционного характера.

Депозитная политика, проводимая банком, и в дальнейшем будет формироваться исходя из политики, проводимой Национальным банком Республики Беларусь, в отношении ставки рефинансирования, как одного из инструментов сдерживания инфляции и стабильности курса белорусского рубля, а также в соответствии с проводимой политикой дедолларизации экономики и создания условий более высокой привлекательности хранения средств населением в белорусских рублях относительно валютных сбережений.

Ориентация депозитной политики банка на обеспечение более высокой привлекательности сбережений в белорусских рублях относительно валютных сбережений позволит расширить использование национальной валюты в экономике страны путем трансформации сбережений в инвестиции. Банк ставит перед собой задачу способствовать выполнению намеченных целей путем предоставления более привлекательных условий населению по депозитам в белорусских рублях. При этом будет учитываться необходимость соблюдения баланса интересов банка и вкладчиков, а также необходимость повышения рентабельности деятельности банка. Основным принципом политики банка по привлечению средств физических лиц останется защита сбережений от инфляционных процессов, в рамках которой будет обеспечиваться положительный уровень реальных доходов по вкладам.

Политика банка в сфере обслуживания юридических лиц будет строиться на принципах установления партнерских отношений в расчете на долгосрочное сотрудничество и предполагает обеспечение комплексного и качественного обслуживания корпоративных клиентов, с созданием максимально благоприятных условий для клиентов, защиты их интересов [7].

Совершенствование процесса банковского обслуживания подразумевает и расширение круга клиентуры, что включает в себя:

- привлечение на обслуживание перспективных хозяйствующих субъектов с кредитоемкой и ресурсоемкой базой, а также индивидуальных предпринимателей;

- внедрение новых и совершенствование уже используемых в учреждениях банка услуг, обеспечивающих наращивание ресурсной базы;

- перевод на полное расчетно-кассовое обслуживание потенциальных клиентов, частично потребляющих услуги банка;

- привлечение клиентов на обслуживание по инкассации торговой выручки, предоставление услуг по перевозке ценностей, доставке заработной платы субъектам хозяйствования;

- выплата заработной платы путем использования пластиковых карточек.

Банку также предстоит:

- проводить работу по определению круга потенциальных клиентов на основе анализа их деловой активности и перспектив развития, привлечению на обслуживание в банк

- обеспечить проведение комплекса организационно-рекламных мер, направленных на привлечение целевых депозитов, внедрение новых финансовых продуктов типа «депозит – кредит – финансовые услуги» и других продуктов и услуг.

В соответствии со стратегией развития взаимоотношений с корпоративными клиентами планируется продолжить работу по организации системы обслуживания корпоративных клиентов в системе ОАО «АСБ Беларусбанк», в том числе:

- создать систему обслуживания корпоративных клиентов в структуре ОАО «АСБ Беларусбанк», с четким определением и разграничением обязанностей должностных лиц;

- создать отделы, состоящие из персональных банковских менеджеров, обслуживающих только корпоративных клиентов;

- определить строгую специализацию персональных банковских менеджеров в системе ОАО «АСБ Беларусбанк» (например Областные управления – работают с корпоративными клиентами 1-2 класса, филиалы работают с корпоративными клиентами 3 класса, отделения только с предпринимателями и частными лицами);

- с целью организации корпоративной культуры обслуживания создать для корпоративных клиентов операционные залы, общение в которых с клиентом происходит «в располагающей обстановке» в специальных клиентских комнатах (за столом, а не через стеклянное окошко), проводить презентации в операционных залах филиалов.

Для увеличения темпов прироста вкладов населения банку рекомендуется рассмотреть целесообразность разработки планов вовлечения средств населения в инвестиционный процесс, предусматривающий конкретные программы их привлечения с использованием разнообразных видов вкладов: конверсионных, целевых (на отдых, обучение), пенсионных, премиальных, инвестиционных, накопительных с автоматическим перечислением части заработной платы, накопительных для несовершеннолетних и иных [7].

Проведение научно обоснованной депозитной политики предполагает не только совершенствование действующей системы вкладов как форм аккумуляции денежных средств, но и создание специальной системы экономических стимулов. С одной стороны, эти стимулы должны побуждать предприятия, организации и население хранить свои текущие денежные доходы и накопления на тех или иных депозитных счетах, а с другой, - заинтересовывать банки в развитии различных видов вкладов, внедрении новых, более прогрессивных форм депозитных счетов. Для вкладчиков одним из важнейших стимулов является уровень процента по депозитам.

Одним из главных механизмов регулирования ситуации по привлечению денежных сбережений в банковскую систему является процентная политика [27, с.844].

При разработке комплексного подхода к проблемам процентной политики в области депозитных операций следует учитывать, во-первых, объективность условий установления процентов по всем видам вкладов, экономическую обоснованность соответствующих процентных ставок, а во-вторых, необходимость обеспечения их увязки с процентными ставками по активным банковским операциям. Построение эффективной процентной политики любого банка должно исходить из необходимости достижения оптимального привлечения свободных денежных средств на счета в банки, получение всеми подразделениями банка прибыли, а также обеспечение гарантий социально-экономической защищенности вкладчиков.

Между сроком привлечения ресурсов и уровнем процентных ставок, а также между размером привлечения ресурсов банков существует прямая зависимость. Дифференциация процентных ставок может осуществляться и по группам вкладчиков с целью повышения социальной защищенности малоимущих слоев населения [27, с.844].

Рекомендуется предоставить населению возможность размещать денежные средства в значительно большее число вкладов. Чтобы повысить заинтересованность людей и удовлетворить их спрос того количества видов вкладов, которые предлагает филиал банка, явно недостаточно. Другие банки из дальнего и ближнего зарубежья в своем арсенале имеют по несколько десятков видов вкладов.

Однако, несмотря на разнообразие вкладов, в стране отсутствуют принципиально новые формы привлечения средств населения. Хотя и говориться о постоянном росте доверия населения к банковской системе Республики Беларусь, значительная его часть все еще боится вкладывать свои сбережения в экономику страны (особенно в белорусских рублях). В связи с этим банку рекомендуется разработать и внедрить такой вид вклада в национальной валюте, при котором основная его сумма будет привязана к какой-либо стабильной иностранной валюте (доллар США, Евро, российский рубль). Это позволит увеличить объем привлеченных средств населения в белорусских рублях, повысив уверенность вкладчиков в защите их сбережений от негативных последствий инфляции, причем это даст им возможность получить дополнительный доход.

Среди основных проблем, препятствующих развитию сберегательного дела, следует отметить требование государства по информированию фискальных и иных органов об оборотах по счетам граждан, что вызывает крайне негативную реакцию у вполне законопослушных белорусов. Решением этой проблемы может стать увеличение порога декларирования либо более четкое формулирование требований законодательства.

На эффективность политики банка по привлечению ресурсов влияют не только процентная политика, но и экономическое состояние клиентов, степень их доверия к банковской системе, недостаточно отработанные методы регулирования деятельности коммерческого банка [7].

Для экономики в целом главным результатом развития розничного банковского рынка будет создание условий, обеспечивающих превращение сбережений населения в основной источник инвестиционных ресурсов для экономического развития страны и реализации социальных программ. Важными факторами развития сектора розничных банковских услуг также станут: общее повышение доверия населения к банковской системе, перемещение части ресурсов теневого сектора в официальный, снижение уровня долларизации экономики и прирост на этой основе добавленной стоимости в банковском секторе.

Правление ОАО «АСБ Беларусбанк» постоянно уделяет внимание рентабельной работе отделений на рынке банковских услуг, расширению спектра операций, предоставляемых клиентам и повышению их качества, что позволяет не только решить проблему роста непроцентных доходов банка, но и обеспечить безэмиссионный оборот наличных денежных средств в стране путем активизации предоставления услуг населению.

Также в ОАО «АСБ Беларусбанк» осуществляется ряд мероприятий по обеспечению качественного обслуживания клиентов в целях недопущения оттока клиентуры.

Увеличена информационная составляющая для реализации продуктов и услуг потенциальным клиентам, в том числе с помощью самых современных способов подачи информации. Для этого операционный зал филиала оборудован автоматизированной системой управления живыми очередями производства Q-MATIC, что позволяет обслуживать клиентов на современном мировом уровне, создает деловую атмосферу и делает процедуру посещения банка более комфортной.

Чтобы победить в конкурентной борьбе ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагается поставить три цели:

- качество услуг сделать выше, чем в других банках, постоянно предлагать и внедрять новые виды услуг;

- повысить культуру обслуживания клиентов;

- наладить контакты с руководством предприятий, организаций и с их экономическими службами.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов.

Совершенствование видов банковских услуг будет направлено на создание на базе отделений универсальных центров продаж банковских продуктов.

Динамичное развитие ОАО «АСБ Беларусбанк» будет и в дальнейшем направлено на подъем национальной экономики, углубление международных связей банка и укрепление атмосферы доверия к нему.

В Республике Беларусь на нынешнем этапе экономического развития актуальным являются вопросы повышения эффективности производства, уровня доходов населения, поступательное снижение инфляции.

Перед банковской системой следующие проблемы: роста финансового потенциала банковской системы (повышение капитализации банковских учреждений, расширение их ресурсной базы), повышение доверия населения к банковской системе.

Денежно-кредитная политика Республики Беларусь в 2011 году будет направлена на формирование условий стабильного экономического развития Республики Беларусь, выполнение показателей социально–экономического развития страны, повышение благосостояния населения, прежде всего путем защиты и обеспечения устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности, и курса по отношению к иностранным валютам, развития и поддержания устойчивости банковской системы, повышения надежности и безопасности функционирования платежной системы [7].

Стратегическая цель банка − поддержание финансовой устойчивости банка, сохранение лидирующих рыночных позиций банка и его конкурентоспособности путем выбора оптимальной стратегии продаж, повышения уровня качества обслуживания клиентов, совершенствования банковских информационных технологий, обеспечения роста объемов продажи банковских услуг, повышения рентабельности деятельности банка. Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» в области привлечения ресурсов направлена на наращивание ресурсной базы, создание условий для расширения состава активных операции, выполняемых банком, оптимизацию структуры активов и пассивов, улучшение качества банковских услуг, расширение инвестиций в экономику страны, сохранение лидирующего положения банка на рынке привлечения средств физических лиц.

## 3.2. Пути развития депозитных операций

Сегодня банки предлагают разнообразные виды депозитов. Учитываются особенности разных категорий вкладчиков: банк определяет ассортимент предлагаемых видов депозитов, различные социальные группы. Потенциальному вкладчику предлагаются различные виды депозитов исходя из их приоритетности для него, доходности или возможности снятия в любой момент, накопления или удобства в проведении расчетов (банковские пластиковые карточки).

Банки стремятся максимально учесть потребность различных категорий вкладчиков:

* детские вклады, пенсионные, до востребования;
* творческий подход к определению названия вклада («Мобильный», «XXI век»);
* учет психологического фактора: предложение вкладов с подчеркиванием в названии влияющего стимула («Гарантированный доход», «Престиж»);
* увязка отдельных видов вкладов с социальными и материальными потребностями вкладчиков («Жилищно-накопительный», «К отпуску»);
* наряду с новыми вкладами сохранение традиционных названий с расчетом на консервативных вкладчиков («Срочный», «Накопительный»);
* предложение особого вида вклада в связи с годовщиной деятельности банка или приуроченные к какому-либо знаменательному событию («Юбиляр», «Юбилейный»).

В пределах одного вида вклада банками предлагаются различные условия, как правило, это касается минимальной суммы и срока вклада: чем выше минимальная сумма вклада, тем выше проценты.

Важной тенденцией является развитие технологий гибких депозитных счетов, когда в одном счете сочетаются преимущества счетов до востребования и срочных счетов. По таким счетам устанавливается, как правило, сравнительно небольшая сумма первоначального взноса и предоставляется возможность неограниченных дополнительных взносов и снятий в любое время средств сверх основной суммы вклада.

В настоящее время каждый клиент имеет право самостоятельно выбирать себе банк для расчетно-кассового обслуживания, а банк вынужден вести жесткую борьбу за вкладчика, потерять которого довольно легко. Поэтому возникла необходимость в научно-обоснованной теории организации отношений банков с потенциальными вкладчиками по поводу привлечения их денежных средств.

1. Во-первых, для расширения круга вкладчиков банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Активизировать свою депозитную политику можно с помощью расширения перечня вкладов и использования стимулирующего эффекта размера дохода по вкладу. Так, в первом случае, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент – выше. Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению товаров со скидкой.

Во втором случае следует отметить, что стимулирующий эффект процента по вкладам зависит, главным образом, от уровня и дифференциации процентных ставок в зависимости от вида, срока вклада, периода уведомления об изъятии. Если при определении процентной ставки будут учтены также темпы инфляции, то повысится ценность самих денег, а увеличение вкладов поможет сбить ажиотажный спрос на потребительском рынке. Кроме того, повысится ответственность государства и коммерческих банков за эффективное использование денежных накоплений и сбережений, что будет способствовать развитию не только коммерческого банка, но и экономики страны в целом.

Также, привлечению средств вкладчиков в коммерческие банки способствует изменение порядка выплаты процентов. Ведь большая часть коммерческих банков выплачивает проценты по вкладам один раз в год. Поэтому в условиях острого дефицита на банковские ресурсы коммерческие банки стали выплачивать проценты по вкладам ежеквартально или даже ежемесячно, что позволило им привлекать средства по более низким процентным ставкам.

2. Во-вторых, целью поддержания устойчивого положения и динамичного развития на рынке депозитных услуг в банке целесообразно создать систему страхования депозитов. Этот вопрос является актуальным в настоящее время. Данная система будет выгодна и для банка и для его клиентов. Так, для клиентов система страхования депозитов будет привлекательна с точки зрения сохранности их вкладов при возможном банкротстве банка, что обеспечит данному банку значительные преимущества по сравнению с другими банками, где такая система отсутствует. А банку эта система даст дополнительный приток временно свободных средств населения и юридических лиц во вклады, так как вкладчик будет уверен, что его вклад защищен в кризисных ситуациях. Приток средств соответственно позволит банку расширить свою базу для кредитования реального сектора экономики. Объектами страхования в первоочередном порядке должны стать депозиты физических лиц, а в перспективе и депозиты юридических лиц.

Основными принципами системы страхования депозитов должны быть: обязательность участия банков в системе; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; прозрачность деятельности; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования депозитов за счет страховых взносов банков-участников системы.

Участниками системы могут быть: юридические и физические лица, признаваемые для целей данного закона выгодоприобретателями; банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей данного закона страхователями; агентства по обязательному страхованию депозитов, признаваемые для целей данного закона страховщиками.

Объект страхования — депозиты физических и юридических лиц, валютные депозиты резидентов и нерезидентов, государственных и негосударственных организаций.

Страховым случаем должно признаваться одно из следующих обстоятельств: отзыв (аннулирование) у банка лицензии на осуществление банковских операций или введение Национальным банком моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу соответствующего акта Национального банка страны. Право требования вкладчика на возмещение по депозитам возникает со дня наступления страхового случая. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового случая, права на возмещение не имеет. С момента наступления страхового случая и до дня завершения конкурсного производства или окончания действия моратория штрафы за досрочное изъятие депозитов аннулируются.

Для осуществления функций по обязательному страхованию депозитов создаются агентства, в форме открытых акционерных обществ. Органы управления: Совет директоров, правление и генеральный директор агентства. Высшим органом является Совет директоров. Председатель Совета директоров агентств избирается его членами.

Предложенная модель страхования банковских депозитов направлены как на защиту самих ресурсов, привлекаемых в депозиты, так и на развитие экономики страны в целом.

3. В-третьих, при необходимости привлечения средств в депозиты следует учитывать особенности и различия депозитов юридических и физических лиц.

При разработке нового депозита банк должен ориентироваться на потребности клиентов. Обычно возникновение новой услуги следует за появлением совершенно новой потребности или существенным изменением старой. Выявить новую потребность можно в результате маркетинговых исследований.

Депозит характеризуется несколькими параметрами:

* размером минимального взноса;
* величиной и постоянством процента;
* минимальным сроком хранения;
* условиями дополнительных взносов;
* условиями снятия денег со счета.

Изменяя эти характеристики, можно получить совершенно новый вид услуги. Но так как такая банковская услуга, как депозит, является продолжительной во времени (имеется в виду то, что деньги кладут на определенный срок), то банк должен прогнозировать изменения во внешней среде, чтобы получить прибыль.

На мой взгляд, самым перспективным направлением привлечения средств как юридических, так и физических лиц в нынешний момент является самое широкое использование банковских пластиковых карточек, так как денежные средства, которые «оседают» на карт-счетах являются дешевой ресурсной базой. К «плюсам» пластиковых карточек следует также отнести:

* облегчение работы касс и бухгалтерии банка и любого предприятия (в случае выплаты заработной платы посредством банковских пластиковых карточек);
* безопасное использование заработанных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег).

Мерами по совершенствованию механизма операций с пластиковыми карточками для юридических лиц являются:

* увеличение числа эмитентов на рынке пластиковых карточек, рост числа банкоматов и POS-терминалов;
* популяризация коммерческим банком среди своих и потенциальных клиентов операций с применением банковских пластиковых карточек, в частности, заключение договоров по выплате заработной платы сотрудникам предприятий посредством банковских пластиковых карточек;
* установление дифференцированной платы по остаткам на карт-счете (чем больше остаток, тем выше процент);
* для повышения имиджа предприятия возможность нанесения его логотипа на пластиковую карточку;
* в случае устойчивого экономического положения предприятия возможность предоставления овердрафта по карточке в пределах лимита, зависящего от заработной платы сотрудника;
* расширение спектра операций, осуществляемых с помощью банковской пластиковой карточки: оплата коммунальных и иных видов платежей в безналичном порядке, оплата за товары и услуги в предприятиях торговли и обслуживания, перечисление пенсий, субсидий, гонораров и других выплат на карт-счете, получение разного рода информации в информационных киосках, возможность проведения обменных и конверсионных операций в банкоматах и на POS-терминалах);
* предоставление льготных тарифов на обслуживание юридическим лицам, заключившим договор на выплату заработной платы своим сотрудникам посредством банковских пластиковых карточек;
* предоставление «премий» в виде подарков, денежных выплат, скидок в магазине держателям нескольких банковских пластиковых карточек или владельцам карточек с большими остатками.

При работе с физическими лицами интересным бы оказался срочный или переводной депозит физического лица в белорусских рублях или валюте, причисленные проценты по которому и сумма вклада по окончанию срока действия причислялись бы на карт-счет. Чтобы заинтересовать вкладчиков, можно предложить по такому вкладу:

* более высокий процент;
* бесплатно выдаваемая пластиковая карточка в момент оформления вклада;
* продаваемая по льготной цене пластиковая карточка;
* проценты, причисляемые в момент оформления вклада.

В настоящее время анализу банковских процентов уделяется особое внимание, поскольку проценты – это основной источник операционных доходов (проценты полученные) и основной источник операционных расходов банка (проценты уплаченные). С одной стороны банк заинтересован в том, чтобы платить более низкий процент, с другой – он должен устанавливать «конкурентоспособный» процент, чтобы привлечь клиентов, для которых основной критерий – доходность вклада.

Большое значение имеет оценка мотивации клиентов при выборе банка. Некоторые банки в целях определения мотивов, побуждающих клиентов открывать счета, проводят анкетирование на этапе открытия и закрытия счета. Как показывают исследования, для корпоративных клиентов важным является имидж банка, предоставление полного комплекса услуг, открытость банка для общения с клиентом, высокая скорость проведения платежей и т.п. Немаловажную роль играют рекомендации других клиентов. Основной причиной закрытия счета является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания.

В настоящее время во многих странах очень популярно обслуживание клиентов на расстоянии. В частности, за рубежом широкое распространение получило банковское обслуживание населения на дому или на рабочем месте – так называемый home banking, он является наиболее перспективной формой предоставления банковских услуг физическим лицам. Благодаря такой форме взаимоотношений с банком клиент получает возможность управлять открытыми ему счетами, осуществлять расчеты, контролировать движение средств на счетах, не выходя из дома.

Актуально сегодня и формирование комплексных услуг. В целях достижения большей заинтересованности клиентов в сотрудничестве банки стали изыскивать возможности реализации комплексных услуг, предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг, так называемое «пакетирование услуг».

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что банки на современном этапе, уже осознав важность депозитных операций в своей деятельности и формировании ресурсной базы, активно взялись за развитие этого направления деятельности, однако им предстоит сделать еще очень многое, для того чтобы выжить в условиях жесткой конкуренции.

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

* постоянно осуществлять поиск потенциальных партнеров среди клиентов банка, а также содействовать в установлении деловых связей клиентов банка с предприятиями-партнерами за рубежом;
* оперативно организовывать встречи клиентов со специалистами банка для решения текущих вопросов банковского обслуживания;
* увеличить количество сотрудников, обслуживающих вкладные операции физических и юридических лиц, либо упростить процедуру оформления вкладных (депозитных операций) путем внедрения более совершенных программных продуктов;
* проводить широкие открытые рекламные акции по привлечению клиентуры;
* предоставление клиентам-вкладчикам широкого спектра услуг, в том числе и небанковского характера;
* использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера с выплатой премии по окончанию срока вклада;
* выплаты постоянным клиентам премии «за верность банку»;
* использование счетов со смешанным характером;
* изучение объемов динамики структуры сбережений населения, выявление эластичности депозитов населения относительно различных факторов.

**Заключение**

По итогам проведенного в курсовой работе исследования можно сделать следующие обобщающие выводы.

В Республике Беларусь, как и в других странах с рыночной экономикой, депозитные операции составляют основную группу пассивных операций банков. Объектом являются депозиты, которые представляют собой денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенные юридическими и физическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и условия.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов.

Характер депозитных операций банков и достижимость поставленных перед ними целей во многом зависят от качества разработанной депозитной политики, которая включает в себя разработку концепции отношений банка, субъектов хозяйствования и населения по мобилизации их денежных средств, а также определение целей и задач в данной области, проведение практических мероприятий по их выполнению.

Банковская практика в Республике Беларусь свидетельствует о том, что цели разрабатываемой депозитной политики, как правило, сводятся к обеспечению привлечения депозитов в размере и структуре, необходимых для проведения активных операций банка и соответствующих требованиям стратегии управления ликвидностью и рентабельностью банка.

В Беларуси создана и функционирует национальная система гарантирования сохранности средств физических лиц. Начало ее формирования было положено созданием в 1995 году при Национальном банке Республики Беларусь Гарантийного фонда защиты вкладов и депозитов физических лиц, который образуется за счет отчислений банков, включаемых в расходы. Целью создания Гарантийного фонда является возмещение физическим лицам возможных потерь их средств в случае несостоятельности банков по погашению своих обязательств перед вкладчиками.

4 ноября 2008г. был подписан, а 27 ноября 2008г. одобрен Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь Декрет Президента Республики Беларусь № 22 “О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)”, согласно которому “государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции” [8].

На данный момент Декрет № 22 является одной из эффективных мер по предотвращению негативных явлений в Республике Беларусь в условиях мирового финансового кризиса.

Параллельно с принятием Декрета № 22 в Беларуси проводились работы по созданию Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Начальный капитал Агентства сформирован в объеме 275млрд. бел. руб., в течение двух лет должен быть доведен до 700 млрд. бел. руб., а в дальнейшем — поддерживаться на уровне не менее 5% от всех вкладов населения. Таким образом, названное Агентство рассматривается, как дополнительный эффективный инструмент защиты интересов вкладчиков и повышения привлекательности белорусской финансовой системы [11, с.9].

Следует отметить, даже в условиях девальвации белорусского рубля тотального оттока средств из белорусской банковской системы не наблюдается, а происходит лишь их видоизменение в пользу депозитов в иностранной валюте.

Проведенный в работе структурный анализ показал, что:

1. Средства клиентов, привлеченные в депозиты, составляют основу ресурсного потенциала банка. Объем и структура депозитной базы в значительной степени определяют характер активных операций кредитного учреждения, его возможности в сфере кредитования и роль в экономике. И лишь адекватная депозитная политика, учитывающая многочисленные факторы, которые влияют на характер депозитных операций, позволит обеспечить мобилизацию соответствующих ресурсов для последующего кредитования экономики и участия в инвестиционном процессе.

2. При привлечении средств в депозиты также необходимо учитывать особенности и различия депозитов юридических и физических лиц. Так, для юридических лиц важными будут льготные тарифы на обслуживание, круглосуточная работа в системе «Клиент-банк», а для физического лица - достаточно высокие процентные ставки и привлекательные условия по вкладам.

3. Самым перспективным направлением привлечения средств как юридических, так и физических лиц в нынешний момент является самое широкое использование банковских пластиковых карточек, так как денежные средства, которые «оседают» на карт-счетах являются дешевой ресурсной базой.

4. Мерами по совершенствованию механизма операций с пластиковыми карточками для юридических лиц являются: увеличение числа эмитентов на рынке пластиковых карточек, рост числа банкоматов, заключение договоров по выплате заработной платы сотрудникам предприятий посредством пластиковых карточек, для повышения имиджа предприятия возможность нанесения его логотипа на пластиковую карточку, расширение спектра операций, осуществляемых с помощью банковской карточки.

5. При работе с физическими лицами интересным бы оказался срочный или переводной депозит физического лица в белорусских рублях или валюте, причисленные проценты по которому и сумма вклада по окончанию срока действия перечислялись бы на карт-счет.

Так, для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

* расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;
* принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия срочных вкладов;
* активизировать рекламную деятельность банка;
* предложить соединение вкладных продуктов с кредитными.

**Список использованных источников**

1. Банковский кодекс республики Беларусь: Кодекс республики Беларусь, 25 октября 2000г., № 441-з: принят палатой представителей 3 октября 2000г.: одобр. Советом республики 12 октября 2000г.: в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.20006г., № 145-3 // Консультантплюс: Беларусь [электрон. Ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2008г.

2. Гражданский кодекс республики Беларусь от 7 декабря 1998 г.,№218-з // Консультантплюс: Беларусь [электрон. ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2010г.

3. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) в банках республики Беларусь. Декрет Президента Республики Беларусь от 04 ноября 2008г., № 22 // Консультантплюс: Беларусь [электрон. ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2010г.

4. Положение о порядке совершения операций по вкладам в АСБ «Беларусбанк». Протокол заседания правления АСБ «Беларусбанк» № 45.14 от 11.11.2003г. С изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007, вступающими в силу с 02.04.2007г.

5. Программа развития банковского сектора экономики республики Беларусь на 2006 – 2010гг.: утверждена указом президента 15 января 2007г. № 27 // Консультантплюс: Беларусь [электрон. Ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2008г.

6. Постановление совета директоров национального банка республики Беларусь от 19 сентября 2005г. № 283 «О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь»// Консультантплюс: Беларусь [электрон. ресурс]/ООО «Юрспектр» информационная база данных нормативно-правовых актов республики Беларусь. – Минск, 2008г.

7. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2011 год, утвержденные указом президента Республики Беларусь от 19.11.2010 г. № 597\* //Консультантплюс: Беларусь [электрон. ресурс] /ООО «Юрспектр» информационная база данных нормативно-правовых актов республики Беларусь. – Минск, 2010г.

8. Пресс - релизы национального банка Республики Беларусь // банковский вестник. – 2009 № 2.- с.56.

9. Финансовые показатели деятельности банков // белорусский банковский бюллетень. – 2009. - № 1. – с.112

10. Бюллетень банковской статистики НБ Республики Беларусь.- 2008.- № 12.

11. Вагонов А.А. «новые законы увеличат доверие населения к банковской системе Беларуси» // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2008. №8. С.9.

12. Кравцова Г.И. О стратегии банков по наращиванию ресурсной базы // Вестник ассоциации белорусских банков.-2007.№1-2.- с. 15.

13. Румас С.Н. Средства населения в ресурсной базе коммерческих банков // Банковский вестник.-2006. № 7.- с. 12-19.

14. Румас С.Н. Проблемы управления пассивами коммерческого банка // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2002. - № 8.- с.27.

15. Тарасов В.И. Взаимосвязь кредитной политики, депозитного и ссудного процента // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2003. - № 27. – с. 24-30.

16. Чаленко А.Л. Депозиты и депозитные сертификаты: Недостатки достоинств не умоляют // Вестник министерства по налогам и сборам. – 2002. - № 22. – с. 45-51.

17. Перечень документов, необходимых для предоставления в банк при открытии текущего (расчетного) счета [электрон. ресурс] /- режим доступа: http://www.belarusbank.by/ru\_1683.htm.

18. Анализ деятельности банков: Учеб. пособие/ И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О. А. Богданкевич, Т.В. Немаева; под общ. Ред. И.К. Козловой. – Минск: изд-во Выш. Шк., 2003. – 240 с.

19. Банковское дело. Учебник /под ред. Г.Г. Коробовой. – Москва: изд-во Юристъ, 2002. - 751с.

20. Гузов К.О. Депозитный портфель банка: совершенствование методов и инструментов формирования // Банковское дело №2 – 2007.

21. Деньги, кредит, банки / Желиба Б.Н., Кохнович И.Н. – Минск: изд-во МИУ, 2005. -244 с.

22. Деньги, кредит, банки: учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов [и др.]; под ред Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. — Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.

23. Знак С.Н. Банковское право / С.Н. Знак, С.А. Поляков, Д.В. Кветко – Минск: изд-во МИУ, 2004. – 184 с.

24. Мясникович М.В. Эффективность банковской деятельности как фактор развития экономики // Белорусская экономика: Анализ. Прогноз. Регулирование. 2005. №6. С. 5-13

25. Бухгалтерский учет в банках: ответы на экзаменационные вопр./ Е.В. Быковская – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ТетраСистемс, 2009 – 144с.

26. Финансы и кредит / Л.Г. Колпина, Г.И. Кравцова, В.Л. Тарасевич и др.; под ред. М.И. Плотницкого. – Минск: изд-во книжный дом, Мисанта, 2005. – 336с.

27. Национальная экономика Беларуси: потенциалы. Хозяйственные комплексы. Направления развития. Механизмы управления: учеб. Пособие / В.Н. Шимов, Я.М. Александрович, А.В. Богданович [и др.]. Под общ. Ред. В.Н. Шимова. — Минск: изд-во БГЭУ. 2005. - 844 с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Вклады

(финансовые обязательства перед клиентами банка)

Полученные кредиты (финансовые обязательства перед другими банками)

Эмиссии

Депозиты

Сберегательные вклады

Эмиссии ценных бумаг банка

Срочные

До востребования

Депозиты до востребования (обязательства не имеющие конкретного срока)

Срочные вклады (обязательства, имеющие определенный срок)

Вклады, зарезервированные на установленный срок

Вклады с неукоснительным предварительным уведомлением о снятии

**Пассивные операции коммерческих банков**

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

ДОГОВОР СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА № \_\_\_1\_\_\_\_

«\_01\_» \_марта\_\_\_\_ 2009г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_г. Минск\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Вкладополучатель», в лице Иванова Ивана Ивановича, специалист по операционно-кассовой работе

|  |
| --- |
| Должность, фамилия, имя, отчество работника Вкладополучателя полностью |

действующего(ей) на основании доверенности № \_1\_ от 01.01.2008 г. с одной стороны, и Петров Иван Иванович

|  |
| --- |
| Фамилия, имя, отчество вкладчика полностью |

именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, далее – Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Вкладополучатель принимает денежные средства – вклад, вносимые наличными \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Вкладчиком и обязуется возвратить ему денежные наличными деньгами (безналичным перечислением) средства, а также выплатить начисленные по вкладу проценты в порядке и на условиях, определенных настоящим договором.

2. Вид договора: договор срочного банковского вклада.

3. Сумма вклада:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма вклада цифрами 100000 | Сумма вклада прописью (Сто тысяч ) | Наименование валюты вклада, код валюты. белорусских рублей |

4. Процентное вознаграждение на дату внесения (перечисления) вклада составляет 13 (Тринадцать) процентов годовых.

5. Дата наступления срока возврата вклада «\_» \_\_\_\_\_\_ 200\_ г. – по истечении тринадцати месяцев, начиная с даты приема вклада.

6. Пополнение суммы вклада Вкладчиком либо иными лицами не производится

7. Иные условия по настоящему Договору указаны в Приложении, которое является неотъемлемой частью Договора.

8. Договор вступает в силу с момента внесения (перечисления) Вкладчиком денежных средств и действует до полного исполнения сторонами обязательств, указанных в нем.

9. Спорные вопросы, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем проведения переговоров. При не достижении согласия споры по настоящему Договору рассматриваются судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

|  |  |
| --- | --- |
| ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ:  Филиал 502 отделение 502 АСБ «Беларусбанк»  Г. Минск, ул. Ангарская, 40  Субкорреспондентский счет 3819382003071, код 608  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись Ф.И.О.  М.П. | ВКЛАДЧИК:  Петров Иван Иванович  Паспорт серии МР номер 112233 выдан Заводским РУВД г.Минска 01.10.2005 г.  Адрес г. Минск, ул. Нестерова 30-3 тел. 291-01-01  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись вкладчика Ф.И.О |

10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

**ПРИЛОЖЕНИЕ (продолжение)**

Приложение к договору банковского вклада

№ \_\_\_1\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_01\_» \_марта\_ 2009\_ г.

**1. Вкладополучатель обязуется:**

1.1. обеспечить сохранность вклада, своевременность исполнения своих обязательств по настоящему Договору и банковскую тайну Вкладчика в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

**1.2.**возвратить вклад по первому требованию Вкладчика в месте, определяемом Вкладополучателем;

1.3. в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения своих обязательств по возврату вклада, выплате процентов по вкладу или при расторжении договора по требованию Вкладчика вследствие ненадлежащего исполнения или неисполнения Вкладополучателем своих обязательств по настоящему договору возвратить вклад, выплатить проценты по вкладу и уплатить штраф, предусмотренный настоящим договором, по первому требованию Вкладчика;

1.4. оказывать услуги по вкладу, установленные Вкладополучателем**.**

**2. Вкладчик обязуется:**

2.1. оплачивать услуги, оказываемые по вкладу Вкладополучателем, в размере, определенном действующими тарифами Вкладополучателя в момент оказания соответствующей услуги.

**3. Вкладополучатель вправе:**

3.1. после предварительного уведомления Вкладчика в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанный в п. 4 настоящего Договора.

При изменении размера процентной ставки предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах учреждений банка и одновременного опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублiка» и «Звязда». В случае неодновременного опубликования датой предварительного уведомления считается дата наиболее раннего опубликования в любой из вышеназванных газет.

В случае уменьшения уполномоченным органом Вкладополучателя размера процентной ставки, новый её размер применяется к вкладу, внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентной ставки, по истечении одного месяца со дня уведомления.

В случае увеличения уполномоченным органом Вкладополучателя размера процентной ставки новый её размер применяется к вкладу со дня указанного в решении уполномоченного органа банка, но не ранее дня предварительного уведомления;

3.2. при неисполнении Вкладчиком п. 2.1 настоящего Приложения не оказывать Вкладчику услуги по вкладу.

**4. Вкладчик вправе:**

4.1. получать сумму процентов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

4.2. получать информацию о состоянии вклада. Выписки по вкладу предоставляются непосредственно Вкладчику либо иному лицу в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

4.3. в любой момент расторгнуть настоящий Договор по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладополучателем своих обязательств. При расторжении Вкладчиком договора вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладополучателем своих обязательств Вкладополучатель обязан уплатить штраф, предусмотренный настоящим договором.

**5. Порядок совершения операций по вкладу:**

5.1. срок хранения вклада определяется в календарных днях. При начислении процентов количество дней в году принимается точное (365 или 366 в високосном году). Проценты по вкладу начисляются за каждый календарный день года, исходя из фактического остатка суммы вклада, за период со дня его поступления к Вкладополучателю включительно по день, предшествующий дню истребования вклада. До даты наступления срока возврата вклада, по окончании каждого

календарного месяца начисленные проценты выплачиваются путем присоединения к остатку вклада;

5.2. при совершении до даты наступления срока возврата вклада любой расходной операции по вкладу (за исключением случая, предусмотренного п. 5.4 настоящего Приложения) Вкладчиком, его наследником либо иным лицом, имеющим право совершать расходные операции по вкладу (по исполнительным документам, по доверенности и т.п.), за период от даты заключения настоящего Договора до даты совершения указанной расходной операции производится перерасчет по пониженной процентной ставке суммы процентов, причитающихся к выплате, из расчета размера процентной ставки, действовавшей по вкладу до востребования в иностранной валюте в период фактического срока хранения вклада (с учетом ее изменения), исходя из суммы ежедневных остатков вклада. Вкладополучатель определяет разницу между фактически выплаченными Вкладчику процентами и начисленными по пониженной процентной ставке.

Если выплаченные проценты превышают сумму начисленных процентов по пониженной процентной ставке, Вкладополучатель производит зачет встречных однородных требований и возвращает вклад за вычетом образовавшейся суммы разницы.

Если сумма начисленных процентов по пониженной процентной ставке превышает сумму фактически причисленных ранее процентов, то сумма превышения присоединяется к остатку вклада в день совершения вышеуказанной расходной операции;

5.3. начиная с даты совершения в соответствии с п. 5.2 настоящего Приложения расходной операции по вкладу, на остаток вклада начисляется доход в размере процентной ставки, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте, с учетом изменения ее размера за фактический срок хранения остатка вклада и присоединением суммы начисленных процентов к остатку вклада в последний день года. Приходные операции по вкладу (кроме присоединения процентов) не производятся;

5.4. в период до даты наступления срока возврата вклада возможно совершение расходных операций по вкладу в пределах суммы присоединенных к остатку вклада начисленных процентов, что не влечет перерасчета по пониженной процентной ставке в соответствии с п. 5.2 настоящего Приложения, суммы процентов причитающихся к выплате;

5.5. начиная с даты наступления срока возврата вклада, на остаток вклада начисляется доход в размере процентной ставки, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте, с учетом изменения ее размера за фактический срок хранения остатка вклада и присоединением суммы начисленных процентов к остатку вклада в последний день года. Приходные операции по вкладу (кроме присоединения процентов) не производятся.

**6. Прочие условия.**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.2. Вкладополучатель в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по возврату вклада, выплате процентов по вкладу обязуется уплатить Вкладчику штраф в размере 1 (одной) базовой величины на день выплаты, определенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.4. До сведения Вкладчика доведено, что у Вкладополучателя имеется лицензия № 1 от 27.10.2006 г., выданная Национальным банком Республики Беларусь.

Вкладополучатель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Вкладчик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

БЛАГОДАРИМ ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО С НАШИМ БАНКОМ