МИНИСТЕРСВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра банковского дела

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: Организация деятельности банков

на тему: Привлечение банком средств физических лиц: состояние и перспективы

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

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

МИНСК 2011

**РЕФЕРАТ**

Курсовая работа: 59 с., 18 источников,7 табл., 7 прил., 1 формула.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА, ДЕПОЗИТ, СБЕРЕЖЕНИЯ, БАНК, АККУМУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, БАНКОВСКИЙ ВЕКСЕЛЬ, СЕРТИФИКАТ, МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТ, ОБЛИГАЦИЯ

**Объект исследования** – АСБ «Беларусбанк».

**Предмет исследования** – вклады (депозиты) населения.

**Цель работы** - является изучение вкладов (депозитов) населения, проблемы их формирования и гарантирования для совершенствования деятельности банка в этой области.

**Методы исследования** - табличный, абсолютных разниц, группировок, относительных величин.

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**

Введение…………………………………………………………………………..4

1 Сущность и роль привлеченных ресурсов коммерческого банка…………...7

* 1. Понятие, классификация привлеченных средств банка и их место в банковской ресурсной базе…………………………………………………..7
  2. Классификация депозитов физических лиц и их характеристика………...13

1. Депозиты физических лиц как основа пассивных операций АСБ «Беларусбанк»………………………………………………………...............20
   1. Организация работы банка по привлечению средств физических лиц …...20
   2. Анализ привлеченных средств населения АСБ «Беларусбанк»…………..29
2. Направление совершенствования механизма депозитных операций коммерческого банка……………………………………………………........33
   1. Проблемные вопросы и перспективы формирования устойчивых

депозитов в Республике Беларусь…………………………………………..33

* 1. Пути развития депозитных операций АСБ «Беларусбанк»………………..41

Заключение………………………………………………………………………..47

Список использованных источников……………………………………………50

Приложение А Действующие вклады физических лиц в белорусских рублях52

Приложение Б Действующие вклады физических лиц в иностранно валюте.54

Приложение В Действующие вклады до востребования физических лиц……55

Приложение Г Действующие вклады текущие физических лиц………………56

Приложение Д Состав и структура привлеченных ресурсов

АСБ «Беларусбанк» ……………………………………………57

Приложение Е Состав и структура привлеченных ресурсов физических лиц

АСБ «Беларусбанк»……………………………………………..58

Приложение Ж Структура вкладов (депозитов) физических лиц по

видам валют…………………………………………………….59

**ВВЕДЕНИЕ**

АСБ «Беларусбанк» – универсальный банк страны, самый старейший в нашей республике. История развития и становления, нынешнее лидирующие положение на рынке предоставляемых услуг, 80-летний опыт работы, позволяет сделать вывод о его надежности и стабильности. Население доверяет банку, традиционно пользуется его услугами, спектр которых с каждым годом расширяется. Коммерческие банки, заимствуя свободные средства своих клиентов, берут на себя обязательства по обеспечению их своевременного возврата. Привлеченные средства составляют основную часть (иногда до 90%) денег, за счет которых работает и живет банк. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для коммерческого банка более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Привлеченные банком ресурсы выступают главным источником проведения активных операций и являются важным фактором получения прибыли банка. Коммерческие банки, проанализировав средства, которыми они располагают, принимают решение об их выгодном вложении, а при их недостатке - о поиске новых источников ресурсов. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и другими организациями. Ситуация на рынке банковских услуг показала, что роль вкладов физических лиц в ресурсной базе коммерческих банков возрастает и поэтому банкам следует больше внимания уделять данному сектору рынка. Одним из основных видов деятельности банков является привлечение свободных денежных средств физических лиц. Данный вид операций банки вправе осуществлять при наличии соответствующей лицензии, выдаваемой Национальным банком Республики Беларусь. Депозитные операции банков являются основными в мировой банковской практике. Они раскрывают содержание деятельности банка как посредника в привлечении ресурсов на свободном рынке. Основное предназначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредитора к заемщику и от покупателей к продавцам. Важнейшим источником банковских пассивов являются наличные деньги на руках у населения. Доходы населения образуются за счет заработной платы, премий, пособий, дивидендов и т.д. Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк или которые, в силу действующего порядка проведения тех или иных банковских операций, на определенное время оседают на счетах в банке. Рассматривая денежные доходы населения и пути их движения в хозяйстве, английский экономист Джон Мейнард Кейнс отмечал, что склонность населения к сбережениям - одна из главных причин сокращения реализации товаров, объема производства и рабочих мест. [8] Учитывая вышеизложенное, а также то, что аккумуляция свободных денежных средств – это одна из основных функций коммерческих банков и от правильной организации работы по привлечению денежных средств зависит эффективная деятельность банков, тема данной курсовой работы представляется автору актуальной и важной для изучения. Целью написания данной курсовой работы является изучение вкладов (депозитов) населения, проблемы их формирования и гарантирования для совершенствования деятельности банка в этой области. В данной курсовой работе объектом исследования избран АСБ «Беларусбанк». Предмет исследования – вклады (депозиты) населения. Основополагающими источниками при написании дипломной работы послужили Гражданский и Банковский кодексы Республики Беларусь, нормативные акты Национального банка Республики Беларусь, локальные документы АСБ «Беларусбанк». В них изложены понятия банковского вклада (депозита), виды договоров банковского вклада (депозита), дан ряд определений. Использованы учебные издания, а также ряд статей из периодических изданий и книг как белорусских, так и российских авторов, раскрывающих сущность вкладов (депозитов) физических лиц. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что в настоящее время процесс формирования в Республике Беларусь банковского ресурсного потенциала приобрел тенденциозный характер, поскольку: - ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка; - привлеченные ресурсы отечественных банков неравномерно распределены; - низкие сроки привлечения средств обусловили структурную неликвидность, грозящую потерей устойчивости банковской системы и ограничения процентной маржи; - высокая цена полученных ресурсов снижает рентабельность банков страны, что отрицательно влияет на их самодостаточность.

Целью исследования является определение проблем и перспектив формирования ресурсной базы на основе анализа формирования привлеченных ресурсов в АСБ «Беларусбанк».

Для достижения поставленной цели в работе ставились следующие задачи:

- изучить понятие, классификацию привлеченных средств банка и выявить их место в банковской ресурсной базе;

- раскрыть сущность депозитных операций

- рассмотреть порядок управления ресурсной базой, выявить состав и структуру банковских ресурсов в Республике Беларусь;

- показать тенденции источников формирования привлеченных ресурсов АСБ «Беларусбанк»;

- проанализировать привлеченные ресурсы АСБ «Беларусбанк».

В работе использовались следующие экономико-статистические методы: табличный, абсолютных разниц, группировок, относительных величин.

**1. Сущность и роль привлеченных ресурсов коммерческого банка**

* 1. **Понятие, классификация привлеченных средств банка и их место в банковской ресурсной базе**

В соответствии со ст. 8 Банковского Кодекса Республики Беларусь, банк – юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 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 ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- иные операции. [1]

Отсюда следует, что главное, законодательно закрепленное назначение банка состоит в том, чтобы аккумулировать свободные денежные средства предприятий, учреждений, организаций и населения и собранные таким образом средства предоставлять в кредит.

При осуществлении коммерческим банком пассивных операций у него образуются различные виды ресурсов: собственные и привлеченные.

Собственные средства представляют собой совокупность различных по назначению фондов, принадлежащих банку и обеспечивающих ему экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственными источниками банковских ресурсов являются акционерный капитал, образованный при создании банка, и заработанная банком прибыль, которая может находится в различных формах: в виде созданных за ее счет фондов банка, в виде нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года и т. п.

При проведении активных операций банки используют в основномпривлеченные средства. Привлеченные ресурсы – главная составляющая той основы, на которой банки развиваются и достигают успеха. Способность привлечь значительную сумму ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны общества.

Привлеченные ресурсы выступают важнейшим источником получения банками прибыли, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста. В этом и состоит их основное значение в деятельности любого коммерческого банка.

Основным механизмом привлечения ресурсов в банки является установление эффективных процентных ставок по привлекаемым депозитам.

Привлечённые ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах. Основным признаком классификации источников привлечённых средств в данном случае является то, кто выступает инициатором операции. К депозитам относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы недепозитного характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

В зависимости от условий привлечения ресурсов депозитного характера и возможности их изъятия собственником депозиты подразделяются на срочные и до востребования.

Ресурсы недепозитного характера образуются у банков в результате выпуска и продажи ими собственных долговых бумаг (векселей, облигаций) или при покупке ресурсов на межбанковском рынке.

В последнем случае существуют различные каналы привлечения: от банков или от центрального банка. В зависимости от условий предоставления ресурсов Национальным банком они могут быть целевыми и использоваться банками для кредитования конкретных проектов и клиентов или нецелевыми, которыми банки имеют право распоряжаться по собственному усмотрению.

Источники средств банка являются основным признаком классификации его ресурсов, однако банковские ресурсы можно классифицировать и по иным признакам: например, по стоимости ресурсов, по влиянию того или иного вида ресурсов на ликвидность и доходность банка.

Принимая во внимание стоимость ресурсов, условно можно выделить три их группы: бесплатные, дешёвые и дорогие. К первой группе ресурсов относится в основном часть собственных средств банка, источником которых является прибыль. Также бесплатными могут быть и привлеченные ресурсы, например, остатки по счетам клиентов, по которым не предусмотрено начисление процентов. Дешёвыми ресурсами, как правило, являются депозиты до востребования. К дорогим можно причислить срочные депозиты и ресурсы, купленные на межбанковском рынке.

Стоимость ресурсов банка оказывает непосредственное влияние на его доходность, а ликвидность банка во многом зависит от того, на каких условиях привлечены средства клиентов (срочные, до востребования) и какова вероятность их одновременного изъятия.

Привлечённые ресурсы можно классифицировать по типам клиентуры: банки, юридические лица, физические лица.

Классификационным признаком ресурсов банка также может быть и вид валюты, в которой они сформированы: национальная, иностранная (в том числе свободно конвертируемая и с ограниченной конвертацией).

В обязательном порядке банки должны формировать резервный фонд, который предназначается для возмещения убытков от активных операций банка, выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли и для других подобных целей.

За счет отчислений от прибыли банки создают специальные фонды для развития самого банка. Порядок их образования регулируется инструкциями Национального банка Республики Беларусь.

Пас­сив­ные и активные опе­ра­ции тес­но взаи­мо­свя­за­ны: струк­ту­ра и ха­рак­тер пас­сивов во мно­гом оп­ре­де­ля­ют воз­мож­но­сти бан­ка в про­ве­де­нии ак­тив­ных операций, од­новременно из­ме­не­ние по­ли­ти­ки бан­ка в об­ласти кредитования мо­жет су­ще­ст­вен­но вли­ять на ха­рак­тер ре­сур­сов. Ресурсы банка представляют собой его кредитный потенциал. Пассивные операции банка характеризуют источники средств и природу связей банка.

При проведении активных операций банки используют в основномпривлеченные средства.

Привлечённые ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах. Основным признаком классификации источников привлечённых средств в данном случае является то, кто выступает инициатором операции. К депозитам относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы недепозитного характера представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе. Привлечённые ресурсы можно классифицировать по типам клиентуры, стоимости ресурсов, виду валюты.

Основную часть привлеченных ресур­сов банков составляют депозиты.

Банковский кодекс Республики Беларусь дает следующее определение банковского вклада (депозита) – это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (депозитный договор приведен в приложении А). [1] Одним из способов привлечения средств является выпуск банковских сертификатов.

Банковский сертификат представляет собой ценную бу­магу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом этого банка . Сберегательный сертификат может быть выдан только фи­зическим лицам. 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.

Банковские сертификаты бывают двух видов:

- депозитные;

- сберегательные.

Кроме привлеченных ресурсов в определенных случаях банк прибегает к привлеченным ресурсам недепозитного характера, к которым относятся:

- межбанковские кредиты;

- кредиты Национального банка и Правительства;

- долговые обязательства (бан­ковские векселя, облигации).

Среди причин привлечения подобных ресурсов можно выделить следующие:

- угроза снижения показателей ликвидности банка;

- угроза образования дебетового сальдо по корреспондентскому счету;

- возможность эффективно использовать ресурсы на конкретные цели;

- мобилизация ресурсов для кредитования наиболее значимых клиентов из соображения престижа банка, поддержания имиджа банка.

Межбанковский кредит (МБК) является основным источником заемных средств коммерческого банка и осуществляется в целях поддержки текущей ликвидности банка или обеспечения рентабельного вложения средств. МБК происходит в рамках корреспондентских отношений банков и в конечном счете представляет дорогостоящий по отношению к другим источникам кредитования потенциал банка. Особое место в источниках средств кредитного потенциала коммерческого банка занимают кредиты Национального банка Республики Беларусь, которые выдаются в порядке рефинансирования на цели краткосрочного кредитования при соблюдении банком экономических нормативов и резервных требований. [9, с. 31]

Для привлечения ресурсов недепозитного характера банк также может выпускать собственные долговые обязательства – векселя и облигации. Банковский вексель — это ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте и в указанный срок. Банки могут выпускать только простые векселя, причем как процентные, так и дисконтные, и размещать их среди юридических лиц. Процентные векселя дают возможность первому векселедержателю (или последнему при наличии на векселе передаточной надписи-индоссамента) получить при предъявлении их в банк к погашению за фактический срок нахождения своих денежных средств в обороте банка процентный доход, а дисконтные веселя — дисконтный доход, который определяется как разница между номинальной стоимостью векселя, по которой он погашается, и ценой, по которой он продается первому векселедержателю. Последняя — ниже номинала векселя.

Облигации коммерческого банка - это любые ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа между владельцем облигации (кредитором) и банком, выпустившем их.

От депозитных и сберегательных сертификатов и банковских векселей облигации отличаются сроком выпуска (они не могут выпускаться на срок менее 1 года) и порядком выпуска. Выпуск облигаций банком может иметь место лишь при условии полной оплаты всех выпущенных этим банком акций или полной оплаты пайщиками своих долей в уставный фонд банка.

В настоящее время в Республике Беларусь выпуск облигаций осуществляет АСБ «Беларусбанк».

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты.

Исследуя сущность банковского депозита, З.С. Каценеленбаум отмечал, особенность депозита, заключается в его двойственной природе: «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же 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». Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. [8]

Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере экономики. Разница в процентах по депозитам и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банку за проведенную работу по привлечению свободных денежных средств и размещению ссудного капитала.

«Золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Следуя этому правилу, банки не могли бы использовать остатки по текущим счетам в качестве ресурса кредитования, так как те могут быть востребованными в любой момент. Однако, как правило, клиенты не изымают одновременно все свои средства, поэтому наличные резервы банка могут быть относительно не велики.

Кроме того, большинство банковских операций осуществляется в безналичном виде. Не задействованная в качестве кассовых резервов сумма наличности увеличивает ликвидность банка и может быть направлена им на предоставление кредитов другим клиентам или другим банкам. Помимо кассовых резервов, другим ограничителем в использовании коммерческими банками депозитов как кредитного ресурса являются обязательные резервы, устанавливаемые Национальным банком.

В зависимости от условий привлечения ресурсов депозитного характера и возможности их изъятия собственником депозиты подразделяются на срочные и до востребования.

Отметим, что основным механизмом привлечения ресурсов в банки является установление правильных процентных ставок по привлекаемым депозитам. Важнейшие методы привлечения ресурсов сводятся к следующему:

-установление процентных ставок по методу «затраты плюс прибыль»;

-усилия банков, направленные на привлечение клиентов с более высокими доходами;

-установление платы по остаткам на счетах;

-ценообразование депозитной политики на основе рыночных процентных ставок;

-механизм установления процентных ставок для привлечения дешевых ресурсов из сопредельных государств. [10, с. 114]

Наибольший вклад в прирост клиентских средств внесли срочные депозиты населения: за период с января 2011 года они обеспечили более половины прироста всех средств клиентов в реальном выражении. Значимой характеристикой депозитов населения как источника банковских ресурсов является их «распыленность» среди многих вкладчиков, существенно различающихся по уровню доходов, возрастному, половому и территориальному признакам, социальному положению и профессиональной принадлежности, что значительно повышает уровень диверсифицированности банковских ресурсов по сравнению с депозитами юридических лиц. Стабильность вкладов населения выше за счет меньшей подверженности их сезонным колебаниям. При этом вклады населения достаточно управляемы. Изменяя величину процентных ставок, банк имеет возможность привлекать ресурсы с заданными характеристиками сроков и валюты. В пользу такого вывода свидетельствует резкая трансформация структуры вновь привлеченных депозитов физических лиц в конце 2009 – начале 2010 года, когда крупнейшие белорусские банки предложили населению несколько видов краткосрочных вкладов (как в национальной так и в иностранной валютах) с повышенной относительно сложившегося уровня процентной ставкой. Примечательно, что отмеченный в этот период приток средств не сменился затем их оттоком. Не следует рассматривать депозиты физических лиц в качестве идеального источника формирования ресурсной базы. Вклады населения более чувствительны к возможным кризисным явлениям в банковском секторе. Выше и уровень операционных расходов на привлечение средств физических лиц, поскольку успешная деятельность банка в сфере розничного бизнеса подразумевает организацию большого количества территориально распределенных пунктов предоставления услуг - филиалов, отделений, расчетно-кассовых центров. Но банки способны находить баланс между расходами на создание разветвленной филиальной сети и доходами, получаемыми от ее функционирования.

Изложенное позволяет утверждать, что депозиты физических лиц – значимый и перспективный источник формирования ресурсов белорусских банков, сочетающий в себе целый ряд преимуществ и позволяющий динамично нарастить ресурсный потенциал отечественной банковской системы. В условиях невысоких темпов роста депозитов юридических лиц вклады населения уже создают хорошую основу для расширения объемов банковских кредитов и таким образом способствуют активизации и повышению эффективности деятельности предприятий нашей страны, что в дальнейшем приведет к ускорению темпов роста ресурсной базы за счет их средств. [11]

**1.2 Классификация депозитов физических лиц и их характеристика**

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. На долю депозитных операций обычно приходится основная часть пассивов банка.

Депозит (от латинского depositum) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме в национальной и иностранной валюте) или ценные бумаги, переданные в банк их собственником или третьим лицом по поручению и за счет собственника для хранения на определенных условиях в банковское учреждение. Денежные средства принимаются во вклады (депозиты) банком, имеющим лицензии на привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Поэтому в деятельности коммерческих банков вклады клиентов представляют собой депозиты и являются основным источником формирования банковских ресурсов. [12, с.66]

Для коммерческих банков вклады – главный вид ресурсов. Причем от характера вкладов зависят виды кредитных операций и соответственно размеры доходов банка. Депозиты представляют собой определенную сумму денежных средств, помещенную на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которому за пользование этими суммами начисляют определенный процент. Средства, привлеченные банком от своей клиентуры, зачисляются на текущие, депозитные, сберегательные счета. Остатки средств на таких счетах суммируются и представляются в балансе единым показателем – средства клиентов.

В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты физических лиц подразделяются на вклады до востребования и срочные. С точки зрения экономического содержания депозиты можно подразделить на три группы:

до востребования;

срочные и их разновидность сберегательные вклады.

Значительный объем среди пассивных операций коммерческих банков приходится на операции по привлечению депозитов до востребования. Они представляют собой средства, которые без предварительного уведомления банка со стороны клиента могут быть востребованы в любой момент. Эти средства оседают в виде остатков на определенных банковских счетах, открытых их владельцами для осуществления расчетов и платежей или же для иного целевого использования средств, и, как правило, получение дохода по таким счетам не является основным мотивом их открытия. [13,с.94](приложение В).

В банковской практике сформировались следующие виды счетов, остатки на которых можно классифицировать как депозиты до востребования. Прежде всего, это текущие (расчетные) счета (Приложение Г).

Текущий счет физического лица предназначен для осуществления операций по зачислению и переводу средств, вытекающих из гражданских правовых отношений. Условия его открытия и функционирования указываются в заключенном между банком и клиентом договоре .

Наиболее существенными условиями этого договора является начисление банком процентов на остаток средств на текущем счете и взимаемая с клиента плата за проведение банком расчетных операций и выдачу со счета наличных средств. В основе определения этих условий лежат разработанные и утвержденные банком тарифы [5].

Для отражения операций, осуществляемых с использованием банковских пластиковых карточек, их владельцам открываются карт-счета, остатки по которым представляют собой для коммерческого банка разновидностью депозитов до востребования.

Депозитами до востребования являются также средства, отраженные на различных благотворительных счетах в банке. Благотворительный счет – это счет целевого характера, открываемый в банке гражданами для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи. Этот счет может открывается как в официальной денежной единице Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

Кроме рассмотренных выше видов банковских счетов по учету депозитных средств в режиме до востребования, в банковской практике могут встречаться и другие их виды. Можно отметить, что, несмотря на существование различного рода счетов до востребования, основным их видом для любого банка являются расчетные (текущие) счета, и преобладающая часть депозитов до востребования аккумулируется именно на этих счетах.

Основной характеристикой всех депозитов до востребования является возможность их владельцев без предварительного уведомления пользоваться этими средствами: производить за счет них платежи и перечисления, осуществлять их полное изъятие. Как правило, сумма процентов по ним значительно ниже, чем по другим видам вкладов.

Данные депозиты представляют банку достаточно высокие риски, в случае их одновременного снятия и необходимостью поддержания большого запаса средств для расчетов по подобным обязательствам.

Особые «пики» оттока средств, привлеченных банками на условиях до востребования, приходятся на дни выплаты заработной платы, пенсий клиентам.

В отличие от вкладов до востребования срочные вклады помещаются в банках на определенный срок и приносят доход вкладчикам, обычно зависящий от длительности хранения средств на банковских счетах. Срочные вклады могут быть изъяты только в соответствии со сроком хранения, в противном случае клиент лишается повышенных процентов. Такие вклады выгодны банку, поскольку, используя депозиты вкладчиков в качестве ресурса, он может более свободно маневрировать ими, чем средствами во вкладах до востребования. Эта часть ресурсов является для коммерческих банков достаточно стабильной. Банки заинтересованы в приросте срочных вкладов, так как они усиливают ликвидность позиций их балансов.

При возрастании доли срочных вкладов в совокупном объёме ресурсов, может произойти снижение доходности его операций из-за привлечения более дорогих, по сравнению с ресурсами до востребования, средств.

Размещение в банках средств на фиксированные сроки оформляется специальным договором. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой в банке. Основными условиями договора являются: сумма, валюта вклада, срок действия договора, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, условия внесения средств в депозит (в наличной или безналичной форме), обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Многие банки устанавливают минимальный размер срочного вклада, величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента. Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пени или штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов. Банк заинтересован в привлечении срочных вкладов, поскольку они стабильные и позволяют ему располагать денежными средствами длительное время и соответственно увеличить операционные доходы от процентов. Но следует иметь в виду, что при возрастании доли срочных депозитов в совокупном объеме ресурсов может произойти снижение доходности его операций из-за привлечения более дорогих, по сравнению с ресурсами до востребования, средств. [14]

Срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Сумма срочного вклада должна быть неизменна в течение всего срока действия договора (исключая - срочный вклад с дополнительными взносами). Если вкладчик желает изменить судьбу вклада и потребовать возврата средств до окончания действ договора, то он может расторгнуть договор, изъять или переоформить вклад, однако при досрочном расторжении он частично лишается предусмотренных договором процентов, как правило в этом случае проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладу до востребования.

Срочные депозиты подразделяются в зависимости от сроков их привлечения. Сроки привлечения банками ресурсов зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов. от сроков проведения банками активных операций. Cрок, на который заключается с банком договор, оказывают непосредственное влияние на размер депозитного процента. Чем длиннее срок, на который клиент передает средства банку, тем выше может быть предложенный вкладчику депозитный процент. [13, с. 98]

Так, в АСБ «Беларусбанк» по вкладам на срок до 15 дней установлена плата в размере 24% годовых, на срок 5 лет – 28,5% годовых и т.д. В пределах указанных сроков ставка дополнительно варьируется. В то же время, в случае необходимости (наращивания ресурсной базы для кредитования отдельных проектов, имеющих большое значение для развития экономики), вводятся отдельные виды вкладов на определенный срок с установлением несколько повышенной ставки, но с условием обеспечения доходности кредитования (приложение А).

При установлении платы по депозитам физических лиц в иностранной валюте учитывается несколько факторов. Во-первых, имеется ли спрос на кредиты в иностранной валюте (есть ли потребность экономики в таких ресурсах). С учетом этого принимается решение о наращивании ресурсного потенциала в иностранной валюте и условий привлечения (срок и стоимость). Во-вторых, политика при определении ставки по вкладам в иностранной валюте должна подчеркивать преимущество хранения сбережений в национальной валюте, а не в иностранной, т.е. должна быть направлена на укрепление позиций белорусского рубля.

Установленные ставки по депозитам в иностранной валюте также структурируются в зависимости от сроков хранения. Так в АСБ «Беларусбанк» при сроке хранения до 3-х месяцев установлена плата в размере 5,5 %, процента годовых, 3 года – 9% (приложение Б).

В настоящее время используются различные способы исчисления и уплаты процентов. Виды процентных ставок, назначаемых банком могут быть следующими: простые и сложные; плавающие и постоянные. Традиционным видом начисления процентов являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада и с установленной периодичностью – в соответствии с предусмотренным договором процентом – происходит расчет и выплата дохода по вкладу. Выплата простых процентов применяется в двух базовых депозитных схемах: единовременное погашение процентов и основной суммы долга (наиболее распространенный вариант) и периодической выплаты процентов с погашением основной суммы долга в конце срока действия депозитного договора.

Другим видом расчета доходов являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величина присоединяется к сумме вклада.

Депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения депозитов.

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. Стараясь привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительные сроки, коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов. Однако привлечение средств от населения коммерческими банками не беспредельно. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Национальным банком Республики Беларусь установлен обязательный норматив: максимальный размер привлеченных средств физических лиц не должен превышать 100 % собственных средств (капитала) банка.

Сберегательные вклады предназначены для накопления или вложения денежных сбережений. Для них характерным является медленный, плавный рост и то, что денежные средства обычно используют лишь через длительный период времени. Следует иметь в виду, что к сберегательным вкладам не относят помещенные на счета денежные средства, предназначенные для осуществления платежей или вложенные на заранее оговоренный срок .

Изъятие средств со сберегательного счета возможно лишь после подачи уведомления владельцем вклада. Период уведомления может быть определен законодательно или устанавливается в законодательном порядке между банком и владельцем счета. Это свидетельствует о том, что сберегательные вклады предполагают наличие на их счетах стабильных остатков денежных средств, которые используются в активных банковских операциях. Причем, в ряде стран законодательно установлено, что денежные сбережения для обеспечения большей их сохранности должны инвестироваться в относительно надежные активы, например, ценные бумаги государства или ипотеки на земельные участки.

Несмотря на необходимость предварительного уведомления об изъятии денежных средств со сберегательных вкладов, банки выдают их вкладчикам по первому требованию. В этом случае коммерческий банк взимает с вкладчика плату для покрытия своих операционных расходов, как правило, путем их удержания с депозитного процента. [14,c.215]

Разновидностью срочных депозитов являются сберегательные сертификаты, которые коммерческие банки реализуют физическим лицам.

Сберегательный сертификат – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке .

Сберегательные сертификаты банка выпускаются в белорусских рублях в документарной форме на бланке и являются именными. Сберегательные сертификаты на предъявителя не выпускаются.

Расчеты по выпуску, обращению и погашению сертификатов осуществляются как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

Собственником сертификата может быть физическое лицо – резидент или нерезидент Республики Беларусь. Сертификат является документальным оформлением договора банковского вклада (депозита).

Процентные ставки и сроки обращения сертификатов утверждаются уполномоченными органами банка. Процентная ставка в период срока обращения сертификата не изменяется. Собственник сертификата вправе передать права по сертификату только другому физическому лицу (действующие процентные ставки представлены в приложении А).

Договор уступки требования (цессия) при передаче прав по сертификату оформляется путем заключения двустороннего соглашения лица, уступающего эти права (цедент), и лица, приобретающего эти права (цессионарий) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Договор уступки требования подписывается обеими сторонами. Условие непрерывности оформления цессии должно быть обязательным. Стоимость передаваемого сертификата устанавливается соглашением сторон.

Расчеты по уступке сертификата производятся цедентом и цессионарием самостоятельно. Наличные деньги цедент получает от цессионария без участия представителей учреждения банка.

Определение стоимости уступаемого сертификата может производиться по просьбе цедента и (или) цессионария.

В данном случае стоимость уступаемого сертификата определяется в соответствии с формулой (1.1):

, (1.1)

где Н – номинал сертификата;

П – годовая процентная ставка для начисления процентов на номинал сертификата, указанная в тексте сберегательного сертификата,

Д – количество дней, прошедших со дня приобретения сертификата вкладчиком до дня его уступки.

Уступка требования по сертификату может быть совершена только в течение срока обращения сертификата.

Погашение сертификата осуществляется в полной сумме, указанной в нем. Выдача части денежных средств против предъявленного сертификата не производится.

Погашение (оплата) или выплата процентов по сертификату производится как в наличной, так и в безналичной форме, при предъявлении вкладчиком документа, удостоверяющего и подтверждающего личность, и сертификата.

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.

Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами (депозитами) являются повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов. Кроме того, потенциальный инвестор должен иметь в виду, что сертификаты являются объектом налогообложения, в то время как доход по счетам до востребования и срочным вкладам (депозитам) таким налогом не облагается. Указанная особенность учитывается банками, поэтому проценты по сертификатам, как правило, выше, чем проценты по срочным вкладам с аналогичными сроком и суммой. [7]

Таким образом, депозиты физических лиц, привлекаемые банками состоят из депозитов до востребования, срочных депозитов и их разновидностей - сберегательных вкладов и сберегательных сертификатов.

В настоящее время один из самых перспективных инструментов привлечения средств в отечественные банки являются банковские пластиковые карточки, которые занимают все более серьезные позиции в системе денежно-кредитных отношений нашей страны.

В Республике Беларусь развитие платежных технологий с использованием банковских карт находит государственную поддержку. Ведь именно государство должно быть заинтересовано в широком привлечении средств населения в банки, развитии безналичных форм расчета за товары и услуги, сокращении наличной денежной массы и затрат на ее поддержание, сокращении масштабов теневого экономического оборота и контроле по разработке и производству специализированных устройств для системы расчетов банковскими пластиковыми карточками.

**2. Депозиты физических лиц как основа пассивных операций АСБ «Беларусбанк»**

**2.1 Организация работы банка по привлечению средств физических лиц**

Для работы со средствами физических лиц коммерческий банк должен обладать соответствующей лицензией.

Получить такую лицензию может только финансово устойчивый банк, имеющий стаж работы продолжительностью не менее двух лет. Кроме, этого в Республике Беларусь существуют определенные ограничения по возможному объему средств, привлеченных коммерческими банками от физических лиц. Их максимальный размер ограничивается 100% собственного капитала банка. [1]

Национальным банком Республики Беларусь выдана АСБ «Беларусбанк» лицензия № 56 от 18.06.2001г. на привлечение денежных средств во вклады граждан.

Основными документами, определяющими порядок совершения операций по вкладам физических лиц, являются:

Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь от 28.09.2000г № 24.12;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь об открытии счетов от 3.04.2009 г №40;

Положение по совершению операций по счетам физических лиц, утвержденное Правлением АСБ «Беларусбанк» 11 ноября 2003г. протокол № 45.14;

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь № 211 с учетом дополнений внесенных Постановлением Правления Национального банка от 26.08.2010 № 362;

Правила организации кассовой работы в банках Республики Беларусь от 27.12.2001г. №345;

Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь №288 от 31.10.2001г.

Сбережение ценности вкладов граждан является важнейшей экономической, социальной и политической задачей государства.

Доверие людей – самое ценное наше достояние. Не потерять его, а постоянно преумножать – это главная задача, и решать ее Банк намерен путем улучшения обслуживания клиентов; расширения спектра выгодных гражданам форм банковских услуг, возможности надежного хранения сбережений.

Политика Банка в области организации сбережений населения нацелена на сохранение лидирующего положения на этом секторе финансового рынка путем совершенствования видов вкладов, проведения демократичной процентной политике способствующей защите вкладов населения от инфляционных процессов и притоку вкладов в систему Банка.

Стратегическим ориентиром деятельности АСБ «Беларусбанк» является требование Национального банка Республики Беларусь активизировать работу по привлечению свободных денежных средств населения в банковские вклады, что отвечает стратегии АСБ «Беларусбанк» о наращивании объема вкладов физических лиц.

Расширение разнообразия предоставляемых Банком услуг предполагает освоение новых сегментов денежного рынка, а также повышение привлекательности для клиентов действующих банковских продуктов.

Банку предстоит проявить готовность к оперативному реагированию на колебания конъюнктуры рынка путем проведения гибкой процентной политики, обеспечивающей конкурентную доходность от размещения средств в учреждениях Банка.

Основными вопросами организации и реализации вышеизложенной стратегической задачи являются:

-совершенствование качества банковского сервиса (предоставление продуктов и услуг) для физических лиц, в том числе доработка программных продуктов;

-внедрение новых современных банковских услуг для населения;

-повышение уровня привлекательности вкладов, а в целом – услуг для частных клиентов, в частности, на основе рациональной политики формирования тарифов, избирательной рекламы и методического руководства и обеспечения банковского сервиса для частных клиентов;

-обеспечение систематической рекламы основных банковских услуг для населения (в т.ч. в регионах) через визуальную информацию, буклеты и совмещение банковских услуг с другими видами сервиса;

-методическое руководство подразделениями филиалов, работающими с населением (методическое обеспечение, обоснование внедрения новых и развития действующих видов услуг для частных клиентов, повышение культуры обслуживания и т.п.).

Банковский вклад (депозит) – денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования. Доход по банковскому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов, на условиях и в порядке, определенных договором.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, а также выплатить вкладчику начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных договором.

Виды договоров банковского вклада (депозита):

-договор банковского вклада (депозита) до востребования;

-договор срочного банковского вклада (депозита);

-договор условного банковского вклада (депозита);

-договор благотворительного счета;

-договор карт-счета.

Договор банковского вклада (депозита) до востребования – это договор, в соответствии, с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить по нему начисленные проценты по первому требованию вкладчика.

Договор срочного банковского вклада (депозита) – это договор, в соответствии, с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.

Договор условного банковского вклада (депозита) договор, в соответствии, с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (не наступлении) определенного в договоре события.

Договор благотворительного счета – это договор, по которому банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет, для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций. [1]

Договор карт-счета – это договор, по которому банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

Договор текущего (расчетного) банковского счета – это договор, по которому банк обязуется открыть текущий (расчетный) счет физическому или юридическому лицу для хранения денежных средств, зачисленных на этот счет; денежных средств поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять поручения владельца о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящееся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему банком услуги. [5]

Каждый банк, как правило, самостоятельно разрабатывает форму депозитного договора, которая носит типовой характер. Депозитные договоры составляются в двух экземплярах, один из которых передается на хранение вкладчику, другой хранится в банке в отделе, выполняющем депозитные операции. Обычно депозитный договор содержит ряд стандартных разделов. В разделе "Предмет соглашения" излагается существо заключаемой депозитной сделки. Основными условиями договора являются сумма, валюта вклада, срок действия договора, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, условия внесения средств в депозит (в наличной или безналичной форме).

Условия депозитного договора тесно связаны между собой. Например, сумма депозитного вклада и сроки, на которые заключается с банком договор, оказывают непосредственное влияние на размер депозитного процента. Чем крупнее сумма вклада и больше срок, на который клиент передает средства банку, тем выше может быть предложенный вкладчику депозитный процент.

Уровень депозитных процентных ставок коммерческие банки определяют самостоятельно, исходя из разработанной ими депозитной политики, однако на него оказывают влияние многие факторы: срок договора, состояние денежного рынка, спрос на кредитные ресурсы, ссудный процент, ставка рефинансирования, уровень инфляции, тип клиента (вкладчика) и соблюдение им условий договора.

Несмотря на то, что в депозитном договоре указаны определенные конечные сроки, вкладчику может быть предоставлено право расторгнуть его досрочно и отозвать внесенную в банк сумму. Об этом необходимо заранее уведомить банк в письменной или устной форме. Следует отметить, что ликвидность вклада для его владельца представляет, как правило, не меньший интерес, чем размер доходов по нему. Поэтому более привлекательным для клиента будет договор, предусматривающий возможность досрочного отзыва депозита. При включении в договор подобных условий должны быть четко разграничены размеры доходов (размер депозитного процента) при соблюдении клиентом договорных сроков и при досрочном востребовании суммы. Самым жестким условием со стороны банка может быть полная потеря клиентом права на проценты по досрочно изъятому депозиту. Другим вариантом может быть начисление банком процентов по ставке, предусмотренной для депозитов до востребования, но чаще всего начисление процентов по досрочно отзываемым депозитам за срок их фактического пребывания на банковском счете происходит по ставке, установленной банком для депозитов соответствующего срока.

Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политики, ибо получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к размещению вкладов клиентами.

В основе процентной политики коммерческого банка лежит использование экономической категории – процента.

В экономической литературе сущность процента обычно определяется как цена ссудного капитала. [10, с.116]

Количественным определением процента является его ставка, или норма, которая представляет собой отношение суммы денежных средств, уплачиваемых в виде процента, к сумме средств, отданных в кредит. Также, как и процент по кредитам, процент, выплачиваемый по вкладам, выполняет функцию перераспределения. [1]

В Республике Беларусь коммерческие банки устанавливают плавающие процентные ставки. Большинство банков устанавливают уровень процентных ставок по вкладам и депозитам в соответствии с конъюнктурой рынка, исходя из складывающегося уровня процентных ставок на рынке кредитных и депозитных ресурсов, доходов банка, уровня инфляции, размера ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. При стабилизации денежного обращения в стране и сокращении темпов инфляции банки оставляют за собой право снижать процентные ставки по вкладам.

Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно, ориентируясь на ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики.

Вклады физических в коммерческих банках носят строго добровольный характер. Вкладчиками могут быть граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. [14,с.184]

Проценты по вкладам начисляются банком за период со дня поступления денежных средств (первоначального взноса) на вкладной счет включительно по день, предшествующий дню полного возврата суммы вклада вместе с причитающимися процентами – закрытию вкладного счета, если иное не установлено условиями конкретного вида вклада.

Размер процентных ставок, периодичность и сроки выплаты дохода определяются договором банковского вклада в соответствии с условиями конкретного вида вклада.

По срочным вкладам, если день наступления срока возврата вклада приходится на нерабочий день, то датой наступления срока возврата вклада считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. В этом случае доход по вкладу за дни продления срока возврата вклада начисляется по ставке, действовавшей по вкладу в последний день, предшествующий дню наступления срока возврата вклада в нерабочий день. С первого рабочего дня, следующего за вышеуказанным (ми) нерабочим (и) днем (днями), по вкладу начисляется доход в соответствии с условиями хранения вклада со дня наступления срока его возврата.

Вышеуказанный порядок действует и в том случае, если при не истребовании вклада в день наступления срока его возврата условиями договора предусмотрено его автоматическое перезаключение на тех же условиях.

Нерабочим днем считается день, когда структурное подразделение филиала (в котором ведется лицевой счет) не осуществляет операции с физическими лицами по вкладам.

Уплата процентов и возврат вклада в валюте, отличной от валюты вклада, возможна, если это предусмотрено условиями конкретного вида вклада в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Во вклады в иностранной валюте принимаются доллары США, российские рубли и ЕВРО, если иное не предусмотрено условиями конкретного вида вклада.

При возврате вклада либо его части и/или выплате процентов по вкладу наличной иностранной валютой банк покупает у вкладчика часть валюты, подлежащую выплате монетами по курсу покупки, установленному на день покупки валюты в структурном подразделении филиала, совершающем данную операцию.

Внесение денежных средств во вклад при открытии вкладного счета осуществляется наличными денежными средствами либо путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если условиями вклада предусмотрена возможность пополнения суммы вклада, то пополнение осуществляется вкладчиком и другими лицами наличными деньгами или путем безналичного перечисления в соответствии с законодательством Республики Беларусь, без ограничений по размеру суммы дополнительного взноса. Присоединение к остатку вклада причитающихся к выплате процентов производится в день:

-их истребования со вклада;

-совершения расходной операции по вкладу до срока его возврата;

-влекущей перерасчет причитающегося к выплате дохода по пониженной процентной ставке;

-наступления срока возврата вклада;

-закрытия вкладного счета.

Процентная ставка по вкладу устанавливается и может быть изменена уполномоченным органом банка в одностороннем порядке в период действия договора банковского вклада, после предварительного уведомления вкладчика. При изменении размера процентов по вкладу, предварительное уведомление банком производится путем размещения объявления на информационных стендах банка и одновременного опубликования в средствах массовой информации Республики Беларусь, указанных в договоре банковского вклада. Перечень средств массовой информации определяет уполномоченный орган банка. В случае неодновременного опубликования датой предварительного уведомления считается дата наиболее раннего опубликования в любом из средств массовой информации, определенных в вышеуказанном порядке.

При увеличении банком размера процентной ставки новый их размер применяется к вкладу со дня, указанного в решении уполномоченного органа банка, но не ранее дня предварительного уведомления.

При уменьшении банком размера процентов новый их размер применяется к вкладу, внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении одного месяца со дня уведомления. [1]

Возврат денежных средств с вкладного счета (и начисленных по вкладу в соответствии с условиями процентов) осуществляется, как наличными денежными средствами, так и безналичным перечислением в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

По каждому виду иностранной валюты, принимаемой во вклад, заключается отдельный договор и открывается отдельный лицевой счет. При начислении процентов количество дней в году, в зависимости от условий договора банковского вклада, принимается условное (360 дней в году и 30 дней в месяце) или точное (365 или 366 в високосном году). Проценты по вкладу начисляются при условном количестве дней в году – за каждый день хранения; исходя из количества дней хранения в условном месяце и фактического остатка суммы вклада; при точном количестве дней в году – за каждый календарный день года, исходя из фактического остатка суммы вклада.

Открытие вкладного счета осуществляется при представлении документа, удостоверяющего и подтверждающего личность.

Открытие вкладного счета осуществляется в момент заключения договора банковского вклада (в двух экземплярах), если иное не установлено локальными нормативными правовыми актами.

Договор банковского вклада подписывается вкладчиком, а со стороны банка – уполномоченным работником, имеющим доверенность на совершение такого рода операций. Один экземпляр договора выдается вкладчику, а другой направляется в службу бухгалтерского учета филиала.

Расходные операции по вкладу совершаются при предъявлении вкладчиком или его представителем документа, удостоверяющего и подтверждающего личность. Представитель вкладчика дополнительно предъявляет оформленный в установленном порядке документ, подтверждающий правомочность представительства. [1]

Основанием для выдачи вклада наличными деньгами является кассовый документ, а для совершения безналичных перечислений соответствующая платежная инструкция, подписанные вкладчиком (его представителем).

Удобной формой расчетов для населения является система безналичных расчетов с проводятся посредством платежных поручений ф. 0401600031 в уплату за обучение, лечение, оплату туристических путевок, коммунальные и другие платежи. Перечисление денежных средств со счета вкладчика производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями вкладов. Расширился спектр предоставляемых услуг по приему платежей с оформлением постоянно действующих поручений на списание средств с вкладов на погашение кредитов и оплату коммунальных платежей. [6]

Филиалы АСБ «Беларусбанк» осуществляют операции по списанию сумм с вкладных счетов физических лиц на основании постоянно действующих платежных поручений ф. 0602090007 .

Расширение разнообразия предоставляемых банком услуг предполагает освоение новых сегментов денежного рынка, а также повышение привлекательности для клиентов действующих банковских продуктов.

Закрытие лицевого счета и выдача всей суммы вклада производится по заявлению вкладчика при условии, что на счет не наложен арест.

Сведения о вкладах АСБ «Беларусбанк», вкладчике, номере лицевого счета по вкладу и других реквизитах, размере денежных средств на счете, а равно и сведения о конкретных сделках, об операциях по вкладам являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, предоставляются филиалом им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, лицам, указанным в завещательном распоряжении, а также государственным и иным органам и организациям в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь. В отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям. За противоправное получение сведений о вкладчике или вкладе и разглашение банковской тайны физические лица, должностные лица и работники государственных органов, банков, аудиторских и иных организаций несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

На денежные средства по вкладу физического лица, находящиеся в банке, арест может быть наложен только по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики Беларусь. При наложении ареста на денежные средства по вкладу физического лица структурные подразделения филиала прекращают выполнение расходных операций в соответствии с документом, на основании которого наложен арест по счету, в пределах суммы денежных средств, на которые наложен арест. Снятие ареста со вклада производится на основании решений (постановлений) соответствующих органов. [1]

Права на денежные средства, внесенные вкладчиком, могут быть им завещаны по его усмотрению. Права на денежные средства, в отношении которых в учреждении банка совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство и в соответствии с ним. Выплата денежных средств со вкладов умерших (объявленных умершими) граждан, производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов: свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Республики Беларусь; свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Республики Беларусь, и нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества в соответствии со статьей 1079 Гражданского кодекса Республики Беларусь; свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Республики Беларусь в соответствии со статьей 1065 Гражданского кодекса Республики Беларусь; копия решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке; свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания в соответствии со статьями 909 и 1053 Гражданского кодекса Республики Беларусь. До представления учреждению банка свидетельства о праве на наследство, наследнику (ам) указанному (ым) в завещательном распоряжении, составленном в учреждении банка, могут быть выданы со вклада наследодателя средства, не превышающие в 100 раз установленный законодательством Республики Беларусь размер базовой величины. Если по каждому счету составлено отдельное завещательное распоряжение, то с каждого счета выплачивается сумма денежных средств, не превышающая в 100 раз установленный законодательством Республики Беларусь размер базовой величины. Если на несколько счетов оформлено одно завещательное распоряжение, общая сумма выплаты по такому завещательному распоряжению не должна превышать 100 базовых величин.

Если в соответствии с завещательным распоряжением вклад завещан нескольким лицам, то каждому из них выдается причитающаяся ему доля. При этом общая сумма выдаваемых на основании завещательного распоряжения денежных средств всем указанным лицам не может превышать в 100 раз установленный законодательством Республики Беларусь размер базовой величины. Если сумма денежных средств на вкладном счете составляет размер меньший, чем 100 базовых величин, то каждому лицу, указанному в завещательном распоряжении, выплачивается соответствующая причитающаяся доля от суммы вклада. При этом требования о выплате денежных средств распространяются как на сумму вклада, так и на сумму причитающихся к выплате процентов по вкладу на момент обращения наследника (ов) за получением причитающейся им доли вклада. Выплаты по завещательному распоряжения производятся по представлении лицом, указанным в завещательном распоряжении, оригинала свидетельства о смерти вкладчика (или копии, заверенной нотариусом) и его световой копии, документа, удостоверяющего и подтверждающего личность получателя денежных средств. Оформление копии может производиться и в учреждении банка. [2]

**2.2 Анализ привлеченных средств населения АСБ «Беларусбанк»**

Анализ привлеченных средств банка, являясь частью анализа деятельности коммерческого банка, имеет немаловажное значение:

для самих банков;

для их акционеров;

для Национального банка.

Коммерческие банки на основе анализа своей деятельности, а также деятельности других банков могут оценивать эффективность и качество своей работы по привлечению средств и определить направления ее улучшения.

Акционеры и клиенты банка на основании такого анализа получают возможность оценивать надежность банка и его доходность для решения вопроса о целесообразности дальнейших взаимоотношений.

Национальный банк на основе такого анализа, проводимого по отдельным банкам, регионам и в целом по республике, может изучать ситуацию на кредитно-финансовом рынке по привлечению средств, контролировать выполнение установленных нормативов и показателей, проверять эффективность проводимой денежно-кредитной политики.

Информация, на основании которой проводится анализ привлеченных ресурсов, содержится в отчетности банка, а также в данных аналитического учета и в другой банковской документации.

Отчетность банка по привлеченным ресурсам включает:

бухгалтерский баланс банка;

сводная таблица кредитных ресурсов;

сведения о размере привлеченных средств физических лиц;

сведения о начисленных процентах и накопленных остатках;

показатели по оседанию вкладов населения.

Анализ привлеченных ресурсов включает:

1) оценку состояния структуры и состава привлеченных средств банка на момент проведения анализа;

2) сравнение состава и структуры привлеченных ресурсов за выбранный период, что позволяет оценить работу банка по привлечению новых источников средств;

3) сравнение структуры привлеченных ресурсов банка со структурой привлеченных средств других банков;

4) обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение деятельности банка.

Исходя из периодичности проведения, анализ привлеченных ресурсов может быть классифицирован следующим образом: ежедневный, декадный, месячный, квартальный, годовой.

По характеру и целям исследования различают: предварительный, оперативный, итоговый и перспективный.

В процессе анализа привлеченных ресурсов широко используются следующие методы:

- метод сравнения;

- метод группировок;

- метод коэффициентов.

Задачами анализа привлеченных ресурсов коммерческого банка являются:

1) определение каналов привлечения банком ресурсов и их доли в общей сумме привлеченных средств;

2) выявление изменений в составе привлеченных средств банка за определенный период;

3) оценка работы банка по привлечению новых источников средств;

4) определение менее дорогостоящих ресурсов и стремление отдать им предпочтение при формировании ресурсной базы банка с целью снизить расходы банка, а, следовательно, увеличить прибыль;

5) оценка процентной политики банка в области привлечения ресурсов.

6) определение размера привлеченных ресурсов для расчета показателей надежности и стабильности ресурсной базы коммерческого банка;

7) контроль за выполнением установленных нормативов и показателей;

8) определение эффективности использования привлеченных средств, в качестве источника для проведения активных операций коммерческого банка.

Анализ привлеченных ресурсов можно разделить по следующим направлениям (каналам) исследования:

анализ состава и структуры привлеченных средств банка;

анализ привлеченных ресурсов по степени востребованности или степени стабильности;

анализ обязательств по их стоимости.

Для наиболее полного отражения ситуации проанализируем состав и структуру привлеченных ресурсов АСБ «Беларусбанк».

Воспользовавшись данными отчетности филиала составлена таблица (приложение Д).

Проведенный анализ показал, что в структуре привлеченных ресурсов наибольшая доля приходится на средства физических лиц, удельный вес которых в общей сумме привлеченных ресурсов составил:

на 01.01.2008г. – 70,7%;

на 01.01.2009г. – 70,3%;

на 01.01.2010г. –62,0 %;

на 01.01.2011г. – 50,6%;

По банку наблюдается следующая картина: рост средств клиентов обязан приросту средств физических лиц. Суммарный объем привлеченных филиалом денежных средств составил 52677250,5 млн. рублей. Основным источником пополнения ресурсной базы филиала являются средства физических лиц, остатки которых на 01.01.2011 составляют 2662184,7 млн. рублей или 50,6% в общем объеме привлеченных средств против 5312280,1 млн. рублей или 10,1% прочих привлеченных средств, что говорит о доверии населения к банку.

Основными факторами привлекательности вкладов являлись: процентная ставка, новизна условий вкладов, реклама банковских продуктов и услуг, своевременное информирование населения об изменениях условий вклада. Следует отметить, что, несмотря на существенное изменение номинальных процентных ставок, их реальная величина практически всегда была положительной, перекрывая темпы инфляции. [11]

Учитывая тот факт, что средства физических лиц являются основой банковских ресурсов проанализируем структуру привлеченных средств физических лиц. На основании отчетности составлена таблица, отражающая состав и структуру привлеченных средств физических лиц (см.приложение Е).

Как видно из приведенных данных, приоритетное положение в структуре средств, привлеченных от населения, занимают срочные депозиты. Так, на 31.12.2010г. они составили 730,9 млн. руб. или 71,1%, а за первое полугодие 2011 года уменьшились в абсолютном выражении до 699,9 млн. руб. Изменение роста срочных депозитов за данный период – уменьшение на 5,8% или 31,0 млн. рублей.

Следующим по величине показателем в общем объеме привлечения свободных денежных средств занимают депозиты до востребования. Удельный вес данной строки на 31.12.2010г. составил 27,3% или 280,3 млн.руб., а на 30.06.2011 выросли до 360,8 млн. рублей Изменение роста данного пункта составило 6,3 %, что в абсолютном выражении – 80,5 млн.руб..

Что касается сберегательных сертификатов, то здесь на протяжении анализируемого периода наблюдается устойчивое снижение. Так, на 31.12.2010г. сумма сберегательных сертификатов составила 0,4 млн. руб., что в процентном выражении представляет собой 27,3%. Следующий и последующий кварталы характеризуются понижением вложений денежных средств в сберегательные сертификаты (0,3 млн.руб. на 31.03.11г.) до 0,2 млн.руб. на 30.06.2011г.В среднем произошло уменьшение доли сберегательных сертификатов на 0,02% или 0,38 млн.руб..

Также значительную долю привлеченных средств составляют облигации АСБ «Беларусбанк». На период 31.12.2010 г. сумма облигации составили 15,7 млн. руб.,(1,56%), за полугодие произошло уменьшение привлеченных таким образом средств на 4,9 млн. руб., или на 0,48%.

Итак, на основании проведенного анализа видно, что физические лица охотно размещают свои денежные сбережения в разнообразные виды депозитов, предлагаемые АСБ «Беларусбанк». Такая тенденция может объясняться увеличением доверия населения к проводимой в Республике Беларусь денежно-кредитной политики, укреплением курса белорусского рубля, значительным снижением инфляции.

Проведен анализ состава и структуры вкладов (депозитов) физических лиц по видам валют в АСБ «Беларусбанк». На основании данных отчетности банка составлена таблица (см.приложение Ж).

В АСБ «Беларусбанк» преобладают вклады (депозиты) физических лиц в иностранной валюте. Различие между депозитами в иностранной и национальной валютах не значимо – по состоянию на 31.12.2010 удельный вес вкладов в иностранной валюте составлял 51,7%, то в конце года они составили 58,5 % Данная тенденция свидетельствует об улучшении условий хранения валютных денежных средств в банках Республики Беларусь. Не смотря на сделанный вывод и на снижение удельного веса в структуре средств физических лиц вкладов в беларуских рублях (с 48,3% до 41,5 %), депозиты в национальной валюте так же являются привлекательным видом сбережения денежных средств для населения.

Следует отметить, что за последние годы наблюдается устойчивое увеличение процентных ставок по привлеченным средствам. Так, если в июле 2011 года средневзвешенные процентные ставки по вновь привлеченным средствам в национальной валюте составляли 26 процентов, то к августу 2011 года они были увеличены, достигнув в среднем 30 процентов годовых. Несмотря на столь существенное изменение номинальных процентных ставок, их реальная величина в рассматриваемом периоде практически всегда была положительной, перекрывая темпы инфляции. Это позволяло динамично наращивать ресурсную базу в белорусских рублях. Процентные ставки по вновь привлеченным депозитам в иностранной валюте также имели тенденцию к увеличению, изменившись с 8 процентов в июле 2011 года до 9-10 процентов в августе 2011 года.

Таким образом, на основании проведенного анализа, можно сделать следующие выводы:

-за первое полугодие 2011 год произошло увеличение привлеченных ресурсов на58,5 % или на 27,6 млн. рублей, что в целом является положительным моментом для банка;

-наибольший удельный вес в структуре банковских привлеченных средств занимают средства физических лиц (50,6%);

-за 2011 год изменился удельный вес счетов до востребования с 27,3% до 33,6% и срочных депозитов с 71,1% до 65,3%;

-у физических лиц наибольшей популярностью пользуются срочные депозиты в иностранной валюте.

**3 Направление совершенствования механизма депозитных операций коммерческого банка**

**3.1 Проблемные вопросы и перспективы формирования устойчивых депозитов в Республике Беларусь**

Проблема формирования привлеченных ресурсов является одной из наиболее актуальных в работе банка в настоящее время. Если раньше для целей технического перевооружения, расширения, реконструкции производства, нового строительства преимущественно использовались бюджетные средства, а не долгосрочные или среднесрочные банковские ссуды, то и потребность в аккумуляции срочных вкладов, а также поиск других источников средне и долгосрочных кредитных вложений, отсутствовали. Переход к двухуровневой банковской системе, создание экономически самостоятельных коммерческих банков, перевод хозяйства на принципы самофинансирования привели к увеличению заинтересованности банков в привлечении свободных денежных средств на свои счета. Теперь размеры активных операций определяют не установленные государством лимиты кредитных вложений, а реально привлеченные на банковские счета ресурсы. [15,с.137]

Однако возможности банка в привлечении средств не безграничны и регламентируются со стороны центрального банка в любом государстве. В целях ограничения рисков банковской деятельности и предотвращения создания положения, угрожающего интересам вкладчиков, для банков Национальным банком устанавливаются нормативы:

- максимального размера привлеченных средств физических лиц;

- соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Норматив максимального размера привлеченных средств физических лиц представляет собой предельное процентное соотношение общей суммы привлеченных денежных средств физических лиц и собственных средств (капитала) банка. В расчет принимаются привлеченные денежные средства физических лиц, учитываемые на балансовых счетах в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, от остатков на которых в установленном законодательством порядке производятся отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц. В расчет не принимаются привлеченные денежные средства физических лиц, сохранность и возврат которых гарантируется государством в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь. Максимальный размер привлеченных средств физических лиц устанавливается в размере 100 процентов собственных средств (капитала) банка.

В целях поддержания банками достаточности объема средств в надежных активах для выполнения своих обязательств перед физическими лицами устанавливается норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском. Предельное соотношение привлеченных средств физических лиц и активов с ограниченным риском не должно превышать 1. К активам с ограниченным риском относятся:

- наличные денежные средства и драгоценные металлы;

- средства в Национальном банке;

-средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке;

-ценные бумаги Правительства Республики Беларусь, Национального банка, номинированные в белорусских рублях;

-кредитная задолженность органов государственного управления Республики Беларусь (за исключением местных органов управления и самоуправления) в национальной валюте, возникшая в соответствии с отдельными постановлениями Правительства;

-кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях;

-ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте;

-кредитная задолженность органов государственного управления Республики Беларусь (за исключением местных органов управления и самоуправления) в иностранной валюте, возникшая в соответствии с отдельными постановлениями Правительства;

-кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка;

- кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, номинированных в белорусских рублях;

- кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов в слитках;

-кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на правах собственности физическим лицам, залогом прав физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения.

Кроме рассмотренных выше ограничений, для защиты вкладчиков от негативных последствий банкротства был подписан Декрет Президента «О гарантиях сохранности средств физических лиц размещенных на счетах и (или) в банковских вкладах от 4 ноября 2008 г. №22. В котором Национальный Банк Республики Беларусь отправляет до 80% своей прибыли в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Размер календарных взносов АСБ «Беларусбанк» с 1 января 2009 по 31 декабря 2011 года составил в 1-й квартал 2009 года 0,037% от суммы размещенной физическими лицами на первое число месяца следующим за отчетным кварталом, и в каждом последующем квартале увеличивается на 0, 022% от размера предыдущего взноса.

Существуют и другие методы регулирования Национальным банком деятельности по привлечению средств:

- проводимая процентная политика Национального банка и установление им определенного уровня ставки рефинансирования оказывает воздействие на стоимость привлекаемых банком ресурсов;

- установленные процентные ставки за хранение свободных денежных средств на счетах в Национальном банке Республики Беларусь также влияют на процентные ставки по депозитам и кредитам банков;

- соблюдение конкретных нормативов (показателей) ликвидности требует от коммерческих банков поддержания соответствия между сроками, на которые привлекаются и размещаются средства.

Очень важным этапом при анализе эффективной работы любого банка является оценка правильного управления имеющимися банковскими ресурсами, в том числе и привлеченными или заемными.

Управление банковскими ресурсами - это деятельность, связанная с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств в тесной увязке с их размещением. Обычно основная цель управления активами и пассивами банка состоим в максимизации маржи банка – разности между процентными поступлениями и процентными издержками. Стратегия управления банковскими ресурсами – это постоянно решать задачу как и куда вкладывать (размещать) имеющиеся у банка ресурсы с целью максимизации прибыли. В соответствии с этой стратегией менеджерам банка следует тщательно отслеживать соотношения или пропорции между краткосрочными и долгосрочными пассивами и сопоставлять их с аналогичной структурой активов. Если ресурсы банка сформированы за счет краткосрочных источников, то большая часть их должна размещаться в краткосрочные кредиты и ценные бумаги, и наоборот. [15, с.118]

Коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Избыточное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности коммерческого банка. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя назвать положительным явлением. Это связано, в частности, с возможным снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности коммерческого банка и снижения имиджа на рынке денежных ресурсов.

В Республике Беларусь часто используются административные методы управления экономикой. Принудительное кредитование Государственных программ поддержки сельского хозяйства, жилищного строительства крупными банками сказывается не только на их работе, но и на работе всей банковской системы. Восполнить потери можно только с помощью эффективного управления другими ресурсами.

Между банками ведется серьезная конкурентная борьба за клиентов. Методами борьбы являются: расширение перечня услуг, их удешевление, снижение процентов по кредитам и увеличение процентов по депозитам и др.

Но уступки клиенту не должны влиять на прибыль работы банка в целом. Поэтому в условиях конкуренции банк не может себе позволить неэффективное управление активами и пассивами. Структура пассивов практически одинакова во всех коммерческих банках, но доля каждой части пассивов может существенно меняться в зависимости от целей и направления деятельности банка, обслуживаемой клиентуры региона и т.д. Соответственно, общих методов управления пассивами (в т.ч. привлеченными ресурсами), одинаково подходящих всем банкам, быть не может - каждый банк должен разработать свои методы.

Одной из проблем, связанных с привлечением банками средств является прохождение колоссального денежного оборота в наличной форме, т.е. вне банковских счетов.

Следует отметить, что одним из наиболее важных ресурсов банка является депозит, поскольку, по сути, он представляет собой кредит населения. Однако депозитам, как источнику формирования банковского капитала отдельно взятого коммерческого банка, присущи некоторые недостатки. Во-первых, операции по привлечению денежных средств во вклады связаны со значительными маркетинговыми усилиями, денежными и материальными затратами коммерческого банка. Это не позволяет коммерческому в случае необходимости получить средства для проведения активных операций, осуществления непредвиденных платежей. Во-вторых, часть привлеченных депозитов и вкладов коммерческие банки обязаны хранить в Национальном банке. В-третьих, мобилизация денежных средств во вклады и депозиты в большинстве случаев зависит от вкладчика, а не от банка, которому зачастую бывает трудно, а то и невозможно добиться дополнительного привлечения средств посредством депозитов.

Итак, банк сегодня должен проводить активную политику, направленную на привлечение средств и использование их в качестве ресурсов. Она должна опираться на интересы вкладчиков, чтобы максимально заинтересовать их в хранении средств на банковских счетах. И главным стимулом, конечно, является плата по депозитам, размер которой, безусловно, должен быть выше уровня инфляции.

Для расширения ресурсной базы банков и повышения ее стабильности, защиты сбережений населения от инфляции и увеличения привлекательности белорусского рубля как средства сбережений банкам необходимо активизировать работу по привлечению средств населения. Ориентируясь на потребность конкретных социальных и возрастных групп населения в банковских услугах, следует расширить перечень и разнообразие видов депозитных счетов физических лиц, различающихся по срокам привлечения сбережений, условиями хранения и возврата средств, начисления и выплаты процентов. С этой целью возможно более широкое внедрение в практику работы банка привлечения средств населения на такие виды депозитных счетов физических лиц, как:

- условные депозиты, предполагающие размещение средств физических лиц до наступления определенного условия;

- пенсионные вклады, накапливаемые до определенного размера и в дальнейшем выплачиваемые ежемесячно по уходе на пенсию;

- ритуальные депозиты, предназначенные для накопления средств на бракосочетание, погребение и другие, сумма которых определяется исходя из стоимости перечня включенных в соответствующий ритуал услуг, а доход выплачивается в форме индексации суммы депозита при изменении цен на оказание услуги, но не менее процентной ставки по иным срочным вкладам;

- премиальные депозиты, часть дохода по которым выплачивается в виде премий при соблюдении вкладчиком определенных условий пополнения депозита;

- накопительные депозиты, предназначенные для накопления средств на строительство или приобретение жилья, либо на приобретение товаров длительного пользования. Владелец такого депозита может также иметь право на получение целевого кредита на строительство или приобретение жилья.

Целесообразно также разработать целостный пакет мер по развитию системы долгосрочных сбережений физических и юридических лиц в стране. В нем необходимо предусмотреть следующее:

-разработку порядка создания специальных целевых инвестиционных депозитных счетов физических и юридических лиц для финансирования конкретных инвестиционных проектов и программ за счет сбережений населения с соответствующей защитой вкладов от инфляции;

-осуществление целенаправленного развития банковских услуг по формированию долгосрочных целевых вкладов граждан физических лиц), вложения в разного рода страховые полисы (пенсионное, медицинское и страхование жизни), в акции и другие инвестиционные инструменты на уровне отдельного банка, имеющего статус универсального;

-приближение услуг сберегательных учреждений к населению (особенно в сельской местности) посредством формирования почтовых сбережений, что широко используется в мировой практике;

-соответствующие льготы вплоть до освобождения от налогообложения части доходов физических лиц, которая направляется на целевые долгосрочные формы вкладов и инвестиций;

-для стимулирования наращивания долгосрочной составляющей ресурсной базы универсальных банков следует обеспечить: контроль со стороны Национального банка за формированием долгосрочной составляющей его пассивов; реальную экономическую заинтересованность банков в реструктуризации пассивов с целью удлинения сроков использования привлеченных ресурсов.

Развитие системы привлечения средств физических и юридических лиц тесно связано с необходимостью совершенствования процесса банковского обслуживания, которое 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.

Банки должны иметь свою стратегию поддержания устойчивости депозитов. Частью такой стратегии является маркетинг - повышение качества обслуживания клиентов, с тем, чтобы они оставались верными банку и во время кризисных ситуаций. Повышение сроков сберегательных депозитов, их средней суммы также смягчает колебание депозитов во время кризисов. Следует также развивать спектр банковских услуг для вкладчиков, что будет стимулировать внесение средств на счета банка.

Следовательно, основная цель банка – выбрать такую структуру банковского капитала, которая при наименьших затратах на формирование банковских ресурсов будет способствовать поддержанию стабильного уровня дивидендов и доходов, а также репутации банка на уровне, достаточном для привлечения им необходимых денежных ресурсов на выгодных условиях.

Следует отметить, что колебания денежно-кредитного рынка, инфляция, спад деловой и инвестиционной активности, общее негативное состояние экономики приводят к обесценению ресурсов и падению доходов коммерческих банков. По мере подъема деловой активности растут вклады и кредиты, и наоборот, в фазе экономического спада сокращаются вклады и кредиты. Поэтому банковские специалисты должны уметь сбалансировать предложение вкладов и спрос на кредиты при любом состоянии экономики, регулируя процентные ставки. [11]

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 [16].

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 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 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.

Волна нововведений в виде новых типов вкладов, методов обслуживания, схем ценообразования захлестнула сегодня сферу банковской деятельности. Банки, которые не успевают за изменениями цен депозитов и программ маркетинга своих клиентов, теряют и клиентов и прибыль.

Чтобы победить в конкурентной борьбе 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 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.

**3.2 Пути развития депозитных операций АСБ « Беларусбанк»**

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 («Новый 2010», «Шанс»);

- учет психологического фактора: предложение вкладов с подчеркиванием в названии влияющего стимула («Ваш выбор», «Престиж»);

- увязка отдельных видов вкладов с социальными и материальными потребностями вкладчиков («Жилищно-накопительный»);

- наряду с новыми вкладами сохранение традиционных названий с расчетом на консервативных вкладчиков («Сберегательный»).

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.

Варьируя величину минимального взноса, банк может привлекать различные сегменты клиентов на более выгодных для них условиях. Обычно величина минимального взноса сильно взаимосвязана с величиной процентной ставки. Чем больше минимальная сумма, тем выше процент. Тем самым банк экономит на операционных расходах по обслуживанию одного вклада, увеличивая свои прибыли и давая клиенту премию в виде повышенного процента.

Также банк может предложить специальные условия вкладов для различных групп клиентов: для студентов, пенсионеров, тех, кто ездит за границу.

На наш 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-счета, 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 (депозита);

- 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.

Особую роль банки отводят регламентированию своих услуг в целях стимулирования притока средств. Большей частью рекламы банковских услуг основываются на внушении доверия к банку, подчеркивается его надежность, длительность существования, какие-то конкурентные преимущества, место в рейтинге, удобство обслуживания.

Несомненно, грамотная рекламная политика сегодня необходима банкам и призвана помочь в поиске новых клиентов. Для вкладчиков традиционно было главным наличие имиджа надежного банка. Сегодня, когда государство позаботилось об обеспечении интересов вкладчиков, создав систему гарантирования вкладов, важность надежности банка для вкладчиков, а, следовательно, рискованность вклада, несколько отступила на задний план. Поэтому сегодня для банков является более актуальным формирование имиджа высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания. Дизайн офисов, отличное обслуживание являются сегодня необходимым атрибутом конкурентоспособности банка. Текущие условия рынка требуют от банка не только качественного оказания услуг, но и заставляют постоянно совершенствовать технологию обслуживания для достижения максимального удобства клиентов.

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.

**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” [17].

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 [18, 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.

6. В целях совершенствования депозитной политики ОАО «АСБ Беларусбанк» мог бы предложить ряд вкладов, ориентированных на VIP-клиентов с высоким уровнем доходов, что будет являться перспективным резервом для будущего роста депозитов.

7. Исследование теоретических основ депозитной политики и оценка сложившейся ситуации в сфере привлечения средств во вклады позволили разработать ряд предложений по совершенствованию вкладной политики АСБ «Беларусбанк».

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.

Исполнение всех вышеизложенных приоритетов приведет к закреплению за АСБ «Беларусбанк» имиджа надежного банка, обеспечит приток средств в банк, в том числе и иностранных, что создаст предпосылки для успешной работы как в настоящем так и в будущем.

**Список использованных источников**

1.Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт.2000г., № 441-З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г., одобр. Советом Респ.12 окт.2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2002г., №148 //КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. – Минск,2011.

2.Гражданский кодекс республики беларусь от 7 декабря 1998 г.n218-з // Консультантплюс: Беларусь [электрон. Ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2011г.

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, 2011г.

4.Инструкция об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (с учетом изменений и дополнений на 31.01.2006). Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь , 28.06.2004 №92.

5. Тарифы за услуги, оказываемые АСБ «Беларусбанк» с изменениями и дополнениями по состоянию на 17.08.2011. [Электронный ресурс] – 01 сентября 2011. – Режим доступа: www.belarusbank. minsk.by.

6. Положение по совершению операций по счетам физических лиц. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 11 ноября 2003г. №45.14.

7. Инструкция по выпуску и обращению и погашению сберегательных сертификатов АСБ «Беларусбанк». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 27 декабря 2006г. №219.

8. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Учебник.– М.: «Высшая школа», 1998. – 240 с.

9. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник. – М.: «Финансы и статистика», 2003. – 592с.

10. Е.Ф.Жуков. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник. – М: «Высшая школа», 2005. – 491с.

11. Румас С., Плешкун А. Средства населения в ресурсной базе банков.//Банковский вестник.- 2006 -№3. – С.12-19.

12. Банковские операции. Учебник / С.И. Пупликов, М.А.Коноплицкая, С.С. Шмарловская и др.; Под ред. С.И.Пупликова. – Мн.: «Высшая школа», 2003 – 351с.

13. Организация деятельности коммерческих банков./ Под редакцией Г.И.Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2002. - 512 с.

14. Деньги, кредит, банки. / Под редакцией Г.И. Кравцовой.- Мн.: «Мисанта», 1997. – 358с.

15. Тагирбекова К.Р. Основы банковской деятельности: Учебник. – М: «Инфа – М», 2001. – 720с.

16. Программа развития банковского сектора экономики республики Беларусь на 2010 – 2015гг.// Консультантплюс: Беларусь [электрон. Ресурс] /ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2011г.

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

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Таблица 1. Действующие вклады физических лиц в белорусских рублях

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид вклада** | | **Действующая процентная ставка, % годовых** | **Примечание** |
| Ваш выбор | остаток вклада до 3000000 (включительно) | ставка рефинансирования НБ РБ + 6 | + 1 % годовых - премиальный доход\*\* |
| остаток вклада 3000001 - 30000000 | ставка рефинансирования НБ РБ + 7 | + 1 % годовых - премиальный доход\*\* |
| остаток вклада более 30000000 | ставка рефинансирования НБ РБ + 8 | + 1 % годовых - премиальный доход\*\* |
| Новый 2010 | | 30 | в течение первых 3 месяцев со дня заключения договора |
| ставка рефинансирования НБ РБ + 7 | со дня истечения первых 3 месяцев хранения вклада |
| Сберегательный | | ставка рефинансирования НБ РБ + 8 |  |
| Накопительный в белорусских рублях | | 30,5 |  |
| Премиально-накопительный <Детский> | | ставка рефинансирования НБ РБ + 8 | + 0,5 % годовых - дополнительный процентный доход\*\*\* |
| Жилищно-накопительный | | ставка рефинансирования НБ РБ |  |
| Шанс | | ставка рефинансирования НБ РБ + 3 |  |
| Гарантированный доход (15 дней ) | | 24 |  |
| Сберегательный сертификат (15 дней) | | 26 |  |
| Сберегательный сертификат (2 месяца) | | 27 |  |

Ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь     с 17.08.2011 - 22% годовых.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

Таблица 2. Действующие вклады физических лиц в иностранной валюте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид вклада** | | **Процентная ставка, % годовых** | **Примечание** |
| Ваш выбор (в долларах США, в евро) | остаток вклада до 2000 (включительно) | 9 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| остаток вклада более 2000 - 15000 | 9,5 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| остаток вклада более 15000 | 10 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| Ваш выбор (в российских рублях) | остаток вклада до 50000 (включительно) | 9 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| остаток вклада более 50000 - 350000 | 9,5 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| остаток вклада более 350000 | 10 | + 0,5 % годовых - премиальный доход \* |
| Престиж | в долларах США, в евро | 6,5 |  |
| в российских рублях | 5,5 |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ В**

Действующие вклады до востребования физических лиц

Таблица 3. Вклады до востребования в белорусских рублях.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Вид вклада** | **Действующая процентная ставка, % годовых** | **Примечание** | | До востребования | 0,5 |  | | Пенсионный | ставка рефинансирования НБ РБ | + 6 % годовых - дополнительный процентный доход с 01.07.2009\* | | Попечение | ставка рефинансирования НБ РБ |  | |  | | |
|  |  |

Таблица 4. Вклады до востребования в иностранной валюте.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид вклада** | **Процентная ставка, % годовых** | **Примечание** |
| До востребования | 0,1 |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Г**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТЕКУЩИЕ СЧЕТА** | | | | |
| **4** | **Текущие счета** | (в любой валюте)  0 | Позволяет совершать многократные приходно- расходные операции и безналичные расчеты. Счет может быть открыт с нулевым остатком. Выплата дохода - при закрытии счета или после проведения ежегодного присоединения к остатку счета. |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Д**

Таблица 5. Состав и структура привлеченных ресурсов АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименования показателей | 01.01.08 млн.руб. | Уд. вес, % | 01.01.09 млн.руб. | Уд.вес, % | 01.01.10 млн.руб. | Уд. вес, % | 01.01.11 млн.руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 10 | 11 |
| Средства НБ РБ | 905570,7 | 5,4 | 1761930,1 | 6,5 | 5498261,4 | 16,3 | 12840937,9 | 24,4 |
| Средства банков и кредитных учреждений | 1387668,2 | 8,1 | 2315751,6 | 8,7 | 3389365,5 | 9,4 | 3943085,3 | 7,5 |
| Средства клиентов | 12046722,6 | 70,7 | 18676529,9 | 70,3 | 22295701,8 | 62,0 | 26642184,7 | 50,6 |
| Облигации, выпущенные банком | 208834,6 | 1,2 | 363387,1 | 1,4 | 925501,5 | 2,58 | 3938762,5 | 7,4 |
| Прочие пассивы | 2487708,2 | 14,6 | 3476394,5 | 13,1 | 3813959,4 | 9,78 | 5312280,1 | 10,1 |
| ИТОГО: | 17036504,3 | 100 | 26593993,2 | 100 | 35922789,6 | 100 | 52677250,5 | 100 |

Примечание. Источник: отчетность банка (собственная разработка.)

**ПРИЛОЖЕНИЕ Е**

Таблица 6. Состав и структура привлеченных средств физических лиц АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименования показателей | 31.12.10 млн.руб. | уд. вес, % | 31.03.11 млн.руб. | уд. вес, % | Изменение млн. руб. | 30.06.05. млн.руб | уд. вес, % | Изменение млн. руб. | Изменеие за год млн. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Срочные депозиты | 730,9 | 71,1 | 728,0 | 71,8 | -2,9 | 699,9 | 65,3 | -28,0 | -31,0 |
| Депозиты до востребования | 280,3 | 27,3 | 273,0 | 26,9 | -7,2 | 360,8 | 33,6 | 87,7 | 80,5 |
| Сберегат. сертификаты | 0,4 | 0,04 | 0,3 | 0,03 | -0,1 | 0,2 | 0,02 | -0,008 | -0,38 |
| Облигации, выпущенные банком | 15,7 | 1,56 | 13,4 | 1,27 | -2,3 | 10,8 | 1,08 | -2,5 | -4,9 |
| ИТОГО: | 1027,4 | 100 | 1014,7 | 100 | -12,5 | 1071,7 | 100 | 57,192 | 44,22 |

Примечание. Источник: отчетность банка (собственная разработка)

**ПРИЛОЖЕНИЕ Ж**

Таблица 7. Структура вкладов (депозитов) по видам валют АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вклада | 31.12.2010 | | 30.03.2011 | | 31.06.2011 | |
|  | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Вклады в белорусских рублях | 840,5 | 48,3 | 837,5 | 45,5 | 819,4 | 41,5 |
| Вклады в иностранной валюте | 898,7 | 51,7 | 1000,4 | 54,5 | 1152,4 | 58,5 |
| Итого | 1739,2 | 100 | 1837,9 | 100 | 1971,8 | 100 |

Примечание. Источник: отчетность банка (собственная разработка)