Содержание

Введение

1. Сущность и роль привлеченных ресурсов коммерческого банка

1.1 Понятие, классификация привлеченных средств банка и их место в банковской ресурсной базе

1.2 Классификация депозитов физических лиц и их характеристика

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

2.1 Организация работы филиала по привлечению средств физических лиц

2.2 Условия, порядок открытия и ведения вкладов физических лиц в национальной и иностранной валюте

2.3 Анализ привлеченных средств населения филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

3. Проблемные вопросы и перспективы формирования устойчивых депозитов в Республике Беларусь

Заключение

Список использованных источников

Приложение 1. Анализ состава и структуры привлеченных ресурсов филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

Приложение 2. Состав и структура привлеченных средств физических лиц филиала

Приложение 3. Структура вкладов (депозитов) по видам валют филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

Приложение 4. Депозитный портфель по рублевым вкладам физических лиц филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

Введение

Акционерный сберегательный банк «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. [35]

В действительности подавляющая часть сбережений относится к «отложенному спросу», обусловленному накапливанием денег для покупок товаров длительного пользования и других целевых нужд. С отложенным спросом связана основная работа коммерческих банков по привлечению денежных средств населения во вклады.

В условиях конкуренции банков успех сопутствует тем банкирам, которые лучше владеют современными методами банковского дела. Поскольку основным видом деятельности коммерческих банков является предоставление кредитов, которые обеспечивают доходность и стабильность их существования, то перед банками стоит задача по формированию ресурсной базы. Основную часть ресурсов банка формируют привлеченные средства.

В соответствии с Концепцией развития банковской системы на период до 2010г., средства населения будут увеличиваться опережающими темпами по сравнению со всеми другими составляющими ресурсной базы банков.

Так, в течение 2001-2005гг. привлеченные от населения ресурсы банков должны увеличится в 6,2 раза, за 2006-2010гг. еще в 3,4 раза. [4]

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 дипломной работы представляется автору актуальной и важной для изучения.

Целью написания данной дипломной работы является всестороннее изучение вкладов (депозитов) населения, проблемы их формирования и гарантирования для совершенствования деятельности банка в этой области.

В данной дипломной работе объектом исследования избран филиал № 503 ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк». Предмет исследования – вклады (депозиты) населения.

Под банковским вкладом (депозитом) понимается денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте размещенные физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования. [1]

Учреждения АСБ «Беларусбанк» используют в работе по обслуживанию физических лиц программное обеспечение, разработанное ЗАО «СофтКлуб» (г.Минск). Указанное обеспечение позволяет осуществлять единый порядок оформления операций по вкладам граждан в рублях и иностранной валюте, использовать при совершении операций единые формы документов, а также полностью автоматизировать процесс учета принятых денежных средств, их хранения, начисления процентов в соответствии с условиями сберегательных (депозитных) вкладов, выдачи вкладов, формирования всевозможных отчетов и выписок по счетам и другие сервисные функции.

Филиал № 503 ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк» эффективно использует локальную вычислительную сеть (ЛВС) на базе оптоволоконной связи, что позволяет предоставлять ресурсы ЛВС для всех ее пользователей внутри филиала, а также обеспечить надежную и конфиденциальную связь с вышестоящими звеньями системы АСБ «Беларусбанк». Работники отделений филиала имеют возможность в определенном режиме воспользоваться общими ресурсами ЛВС. Это приходно-расходная операция за другое отделение, передача отчетной и иной информации через систему «почтовых ящиков», обслуживание клиентов – держателей пластиковых карточек. Столь большой объем и широкий спектр оказываемых услуг предполагает соответствующий уровень автоматизации.

Основополагающими источниками при написании дипломной работы послужили Гражданский и Банковский кодексы Республики Беларусь, нормативные акты Национального банка Республики Беларусь, локальные документы Открытого Акционерного Общества «Сберегательный Банк «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.

Банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы — Национальном банке; во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения. В целом это способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органично входящего в систему денежных отношений. Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов.

Размер и стоимость привлеченных ресурсов — одна из составляющих развития и достижения успеха банком. Способность привлечь значительную сумму депозитных ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии к банку со стороны клиентов.

По устоявшейся в мировой банковской практике традиции, в зависимости от способа аккумуляции все привлеченные ресурсы подразделяются на депозитные и недепозитные.

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 и в основном аккумулированы в шести уполномоченных банках;

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.

Это сдерживает полное удовлетворение потребностей экономики в основном и оборотном капитале, трансформацию сбережений в производственные инвестиции и потребительские кредиты населению.

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

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

1. Сущность и роль привлеченных ресурсов коммерческого банка

1.1 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.

В зависимости от источника привлечения банковские ресурсы можно разделить на:

ресурсы других коммерческих банков;

ресурсы Центрального банка;

ресурсы, полученные от юридических лиц;

ресурсы, полученные от физических лиц;

средства бюджета.

Все ресурсы коммерческих банков можно классифицировать по степени их доходности для банка:

бесплатные;

дешевые;

дорогие.

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

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному регулированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят фонды банка и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

Следует также уделить внимание такому понятию, как «структура банковских ресурсов». Оно означает соотношение долей отдельных видов ресурсов банка в их общем объеме. Структура банковских ресурсов может зависеть от многих факторов: типа банка, наличия соответствующих лицензий, продолжительности деятельности банка, состава клиентуры, организационной формы банка, состояния рынка ссудных капиталов и иное.

Так, ресурсы АСБ «Беларусбанк» состоят из собственного капитала банка и средств, привлеченных им на время со стороны.. Ресурсная база банка на 01.01.2006 года формировалась за счет следующих привлеченных средств: средств клиентов на 85,0%, ценных бумаг, выпущенных банком на 0,8% ресурсов Национального банка Республики Беларусь - на 2,5 %; средств других банков - на 5,7 %; кредитов, полученных от Правительства на 0,5%, прочих средств - на 5,3 %. [4]

Привлеченные ресурсы — одна из составляющих той основы, на которой банки развиваются и достигают успеха. Вкладные операции являются особой статьей баланса банка. Способность привлечь значительную сумму кредитных ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны клиентов. Вкладные операции представляют собой ту основу, на которой банки зарабатывают прибыль, т.е. это источники доходов банка. Вкладные операции позволяют банкам создавать резервы в полном объеме в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и проводить дополнительные активные операции банка.

Привлеченные ресурсы выступают важнейшим фактором получения прибыли банков, используемым для проведения активных операций банками, приобретения ценных бумаг, содействуют получению прибыли для обеспечения долговременного роста.

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

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на депозитной и недепозитной основах. Основной признак классификации источников привлеченных средств – это кто выступает инициатором проведения операций. 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.

Ресурсы недепозитного характера образуются у банков в результате выпуска и продажи ими собственных долговых бумаг или при покупке ресурсов на межбанковском рынке. В последнем случае существуют различные каналы привлечения: от коммерческих банков или от центрального банка. В зависимости от условий предоставления ресурсов Национальным банком они могут быть целевыми и использоваться коммерческими банками для кредитования конкретных проектов или клиентов или не целевыми, которыми банки имеют право распоряжаться по собственному усмотрению.

К ресурсам недепозитного характера относятся:

кредиты, приобретаемые у Национального банка в порядке рефинансирования и через кредитный аукцион (централизованные ресурсы);

кредиты, приобретаемые на рынке межбанковских кредитов (МБК);

выпуск собственных обязательств в виде векселей и облигаций

соглашения об обратном выкупе (РЕПО).

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. [36, 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. [35]

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. [37, с. 114]

Являясь основой для проведения банками активных операций, ресурсы во многом определяют степень и направления развития банковского бизнеса Укрепляющее влияние, оказанное на экономику Республики Беларусь снижением темпов инфляции и стабилизацией валютного курса белорусского рубля, а также активизация усилий банковской системы по привлечению средств населения позволяет говорить о постепенном о выдвижении последних на позиции основного источника ресурсов белорусских банков.

Вклады населения в 2002- 2005 годах стали основным источником прироста ресурсов белорусской банковской системы, сформировав к декабрю 2005 года 28,5 % всех банковских пассивов. Средства населения наряду с банковским капиталом, - важнейшие источники наращивания ресурсного потенциала банков. В большинстве развитых стран они формируют от 60 до 70 процентов всех ресурсов банковской системы. При этом их отношение к ВВП составляет от 50 до 300 процентов.

Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы также предусмотрен планомерный рост доли клиентских средств в ресурсах банковской системы до 65 %, а по отношению к валовому внутреннему продукту – до 40,6 % к 2010 году. На 01.01.2005 данные показатели составляли 50,7 и 15 процентов соответственно.

Наибольший вклад в прирост клиентских средств внесли срочные депозиты населения: за период с января 2002 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 2004 – начале 2005 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. [38]

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 (в АСБ «Беларусбанк» - 83,5 %).

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. [39, 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. [40,с.94]

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

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. [13]

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. [41]

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. [40, с. 98]

Так, в АСБ «Беларусбанк» по вкладам на срок до 15 дней установлена плата в размере 6% годовых, на срок 3 года - 16 % 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. [12]

Выбор банком сроков привлечения депозитов может быть обусловлен рядом причин. В значительной степени эти сроки зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов: если существует дифференциация норм обязательных резервов зависимости от сроков привлечения ресурсов, то банк останавливает свой выбор на таких сроках, которые позволяют ему осуществлять отчисления по минимальным нормам. Кроме этого, большое влияние на выбор сроков привлечения средств оказывают сроки проводимых банками активных операций. И, конечно, сроки привлечения банками ресурсов зависят от сложившихся тенденций и текущих конъюнктурных колебаний (спроса и предложения) на денежном рынке.

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 2 процента годовых, до 6-ти месяцев - 3 процента годовых, 40 месяцев – 8,5 процентов годовых. [12]

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. [41,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.

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. [14]

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 филиала 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;

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

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.

Постановлением НБ РБ от 3.02.2005г. №18 "Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2004 год и задачах банковской системы по реализации Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год" банкам рекомендовано обеспечить рост уставного фонда и собственного капитала на 20%, ресурсной базы - на 37%, принять необходимые меры по обеспечению роста средств физических лиц не менее чем в 1,4 раза. Стратегией деятельности АСБ «Беларусбанк» на 2006год предусмотрено увеличение средств физических лиц до 4,4 трлн. рублей или на 34 процента.

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.). [16]

Работа АСБ «Беларусбанк» с населением в 2005г. была направлена на увеличение остатков вкладов на счетах физических лиц и повышение степени привлекательности вкладов, повышение качества обслуживания частных клиентов и расширение перечня услуг. На 40 процентов , или почти на 1 триллион рублей увеличились вклады населения за минувший год в Беларусбанке . Таким образом белорусы продемонстрировали своё доверие к крупнейшему банку нашей страны. На 1 января нынешнего года размер срочных вкладов вырос до 3 миллиардов рублей. Средний срок хранения увеличился на 56 дней и составил 297 дней. В целом за последние пять лет объём привлечённых в Беларусбанк средств населения увеличился в 18 раз. Если в 2001 году на его долю приходилось менее 50 процентов депозитов населения во всей банковской системе, то сегодня — свыше 60. [42]

Одним из показателей эффективности вкладных операций является коэффициент оседания вкладов населения и рассчитывается по формуле:

, (2.1)



где В0 - остаток вкладов на начало периода;

В1 - остаток вкладов на конец периода;

Ооб - оборот вкладов по поступлению.

Значение коэффициента оседания может быть выражено в процентах.

Остатки вкладов на начало и конец периода определяются на основании данных баланса банка и включают остатки (в белорусских рублях) на соответствующие даты по следующим балансовым счетам, на которых ведется учет средств, привлекаемых от населения.

-3014 "Текущие (расчетные) счета физических лиц";

-3114 "Карт-счета физических лиц";

-3124 "Счета физических лиц по доверительному управлению имуществом";

-3134 "Благотворительные счета физических лиц";

-3314 "Аккредитивы физических лиц";

-3324 "Средства, депонированные физическими лицами для расчетов чеками";

-3404 "Вклады (депозиты) до востребования физических лиц";

-3414 "Срочные вклады (депозиты) физических лиц";

-3424 "Условные вклады (депозиты) физических лиц",

-4930 "Сберегательные сертификаты, выпущенные уполномоченным банком".

Оборот вкладов по поступлению рассчитывается на основании данных отчета о кассовых оборотах банков Республики Беларусь (форма 0520) и включает поступления наличных денег по коду 2016 "Поступления на текущие банковские счета и банковские вклады (депозиты) физических лиц" и безналичные поступления на текущие банковские счета и банковские вклады (депозиты) физических лиц по кодам 2080 - 2088.

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. [13]

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. [37, 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 процессе использования сбережений в качестве кредитных ресурсов они направляются в основном в сферу производства. За предоставленный кредит взимается процент, который выступает в виде платы за пользование заемными средствами. Источником процента по кредиту является чистый доход общества, реализуемый отдельными хозяйственными звеньями. В свою очередь за счет ссудного процента выплачивается и процент по вкладам населению, а также возмещаются затраты на содержание аппарата и образуется прибыль кредитных учреждений. Таким образом, будучи частью ссудного процента, процент по вкладам появляется в процессе создания прибавочного продукта в сфере материального производства за счет затрат живого труда. Процентом регулируется структура вкладов и приток денежных средств в те или иные формы вложения разного целевого назначения в соответствии со спросом на кредитные ресурсы.

Хранение средств в организованных формах компенсирует инфляционное обесценение денег. При этом процент выполняет функцию гарантирования сбережений от обесценения. В условиях инфляции функция гарантирования сбережений от обесценения является особенно актуальной.

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. [41,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 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]

По срочным вкладам при истребовании (взыскании) денежных средств со счета до даты наступления срока возврата вклада (за исключением расходных операций, совершение которых в соответствии с условиями вида вклада, не влечет перерасчета причитающегося дохода по пониженной процентной ставке) вкладчиком, его наследником либо иным лицом, имеющим право совершать расходные операции по вкладу (по исполнительным документам, по доверенности и т.п.), за период хранения от даты открытия вкладного счета до даты истребования, производится перерасчет по пониженной процентной ставке суммы дохода, причитающегося к выплате, из расчета размера процентной ставки, действовавшей по вкладу до востребования в период фактического срока хранения вклада (с учетом ее изменения), исходя из суммы ежедневных остатков вклада.

Банк определяет разницу между фактически выплаченными вкладчику процентами и начисленными по пониженной процентной ставке. Если выплаченные проценты превышают сумму начисленных процентов по пониженной процентной ставке, банк производит зачет встречных однородных требований и возвращает вклад за вычетом образовавшейся суммы разницы. Если сумма начисленных процентов по пониженной процентной ставке превышает сумму выплаченных ранее процентов, то сумма превышения присоединяется к остатку вклада в день совершения вышеуказанной расходной операции.

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) и оформления карточки лицевого счета, 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. [15]

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]

Учреждения АСБ «Беларусбанк» используют в работе по обслуживанию физических лиц программное обеспечение, разработанное ЗАО «СофтКлуб» (г. Минск). Указанное обеспечение позволяет осуществлять единый порядок оформления операций по вкладам граждан в рублях и иностранной валюте, использовать при совершении операций единые формы документов, а также полностью автоматизировать процесс учета принятых денежных средств, их хранения, начисления процентов в соответствии с условиями сберегательных (депозитных) вкладов, выдачи вкладов, формирования всевозможных отчетов и выписок по счетам и другие сервисные функции.

Филиал № 503 ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк» эффективно использует локальную вычислительную сеть, далее (ЛВС) на базе оптоволоконной связи, что позволяет предоставлять ресурсы ЛВС для всех ее пользователей внутри филиала, а также обеспечить надежную и конфиденциальную связь с вышестоящими звеньями системы АСБ «Беларусбанк». Работники отделений филиала имеют возможность в определенном режиме воспользоваться общими ресурсами ЛВС. Это приходно-расходная операция за другое структурное подразделение банка г.Минска. В настоящее время завершается разработка программного обеспечения по созданию единой базы данных по вкладам в целом по всей системе АСБ «Беларусбанк», а также по передаче отчетной и иной информации через систему «почтовых ящиков», обслуживание клиентов – держателей пластиковых карточек. [17]

2.2 Условия, порядок открытия и ведения вкладов физических лиц в национальной и иностранной валюте

Сохранность и возврат вкладов физических лиц в АСБ «Беларусбанк» гарантируются государством в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

АСБ «Беларусбанк» предлагает гражданам следующие виды вкладов:

вклады (депозиты) до востребования в национальной валюте:

до востребования;

текущий (расчетный) счет;

пенсионный;

выигрышный;

срочные вклады в национальной валюте:

детский;

накопительный;

XXI век;

гарантированный доход;

юбилейный;

к отпуску;

победа;

сберегательный сертификат.

Вклады (депозиты) до востребования в иностранной валюте:

до востребования;

текущий (расчетный) счет.

Сочные вклады в иностранной валюте:

срочный банковский вклад на срок 3,6,12 месяцев;

накопительный;

срочный банковский вклад на 380 дней;

срочный банковский вклад на 40 месяцев;

капитал;

универсальный;

банковский вклад с правом пополнения.

Вклад до востребования: срок хранения вклада не ограничен, вклад хранится до востребования его вкладчиком. Первоначальное внесение вклада осуществляется как наличными, так и безналичным перечислением. Дополнительные взносы во вклад принимаются без ограничения. Частичные выплаты со вклада производятся в пределах остатка вклада. Процентная ставка по вкладу в белорусских рублях – 0,5% годовых, в иностранной валюте- 0,1% годовых. Начисленные проценты ежегодно (в конце года) присоединяются к остатку вклада (капитализируется). В дальнейшем, проценты начисляются на новый остаток вклада.

Открытие текущих (расчетных) банковских счетов: может производиться с нулевым остатком. По текущим счетам совершаются следующие операции:

зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;

перечисление со счета денежных средств иным лицам или банку;

иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь. Банк вправе отказать владельцу счета в проведении расчетной операции:

- если существующим договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;

- отсутствие иных оснований для проведения банковских расчетов;

- отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа;

- если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;

- если на счет по решению уполномоченного органа наложен арест;

- если форма и содержание платежных инструкций не соответствует требованиям Национального банка Республики Беларусь, либо у банка имеются обоснованные доводы о том, что платежные инструкции не являются подлинными.

Учреждения банка не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором.

Владелец счета оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем счете, в соответствии с тарифами АСБ «Беларусбанк».

Оплата услуг производится в момент совершения операции наличными деньгами, перечисления суммы вознаграждения с текущего счета путем оформления клиентом соответствующей платежной инструкции. Плата за услуги банка может взиматься банком самостоятельно путем списания со счета вознаграждения за оказываемые услуги в предусмотренных законодательством случаях и договором. Уплата вознаграждения производится в валюте счета. За пользование денежными средствами, находящимися на счете, банк уплачивает владельцу счета проценты:

по текущему (расчетному) счету в национальной валюте 0,5% годовых;

по текущему (расчетному) счету в иностранной валюте 0,1% годовых.

Проценты, уплачиваемые за пользование денежными средствами на текущем счете, ежегодно (в конце отчетного года) зачисляются на этот счет (капитализируются). В дальнейшем проценты начисляются на новый остаток денежных средств. Капитализация процентов производится также при закрытии счета. При отсутствии денежных средств на счете в течение трех месяцев со дня последнего списания денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, банк вправе прекратить обязательства по договору с закрытием текущего (расчетного) счета. [18]

Вклад в белорусских рублях «Пенсионный» характеризуется следующими условиями: владельцами пенсионного вклада могут быть только граждане, получающие пенсию на основании Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении» и Закона Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел». Реквизиты пенсионного удостоверения отражаются на первоначальном приходном ордере и карточке владельца счета. Банк, по желанию вкладчика, оказывает услуги по выдаче денежных средств, зачисленных на вкладной счет для доставки пенсий, по месту жительства вкладчика. Для осуществления данного вида услуг с вкладчиком заключается соответствующий договор либо дополнительное соглашение к ранее заключенному договору. Процентная ставка по вкладу – 70% ставки рефинансирования НБ РБ - 8% годовых. Срок возврата вклада не устанавливается, вклад хранится до востребования его вкладчиком. Первоначальное внесение вклада, пополнение суммы вклада осуществляется наличными деньгами либо в порядке безналичного зачисления поступивших на имя вкладчика денежных средств. [19]

Пополнение суммы вклада производится без ограничения. Вкладчик вправе ежемесячно получать проценты по вкладу в сумме начисленной по последнее число месяца, предшествующего месяцу истребования процентов. Начисленные, но не истребованные вкладчиком в течении отчетного года проценты ежегодно (в конце отчетного года) присоединяются к остатку вклада (капитализируются). В дальнейшем, проценты начисляются на новый остаток вклада. [10]

«Выигрышный» вклад в белорусских рублях: имеет следующую характеристику: сумма первоначального взноса не ограничена. Срок хранения вклада – до востребования, первоначальное внесение вклада осуществляется как наличными деньгами, так и путем безналичного перечисления. Дополнительные взносы во вклад принимаются без ограничения как наличными деньгами, так и путем безналичного перечисления. Частичные выплаты со вклада производятся в пределах остатка вклада. По выигрышному вкладу начисляется доход в размере 0,5% - годовых, с ежегодной (в конце года) капитализацией. Кроме того, по выигрышным вкладам выплачивается дополнительный доход в виде выигрышей. При этом в период не позднее 15 дней после проведения тиража, по каждому счету на который выпал выигрыш, производится наращивание процентов на сумму выигрыша (дополнительного дохода) с последующим причислением данной суммы к остатку вклада. При проведении тиража на каждые 1000 номеров счетов разыгрываются 25 выигрышей:

-1 выигрыш – 900 процентов среднего остатка вклада за истекшее полугодие по счету, на который выпал выигрыш,

-2 выигрыша – 450 процентов среднего остатка вклада за истекшее полугодие,

-2 выигрыша – 225 процентов среднего остатка вклада за истекшее полугодие,

-20 выигрышей – 112 процентов среднего остатка вклада за истекшее полугодие.

По каждому вкладу, на который выпал выигрыш, исчисляется средний остаток вклада и определяется сумма выигрыша.

Для расчета среднего остатка вклада ежедневные остатки вклада в период с 1 апреля по 30 сентября (с 1 октября по 31 марта) суммируются и делятся на 180. При суммировании ежедневных остатков 31 число в расчет не принимается, в феврале остаток вклада за последний день месяца повторяется столько раз, сколько дней остается до 30. Остатки вклада в выходные и праздничные дни принимаются равными остатками за последний рабочий день, предшествующий выходным и праздникам.

Для определения размера выигрышей по вкладам средний остаток вклада за полугодие, принимаемый в расчет для исчисления выигрыша равным 100 процентам:

при выигрыше в размере 900 процентов умножается на 9;

при выигрыше в 450 процентов – умножается на 4,5;

при выигрыше в 225 процентов – умножается на 2,25;

при выигрыше 112 процентов – умножается на 1,12.

В тираже участвуют вклады, действующие на конец полугодия, за которое проводится тираж, то есть по состоянию на 1 апреля или 1 октября.

Вкладчику предоставляется право открыть в одном или нескольких учреждениях банка неограниченное число выигрышных вкладов. [20]

Вклад «Детский»: принимаются на имя несовершеннолетних в возрасте до 16 лет от лиц независимо от родственных отношений. Первоначальный взнос принимается от вносителя наличными деньгами. Дополнительные взносы принимаются как наличными деньгами, так и путем безналичного перечисления без ограничений. Минимальный размер первоначального взноса равен 100 000 белорусских рублей. Срок возврата вклада по истечению двух, трех, пяти лет со дня внесения вносителем денежных средств. Срок хранения вклада оговаривается в договоре. Ставки по вкладу устанавливаются дифференцированно, в зависимости от срока хранения:

2 года – 15%;

3 года – 16%;

5 лет – 17%. [21]

Вклад «Юбилейный»: срок хранения – 45 календарных дней, процентная ставка – 10% годовых. Минимальная сумма -35000 рублей. Пополнение суммы вклада не производится. До наступления срока возврата процентная ставка не изменяется. По вкладу выплачивается доход в виде процентов. Начисленные проценты присоединяются к остатку в день наступления срока возврата вклада. Вкладчик вправе истребовать начисленные проценты со дня наступления срока возврата вклада. При досрочном истребовании вклада или его части доход производится из расчета размера процентной ставки, действовавшей по вкладу до востребования в период фактического срока хранения вклада. По истечении срока хранения вклада, начиная со дня наступления срока его возврата, доход начисляется в размере процентной ставки по вкладу до востребования. [22]

Вклад «Гарантированный доход»: на срок 15 дней – установлена процентная ставка в размере 6% годовых, минимальная сумма-100 000 рублей. На срок 35 дней - доход в размере 9% годовых, минимальная сумма -50 000 рублей. Дополнительные взносы не принимаются. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада при наступлении срока возврата (капитализируется). После проведения капитализации доход начисляется на новый остаток вклада. [23]

Вклад «ХХI ВЕК». Вклад принимается на срок 100, 190 и 370 календарных дней. Минимальная сумма вклада 5 000 белорусских рублей. Вкладчикам предоставляется право получения ежемесячного дохода. Дополнительные денежные средства во вклад не принимаются. Процентная ставка по вкладу устанавливается в зависимости от срока хранения:

-100 дней – 11% годовых;

-190 дней – 13% годовых;

-370 дней – 14% годовых. [24]

Вклад «Победа» открывается в белорусских рублях сроком на 1 год и 1 месяц, минимальная сумма первоначального взноса - 10000 белорусских рублей, процентная ставка по вкладу - в размере ставки рефинансирования Нацбанка плюс 2 процентных пункта. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада. Во вклад принимаются дополнительные взносы. По вкладу возможно совершение расходной операции в пределах 50 % от суммы остатка вклада на дату совершения данной расходной операции.

По истечении срока хранения вклада доход начисляется по ставке, действующей по вкладу до востребования в белорусских рублях. [25]

Вклад «К отпуску» открывается в белорусских рублях сроком на 1 год, минимальная сумма - 50000 белорусских рублей. Возможно пополнение вклада в течение всего срока хранения вклада, совершение расходных операций в период после истечения 90 календарных дней хранения без пересчета по пониженной процентной ставке суммы процентов. Доход по вкладу начисляется и выплачивается в размере действующей процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой НБ РБ, минус 1 процентный пункт. Проценты по вкладу выплачиваются путем их присоединения к остатку вклада в день наступления срока возврата вклада. Начиная с даты наступления срока возврата вклада, доход начисляется по ставке вклада "до востребования". [26]

При заключении договора карт-счета на выдачу международной карточки (EUROCARD/ MASTERCARD Maestro/Cirrus или VISA Electron) в день наступления срока возврата вклада, в течение первого года с даты заключения договора карт-счета плата за обслуживание взимается в размере 1/2 от размера оплаты, установленного действующими тарифами АСБ "Беларусбанк". [13]

Срочный банковский вклад в иностранной валюте: срок хранения 3, 6, 12 месяцев. Минимальная сумма вклада не устанавливается.

Процентные ставки установлены в следующем размере:

- со сроком хранения 3 месяца – 2% годовых;

- со сроком хранения 6 месяцев – 3% годовых;

- со сроком хранения 12 месяцев – 6% годовых.

При истребовании вклада ранее оговоренного срока доход выплачивается по ставке до востребования. Пополнение вклада не производится. Вкладчику дано право на получение ежемесячного дохода [27].

Накопительный вклад в российских рублях: открывается сроком на 1 год и 1 месяц, минимальная сумма первоначального взноса не ограничена, процентная ставка по вкладу фиксированная – 8,5%. Начисленный доход ежемесячно присоединяется к остатку вклада, возможно совершение расходных операций в пределах начисленных процентов. Во вклад принимаются дополнительные взносы в течение 10 месяцев со дня заключения договора.[28]

Срочный вклад на 380 календарных дней: минимальная сумма вклада не устанавливается. Процентная ставка – 6% годовых. Приходные операции по вкладу (кроме присоединения процентов) не производятся. Расходные операции совершаются в пределах суммы присоединенных к остатку вклада начисленных процентов. Процентная ставка по вкладу плавающая. До даты наступления срока возврата вклада по окончании каждого календарного месяца начисленные проценты выплачиваются путем присоединения к остатку вклада. При досрочном изъятии вклада, а также по истечении срока хранения вклада доход начисляется по ставке, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте. [29]

Срочный банковский вклад на 40 месяцев: прием денежных средств на срочный вклад в иностранной валюте осуществляется в долларах США и ЕВРО. Минимальная сумма вклада - не ограничена. Срок хранения - 40 месяцев. В период первых 30 месяцев хранения вклада возможно пополнение вклада наличными деньгами или безналичным путем. Возможна выплата дохода в пределах остатка процентов, начисленных по последний день месяца, предшествующего месяцу выплаты дохода. Невостребованные проценты ежегодно присоединяются к остатку вклада. При досрочном изъятии вклада, а также по истечении срока хранения вклада доход начисляется по ставке, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте. Процентная ставка – 8,5% годовых. [30]

Срочный банковский вклад в иностранной валюте "Капитал"-прием денежных средств на срочный вклад в иностранной валюте осуществляется в долларах США и евро. Минимальная сумма вклада - не ограничена. Срок хранения - 18 месяцев. В период первых 15 месяцев хранения вклада возможно пополнение вклада наличными деньгами или безналичным путем. Выплата процентов производится ежеквартально путем присоединения к остатку вклада не позднее первого числа месяца, следующего за кварталом начисления данных процентов. При досрочном изъятии вклада, а также по истечении срока хранения вклада доход начисляется по ставке, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте. [31]

Срочный банковский вклад в иностранной валюте "Универсальный" открывается в долларах США и ЕВРО сроком на 2 года, минимальная сумма первоначального взноса не ограничена, процентная ставка по вкладу - плавающая. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада. Во вклад принимаются дополнительные взносы в течение 22 месяцев со дня заключения договора. По вкладу возможно совершение расходной операции в пределах 50 % суммы первоначального взноса.

При условии несовершения по вкладу до даты наступления срока возврата вклада расходных операций, по вкладу начисляется и выплачивается дополнительный доход в размере 0,5 % годовых.

По истечении срока хранения вклада доход начисляется по ставке, действующей по вкладу до востребования в иностранной валюте. [32]

Срочный вклад в иностранной валюте с правом пополнения - минимальная сумма вклада не ограничена. По вкладу могут совершаться приходные операции. Процентные ставки установлены в зависимости от минимального срока хранения вклада: 6, 12, 18, 24 и 36 месяцев от 3 до 6% Доход выплачивается ежемесячно либо присоединяется к остатку вклада.[33]

2.3 Анализ привлеченных средств населения филиала № 503 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;

ф. 005 « 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 филиала 503 АСБ «Беларусбанк».

Воспользовавшись данными отчетности филиала составлена таблица (см. приложение 1), на основании которой построена диаграмма (рис.2.1).

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 01.01.2003г. – 60,0%;

на 01.01.2004г. – 70,5%;

на 01.01.2005г. –81,1 %;

на 01.01.2006г. – 66,3%;

По банку наблюдается следующая картина: рост средств клиентов обязан приросту средств физических лиц. Суммарный объем привлеченных филиалом денежных средств составил 182484,1 млн. рублей и реально вырос относительно начала 2005 года на 76,5 %. Основным источником пополнения ресурсной базы филиала являются средства физических лиц, остатки которых на 01.01.2006 составляют 121081,7 млн. рублей или 66,3% в общем объеме привлеченных средств против 11405,4 млн. рублей или 6,2% средств юридических лиц и бюджета, 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. [38]

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 2). По данным приложения 2 составлен рис.2.2 .

Как видно из приведенных данных, приоритетное положение в структуре средств, привлеченных от населения, занимают срочные депозиты. Так, на 01.01.2005г. они составили 68949,3 млн. руб. или 82,6%, а за год выросли в абсолютном выражении до 98146,7 млн. руб. Темп роста срочных депозитов за данный период – 42,3% или 29197,4 рублей.

Следующим по величине показателем в общем объеме привлечения свободных денежных средств занимают депозиты до востребования. Удельный вес данной строки на 01.01.2005г. составил 13,6% или 11425,3 млн.руб., а на 01.01.2006 выросли до 15848,5 млн. рублей Темп роста данного пункта составил 38,7%, что в абсолютном выражении – 4423,2 млн.руб.. Однако доля депозитов по состоянию на 01.01.2006 сократилась срочных на 3,4%, а до востребования на 0,9% за счет выпуска облигаций АСБ «Беларусбанк».

В филиале активно привлекают новых пользователей пластиковых карточек. Карт – счета, не смотря на изменяющийся удельный вес в течение исследуемого периода (3,4%; 4,1%; 6,1%; 5,6%; 5,8%), увеличивались с большими темпами от 2823,0 млн.руб. на 01.01.2005г. до 7147,2 млн. руб. на 01.01.2006г. Темп роста данного вида сбережений -153,1%. Представляется, что такая ситуация обусловлена расширением заключения договоров с новыми клиентами по выплате заработной платы через карт-счета, что значительно снижает стоимость привлекаемых от населения ресурсов.

Что касается сберегательных сертификатов, то здесь на протяжении анализируемого периода наблюдается ”плавающее ” состояние. Так, в первом квартале заметен рост в абсолютном выражении – на 01.01.2005г. с 208,8 млн. руб. до 233,2 млн.руб. на 01.04.2005г. Следующий и последующий кварталы характеризуются понижением вложений денежных средств в сберегательные сертификаты (215,2 млн.руб. на 01.07.05г.) до 206,6 млн.руб. на 01.10.2005г.(удельный вес – 0,2%). В четвертом квартале 2005 года население активно размещало временно свободные денежные средства в сберегательные сертификаты. Это обусловлено тем, что процентная ставка по сберегательным сертификатам сохранилась неизменной на срок обращения сертификата – 3 месяца и устанавливалась равной ставке рефинансирования на дату размещения средств на сберегательный сертификат. К концу периода, т.е. на 01.01.2006г. данная графа увеличилась на 395,6 млн. руб. по отношению к 01.01.2005г., темп роста данного вида сбережений составил – 189,4%.

Новым видом денежных вложений для населения в 2005г. явились облигации АСБ «Беларусбанк» на предъявителя для физических лиц. Удельный вес которых не велик (от 0,6 до 0,9%), а в абсолютных величинах прослеживается увеличивающийся рост с 552,5 млн.руб. на 01.04.2005г. до 2221,2 млн.руб. на 01.01.2006. Темп роста нового вида сбережений составил 183,3%, в абсолютном выражении рост составил 1668,8 млн.рублей.

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 филиале 503 АСБ «Беларусбанк». На основании данных отчетности филиала составлена таблица (см.приложение 3). По ее данным построена диаграмма (рис.2.3).

В филиале преобладают вклады (депозиты) физических лиц в национальной валюте. Различие между депозитами в иностранной и национальной валютах значимо – по состоянию на 01.01.2005 удельный вес вкладов в белорусских рублях составлял 69,4%, то в конце года они составили 75,2 % Данная тенденция свидетельствует об улучшении условий хранения рублевых денежных средств (повышенной доходностью по сравнению с депозитами в иностранной валюте) в банках Республики Беларусь. Не смотря на сделанный вывод и на снижение удельного веса в структуре средств физических лиц вкладов в иностранной валюте в 2005 году (с 30,5% до 24,8 %), депозиты в иностранной валюте так же являются привлекательным видом сбережения денежных средств для населения, о чем свидетельствует постепенное увеличение в денежном выражении вкладов в иностранной валюте. Так, на 01.01.05г. они составляли 25627,8 млн. руб., на 01.01.06г. – 29966,7млн. руб.

Так как депозиты в национальной валюте пользуются наибольшей популярностью и занимают лидирующее положение в структуре вкладов физических лиц, то проведем анализ по ним более подробно. Проанализируем состав и структура вкладов (депозитов) физических лиц филиала № 503 АСБ «Беларусбанк» в национальной валюте по срочности (табл. 2.1).

Таблица 2.1 Структура средств в национальной валюте, привлеченных от физических лиц филиалом №503 по срочности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | На 01.01.05г. | | На 01.07.05г. | | На 01.01.06г. | | Изменение (+,-) | |
| млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % | млн.руб. | % |
| Депозиты до востребования | 10720,3 | 29,5 | 14604,0 | 22,2 | 15249,2 | 18,9 | 4528,9 | 42,2 |
| Срочные депозиты | 25657,3 | 70,5 | 51224,1 | 77,8 | 65388,8 | 81,1 | 39731,5 | 154,9 |
| Всего | 36377,6 | 1 | 65828,1 | 100 | 80638,0 | 100 | 44260,4 | 121,6 |

Как видно из приведенных данных, наибольший удельный вес как на 01.01.05г.,01.07.05г., так и на 01.01.06г. в структуре привлеченных средств физических лиц в национальной валюте занимают срочные депозиты – 70,5%, 77,8%, и 81,1% соответственно. В абсолютном выражении они увеличились за анализируемый период следующим образом: с 25657,3 млн.руб. до 51224,1 млн.руб.за период с 01.01.05г. по 01.07.05г. и до 65388,8 млн.руб. ( или на 14164,7 млн. руб.) по состоянию на 01.01.06г. Так, темп роста срочных депозитов физических лиц в белорусских рублях составил за первое полугодие 2005г. – 99,6%, а за второе – 27,7% ,а в целом на 01.01.2006г. по отношению к 01.01.2005г. – 154,9%.

Депозиты до востребования занимают небольшой удельный вес в структуре ресурсов банка и их доля в филиале банка, за анализируемый период, постепенно сокращается. Так , на 01.07.2005г. их удельный вес сократился на 7,3% по сравнению с началом 2005г., а на 01.01.2006г. их доля составила 18,9%, что меньше данных предыдущего периода на 3.3 процентных пункта. Несмотря на это, данный вид депозитов имеет устойчивый положительный темп роста, который составил 42,2%. Представляется, что такая ситуация обусловлена расширением заключения договоров с новыми клиентами по выплате заработной платы через вкладные счета, что значительно снижает стоимость привлекаемых от населения ресурсов.

Проведен анализ по видам вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте, с целью определения, какой из видов вклада пользуется наибольшей популярностью среди населения.

По данным депозитного портфеля филиала №503 АСБ «Беларусбанк» составлено приложение 4, на основании которого построена диаграмма депозитного портфеля по вкладам физических лиц в национальной валюте (рис.2.5.)

Срочный вклад «ХХІ век» (срок хранения 100,190,370 дней) на 01.01.2005г. и 01.07.2005г. занимал лидирующую позицию по объему денежных средств привлеченных на депозиты в рублях, что составило 21108,7 млн. руб. и 24823,5 млн.руб. соответственно. Удельный вес в структуре депозитов на 01.01.05г. составлял – 55,7%, а на 01.07.05г. снизился до 39,18%. В 2005 году процентная ставка по вкладу снижалась с 16-19% до 11-14% на 01.08.2005.

В первом квартале 2005 года АСБ «Беларусбанк» предложил вкладчикам срочный депозит «Победа» (срок хранения 1 год и 1 месяц), который стал для клиентов наиболее привлекательным в связи с тем, что при процентной ставке по вкладу в размере ставки рефинансирования Национального банка плюс 2 процентных пункта, небольшой сумме первоначального взноса – (10000 руб.) имеется возможность совершение расходной операции в пределах 50 % от суммы остатка вклада на дату совершения данной расходной операции и во вклад принимаются дополнительные взносы. Данный вид вклада можно открыть на имя другого лица. На 01.10.2005 данный вид вклада стал самым востребованным (39,89%),а на 01.01.2006 удельный вес в структуре привлеченных вкладов составил 46,55%.

Не заинтересовал вкладчиков депозит «К отпуску». Так, удельный вес депозита на 01.01.05г. составил 0,6% в структуре срочных депозитов физических лиц, что в абсолютном выражении – 155,7 млн. руб. За анализируемый период по данному виду вклада наблюдается постепенное сокращение как в денежном выражении, так и в процентном отношении. Так, за период с 01.01.05г. по 01.07.05г. депозит уменьшился на 73,8 млн. руб. и составил 81,9 млн. руб. или 0.1%, за период с 01.07.05г. по 01.01.06г. произошло очередное уменьшение на 43,5 млн. руб., что в абсолютном выражении составило 38,4 млн. руб. или 0,05%.

Отметим, что высокий темп роста за 2005г. зафиксирован у депозитов «Юбилейный» и «Накопительный», хотя удельные веса этих видов вкладов, в общем объеме срочных депозитов в национальной валюте, не так велики.

Так, на 01.01.05г. удельный вес вклада «Юбилейный» составил 0,1% или 41,3 млн. руб., на 01.07.05г. удельный вес остался на прежнем уровне, а в денежном выражении увеличился на 45,5 млн. руб., что составило 86,8 млн. руб. К 01 января 2006г.удельный вес данного вида вклада увеличился до 0,3%, а что в абсолютном выражении составило 209,8 млн.руб.

Что касается вклада «Накопительный», то его удельный вес на 01.01.05г. составлял 3,5% в структуре депозитного портфеля по вкладам в национальной валюте. К 01.07.05г. удельный вес данного вида вклада уменьшился до 1,8% , а на 01.01.06г. восстановил свой показатель – 3,11%, что в абсолютном выражении соответствовало на 01.01.05г. – 2364,2 млн. руб., на 01.07.05г. – 1192,6 млн. руб., на 01.01.06г. – 2510,0 млн. руб.

Рассмотрим срочные вклады населения в национальной валюте в разрезе сроков их привлечения. Сгруппируем срочные депозиты следующим образом:

- срок хранения вклада до 1 года;

- от 1 года и до 3 лет;

- от 3 лет и свыше.

Данные приведены в табл. 2.2

Таблица 2.2. Срочные счета в национальной валюте в дифференциации по срокам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | | На 01.07.05г. | | На 01.01.06г. | | Изменение (+) | |
| млн.руб | уд. вес, % | млн.руб. | уд. вес, % | млн.руб. | уд. вес, % | млн. руб. | % |
| Срок хранения до 1 года | 11595,0 | 45,2 | 16345,3 | 31,9 | 13709,6 | 21,0 | 2114,6 | 18,2 |
| От1года до 3 лет | 13061,6 | 50,9 | 33012,7 | 64,5 | 49158,1 | 75,2 | 36096,5 | 276,4 |
| От 3лет и выше | 1000,8 | 3,9 | 1866,4 | 3,6 | 2521,1 | 3,8 | 1520,3 | 151,9 |
| Всего | 25657,4 | 100 | 51224,4 | 100 | 65388,8 | 100 | 39731,4 | 154,9 |

Как видно из таблицы, самыми популярными за анализируемый период были вклады в национальной валюте со сроком хранения от 1 года до 3 лет. Так, на 01.01.05г. депозиты с данным сроком хранения занимали наибольший удельный вес в структуре срочных вкладов физических лиц в национальной валюте (в дифференциации по срокам) – 50,9%, что в абсолютном выражении составляло 13061,6 млн. руб. Далее, на 01.07.05г. удельный вес депозитов с рассматриваемым сроком хранения в структуре срочных вкладов увеличился на 13,6% и составил 64,5% или 33012,7 млн. руб. Аналогичная положительная тенденция наблюдается и в последующем. На 01.01.2006 данные средства выросли до 49158,1 млн. руб. или 75,2%. Темп роста вкладов, со сроком хранения от 1 года до 3 лет, за год составил 276,4% или 36096,5 млн. руб.

Вклады с меньшим сроком хранения, а именно до 1 года, на 01.01.05г. составляли 11595,0 млн. руб. или 45,2% в структуре срочных вкладов в национальной валюте в дифференциации по срокам, уменьшая свой удельный вес на 01.07.05г. до 31,9%, а на 01.01.06г. до 21%. В абсолютном выражении это выглядит следующим образом: на 01.07.05г.срочные вклады анализируемого срока хранения увеличились до 16345,3 млн. руб., а на 01.01.06г. произошло снижение данного показателя до 13709,6 млн. руб. Темп роста срочных вкладов со сроком хранения до 1 года за период с 01.01.05г. по 01.01.06г. составил 18,2%, а в абсолютном выражении увеличился на 2114,6 млн. руб. Это позволяет сделать вывод об изменении ситуации в пользу удлинения сроков привлечения, что объясняется снижением темпов инфляции, стабилизацией курса белорусского рубля, более высокими процентными ставками по вкладам с большим сроком хранения, повышением доверия населения к национальной банковской системе.

Анализируя депозиты со сроком хранения свыше 3 лет необходимо обратить внимание, что их удельный вес не внушителен всего 3,9% на 01.01.05г., 3,6% - на 01.07.05г. и 3,8% на 01.01.06г., что в абсолютном выражении составляло 1000,8 млн. руб.,1866,4 млн. руб., 2521,1 млн. руб. Банку необходимо работать над привлечением средств в долгосрочные депозиты, чтобы развивать кредитные операции.

Депозиты в иностранной валюте так же являются привлекательным видом сбережения денежных средств для населения, о чем свидетельствует постепенное увеличение в денежном выражении вкладов в иностранной валюте.

Проанализированы состав и структура вкладов (депозитов) физических лиц филиала № 503 АСБ «Беларусбанк» в иностранной валюте. Данные отражены в табл.2.3

Таблица 2.3 Структура средств физических лиц в иностранной валюте по срочности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | На 01.01.05г. | | На 01.07.05г. | | На 01.01.06г. | | Изменение (+) | |
| млн. руб. | % | млн.руб. | % | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Депозиты до востребования | 761,4 | 4 | 1064,4 | 4,4 | 1261,6 | 4,4 | 500,2 | 65,7 |
| Срочные депозиты | 18097,5 | 96 | 23425,6 | 95,6 | 27319,9 | 95,6 | 9222,4 | 51 |
| Всего | 18858,9 | 100 | 24490,0 | 100 | 28581,5 | 100 | 9722,6 | 51,6 |

Как видно из таблицы, привлеченные средства в иностранной валюте на срочные депозиты доминируют над депозитами до востребования. Составляя всего лишь 4% на 01.01.05г., 4,4% на 01.07.05г. и столько же на 01.01.06г. в общем объеме привлеченных средств населения в иностранной валюте во вклады, данный вид сбережения постепенно увеличивался в денежном выражении, составляя 761,4 млн. руб. на 01.01.05г., 1064,4 млн. руб. на 01.07.05г. и 1261,6 млн. руб. на 01.01.06г. Прирост данного вида вклада за 2005г составил 65,7% или 500,2 млн. руб.

Следует отметить, что за последние годы наблюдается устойчивое снижение процентных ставок по привлеченным средствам. Так, если в январе 2002 года средневзвешенные процентные ставки по вновь привлеченным средствам в национальной валюте составляли 56,9 процента, то к ноябрю 2005 года они были снижены более чем в 6 раз, достигнув 9 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 снижению, изменившись с 8,1 процента в январе 2002 года до 6 процентов в ноябре 2005 года.

Несмотря на то, что снижение ставок по средствам в национальной валюте осуществлялось значительными темпами, их доходность для клиентов оставалась более высокой, чем по средствам в иностранной валюте. Так, годовая валютная доходность вклада в белорусских рублях для населения, исчисленная в долларах США, составляла 38 процентов в 2002 году, а в 2003-2004 годах – около 25 процентов. Это способствовало трансформации структуры привлеченных средств в разрезе валют в сторону преобладания рублевых депозитов.

На 01.01.2006 в филиале сложились высокие показатели стабильности депозитной базы:

Коэффициент прилива средств в банк по депозитам физических лиц составил 90%. Это означает, что банком за 2005 год привлечено средств населения в белорусских рублях на 90% больше, чем за 2004 год.

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

-за 2005 год произошло увеличение привлеченных ресурсов на 76,5% или на 79125,8 млн. рублей, что в целом является положительным моментом для банка;

-наибольший удельный вес в структуре банковских привлеченных средств занимают средства физических лиц (66,3%);

-за 2005 год изменился удельный вес счетов до востребования с 13,6% до 12,8% и срочных депозитов с 82,6% до 79,2%, так как филиал активизировал свою деятельность по предложению новых банковских продуктов: пластиковых карточек, сберегательных сертификатов, облигаций АСБ «Беларусбанк»;

-у физических лиц наибольшей популярностью пользуются срочные депозиты в национальной валюте;

-самым востребованным видом вклада на 01.01.2006 является срочный вклад «Победа» со сроком хранения 1 год и 1 месяц и доходом савка рефинансирования плюс два процентных пункта.

3. 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. [43,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. [8]

Кроме рассмотренных выше ограничений, для защиты вкладчиков от негативных последствий банкротства банков коммерческие банки Республики Беларусь в обязательном порядке участвуют в формировании Гарантийного фонда защиты вкладов и депозитов физических лиц, который создается при Национальном банке Республики Беларусь. Этот фонд формируется всеми банками республики, имеющими право привлекать средства физических лиц. Целью создания Гарантийного фонда является возмещение физическим лицам возможных потерь их средств в случае несостоятельности банков по погашению своих обязательств перед вкладчиками. Фонд формируется за счет ежемесячных взносов и аккумулируется в Национальном банке.

Средства гарантийного фонда используются для возврата физическим лицам средств, размещенных в банках, в случае невозможности банка самостоятельно исполнить свои обязательства перед физическими лицам и при банкротстве.

Предоставление средств из гарантийного фонда производится только в том случае, если банком приняты все меры, предусмотренные законодательством, по взысканию и реализации имущества в целях погашения им своих обязательств перед физическими лицами. [9]

В настоящее время Белагропромбанк и Беларусбанк не входят в систему гарантирования, созданную при Национальном банке, и не уплачивают взносы в Гарантийный фонд подобно другим банкам. Сохранность и возврат вкладов в этих банках, причем вкладов в полном объеме гарантирует государство. Вкладчикам еще четырех банков (Белпромстройбанка, Белвнешэкономбанка, Приорбанка и Белинвестбанка) государство гарантирует полный возврат вкладов, размещенных в этих банках в иностранной валюте. [3]

Национальным банком установлен предельный размер вклада или депозита физического лица, хранящегося в одном банке, подлежащий возмещению. Эта сумма, эквивалентная 1 тыс. дол. США, независимо от количества и видов вкладов и депозитов данного лица.

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. [43, 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.

Для определения соотношения собственных и привлеченных ресурсов рассчитывается коэффициент финансового рычага (Кр):

(3.1)



Он показывает, насколько обеспечены привлеченные ресурсы банка его собственными средствами.

Процесс управления ресурсами, мобилизованными коммерческим банком, имеет не только количественную, но и качественную сторону. Предположим, что мы привлекли большую сумму и теперь перед банком стоит задача эффективного размещения этих ресурсов, которое возместило бы затраты по их привлечению и обеспечило бы банку прибыль, а также одновременное выполнение требований Национального банка Республики Беларусь по ликвидности. Это становится возможном при осуществлении коммерческими банками тесной взаимоувязки пассивных операций с активными. Банк должен обеспечить количественное и качественное соответствие между размерами и характером имеющихся в его распоряжении ресурсов и направлениями и сроками кредитных вложений, а также вложений в иные активы.

Важным показателем для оценки полноты размещения привлеченных ресурсов является эффективность использования банком привлеченных средств. Ее можно рассчитать по формуле (3.2):

, (3.2)



где Эпс - эффективность использования привлеченных средств; ПС- объем привлеченных средств; КБ - сумма кредитных вложений.

Этот показатель характеризует размер привлеченных средств, приходящийся на 1 рубль кредитных вложений. Данный показатель может определять процент суммы кредитных вложений, осуществляемой за счет привлеченных ресурсов. Если его значение, например, равно 75 %, то это говорит о недостаточной эффективности использования привлеченных средств. Но значение показателя может быть и больше 100 % (в случае, когда темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций). Этот факт свидетельствует об использовании привлеченных средств в качестве не только кредитных ресурсов, но и источника других активных операций. Иначе говоря, банк привлекает ресурсов больше, чем кредитует, и привлеченные им средства реализуются не только для кредитования, но и в иных целях, в том числе для покрытия собственных затрат банка.. [34]

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. В настоящее время Беларусбанк разрабатывает систему стройсбережений. В общих чертах это выглядит так: прежде чем получить право на строительство жилья, человек в течение 3 или 5 лет накапливает определенную сумму, ежемесячно вкладывает деньги под проценты (не ниже индекса цен на строительно–монтажные работы). Затем банк предоставляет такому вкладчику преференции и льготный кредит. Первыми оценить преимущества нововведения смогут жители г. Жодино. [16]

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.

В частности, желаемый эффект могут дать такие меры, как:

-дифференциация требований по фонду обязательных резервов в зависимости от структуры привлеченных средств и освобождение от обязательного резервирования средств, привлекаемых на срок свыше трех лет;

-в целях поощрения процессов капитализации банков (что является способом наращивания долгосрочной ресурсной базы) можно в порядке эксперимента снизить ( вплоть до полного освобождения) норму отчислений в фонд обязательных резервов по срочным вкладам физических лиц в иностранной валюте для тех банков, которые сформировали собственные капиталы в размере 10 млн. евро и выше;

-мерой по стимулированию инвестиционных кредитов может стать также разработка механизма, позволяющего компенсировать банкам разницу между рыночной стоимостью привлекаемых от населения денежных средств и ставкой размещения их в инвестиционных кредитах.

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. [38]

Заключение

В результате проделанной работы можно сделать ряд выводов различной степени обобщения.

Коммерческие банки для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. Они образуются за счет собственных и привлеченных, в том числе заемных источников. Привлеченные средства банков покрывают от 80 до 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Привлеченные средства – одна из составляющих той основы, на которой банки развиваются и достигают успеха. Основу банковских ресурсов составляют депозиты физических лиц.

Депозит – 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. С точки зрения экономического содержания депозиты можно подразделить на три группы: до востребования, срочные, разновидностью которых являются сберегательные вклады. В настоящее время операции по привлечению ресурсов коммерческих банков приобретают важное значение в их деятельности:

во-первых, потому что в условиях значительного сужения ресурсов общегосударственного фонда, усиления конкуренции банкам приходится много сил и времени уделять привлечению свободных денежных средств;

во-вторых, именно реально привлеченные банком ресурсы определяют размеры активных операций, которые ведут к получению основных банковских доходов;

в-третьих, ресурсы банков - это сбережения и депозиты граждан и предприятий, и их неэффективное использование и утрата чревата обвалом всей экономики.

Раскрытию темы дипломной работы в значительной мере способствовало изучение депозитов населения на примере филиала №503 АСБ «Беларусбанк». В результате исследования и анализа, очевидно, что суммарный объем привлеченных филиалом денежных средств на 1 января 2006 года составил 182484,1 млн. рублей и реально вырос относительно начала 2005 года на 76,5%. Основным источником пополнения ресурсной базы филиала являются средства физических лиц, остатки которых занимают 121081,7 млн. рублей или 66,3% в общем, объеме привлеченных средств против 11405,4 млн. рублей или 6,2% средств юридических лиц и бюджета. За 2005 год произошло увеличение привлеченных ресурсов на 76,5% или на 79125,8 млн. рублей, что в целом является положительным моментом для банка.

На 01.01.2006 в филиале сложились высокие показатели стабильности депозитной базы:

Коэффициент прилива средств в банк по депозитам физических лиц составил 90%. Это означает, что банком за 2005 год привлечено средств населения в белорусских рублях на 90% больше, чем за 2004 год.

Наибольший удельный вес в структуре банковских привлеченных средств занимают средства физических лиц (66,3%). За 2005 год изменился удельный вес счетов до востребования с 13,6% до 12,8% и срочных депозитов с 82,6% до 79,2%, так как филиал активизировал свою деятельность по предложению новых банковских продуктов: пластиковых карточек, сберегательных сертификатов, облигаций АСБ «Беларусбанк». У физических лиц наибольшей популярностью пользуются срочные депозиты в национальной валюте, самым востребованным видом вклада на 01.01.2006 является срочный вклад «Победа» со сроком хранения 1 год и 1 месяц и доходом савка рефинансирования плюс два процентных пункта.

В целях обеспечения стабильной базы для проведения активных операций, снижения риска ликвидности большое внимание уделяется привлечению денежных средств населения на депозитные счета. Банком проводится гибкая политика, учитывающая интересы вкладчиков: принимаются меры по обеспечению конкурентоспособного уровня процентных ставок, внедряются новые виды вкладов, различающиеся по срокам привлечения сбережений, условиям хранения и возврата средств, начисления и выплаты процентов.

Совершение вкладных операций регламентируется Банковским Кодексом Республики Беларусь, Правилами и Положениями Национального банка Республики Беларусь и АСБ «Беларусбанк».

Активность банков по мобилизации временно свободных средств населения в виде вкладов приобретает все большее значение, поскольку от объема привлеченных ими средств зависят их возможности по кредитованию клиентов и величина прибыли банка.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальный сектор экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов, направлений совершенствования политики формировании ресурсной базы банка необходимо выделить:

1) активизация работы по привлечению денежных средств физических лиц, широкое внедрение новых форм и видов вкладов, повышение качественного уровня обслуживания населения;

2) увеличение срочных ресурсов с длительными сроками привлечения;

3) оказание принципиально новых услуг, отличных от существующих;

4) внедрение услуг с использованием интернет-банкинг, мобильной связи, информационных киосков;

5) повышение уровня информационно-справочного и консультационного обслуживания населения (звуковая реклама, бегущая строка, внедрение справочного телефонного номера);

6) ведение конкурентной борьбы за привлечение средств, используя методы рекламы и опыт других государств;

7) обеспечение вложений привлеченных ресурсов в высокоэффективные и окупаемые проекты в целях обеспечения их своевременного возврата.

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.

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.

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,2002.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек.1998 г., №218-З: Принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г., одобр. Советом Респ.19 нояб. 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 22.12.2005г., №76 //КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. – Минск,2002.
3. Декрет Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь», 20 апреля 1998г., №4 с изменениями и дополнениями на 30 сентября 2005 г.
4. Концепция развития банковской системы на 2001-2010 годы: одобрена Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 №274, зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 29 мая 2002 г. № 1/3717.
5. Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 28 сентября 2000г. №24.12.
6. Правила организации кассовой работы в банках Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 27 декабря 2001 г. №345.
7. Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 31 октября 2001 г. №288.
8. 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.
9. Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц..Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 марта 2001 г. №75.
10. Правила формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемых в Национальном банке Республики Беларусь ( см учетом изменений и дополнений по состоянию на 16.12.2005). Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 15 ноября 2002 г. №220.
11. Положение о порядке выплаты пенсий (пособий) путем перечисления на счета физических лиц в подразделениях АСБ «Беларусбанк». Постановление Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, 03.10.2002г. №1239.
12. Информация о структуре привлеченных ресурсов и процентных ставках по вкладам физических лиц в АСБ «Беларусбанк». [Электронный ресурс] – 01 января 2006. – Режим доступа: www.belarusbank. minsk.by.
13. Тарифы за услуги, оказываемые АСБ «Беларусбанк» с изменениями и дополнениями по состоянию на 03 апреля 2006г.Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 16 февраля 2002г. №32.18.
14. Инструкция по выпуску и обращению сберегательных сертификатов АСБ «Беларусбанк». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 27 мая 2003г. №19.9.
15. Положение по совершению операций по счетам физических лиц. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 11 ноября 2003г. №45.14.
16. Стратегия деятельности АСБ «Беларусбанк» на 2006 год. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 22 декабря 2005 г. №84.
17. Особенности осуществления операций по вкладным счетам физических лиц структурными подразделениями АСБ «Беларусбанк» в единой базе данных по вкладам физических лиц. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 06 декабря 2003 г. №48.11.
18. Порядок выполнения операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 26 июня 2001 г.№24.25.
19. Условия выполнения операций по вкладам в белорусских рублях «Пенсионный». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10 января.2004г.№1.4.
20. Правила приема и совершения операций по выигрышным вкладам в белорусских рублях. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 27 сентября.2001г.№38.6.
21. Условия приема и совершения операций по срочному вкладу «Детский». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 25 июня 2002г. № 25.7.
22. Условия выполнения операций по срочному вкладу в белорусских рублях «Юбилейный». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 06 декабря 2002 г. №48.1.
23. Условия выполнения операций по срочным вкладам физических лиц в белорусских рублях с фиксированной процентной ставкой выплаты дохода «Гарантированный доход». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 27сентября 2001г. № 38.8.
24. Условия выполнения операций по срочным вкладам в белорусских рублях «ХХI век» Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10.января.2004г. № 1.4.
25. Условия срочного банковского вклада «Победа». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 17января.2005г. № 3.1.
26. Условия срочного банковского вклада «К отпуску». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10 января 2004. № 1.4.
27. Условия приема и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в иностранной валюте на срок 3,6 и 12 месяцев. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10 января 2004г. №1.4.
28. Условия срочного банковского вклада «Накопительный (в российских рублях).Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10.01.2004г. №1.4.
29. Условия приема и совершения операций по срочному вкладу в иностранной валюте на 380 дней. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 07 апреля 2003г. №13.16.
30. Условия приема и совершения операций по срочному вкладу в иностранной валюте на 40 месяцев. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 02 июля.2003г. №25.1.
31. Условия срочного банковского вклада в иностранной валюте «Капитал». Протокол заседании Правления АСБ «Беларусбанк», 06 июля.2004г. №33.14.
32. Условия срочного банковского вклада в иностранной валюте «Универсальный». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 25января 2005г. №5.2.
33. Условия срочного банковского вклада в иностранной валюте «С правом пополнения». Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк», 10 января 2004г. №1.4.
34. Депозитный портфель по вкладам физических лиц в национальной валюте филиала 503 АСБ «Беларусбанк» на: 01 января 2005г., 01апреля 2005г., 01 июля 2005г., 01 октября 2005г., 01 января 2006г.
35. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Учебник.– М.: «Высшая школа», 1998. – 240 с.
36. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник. – М.: «Финансы и статистика», 2003. – 592с.
37. Е.Ф.Жуков. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник. – М: «Высшая школа», 2005. – 491с.
38. Румас С., Плешкун А. Средства населения в ресурсной базе банков.//Банковский вестник.- 2006 -№3. – С.12-19.
39. Банковские операции. Учебник / С.И. Пупликов, М.А.Коноплицкая, С.С. Шмарловская и др.; Под ред. С.И.Пупликова. – Мн.: «Высшая школа», 2003 – 351с.
40. Организация деятельности коммерческих банков./ Под редакцией Г.И.Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2002. - 512 с.
41. Деньги, кредит, банки. / Под редакцией Г.И. Кравцовой.- Мн.: «Мисанта», 1997. – 358с.
42. Каллаур П. Банк народного доверия // Народная газета. - 01апреля 2006г. – С.3.
43. Тагирбекова К.Р. Основы банковской деятельности: Учебник. – М: «Инфа – М», 2001. – 720с.
44. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке: Учебник. – М: «БДП-пресс», 2002. – 176с.

Приложение 1

Состав и структура привлеченных ресурсов филиала № 503 АСБ «Беларусбанк»

Таблица П.1.2 Состав и структура привлеченных ресурсов филиала № 503 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименования показателей | 01.01.03 млн.руб. | Уд. вес, % | 01.01.04 млн.руб. | Уд.вес, % | 01.01.05 млн.руб. | Уд. вес, % | 01.01.06 млн.руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 10 | 11 |
| Средства НБ РБ | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| Кредиты Правительства | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| Средства банков и кредитных учреждений | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - |
| Средства бюджетов, внебюджетных фондов и организаций, состоящих на бюджете | 312,6 | 0,6 | 405,7 | 0,6 | 646,5 | 0,6 | 784,9 | 0,4 |
| Средства юридических лиц | 2178,8 | 5,2 | 3738,1 | 6,0 | 6019,5 | 5,8 | 10620,5 | 5,8 |
| Средства физических лиц | 25238.7 | 60,0 | 43937,0 | 70,5 | 83811,8 | 81,1 | 121081,7 | 66,3 |
| Облигации, выпущенные банком | 0,0 | - | 0,0 | - | 0,0 | - | 2081,1 | 1,1 |
| Ресурсы, привлеченные в системе АСБ «Беларусбанк» | 11471,8 | 27,2 | 10844,9 | 17,3 | 9649,6 | 9,3 | 43615,4 | 23,9 |
| Прочие пассивы | 2835,5 | 6,7 | 3426,6 | 5,5 | 3230,9 | 3,1 | 4300,5 | 2,3 |
| ИТОГО: | 42037,4 | 100 | 62352,3 | 100 | 103358,3 | 100 | 182484,1 | 100 |

Примечание. Источник: отчетность филиала (собственная разработка.)

Приложение 2

Состав и структура привлеченных средств физических лиц филиала № 503АСБ «Беларусбанк»

Таблица П.2.2 Состав и структура привлеченных средств физических лиц филиала № 503 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименования показателей | 01.01.05 млн.руб | уд. вес, % | 01.04.05 млн.руб | уд. вес, % | 01.07.05 млн.руб | уд. вес, % | 0110.05млн.руб | уд. вес, % | 01.01.06 млн.руб | уд. вес, % | Темп роста за год % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Срочные депозиты | 68949,3 | 82,6 | 74779,6 | 80,9 | 79728,9 | 77,6 | 87231,9 | 79,5 | 98146,7 | 79,2 | 42,3 |
| Депозиты до востребования | 11425,3 | 13,6 | 13026,3 | 14,1 | 15431,4 | 15,0 | 15075,9 | 13,7 | 15848,5 | 12,8 | 38,7 |
| Карт-счета | 2823,0 | 3,4 | 3786,0 | 4,1 | 6228,1 | 6,1 | 6172,3 | 5,6 | 7147,2 | 5,8 | 153,1 |
| Сберегат. сертификаты | 208,8 | 0,2 | 233,2 | 0,2 | 215,2 | 0,2 | 206,6 | 0,2 | 604,4 | 0.5 | 189,4 |
| Облигации, выпущенные банком | - | - | 552,4 | 0,6 | 1085,1 | 1,1 | 1009,6 | 0,9 | 2221,2 | 1,7 | 183,3 |
| ИТОГО: | 83406,4 | 100 | 92377,5 | 100 | 102688,7 | 100 | 109696,3 | 100 | 123968 | 100 |  |

Примечание. Источник: отчетность филиала (собственная разработка)

Приложение 3

Структура вкладов (депозитов) по видам валют филиала № 503 АСБ «Беларусбанк»

Таблица П.3.2 Структура вкладов (депозитов) по видам валют филиала № 503 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вклада | 01.01.2005 | | 01.04.2005 | | 01.07.2005 | | 01.10.2005 | | 01.01.2006 | |
| сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Вклады в белорусских рублях | 58184,0 | 69,4 | 66586,5 | 62,6 | 75728,7 | 64,9 | 80597,7 | 62,3 | 90817,7 | 75,2 |
| Вклады в иностранной валюте | 25627,8 | 30,5 | 25589,0 | 37,4 | 26251,9 | 35,1 | 28458,8 | 37,7 | 29966,7 | 24,8 |
| Итого | 83811,8 | 100 | 92175,5 | 100 | 101980,6 | 100 | 102307,8 | 100 | 120784,4 | 100 |

Примечание. Источник: отчетность филиала (собственная разработка)

Приложение 4

Депозитный портфель по рублевым вкладам физических лиц филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

Таблица П.4.2 Депозитный портфель по рублевым вкладам физических лиц филиала №503 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды депозитов | 01.01.2005 | | 01.04.2005 | | 01.07.2005 | | 01.10.2005 | | 01.01.2006 | |
| сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % | сумма млн.руб. | уд. вес % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| До востребования – 0,5% | 4374,7 | 11,37 | 4548,1 | 9,66 | 6219 | 9,8 | 5958,6 | 8,53 | 6205,5 | 7,7 |
| Пенсионный – 70% ставки рефинансирования | 6271,6 | 13,97 | 6257,0 | 13,29 | 6563,3 | 10,36 | 6076,6 | 8,7 | 6502,3 | 8,06 |
| К отпуску – ставка рефинансирования минус один процентный пункт | 155,7 | 0,4 | 117,5 | 0,25 | 81,9 | 0,12 | 66,9 | 0,09 | 38.4 | 0,05 |
| ХХI-век – 11-14% | 21108,5 | 55,7 | 21953,3 | 46,6 | 24823,4 | 39,18 | 23448,2 | 29.78 | 22004,8 | 27,29 |
| Накопительный – 16% | 2364,2 | 3,5 | 1336,3 | 2,8 | 1192,6 | 1,8 | 1223,5 | 1,75 | 2510,0 | 3,11 |
| Победа – ставка рефинансирования плюс два процентных пункта | - | - | 7092,2 | 15,06 | 19958,5 | 31,5 | 27864,4 | 39,89 | 37538,1 | 46,55 |
| Гарантированный доход – 13% | 5905,9 | 15,41 | 5659,7 | 12,02 | 4389,3 | 6,9 | 4941,2 | 7,07 | 5562 | 6,9 |
| Детский – 6-9%% | 35,9 | 0,09 | 45,2 | 0,09 | 49 | 0,07 | 62,8 | 0,08 | 68,6 | 0,09 |
| Юбилейный – 10% | 41,3 | 0,1 | 74,5 | 0,15 | 86,8 | 0,13 | 202,9 | 0,29 | 209,8 | 0,26 |
| Всего: | 38332,2 | 100 | 47083,8 | 100 | 63363,8 | 100 | 69845,1 | 100 | 80639,5 | 100 |

Примечание. Источник: Депозитный портфель филиала (собственная разработка)