**Дипломная работа**

на тему:

РЕСУРСЫ, ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕПОЗИТЫ, ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА, ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ, ВКЛАДЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, УСЛОВНЫЕ ВКЛАДЫ, СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ

Выполнил:

Проверил:

Предметом исследования являются депозитные операции банка с населением.

Объектом исследования является филиал № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша.

Целью работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения депозитных операций с участием физических лиц на примере филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша.

В процессе работы выполнены следующие исследования: рассмотрены депозиты населения с точки зрения формирования ресурсной базы банка, приведена классификация депозитов населения, проведен анализ депозитных операций на примере конкретного банка.

Элементами научной новизны полученных результатов являются предложения по совершенствованию депозитных операций с участием физических лиц.

Областью возможного практического применения предложений по совершенствованию депозитных операций и проекта программного обеспечения являются отделения и филиалы отечественных банков.

В ходе дипломного проектирования прошли апробацию такие предложения, как увязка сроков депозитов со сроками размещения денежных средств в кредитах. Результатами внедрения явилось определение объективных сроков по вкладам населения.

Студент-дипломник подтверждает, что приведенный в дипломной работе расчетно-аналитический материал объективно отражает состояние депозитного рынка на современном этапе, все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

**Содержание**

Введение 4

1 Экономическо содержание депозитов населения 6

1.1 Понятие и место депозитов населения в ресурсной базе банка 6

1.2 Виды депозитов населения 12

2 Анаиз депозитных операций с аселеем на примере филиала № 215

АСБ «Беларсбанк» 24

2.1. Анализ видов депозитов, предлагаемых филиалом 215

АСБ «Беларусбанк» населению 26

2.2 Организация проведения депозитных операций филиала № 215

АСБ «Беларусбанк» с населением 43

2.3 Анализ развития депозитных операций филиала № 215

АСБ «Беларусбанк» с населением 46

3 Анализ проблем и пути соершенствования депозитных

операций в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк» 57

Заключение 72

Список использованных источников 74

Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Банки – необходимый финансовый институт на современном этапе развития. Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрируя у себя для этого временно свободные денежные средства и направляя их туда, где они в данный момент необходимы. Специфика деятельности банков заключается в том, что они, в отличие от обычных предприятий, оперируют в основном чужими (привлеченными) средствами и поэтому на них ложится огромная ответственность за сохранность доверенных им денег.

Характерным для современного банковского дела является также то, что постоянно совершенствуется не только «традиционный» денежно-кредитный инструментарий, но все время возникают новые формы и методы банковского воздействия на экономическую жизнь общества. Все они направлены в явном или неявном виде на поддержание экономического равновесия. Впрочем, на это должны быть сориентированы и другие экономические регуляторы. Игнорирование этого обстоятельства приводило и приводит к самым тяжелым последствиям для экономики государств с любым общественным устройством. Это относится, например, к феномену избыточной денежной массы, к долговременной директивной фиксации валютного курса национальной денежной единицы, а также другим попыткам силового регулирования денежно-кредитной сферы.

Банковская система является важнейшей составной частью рыночной экономики. Современное государство с рыночной экономикой, используя различные денежно-кредитные инструменты, может влиять практически на все параметры общественного производства, поэтому исследование проблем осуществления депозитных операций коммерческих банков является актуальной.

Каждый из субъектов рыночной экономики опосредованно или напрямую заинтересован в надежности и прибыльности коммерческого банка. Решением этой задачи может стать эффективное управление финансовыми ресурсами коммерческого банка, и в частности проведение депозитных операций с участием физических лиц.

Таким образом, актуальность выбранной темы не вызывает сомнения. Данное исследование значимо еще и потому, что в белорусской банковской практике пока нет четко разработанной методики управления привлеченными ресурсами.

Целью исследования дипломной работы является изучение теоретических и практических аспектов проведения депозитных операций коммерческого банка на примере филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша.

Объектом исследования является филиал № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша. Предметом исследования - проблемы проведения депозитных операций.

Для достижения поставленной цели, в дипломной работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты проведения депозитных операций коммерческого банка с участием физических лиц;

- провести содержательный анализ проведения депозитных операций филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша;

- внести предложения по направлению совершенствования проведения депозитных операций филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша.

В работе использованы следующие методы анализа: горизонтальный, вертикальный, сравнительный.

В первой главе дипломной работы приводится экономическое содержание депозитных операций, определяется их место в ресурсной базе банка, рассматриваются виды депозитов населения.

Во второй главе на примере филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша приводится анализ депозитных операций с участием физических лиц, приводятся условия вкладов, действующих в филиале, рассматривается организация проведения депозитных операций, приводится структура привлеченных средств.

В третьей главе дипломной работы рассматриваются направления совершенствования механизма депозитных операций с физическими лицами, даны конкретные предложения по совершенствованию их проведения.

Основными источниками информации для написания дипломной работы явились литературные источники белорусских и российских издательств по денежно-кредитным и банковским проблемам, нормативно-правовые документы, действующие на территории Республики Беларусь, касающиеся банковской деятельности, практический материал, предоставленный филиалом № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша, периодические издания.

**1.** **ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ**

**1.1 Понятие и место депозитов населения в ресурсной базе банка**.

До недавнего времени пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к активным и не воспринимались банками как объект, требующий эффективного управления. В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось и постепенно происходит переосмысление основ банковской деятельности и, прежде всего, роли пассивных операций.

По своему назначению пассивные операции, в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, играют первичную и определяющую роль по отношению к активам. Коммерческие банки могут осуществлять активные кредитные и другие операции в пределах имеющихся собственных и привлеченных источников денежных средств.

Специфика банковского учреждения как одного из видов из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств.

Ресурсы (от французского ressources) - средства, запасы, возможности, источники чего-либо [1, с. 128].

Банковские ресурсы - совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций.

При всех достоинствах данного определения его недостатком является то, что в нем не обращается внимание на источники формирования банковских ресурсов, которые зависят от пассивных операций банков. Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать следующее определение ресурсов коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка (банковские ресурсы)- это его уставный капитал и фонды, а также средства, привлеченные банками в результате проведения пассивных операций и используемые для активных операций банка [1, с.129].

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка.

Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды банк, а не клиент, решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Безусловно хорошие заемщики тоже представляют собой большую ценность и формирование их широкого круга - одна из важнейших задач банка. Но первичным все же является привлечение, а не размещение ресурсов.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому банкам нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Переход на рыночные отношения серьезно изменил структуру ресурсов коммерческих банков. Структура банковских ресурсов отдельного коммерческого банка зависит от степени его специализации или, наоборот, универсализации, особенностей его деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов. Структура банковских ресурсов коммерческого банка представляется следующим образом:

- собственные средства;

- депозиты;

- межбанковское привлечение;

- другие привлеченные средства [2, с.161].

Для коммерческих банков вклады - главный вид пассивов, а, следовательно, и важный ресурс для проведения активных кредитных операций. За счет заемных средств формируется около 95% общей суммы активов коммерческих банков. От характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно, и размеры доходов банков.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), и средства позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд Национального банка).

Депозит (от лат. Depositum *-* вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка. [3, с.370].

Особенность депозита заключается в его двойственной природе. Депозиты являются для вкладчика 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: с одной стороны, в роли денег, с другой - в роли капитала, приносящего доход.

Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит доход, а недостаток перед капиталом в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем, что приносит капитал. Этот пониженный процент - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Поскольку вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который получает банк за помещаемый им в различные предприятия капитал. Эта разница в процентах составляет около 1/4 части тех процентов, которые взимаются по активным операциям.

Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он может разместить на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам, и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банка за проведенную работу по привлечению денежных средств и размещению ссудного капитала. Стремление банков увеличить объемы этого вознаграждения порождает у них желание расширить свою ресурсную базу посредствам создания «мнимых вкладов», почвой для появления которых являются счета до востребования. [4, с.457].

«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 востребованы в любой момент. Однако, как правило, клиенты не изымают одновременно все свои средства, поэтому наличные резервы банка могут быть относительно невелики. Кроме того, большинство банковских операций осуществляется в безналичном порядке. Не задействованная в качестве кассовых резервов сумма наличности увеличивает ликвидность банка и может быть направлена им на предоставление кредитов другим клиентам или другим банкам.

Субъектами депозитных отношений могут выступать не только юридические лица и физические лица, а также и коммерческие банки. Это обусловлено развитием прямых корреспондентских отношений, сопровождающихся, как правило, открытием корреспондентских счетов, а также практикой оформления предоставленных (полученных) ресурсов коммерческих банков договорами депозита, являющихся альтернативой кредитным договорам.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

Статья 180 Банковского кодекса Республики Беларусь определила понятие банковского вклада (депозита). 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, а также в иной форме, предусмотренной конкретным видом вклада, на условиях и в порядке, определенных договором. [5].

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

- депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

- депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

- особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

- должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

- организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

- банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов. [6, с.113].

Сбережения населения составляют отдельную группу ресурсов банков. Общая основа оседания денег у населения как сбережений заключается в том что, распоряжаясь своими доходами, граждане соответственно потребностям могут отсрочить расходование денег на какой-либо промежуток времени. Принадлежащая населению масса стоимости, пока она не превратилась из денежной формы в предметы личного потребления остается временно в распоряжении банка.

Возврат этих средств, предоставляемых населением в качестве кредита государству или банку, происходит по мере того, как граждане используют свои денежные средства на покупку товаров и оплату услуг. Параллельно с использованием денежных сбережений одними гражданами образуются новые сбережения другими.

Поэтому общая сумма денежных средств населения, которой могут распоряжаться банки в качестве кредитного ресурса, не только не уменьшаются, но и систематически возрастает.

Вклады (депозиты) населения в банках являются главной формой сбережений населения с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики республики. В настоящее время 17,8% ресурсной базы банковской системы сформировано за счет привлеченных денежных средств населения. Кроме того, привлечение средств населения в банковские вклады и депозиты является одним из механизмов «связывания» выпущенных в обращение наличных денег. В связи с этим активизация деятельности банков по привлечению этих денежных средств является одной из стратегических задач развития банковской системы.

Процесс привлечения сбережений населения в банковскую систему характеризуется совокупностью факторов, включая темпы роста реального валового продукта и реальных денежных доходов населения, уровень инфляции и связанные с ним значения реальных процентных ставок, степень доходности и надежности вложений в альтернативные формы сбережений, прежде всего в иностранную валюту, наличие правовых гарантий сохранности и защиты от обесценения вкладов, спектр оказываемых населению банковских услуг. Значительное влияние на уровень сбережений оказывают социально-психологические аспекты поведения населения, вызванные, например, инфляционными ожиданиями.

Изменения уровня номинальных и реальных доходов населения приводят к структурным изменениям денежных расходов домашних хозяйств, переориентации потребительских настроений. В настоящее время доля потребления в структуре денежных расходов населения значительно превышает долю накопления. По данным Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, доля расходов домашних хозяйств на накопление сбережений во вкладах, ценных бумагах, а также на покупку наличной иностранной валюты за 2006 год составила 18,6% в общем объеме доходов, при этом на покупку товаров и оплату услуг население Беларуси потратило 72,1% полученных доходов. Депозиты населения (в белорусских рублях и иностранной валюте) составляют около одной трети совокупной денежной массы. В 2006 году наблюдалась тенденция увеличения их доли в совокупной денежной массе. По состоянию на 01.01.2007 этот показатель составил 31,7% (на 01.01.2001 - 25,4%) [7, с.45].

На современном этапе наблюдается стабильная тенденция роста общего объема банковских вкладов населения. В 2006 году объем депозитов населения в номинальном выражении увеличился в 1,9 раза и на 01.01.2007г. составил 1416, 1 млрд. руб. Кроме того, наметились изменения в структуре сбережений населения - переориентация части физических лиц на покупку сберегательных сертификатов со сроком хранения 3 месяца, обеспечивающих фиксированную доходность на уровне ставки рефинансирования. На 01.01.2007 г. в обращении находилось сберегательных сертификатов на сумму 28,5 млрд. руб. Доля средств физических лиц в привлеченных банками ресурсах на 1 января 2007 года составляла 34,1%, а в АСБ «Беларусбанк» - 41% [7, с.46].

В течение 2006-2007 гг. проводится монетарная политика, направленная на поддержание депозитной ставки на уровне, превышающем уровень инфляции. При этом среднемесячная валютная доходность вкладов в национальной валюте за 2006 год составила 11,6% годовых, а по валютным вкладам - 4,5%.

В настоящее время активизация процесса привлечения сбережений населения в банковскую систему республики характеризуется следующим:

- отношения сбережений к общему объему денежных доходов (за 2006 года депозиты физических лиц в национальной валюте увеличились в номинальном выражении на 32,1%);

- увеличением вкладов населения в общем объеме привлеченных ресурсов банковской системы и обеспечением положительной доходности по ним;

- предоставлением гарантии возврата вложенных средств населения в коммерческие банки.

Одним из главных механизмов регулирования ситуации по привлечению денежных сбережений населения в банковскую систему является процентная политика.

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

Несмотря на снижение уровня ставки рефинансирования в течение 2006 года и, следовательно, снижение ставки по депозитам физических лиц, реальное значение последней оставалось на положительном уровне. Причем уровень реальной процентной ставки по рублевым депозитам (11.6%) в 2006 года значительно превосходит уровень реальной процентной ставки по инвалютным депозитам (4,5%) [7, с.48].

Очевидно, что снижение стоимости банковских ресурсов приведет к уменьшению процентных ставок по кредитам населению. Перспектива перехода белорусских банков на установление процентных ставок по депозитам населению на уровне, близком к темпам инфляции, приведет к увеличению долгосрочных кредитных ресурсов банков и расширит их возможности по кредитованию населения, в том числе на строительство и покупку жилья.

Следует отметить, что кроме указанных факторов и тенденций развития процесса накопления сбережений населения в республике, определенное влияние на объем привлекаемых в банковскую систему средств населения оказывают разнообразие предлагаемых банками услуг и качество обслуживания.

Важным факторам в этой области является функционирующая в стране система гарантирования возврата вкладов, механизмы регулирования деятельности банков, устанавливаемые Национальным банком, стабильность функционирования банковской системы в целом, так как от этого зависит уровень доверия населения к банкам.

**1.2 Виды депозитов населения.**

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источник вкладов, их целевое назначение, степень доходности, и т.д.: однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты:

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

- физических лиц.

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

- до востребования (не имеющие конкретного срока);

- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

- условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условиях).

Помимо указанной классификации существуют вклады, носящие только сберегательный характер.

Банки привлекают средства населения, используя определенный набор вкладов. Среди них можно выделить вклады до востребования, срочные вклады и сберегательные сертификаты (последние можно рассматривать в качестве специфического вида вклада, оформленного с помощью ценной бумаги). В Республике Беларусь открываются так следующие виды вкладов: до востребования, срочные вклады и условные вклады.

Ст. 183 Банковского кодекса определяет, что под договором банковского вклада (депозита) до востребования понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика. [5].

В банковской практике сформировались следующие виды счетов, остатки на которых можно классифицировать как депозиты до востребования.

Прежде всего, это текущие (расчетные) счета, которые открываются вкладчикам для зачисления поступающих в их адрес средств и осуществления расчетных операций как в безналичной, так и в наличной формах. Текущий счет предназначен для осуществления операций по зачислению и переводу средств, вытекающих из гражданских правовых отношений.

Согласно законодательству клиенту может быть открыт один текущий (расчетный) счет. Все условия его открытия и функционирования должны быть указаны в заключенном между банком и клиентом договоре банковского вклада.

Наиболее существенными условиями этого договора является начисление банком процентов на остаток средств на счете и взимаемая с клиента плата за проведение банком расчетных операций и выдачу со счета наличных средств. В основе определения этих условий лежат разработанные банком тарифы, но в каждом конкретном случае они могут носить индивидуальный характер [Приложение А].

Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностью производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение при посредничестве банка. Движение средств по этим счетам (поступление и списание) может оформляться наличными деньгами, чеком, банковским переводом, иными расчетными документами.

Депозитами до востребования с участием физических лиц являются также средства, отраженные на различных благотворительных счетах в банке. Благотворительный счет - это счет целевого характера, открываемый в банке предприятием, предпринимателем или гражданами для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований с целью проведения благотворительных акций, например, для лечения граждан, строительства объектов различного общественного назначения, а также ремонта или реконструкции зданий, представляющих историческую или культурную ценность, для проведения экологических мероприятий и т.п. Этот счет может открываться как в официальной денежной единице Республики Беларусь, так и в иностранной валюте [8, c.103].

Для отражения операций, осуществляемых с использованием банковских пластиковых карточек, их владельцам – физическим лицам – открываются карт-счета, остатки по которым представляют собой разновидность депозитов до востребования.

Банковская пластиковая карточка - платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Различают дебетовые и кредитные карточки. К разновидности депозитов до востребования относятся дебетовые карточки.

Дебетовая карточка - карточка, при использовании которой операции производятся в пределах остатка средств на карт-счете, а также в пределах овердрафта, если он предусмотрен договором между и владельцем карт-счета.

Овердрафт - дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету или карт-счету, возникающее в течение банковского дня в результате проведения физическим лицом операций по перечислению денежных средств в безналичном порядке, а также путем снятия наличных денежных средств на сумму, превышающую остаток денежных средств на его счете.

Предоставление овердрафта осуществляется банком-эмитентом в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка.

Порядок начисления процентов по банковской пластиковой карточке аналогичен начислению процентов по другим счетам физических лиц, с той лишь разницей, что помимо начисления процентов на остаток по счету, банк также списывает проценты с владельца карт-счета в случае образования задолженности перед банком – овердрафта (при его наличии в соответствии с договором).

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Особенности депозитного счета до востребования следующие:

- деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений;

- разрешается брать с этого счета в установленном Национальным банком порядке наличные деньги;

- по депозитам до востребования банк обязан хранить минимальный резерв в Национальном банке в большей пропорции, чем по срочным вкладам [9, c.364].

Основными недостатками депозитов до востребования являются:

а) для их владельцев - отсутствие уплаты процентов по счету или низкая процентная ставка;

б) для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

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 и текущие счета, и преобладающая часть депозитов до востребования аккумулируется именно на этих счетах.

У большинства коммерческих банков вклады до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов.

В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования непостоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остаток средств в кассе, на корреспондентском счете) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент или же вообще не начисляют никакого дохода.

Статья 188 Банковского кодекса регулирует, что банк вправе в одностороннем порядке изменить размер процентов, выплачиваемых по депозиту до востребования, с предварительным уведомлением вкладчиков, если это предусмотрено договором банковского вклада.

В случае уменьшения банком размера процентов новый их размер применяется к депозиту, внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении не менее одного месяца со дня уведомления.

По счетам до востребования, открытым для физических лиц, проценты устанавливаются в обязательном порядке, но доход по мним всегда существенно ниже, чем по срочным вкладам.

Несмотря на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, неснижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, которую возможно перевести на «срочные» депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков) производится по формуле:

 (1.1)

где:

А – доля средств, хранящихся в течение года на расчетных и текущих счетах, которые могут быть переведены на депозитные счета;

Оср – средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год;

Окр – кредитовый оборот по расчетному или текущему счету за год [10, 457].

Срочные депозиты подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на конкретный срок и возможность их изъятия владельцем только после окончания определенного договором срока.

Эта часть ресурсов является для коммерческих банков достаточно стабильной. Банки в значительной степени заинтересованы в приросте срочных вкладов и депозитов, так как он усиливает ликвидность позиций их балансов. 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.

Исходя из вышесказанного, можно отметить, что срочные вклады применяются при необходимости вложения крупных денежных средств на определенный срок и желании получить максимальные доходы.

Различают собственно срочные вклады и срочные вклады с предварительным уведомлением.

Собственно срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и на условиях, оговоренных по договору, а по истечение этого срока срочный вклад может быть изъят в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнением вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Действующая практика предусматривает оформление срочных вкладов на 1,3,6,9,12 месяцев и более длительные сроки. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещение во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

Вклады с предварительным уведомлением об изъятии средств означают, что об изъятии вклада клиент должен заранее оповестить банк в определенный по договору срок (как правило от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 месяцев). В зависимости от срока уведомления определяется и процентная ставка по вкладам.

По срокам привлечения срочные депозиты подразделяются:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;

- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;

- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;

- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;

- депозиты со сроком свыше 12 месяцев [11, 485].

Белорусскими банками предлагаются краткосрочные вклады со сроками до 1 года и долгосрочные - до 3 лет.

Иногда банки прибегают к установлению иных сроков депозитных договоров, например, 10, 14, 45 дней и т.д.

Выбор банком сроков привлечения депозитов может быть обусловлен рядом причин.

Во-первых, в значительной степени эти сроки зависят от требований банковского законодательства по формированию обязательных резервов: если существует дифференциация норм обязательных резервов в зависимости от сроков привлечения ресурсов, то банк останавливает свой выбор на таких сроках, которые позволяют ему осуществлять отчисления по минимальным нормам. Во-вторых, большое влияние на выбор сроков привлечения средств оказывают сроки проводимых банками активных операций. В третьих, сроки привлечения банками ресурсов зависят от сложившихся тенденций и текущих конъюнктурных колебаний (спроса и предложения) на денежном рынке.

Срочные вклады не используются для осуществления текущих платежей. Если вкладчик желает изменить сумму вклада – уменьшить либо увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Исключение может составить разновидность срочного вклада – срочный вклад с дополнительными взносами. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

По срочным вкладам установленная договором процентная ставка практически не меняются до конца срока, за исключением случаев соглашения сторон. Возможность изменения размера процентов по соглашению сторон предусмотрена Банковским кодексом Республики Беларусь (статья 188). В этом случае между банком и клиентом заключается дополнительное соглашения к действующему депозитному договору.

В зарубежной а также в последние годы отечественной практике при открытии срочных вкладов банки часто применяют ограничения по минимальным суммам вклада.

Кроме того, многими банками практикуется привлечение средств в так называемые Праздничные или Юбилейные вклады, приуроченные к государственным праздникам и другим знаменательным датам. Действует система молодежных вкладов, семейных, вкладов на обучение, отпускных вкладов, которая позволяет населению отложить средства для их накопления на определенные цели: покупку товаров длительного пользования, обучение, отдых и туризм. Привлекательность этих вкладов для населения заключается в возможности частичного пополнения и частичного снятия вклада без особых потерь процентного дохода.

Денежные средства на срочные вклады можно размещать в белорусских рублях или иностранной валюте; выплата процентов осуществляется ежемесячно или в конце срока действия депозитного договора.

Срочные вклады оформляются договором между клиентом (вкладчиком) и банком в лице его руководителя. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах.

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

В договоре предусматривается сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, возможность обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров [Приложение Б].

Достоинством срочных депозитных счетов для клиента является получение высокого процента, а для банка - возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом.

Недостаток срочных депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для получения наличных денег. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении таким образом маржи.

Промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные вклады. Такую группу вкладов можно встретить в теоретической литературе, а также в современной западной и бывшей советской практике.

Экономическая сущность сберегательного вклада в следующем:

1. накопительный характер вклада, характеризующийся неограниченной возможностью пополнения счета и частичной возможностью снятия средств;
2. низкие требования к минимальным суммам взносов;
3. умеренно высокое процентное вознаграждение;
4. условность срока хранения за счет наличия условия автопролонгации;
5. наличие возможности оперативного информирования вкладчика о сумме вклада [12, c.30].

Следовательно, сберегательный можно рассматривать вклад как счет, предназначенный для накопления населением средств для осуществления крупных единовременных расходов путем регулярного внесения относительно мелких взносов. При этом риск блокирования средств при желании снять их досрочно отсутствует, что делает данный вклад очень удобным для основной части населения, чьи доходы характеризуются средним уровнем и регулярностью поступления [12, c.30].

В таблице 1.1 приведены вклады, которые исходя из выделенных критериев могут быть отнесены к сберегательным.

Таблица 1.1 - Сберегательные вклады белорусских банков

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название вклада/ Банк | Срок, в годах | Воз-мож-ность внесе-ния допол-нитель-ных взносов | Возможность снятия средств | Минимальный размер первона-чального взноса | Минимальныйразмер допол-нительноговзноса | Наличиеавто-про-лонга-ции | Разница в процент-ныхставках в сравнении со срочными вкладами того же банка |
| «Вклад с плавающей процентной ставкой» / БАПБ | от 0,27 до 8,22 | да | да, вплоть до минимальной суммы вклада | 1 руб.;1 RUR;1 USD;1 EUR | 10 тыс. руб.;100 RUR;5 USD;5 EUR | да | нет |
| «Динамичный»/ Приорбанк | 2 | да | да | 250 тыс. руб | не огра-ничен | да | ниже на 4,5 npoц. пункта |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 1.1 |  |  |  |  |
| «К отпуску» / Беларусбанк | 1 | да | да,через 90 дней | 50 тыс. руб. | не огра-ничен | да | ниже на 4 npoц. пункта |
| «Сберегательный»/ Приорбанк | 1 | да | да,кроме первона-чальной суммы | 250 тыс. руб.;$116;97 EUR | не огра-ничен | да | нет |
| «Рантье»/Приорбанк | 3 | да | да,кроме первоначаль-ной суммы | 250 тыс. руб.;$116;97 EUR | $200 | да | нет |
| «Успешный» / Белпромстройбанк | 2 | да | да,минимальный остаток 1,5 млн. руб. | 150 тыс. руб. | не ограничен | нет | нет |
| «Универсальный» /Беларусбанк | 2 | да,в течение 22 мес. | да,в пределах50 %первона-чального взноса | не ограничен | не огра-ничен | нет | выше на 0,5npoц. пункта |
| «Срочныйна 15 месяцев»/ Славнефтебнанк | 1,25 | да | да,минимальный остаток 5 млн. руб.. $1000 или 1000EUR | не ограничен | не огра-ничен | нет | нет |
| «Победа»/ Беларусбанк | 1,08 | да | да,в пределах 50% остатка по вкладу | 10 тыс. руб. | не огра-ничен | нет | ниже на 1 npoц. пункт |
| «Срочный вклад на 1 месяц»/ Паритетбанк | 0,08 | да | да, минимальныйостаток 2500 RUR | 2500 RUR | не огра-ничен | да | нет |

Примечание: Источник: 12, c. 31

Можно отметить, что банки редко подчеркивают сберегательный характер предлагаемых вкладов (слово «сберегательный» встречается в названии лишь одного вида вклада, в некоторой степени накопительный характер вклада подчеркивается названиями «Динамичный» и «К отпуску»). Это затрудняет клиентский выбор. Кроме того, банки практически не используют возможность уменьшения процентной ставки по сберегательным вкладам как инструмент снижения собственных затрат (только в трех случаях из десяти процентная ставка ниже ставки по срочным вкладам, привлекаемым на тот же срок, а в одном случая ставка по сберегательному вкладу даже превышает ставку по срочному вкладу) [12, с.31].

В отечественной практике под сберегательными вкладами подразумеваются прежде всего операции с населением, причем к сберегательным относятся и срочные вклады населения, и счета граждан до востребования. Коммерческие банки взяли на вооружение опыт Сберегательного банка и существенно разнообразили условия обслуживания клиентуры. В балансе банков сберегательные вклады учитываются на тех же балансовых счетах, что и срочные вклады. Оформление вклада может быть аналогично срочному вкладу или иметь свою специфику в зависимости от условий конкретного вида вклада. Так, сберегательный счет до востребования может быть оформлен сберегательной книжкой, в которой отражаются все операции по вкладу, или же клиенту регулярно в соответствии с договором предъявляются отдельные выписки из лицевого счета [13, c.3].

Широкое развитие в банковской практике среди сберегательных вкладов получили сберегательные сертификаты. Используются сберегательные сертификаты, выдаваемые как на определенный срок, так и до востребования. [14].

Сберегательный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (физического лица - держателя сертификата) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале (отделении) этого банка [14].

Сделки со сберегательным сертификатом заключаются в валюте вклада.

Срок обращения и процентная ставка сертификата устанавливаются эмитентом при выписке сертификата и не могут быть изменены в течение срока обращения этого сертификата [Приложение В].

Уступка сберегательного сертификатов осуществляется путем заключения двустороннего соглашения в форме договора между лицом, уступающим права по сертификату, и лицом, приобретающим эти права.

Права, удостоверенные сберегательным сертификатом, могут быть переданы только физическому лицу.

В случае досрочного предъявления сберегательного сертификата к оплате банком выплачиваются сумма и проценты, предусмотренные по вкладу (депозиту) до востребования, если иной размер процентов не установлен условиями сертификата.

В случае, если срок получения денежных средств, указанных в сертификате, пропущен, такой сертификат начиная с указанной в нем даты его погашения считается документом до востребования, по которому банк несет обязательство выплатить обозначенную в нем сумму.

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

Статья 188 Банковского кодекса предусматривает, что размер процентов по условным банковским вкладам может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада [5].

Система условных вкладов представлена накопительными вкладами на детей сроком от 5 до 10 лет с условием права досрочного снятия средств при достижении совершеннолетия [15, c.232].

К условному вкладу можно отнести вид вклада, который принимает форму залогового вклада при оформлении ссуды в банке. Изъятие денежных средств с такого счета возможно лишь при закрытии счета по учету кредитной задолженности, иначе говоря, при погашении кредита. Этот депозит считается бессрочным, что позволяет банку использовать его в качестве долгосрочного кредитного ресурса. Депозит характеризует низкая доходность и полное отсутствие начисление процентов. Таким образом, за счет депозита банки получают стабильный, долгосрочный дешевый кредитный ресурс, позволяющий им формировать высокую прибыль. Однако с позиции клиента данный депозит носит «принудительный» характер, так как отвлечение средств из оборота на неопределенно длительный срок не приносит ему прямого дохода

Определенный интерес представляют договоры, предусматривающие кредитование клиента на основе накопления денежных средств на депозитном счете. К таким вкладам, например, относятся «стройсбережения». Согласно договору банк принимает на себя обязательство предоставить клиенту кредит при условии накопления и хранения последним в течение определенного срока некоторой суммы денежных средств. Формирование средств на депозитном счете может происходить либо по возможностям клиента и в удобное для него время, либо на основании плана накоплений, т.е. регулярных, согласованных с банком размере и периодичности внесения взносов. Чем меньше разрыв между средствами на депозитном счете и величиной полученного кредита, тем меньше процент по кредиту, так как снижается риск банка в своевременном погашении кредита и достигается экономия кредитных ресурсов. Сума накопленного депозита и проценты по нему могут быть зачтены в погашение задолженности по кредиту и процентам по нему.

Следует отметить, что в странах с развитыми рыночными отношениями в последнее время четкие границы между отдельными видами депозитов размываются: появляются счета, сочетающие в себе качества счетов до востребования и срочных депозитов. Так, в США одной из новых форм счетов стали «нау»-счета - депозитные счета, по которым выплачивается рыночная ставка процентов; в то же время на них можно выписывать расчетные тратты, аналогичные чекам, т.е. использовать эти счета для платежей [15, c.126].

Несмотря на разнообразие названий вкладов, в стране отсутствуют принципиально новые формы привлечения средств населения. Так, в республике отсутствует система пенсионно-накопительных вкладов, жилищных сберегательных вкладов. Действующие пенсионные вклады отличаются от срочных только обязательным условием достижения вкладчиком пенсионного возраста, повышенной процентной ставкой, возможностью досрочного снятия средств без значительных потерь в доходности. Для накопления необходимой суммы средств для покупки или строительства жилья население размещает средства, как правило, в срочные вклады, не имеющие целевой направленности и соответствующих условий долгосрочных накоплений.

Особенно актуальным является разработка механизма привлечения средств в анонимные накопительные вклады, позволяющие легализовать доходы населения, и в управляемые вклады, по которым клиент самостоятельно определяет срок возврата вклада.

Следует отметить, что ликвидность вклада для его владельца представляет, как правило, не меньший интерес, чем размер доходов по нему. Поэтому более привлекательными для клиента являются договора, предусматривающие 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 досрочному изъятию депозита. Другим вариантом является 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.

Итак, операции по привлечению средств населения требуют от банков оказания вкладчикам разнообразных услуг, процентного стимулирования поддержания максимально высокого остатка на счетах. Кроме того, множество различных видов счетов и оказываемых депозитных услуг позволяет банкам проводить очень глубокую сегментацию оптового и розничного рынка, что способствует сосредоточению основного внимания на обслуживании тех клиентурных групп, которые представляют особый интерес.

**2. АНАЛИЗ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С НАСЕЛЕНИЕМ НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА № 215 АСБ «БЕЛАРУСБАНК»**

2.1 Анализ видов депозитов, предлагаемых филиалом 215 АСБ «Беларусбанк» населению.

Филиал № 215 АСБ «Беларусбанк» открывает физическим лицам следующие депозитные счета в белорусских рублях: текущие, до востребования, благотворительные, срочные, условные. В иностранной валюте филиал открывает следующие счета: текущие, до востребования, благотворительные и срочные.

Сравнение количества депозитных счетов проведено по состоянию на 01.01.2006г., 01.07.2006г. и 01.01.2007г. (табл. 2.1 и 2.2).

Таблица 2.1 – Динамика количества депозитных счетов с участием физических лиц в белорусских рублях, открытых в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Видыдепозитныхсчетовфизическихлиц | Количество счетов | Отклонение | Темпроста | Количество счетов | Отклонение | Темпроста |
| на 01.01.2006 | на 01.07.2006 | на 01.01.2007 |
| Текущие | 156 | 164 | 8 | 105,1 | 178 | 14 | 108,5 |
| До востребования | 263295 | 198461 | -64834 | 75,4 | 130813 | -67648 | 65,9 |
| Карт-счета | 33011 | 35168 | 2157 | 106,5 | 36705 | 1537 | 104,4 |
| Благотворительные | 8 | 6 | -2 | 75,0 | 5 | -1 | 83,3 |
| Срочные | 18471 | 19516 | 1045 | 105,7 | 20556 | 1040 | 105,3 |
| Условные | 3297 | 2968 | -329 | 90,0 | 2825 | -143 | 95,2 |
| Всего | 285227 | 221115 | -64112 | 77,5 | 154377 | -66738 | 69,8 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.1 показывают, что по стоянию на 01.01.2007г. в филиале действовало 154377 депозитных счета с участием физических лиц при уровне 285227 счетов по состоянию на 01.01.2006г. При сравнении в динамике общее количество счетов снизилось на 22,5% на 01.07.2006 и на 30,2% на 01.01.2007. Общее снижение составило 130850 счетов или на 45,9%.

Причем, основное снижение количества счетов произошло за счет снижения количества счетов до востребования. Количество счетов до востребования снизилось на 64834 (или на 24,6%) на 01.07.2006г. и на 67648 (на 34,1%).

Количество карт-счетов возросло на 6,5% на 01.07.2006г. и на 4,4% на 01.01.2007г.

Таким образом, происходит значительное снижение счетов до востребования, что объясняется переливом привлеченных средств со счетов до востребования в срочные счета. На это показывает также рост количества срочных счетов. Количество срочных счетов на 01.07.2006г. при сравнении с 01.01.2006г. возросло на 5,7% (на 1045) и на 01.01.2007г. на 5,3% (на 1040).

Количество текущих счетов возросло на 01.07.2006г. на 5,1%, и на 01.01.2007г. на 8,5%.

Наблюдается снижение количества благотворительных счетов (в целом на 3 счета) и условных счетов на 14,8%.

Таблица 2.2 – Динамика количества депозитных счетов с участием физических лиц в иностранной валюте, открытых в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Видыдепозитныхсчетовфизическихлиц | Количество счетов | Отклонение | Темпроста | Количество счетов | Отклонение | Темпроста |
| на 01.01.2006 | на 01.07.2006 | на 01.01.2007 |
| Текущие | 296 | 318 | 22 | 107,4 | 357 | 39 | 112,3 |
| До востребования | 502 | 441 | -61 | 87,8 | 438 | -3 | 99,3 |
| Карт-счета | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 |
| Благотворительные | 4 | 4 | 0 | 100,0 | 4 | 0 | 100,0 |
| Срочные | 3650 | 3726 | 76 | 102,1 | 3901 | 175 | 104,7 |
| Всего | 4452 | 4489 | 37 | 100,8 | 4700 | 211 | 104,7 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.2 показывают, что по стоянию на 01.01.2007г. в филиале действовало 4700 депозитных счета в иностранной валюте с участием физических лиц при уровне 4452 счета по состоянию на 01.01.2006г. и 4489 на 01.07.2006г. Общий рост составил 248 счетов или на 5,6%.

При этом общее число счетов возросло преимущественно за счет увеличения количества срочных счетов. Прирост срочных счетов составил 2,1% (76 счетов) на 01.07.2006г. и 4,7% (175 счетов) на 01.01.2007г.

Количество текущих счетов возросло на 01.07.2006г. на 7,4% (22 счета) и на 01.01.2007г. на 12,3% (39 счетов).

По счетам до востребования произошло снижение их количества на 12,2% на 01.07.2006г. и 0,7% на 01.01.2007г.

Таким образом, анализ количества депозитных счетов показывает на возрастающее внимание населения к срочным вкладам и снижающееся к счетам до востребования.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что происходит переток капитала населения из счетов до востребования в срочные вклады. Это объясняется тем, что у населения усиливается тенденция к сбережению, а следовательно, улучшается его жизненный уровень.

По состоянию на 01.10.2007г. в филиале действуют следующие виды вкладов в белорусских рублях (табл.2.3):

Таблица 2.3 - Виды вкладов в белорусских рублях по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид вклада | Срок хранения | Процентная ставка, % годовых |
| 1 | Юбиляр | 30 месяцев | 12,дополнительный доход – 1 |
| 2 | Удобный плюс | 25 дней | 12 |
| 3 | Мобильный | 2 года | 12,5 |
| 4 | Жилищно-накопительный | 3 года5 лет7 лет | 10 |
| 5 | XXI век | 100 дней190 дней370 дней | 111213 |
| 6 | Накопительный вклад | 3 года | 15 |
| 7 | Премиально-накопительный Детский | 5 лет | 14 |
| 8 | К отпуску | 1 год | 9 |
| 9 | Сберегательный сертификат | 3 месяца | 12 |
| 10 | Юбилейный | 45 дней | 8 |
| 11 | Гарантированный доход | 15 дней35 дней | 5,57 |
| 12 | Пенсионный | До востребования | 7 |
| 13 | До востребования | До востребования | 0,5 |
| 14 | Текущие счета | До востребования | 0,5 |
| 15 | Специальные накопительные счета | До востребования | 10,5 |

Примечание: Источник: 17

Таким образом, в национальной валюте в филиале действуют 15 видов депозитных счетов для физических лиц.

Самые высокие процентные ставки предусмотрены по накопительному вкладу – 15% годовых и по премиально-накопительному детскому – 14% процентов годовых.

Самая низкая процентная ставка предусмотрена по счетам до востребования и текущим счетам.

Таблица 2.3. подтверждает, что при увеличении срока вклада ставка по нему установлена выше, чем по счетам с небольшими сроками. Это объясняется тем, что банк, привлекая денежные средства на более длительный срок, обеспечивает для себя свободные денежные ресурсы, которыми может распорядится по своему усмотрению: разместить денежные средства на рынке кредитных ресурсов, выдать подкрепление денежной наличности для собственных расчетных касс и валютно-обменных пунктов, осуществить выдачу заработной платы и пенсий.

Приведем условия банковских вкладов в филиале в белорусских рублях.

1. Срочный банковский вклад в белорусских рублях «Юбиляр».

1. Минимальная сумма вклада - 100 000 белорусских рублей.
2. Срок возврата вклада - день истечения 30-ти месяцев, начиная со дня приема денежных средств во вклад.
3. Проценты по вкладу - ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс два процентных пункта. Процентная ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
4. При несовершении расходной операции до наступления срока возврата на остаток вклада начисляется дополнительный доход в размере одного процента годовых. Выплата дополнительного дохода путем присоединения к остатку вклада производится в день наступления срока возврата вклада.
5. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
6. Вклад в установленном порядке может пополняться.
7. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада.
8. Совершение расходной операции до дня истечения 1-ого месяца со дня открытия счета влечет перерасчет суммы процентов по ставке до востребования. Совершение расходной операции по истечении 1-ого месяца не влечет перерасчета процентов.

2. Срочный банковский вклад в белорусских рублях «Удобный плюс».

1. Вклад вносится наличными денежными средствами либо безналичным перечислением в белорусских рублях.
2. Минимальная сумма вклада устанавливается в размере 100 000 белорусских рублей.
3. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
4. Срок возврата вклада - день истечения 25 календарных дней, начиная с даты приема денежных средств.
5. Процентная ставка – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс два процентных пункта. Процентная ставка фиксированная.
6. Пополнение вклада не производится.
7. Если в день наступления первого срока возврата вклад не истребован и не начислялся пониженный доход договор считается перезаключенным на новый срок. Пролонгация возможна один раз.
8. Если вкладчик при наступления второго срока возврата не истребует вклад и по вкладу не начислялся пониженный доход остаток вклада перечисляется на счет срочного банковского вклада «Юбиляр». Со дня указанного перечисления денежные средства хранятся на условиях вклада «Юбиляр».
9. Приходные операции по вкладу (кроме присоединения процентов) не производятся.
10. С момента перечисления вклада на срочный вклад «Юбиляр») договор считается перезаключенным на Условиях вклада «Юбиляр».

3. Срочный банковский вклад в белорусских рублях «Мобильный».

1. Срок возврата вклада по истечении 2 лет со дня заключения договора банковского вклада.
2. Вклад принимается в белорусских рублях. Минимальная сумма первоначального взноса во вклад - 10 000 белорусских рублей.
3. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
4. Вклад может пополняться.
5. Процентное вознаграждение по вкладу начисляется в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс два процентных пункта. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
6. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада со дня заключения договора.
7. По вкладу в течение всего срока хранения возможно совершение расходной операции в пределах 30% процентов от суммы остатка вклада без пересчета процентов по пониженной процентной ставке. Совершение расходной операции свыше 30% влечет перерасчет процентов по ставке до востребования.
8. При расторжении договора банковского вклада до истечения одного года со дня его заключения или перезаключения доход пересчитывается по ставке до востребования.
9. Расторжение договора банковского вклада после истечения одного года со дня его заключения (перезаключения) не влечет пересчета процентов.
10. Банк в одностороннем порядке может изменять размер процентного вознаграждения.

4. Срочный банковский вклад «XXI век» в белорусских рублях.

1. Вклад открывается наличными денежными средствами либо безналичным перечислением в белорусских рублях на срок 100, 190 и 370 календарных дней.
2. Минимальная сумма вклада устанавливается в размере 50000 белорусских рублей.
3. Процентное вознаграждение по вкладу начисляется в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс один (на 100 дней), два (на 190 дней), три (на 370 дней) процентных пункта. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
4. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
5. Пополнение вклада не производится [Приложение Г].

5. Срочный банковский жилищно-накопительный вклад в белорусских рублях.

1. Вклад открывается наличными денежными средствами либо безналичным перечислением в белорусских рублях на срок 3 года, 5 лет, 7 лет.
2. Минимальная сумма первоначального взноса устанавливается в размере 50000 белорусских рублей.
3. Процентное вознаграждение по вкладу начисляется в размере 10% ставки рефинансирования Национального банка Республики. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
4. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
5. Возможно пополнение вклада.

6. Срочный банковский накопительный вклад в белорусских рублях.

1. Вклад открывается наличными денежными средствами либо безналичным перечислением в белорусских рублях на срок 3 года.
2. Минимальная сумма первоначального взноса устанавливается в размере 50000 белорусских рублей.
3. Процентное вознаграждение по вкладу начисляется в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс пять процентных пунктов. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
4. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
5. Возможно пополнение вклада.

7. Срочный банковский вклад «Премиально-накопительный «Детский».

1. Вклад принимается на имя несовершеннолетнего в возрасте до 16 лет от лиц независимо от родственных отношений, либо от самого несовершеннолетнего.
2. Срок возврата вклада - по истечении 5 лет со дня заключения договора. Если в день наступления срока возврата вклада вкладчик не истребовал всю сумму вклада, то договор считается заключенным на новый срок. Пролонгация возможна и при наступлении новых сроков возврата вклада.
3. Вклад принимается в белорусских рублях. Минимальная сумма первоначального взноса - 10 000 белорусских рублей.
4. Размер процентов начисляется в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс четыре процентных пункта. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
5. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада.
6. При несовершении расходных операций (кроме снятия процентов) до достижения несовершеннолетним возраста 18 лет и истечении пяти лет со дня заключения договора на остаток вклада начисляются дополнительные проценты в размере 0,5 % годовых.
7. Пониженная процентная ставка начисляется при совершении расходной операции до истечения одного года со дня заключения договора в размере ставки до востребования; по истечения одного года до дня истечения трех лет в размере 90 % от действующей процентной ставки за весь период хранения.
8. Первоначальный взнос принимается от вносителя наличными деньгами. Дополнительные взносы до предъявления первого требования несовершеннолетним принимаются только от вносителя.
9. Не принимаются денежные средства, перечисляемые третьими лицами (заработная плата, стипендии, пенсии, пособия), перечисляемые источником выплат.

8. Срочный банковский вклад «К отпуску».

1. Вклад открывается в белорусских рублях сроком на 1 год.
2. Минимальная сумма вклада 50 000 белорусских рублей.
3. Возможно пополнение вклада.
4. Доход по вкладу начисляется и выплачивается в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, минус 1 процентный пункт. Ставка плавающая.
5. Совершение расходной операции до истечения 90 календарных дней хранения влечет перерасчет процентов по ставке до востребования.

9. Выпуск, обращения и погашения сберегательных сертификатов на предъявителя АСБ «Беларусбанк».

1. Минимальная сумма денежных средств, размещаемых во вклад, составляет 100 000 рублей.
2. Срок погашения сертификата – по истечении 3 месяцев.
3. Банк выпускает срочные сертификаты, номинированные в белорусских рублях.
4. Вкладчик вносит денежные средства как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами.
5. Владельцами сертификатов могут быть физические лица - резиденты и нерезиденты в соответствии Республики Беларусь.
6. Процентная ставка – ставка рефинансирования Национального банка плюс два процентных пункта. Ставка фиксированная.
7. Владелец сертификата вправе передать права по сертификату другому физическому лицу.
8. Проценты за период, начиная со срока возврата вклада, до фактического предъявления его к оплате не начисляются.
9. Сертификат может быть предъявлен для оплаты досрочно в любое учреждение банка независимо от места его выдачи. Банк производит досрочную оплату сертификата не позднее пяти банковских дней со дня предъявления. В этом случае проценты по сертификату начисляются по ставке до востребования.

10. Срочный банковский вклад в белорусских рублях «Юбилейный».

1) Вклад открывается в белорусских рублях сроком на 45 дней.

2) Зачисление средств во вклад осуществляется наличными денежными средствами или в безналичном порядке.

3) Минимальная сумма вклада 50 000 белорусских рублей.

4) Пополнение вклада не производится.

5) Процентная ставка – 80% ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Ставка плавающая.

6) Совершение расходной операции до истечения срока хранения влечет перерасчет процентов по ставке до востребования.

11. Срочный банковский вклад в белорусских рублях «Гарантированный доход».

1. Вклад открывается наличными денежными средствами либо безналичным перечислением в белорусских рублях на срок 15 и 35 дней.
2. Минимальная сумма вклада устанавливается в размере 100 000 белорусских рублей.
3. Процентная ставка – 50,5% от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (на 15 дней), 70% от ставки рефинансирования (на 35 дней). Процентная ставка фиксированная.
4. Пополнение вклада не производится.
5. Вклад не может быть открыт на имя другого лица.

12. Банковский вклад «Пенсионный».

1. Вклад открывается безналичным перечислением в белорусских рублях.
2. Срок возврата всей суммы вклада или части вклада – до востребования.
3. Вклад открывается физическим лицам при достижении ими пенсионного возраста при предъявлении пенсионного удостоверения.
4. Минимальная сумма вклада не устанавливается.
5. Процентная ставка – 70% от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Процентная ставка плавающая.
6. Пополнение вклада производится в безналичном порядке перечисляющими пенсию организациями.
7. Вклад не может быть открыт на имя другого лица.

13. Вклад до востребования в белорусских рублях.

1. Вклады до востребования в белорусских рублях открываются наличными денежными средствами либо в безналичном порядке.
2. Срок возврата всей суммы или части вклада - до востребования его вкладчиком.
3. Минимальная сумма первоначального взноса не ограничена.
4. Пополнение по вкладам в белорусских рублях производится без ограничений сумм.
5. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
6. Возврат вклада производится полностью или частично в пределах остатка вклада по первому требованию вкладчика в наличном или безналичном порядке.
7. Вкладчик имеет право совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг, определенными банком.

При сравнении условий вкладов в белорусских рублях, можно отметить, что по срочным вкладам предусмотрены более благоприятные условия для вкладчиков, чем по вкладам до востребования. Так, чем больше срок вклада, тем большие проценты банк предусматривает.

Кроме того, часто банк предусматривает капитализацию дохода, дополнительный доход в виде процентный ставки и возможность расходных операций. Вклады с дополнительным доходом (Юбиляр) носят характер сберегательных и призваны стимулировать население в большем накоплении.

Капитализация дохода предусматривается в основном по вкладам с большими сроками (Юбиляр, Мобильный, XXI век, жилищно-накопительный вклад, накопительный вклад, Премиально-накопительный Детский). Это призывает вкладчиков размещать деньги на более длительные сроки и снизить их желание снимать суммы процентов, так как в таком случае на причисленные проценты начисляется также процент.

Возможность расходных операций в размере некоторой части вклада по некоторым видам вкладов способствует привлечению тех вкладчиков, которые хотели бы разместить свои денежные средства при их наличии, но также оставляют за собой право воспользоваться деньгами в случае необходимости.

К таким вкладам относится вид «Мобильный». В настоящее время этот вид пользуется большой популярностью, так как по нем можно расходовать 30% от суммы остатка по вкладу, и по истечение одного года хранения вкладной счет можно закрыть полностью без потери процентов.

Кроме того, популярностью пользуются вклады Юбиляр и Премиально-накопительный Детский, Накопительный, Пенсионный.

По вкладу «Юбиляр» кроме капитализации процентов и возможности совершения расходных операций еще предусмотрена выгодная процентная ставка и дополнительный доход 1% годовых, если не совершались расходные операции.

Вклад «Премиально-накопительный Детский» характеризуется тем, что минимальная сумма вклада составляет всего 10 тыс.руб., выгодная процентная ставка, также предусмотрена капитализация процентов, начисляется дополнительный доход 0,5% при несовершении расходных операций.

Вклад «Накопительный» характеризуется выгодной процентной ставкой, невысокой суммой первоначального взноса (50 тыс.руб.), возможностью пополнения вклада.

Вклад «Пенсионный» характеризуется тем, что срок возврата вклада или части вклада – до востребования, а ставка процентов гораздо выше, чем по вкладам до востребования. Кроме того, средства во вклад поступают в безналичном порядке от организаций, перечисляющих пенсию.

Спросом не пользуются или пользуются недостаточным спросом вклады с небольшими сроками («Гарантированный доход», «Юбилейный», «К отпуску», «XXI век»).

Основная причина такого положения заключается в том, что по данным видам вкладов установлены невысокие процентные ставки. Кроме того, по вкладу «XXI век» не предусмотрено пополнение вклада.

По вкладу «К отпуску» начисляется пониженная процентная ставка (ставка рефинансирования минус 1%), перерасчет процентов при совершении расходной операции до окончания срока 90 дней.

По вкладу «Юбилейный» не производится пополнение вклада и низкая процентная ставка (80% от ставки рефинансирования), а также перерасчет процентов при совершении расходной операции по ставке до востребования.

По вкладу «Гарантированный доход» установлены невысокая процентная ставка и невозможность совершения расходной операции и пополнения вклада.

Действующие виды вкладов в филиале в иностранной валюте приведены по состоянию на 01.10.2007г. вкладов в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Виды вкладов в иностранной валюте по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид вклада | Срок хранения | Проц.ставка, % годовых |
| Доллары США и Евро |
| 1 | Праздничный | 2 месяца | 7 |
| 2 | Универсальный | 2 года | 8,5дополнительный доход – 0,5 |
| 3 | Капитал | 18 месяцев | 8 |
| 4 | Срочный | 40 месяцев | 9,5 |
| 5 | Срочный | 380 дней | 7 |
| 6 | Срочный банковский вклад с правом пополнения счета | 6 месяцев12 месяцев | 56 |
| 7 | Срочный | 3 месяца | 3 |
| 8 | До востребования | До востребования | 0,1 |
| 9 | Текущие счета | До востребования | 0,1 |
| Российские рубли |
| 10 | Российский | 18 месяцев | 8 |
| 11 | Текущие счета | До востребования | 0,1 |

Примечание: Источник: 17

Таблица 2.4 показывает, что в филиале действует 11 видов вкладов в иностранной валюте, из 9 счетов – в долларах США и Евро и 2 счета в российских рублях.

Кроме того, в долларах США и Евро открывается больше срочных вкладов, чем по российским рублям. Это вызвано тем, что доверие населения по прежнему остается за более стабильной и конвертируемой валютой.

По счетам в иностранной валюте ставка процента также зависит от срока вклада, а также от условий вклада. Так, самая большая процентная ставка установлена по вкладу на срок 40 месяцев – 9,5% годовых. Далее, ставка в размере 8% установлена по вкладам на срок 18 месяцев (доллары США, Евро и российские рубли).

В целом ставки процентов по вкладам в иностранной валюте значительно ниже ставок по вкладам в белорусских рублях, что объясняется замедлением уровня инфляции в стране и постепенным снижением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

Таким образом, более высокие ставки по вкладам в белорусских рублях делают эти вклады более привлекательными для населения и способствуют реализации иностранной валюты через обменные пункты. В свою очередь увеличение наличной валюты в банках стимулирует рост валютных накоплений страны.

Приведем условия банковских вкладов в иностранной валюте.

1. Срочный банковский вклад в иностранной валюте «Праздничный».

1. Минимальная сумма вклада не ограничена. Валюта вклада - доллары США или Евро.
2. Срок возврата вклада - день истечения 2-х месяцев, начиная с даты приема денежных средств во вклад.
3. Процентная ставка – 70% ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка фиксированная.
4. Пополнение суммы вклада не производится.
5. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
6. Начисленные проценты присоединяются к остатку вклада по истечении каждого месяца хранения вклада (производится ежемесячная капитализация дохода).
7. До наступления срока возврата по вкладу возможно совершение расходной операции в пределах неистребованного остатка дохода, капитализированного по вкладу, без перерасчета размера процентов. Совершение расходной операции свыше этого размера влечет перерасчет суммы процентов по ставке до востребования.

2. Срочный банковский вклад «Универсальный» в иностранной валюте.

1. Срок возврата вклада - через 2 года со дня заключения договора срочного банковского вклада. Валюта вклада - доллары США, Евро.
2. Минимальная сумма первоначального взноса не ограничена.
3. Вклад может быть внесен на имя другого лица.
4. Процентная ставка – 85% ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация дохода.
5. Пополнение вклада возможно только в течение 22 месяцев со дня заключения договора.
6. До наступления срока возврата вклада производится ежемесячная капитализация основного дохода.
7. Возможно совершение расходных операций в размере 50% первоначального взноса во вклад. При этом проценты по пониженной процентной ставке не пересчитываются.
8. Дополнительный доход выплачивается при несовершении расходных операций. Размер дополнительного дохода - 0,5 процентов годовых. Дополнительный доход присоединяется к остатку вклада в день наступления срока возврата вклада.

3. Срочный банковский вклад в иностранной валюте «Капитал».

1. Внесение денежных средств осуществляется наличными денежными средствами или путем безналичного перечисления денежных средств.
2. Валюта вклада - доллары США либо Евро.
3. Срок возврата вклада - по истечении 18 месяцев со дня заключения договора срочного банковского вклада.
4. Минимальная сумма вклада не ограничена.
5. Вклад может быть внесен на имя другого лица.
6. Процентная ставка – 80 процентов ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка фиксированная до истечения 6 месяцев, по истечении 6 месяцев - плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
7. Пополнение может производиться только в течение 15 месяцев со дня заключения договора.

4. Срочный банковский вклад в иностранной валюте на 40 месяцев.

1. Внесение денежных средств возможно наличными денежными средствами или в безналичном порядке.
2. Валюта вклада - доллары США либо Евро.
3. Срок возврата вклада - по истечении 40 месяцев со дня заключения договора срочного банковского вклада.
4. Минимальная сумма вклада не ограничена.
5. Процентная ставка - 95% ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка фиксированная до истечения 6 месяцев, по истечении 6 месяцев - плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
6. Пополнение вклада возможно только в течение 30 месяцев со дня заключения договора.
7. При совершении расходной операции до наступления срока возврата (за исключением расходных операций в размере начисленных процентов) производится перерасчет суммы процентов по ставке до востребования.
8. Начиная со дня наступления срока возврата, а также со дня истребования части вклада, остаток вклада хранится с начислением процентов в размере ставки до востребования.
9. При выплате вклада либо его части и/или процентов по вкладу наличной иностранной валютой банк покупает у вкладчика часть валюты, подлежащей выплате по курсу на день покупки валюты, установленному банком.

5. Срочный банковский вклад в иностранной валюте сроком на 380 дней.

1. Внесение денежных средств во вклад осуществляется наличными денежными средствами и (или) путем безналичного перечисления денежных средств.
2. Валюта вклада - доллары США либо Евро.
3. Срок возврата вклада - по истечении 380 дней со дня заключения договора срочного банковского вклада.
4. Минимальная сумма вклада не ограничена.
5. Процентная ставка – 70% ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка плавающая. При уменьшении процентов новый их размер применяется по истечении одного месяца со дня уведомления, при увеличении - со дня, указанного в решении банка. Ежемесячная капитализация процентов.
6. Пополнение вклада не производится.
7. При совершении расходной операции до наступления срока возврата (за исключением расходных операций в размере начисленных процентов) производится перерасчет суммы процентов по ставке до востребования.
8. Начиная со дня наступления срока возврата, а также со дня истребования части вклада, остаток вклада хранится с начислением процентов в размере ставки до востребования.
9. При выплате вклада либо его части и/или процентов по вкладу наличной иностранной валютой банк покупает у вкладчика часть валюты, подлежащей выплате по курсу на день покупки валюты, установленному банком.

6. Срочный банковский вклад в иностранной валюте с правом пополнения.

1. Внесение денежных средств во вклад осуществляется наличными денежными средствами и (или) путем безналичного перечисления денежных средств.
2. Валюта вклада - доллары США либо Евро.
3. Срок возврата вклада - по истечении 6 месяцев или 12 месяцев со дня заключения договора.
4. Минимальная сумма вклада не ограничена.
5. Процентная ставка – 50% ставки рефинансирования Национального банка РБ (на 6 месяцев), 60% (на 12 месяцев). Ставка плавающая. При уменьшении процентов новый их размер применяется по истечении одного месяца со дня уведомления, при увеличении - со дня, указанного в решении банка.
6. Пополнение вклада можно только до периода, когда остается 30 дней до окончания срока возврата.

7. Срочный банковский вклад в иностранной валюте на 3 месяца.

1. Внесение денежных средств во вклад осуществляется наличными денежными средствами или в безналичном порядке.
2. Валюта вклада - доллары США либо Евро.
3. Срок возврата вклада - по истечении 3 месяцев со дня заключения договора.
4. Минимальная сумма вклада не ограничена.
5. Процентная ставка – 30% ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка плавающая. При уменьшении процентов новый их размер применяется по истечении одного месяца со дня уведомления, при увеличении - со дня, указанного в решении банка.
6. Пополнение вклада не производится.

8. Банковский вклад в иностранной валюте до востребования.

1. Вклады до востребования в иностранной валюте (доллары США и Евро) открываются наличными денежными средствами либо в безналичном порядке. Вклад хранится до востребования его вкладчиком.
2. Минимальная сумма первоначального взноса не ограничена.
3. Пополнение производится без ограничений сумм.
4. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
5. Возврат вклада производится полностью или частично в пределах остатка вклада по первому требованию вкладчика в наличном или безналичном порядке.
6. Вкладчик имеет право совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг, определенными банком.

9. Срочный банковский вклад «Российский» (в российских рублях).

1. Срок возврата вклада - через 18 (восемнадцать) месяцев со дня заключения договора. Валюта вклада - российские рубли.
2. Минимальная сумма первоначального вклада не ограничена.
3. Вклад может быть открыт на имя другого лица.
4. Процентная ставка – 80 ставки рефинансирования Национального банка РБ. Ставка плавающая. Ежемесячная капитализация процентов.
5. Пополнение вклада возможно только в течение 15 месяцев со дня заключения договора.

При сравнении условий по вкладам в иностранной валюте можно отметить также как и в случаях с вкладами в белорусских рублях, что по вкладам с более высокими сроками предусмотрена капитализация дохода (Универсальный, Капитал, на 40 месяцев, на 380 дней, на 18 месяцев). Однако отличие условий вкладов в иностранной валюте от вкладов в белорусских рублях заключается не только в установлении более низких ставок по вкладам в иностранной валюте, но и отсутствие возможности осуществления расходных операций. Возможность пополнения вклада по некоторым видам ограничено по сроку (Универсальный, вклад на 40 месяцев, вклад с правом пополнения, Капитал и Российский).

Наибольшим спросом пользуются вклады «Универсальный», «Капитал» и «На 40 месяцев». По вкладу «Универсальный» предусмотрено пополнение вклада и ежемесячная капитализация дохода, и возможно совершать расходные операции без пересчета процентов, предусмотрен дополнительный доход при несовершении операций. По вкладу «Капитал» аналогичные условия, кроме возможности расходования средств. По вкладу «На 40 месяцев» предусмотрена достаточно высокая процентная ставка для вкладов в иностранной валюте (95% от ставки рефинансирования) и возможность пополнения вклада в течение 30 месяцев, производится капитализация дохода. Кроме того, достаточным спросом пользуется «Российский» из-за возможности пополнить вклад и ежемесячной капитализации процентов.

Небольшим спросом пользуются вклады «на 380 дней», поскольку невозможно пополнить вклад, «Срочный с правом пополнения», так как установлена низкая процентная ставка (50% ставки рефинансирования) и отсутствует капитализация дохода, и «Срочный на 3 месяца» из-за низкой процентной ставки (30% ставки рефинансирования) и отсутствия возможности пополнить вклад.

Таким образом, население наиболее привлекают условия, которые позволяют пополнять вклад, капитализация процентов, выгодные процентные ставки.

Следовательно, в иностранной валюте также имеются благоприятные условия для вкладчиков, которые призваны сохранить накопившиеся валютные средства населения в пределах страны и в пределах банка.

Процентные расходы филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» по состоянию 01.10.2007г. составляют 628,2 млрд.руб. при уровне на 01.10.2006г. в сумме 364,1 млрд.руб., прирост составил 72,5%. Рост процентных расходов объясняется увеличением числа вкладчиков и ростом остатков по вкладам.

Расчет процентных расходов предполагается по следующей схеме. За основу принимается остаток по вкладу, процентная ставка, срок привлечения денежных средств. К примеру, по вкладу «Мобильный» по одному лицевому счету (одному вкладчику) рассчитаем процентные расходы.

Исходные данные:

Остаток по вкладу – 800000 рублей;

Процентная ставка – 12,5% годовых;

Срок до окончания договора – 3 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на начисленные проценты начисляются проценты (капитализация).

Расчет процентов за 1-й месяц:

=8333 рублей

Расчет за 2-й месяц при не совершении расходных операций:

=8420 рублей

Расчет за 3-й месяц при не совершении расходных операций:

=8508 рублей

Общая сумма по вкладу на момент закрытия счета составит:

800000+8333+8420+8508=825261 рублей

Проценты выплаченные составят: 8333+8420+8508=25261 рублей

Следовательно, сумма процентных расходов по данному вкладу и по данному вкладчику составит 25261 рублей.

2.2 Организация проведения депозитных операций филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» с населением

Филиал № 215 АСБ «Беларусбанк» расположен в г.Орша Витебской области.

Юридический адрес филиала: г.Орша, ул. Ленина, 81. Телефон: 80215-24-48-54.

Филиал осуществляет привлечение депозитов на основании лицензии № 56 Национального банка Республики Беларусь, выданной 18.06.2001г.

Депозитные операции с физическими лицами в филиале осуществляет центр розничного бизнеса. В частности, данные операции осуществляют специалисты по операционной работе и консультант под руководством заведующих отделений.

Процесс проведения депозитных операций заключается в следующем. В филиале к каждому гражданину применяется индивидуальный подход. При первичном обращении физического лица в кассу консультант знакомит физическое лицо с видами вкладов и условиями по ним. С гражданином проводится беседа на предмет, какие условия ему более приемлемы, уточняются желаемые сроки размещения. Даются рекомендации по наиболее приемлемым условиям для каждого обратившегося гражданина индивидуально.

Выбрав вид вклада, гражданин обращается непосредственно в кассу. Кассовый узел включает в себя специальные кабины для граждан, куда может зайти гражданин и оформить все документы без посторонних. Кабина изнутри закрывается на ключ. Внутри кабина оборудована креслом и журнальным столиком. Имеется в наличии ручка для записей. Иначе говоря, для граждан предусмотрены благоприятные возможности для оформления вкладных операций.

После того, как гражданин обратился к работнику кассы для первичного оформления выбранного вида вклада, при предъявлении паспорта с ним заключается договор в двух экземплярах.

Договор заключается самим специалистом от имени директора филиала. На проведение депозитных операций и право заключение договоров от имени банка специалисту выдается доверенность.

Взносы во вклад принимаются денежными средствами или безналичным перечислением (с пластиковой карточки, с другого вкладного счета).

Работник, заключив договор и приняв денежные средства, выдает работнику один экземпляр договора, приходный ордер на приме денежных средств и выписку из лицевого счета.

Приходный ордер подписывается гражданином о том, что денежные средства сдал, кассиром, о том, что деньги приняты, и контролирующим работником. Право контрольной подписи для работника оформляется приказом по филиалу.

Кроме того, гражданин имеет право оформить вклад на другое лицо. В этом случае помимо предъявления своего паспорта или документа, удостоверяющего личность, гражданин обязан представить паспорт на другое лицо.

В этом случае с гражданином заключается два вида договора, но на руки выдается только тот, в котором указана его фамилия и сказано о том, что он первоначальный вкладчик.

При первичном обращении в кассу банка гражданина, на имя которого открыт вклад, приобретает с момента обращения все права по вкладу и ему выдается соответствующий бланк договора о том, что данный гражданин с этого момента является вкладчиком.

При пополнении вклада работнику выдается также выписка из лицевого счета и приходный ордер с контрольной подписью контролирующего работника. При расходной операции по вкладу гражданину выдается расходный ордер, в котором он расписывается о получении денежных средств и выписка из лицевого счета. Расходный ордер также подписывается контрольной подписью.

Кассовый работник принятые денежные средства помещает на хранение в ящик своего рабочего стола с дальнейшим помещением их в несгораемом металлическом шкафу, расположенном в кабине кассира. Внутри шкафа имеется дополнительная металлическая ячейка для хранения валюты. Эта ячейка и сам шкаф закрываются на ключ, которые хранятся у кассира. Ящик должен быть всегда закрыт, за исключением случаев помещения туда денежных средств. В конце закрытия дня работник денежные средства от депозитных операций пересчитывает вместе со всеми денежными средствами от проведения других операций и проводится процедура по закрытию операционного дня.

Депозитные операции проводятся на компьютере в программе «Softklub» «Операционный день кассира». Все бланки документов печатаются на принтере. Документы по депозитным операциям кассовый работник в конце рабочего дня формирует в специальные папки. Эти папки помещаются в специальный металлический шкаф, расположенный в кассовом узле, и закрывающийся на ключ. Ключи от шкафа хранятся у заведующего отделением. Документы в шкафу помещаются в специальные ячейки по видам вкладов и по номерам лицевых счетов. Все документы хранятся в данном шкафу до закрытия вклада. При последующем проведении депозитных операций по вкладу кассовый работник обращается в данный шкаф и дооформляет папку новыми документами. При закрытии вкладного счета папка изымается и помещается в архив банка.

Приходные и расходные ордера передаются в одном экземпляре в бухгалтерию для отражения операций по доходам и расходам.

Рабочее место кассира оборудовано удобным вращающимся креслом, рабочим столом, средствами по определению подлинности валют, несгораемым сейфом, каталогами с образцами валют, документами на право проведения депозитных операций (служебное удостоверение, доверенность на проведение депозитных операций), тревожной кнопкой.

В кассе работника должно быть в наличии не менее 5 средств определения подлинности валют.

Кассир не имеет права на рабочем месте иметь свои наличные денежные средства, все личные вещи оставляются в специальном оборудованном помещении для работников.

Кабина кассира закрывается на ключ и огорожена пуленепробиваемым стеклом со всех сторон. Гражданин имеет дело только с ячейкой, в которую можно положить документы или деньги.

Операционная касса отделения, в которой проводятся депозитные операции, оборудована специальным стендом. На стенде помещаются виды и условия по вкладам в белорусских рублях и иностранной валюте, процентные ставки, ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день проведения операций.

Кроме того, на стенде помещаются курсы валют на день проведения операций, а также официальные курсы котировки основных видов валют Национального банка Республики Беларусь (с которыми работает банк).

В целях улучшения качества обслуживания населения и недопущения ошибок в работе кассиров с кассовыми работниками проводится регулярная учеба 1 раз в неделю по графику, разработанному заведующим отделением.

Кроме того, с работниками проводится внеплановая учеба в случаях появления качественно новых видов вкладов и изменения или дополнения видов проведения операций кассовым работникам.

После проведения учебы, все специалисты должны поставить свою подпись в специальном журнале о том, что прошли учебу.

После проведения учебы по работе с данными операциями или в начале поступления работника на работу и окончания двухнедельного испытательного срока, работники сдают зачет комиссии, состоящей из работников банка во главе с директором филиала.

Сдача зачетов оформляется протоколом. Успешно сдавшие зачет работники имеют право приступить к своим обязанностям согласно должностным инструкциям. С момента сдачи зачета работники несут полную ответственность за правильность проведения операций, по которым проводился зачет.

2.3 Анализ развития депозитных операций филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» с населением

Информация об остатках по вкладам по состоянию на 01.01.2006г., 01.07.2006г. и на 01.01.2007 приведена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Остатки по вкладным счетам в белорусских рублях по состоянию по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вкладов | Остатки по вкладным счетам, млн.руб. | Темп роста | Темпприр | С учетом индекса цен | На | Темп роста за полугодие | Темп прир за полугодие | Темп роста за год с учетом индекса цен | Темп прир за год с учетом индексацен |
| на 01.01.06 | на 01.07.06 |
| Текущие | 79,9 | 48,7 | 61 | -39 | 85,2 | 24,3 | 49,9 | -50,1 | 28,5 | -71,5 |
| Благотворительные | 2,5 | 1,6 | 64 | -36 | 2,7 | 0,05 | 3,1 | -96,9 | 1,9 | -98,1 |
| До востребования | 9775,7 | 10255 | 104,9 | 4,9 | 10420,9 | 9924,7 | 96,8 | -3,2 | 95,2 | -4,8 |
| Карт-счета | 2856 | 3988,2 | 139,6 | 39,6 | 3044,5 | 5155 | 129,3 | 29,3 | 169,3 | 69,3 |
| Срочные | 26622,2 | 38159,6 | 143,3 | 43,3 | 28379,3 | 42746,3 | 112 | 12 | 150,6 | 50,6 |
| Условные | 21,2 | 16,4 | 77,4 | -22,6 | 22,6 | 9,6 | 58,5 | -41,5 | 42,5 | -57,5 |
| Всего | 39357,5 | 52469,5 | 133,3 | 33,3 | 41955,1 | 57859,9 | 110,3 | 10,3 | 137,9 | 37,9 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.5 показывают, что общие остатки по вкладам в белорусских рублях на 01.07.2006г. по сравнению с началом года возросли на 33,3%, на 01.01.2007г. по сравнению с 01.07.2006г. – на 10,3%.

Увеличение произошло преимущественно за счет роста остатков по срочным вкладам на 43,3% на 01.07.2006г. и на 12,0% на 01.01.2007г.

Остатки по вкладам до востребования изменились незначительно – на на 01.07.2006г. возросли на 4,9%, на 01.01.2007г. снизились на 3,2%.

Остатки по карт-счетам возросли на 39,6% на 01.07.2006г. и на 29,3% на 01.01.2007г.

По текущим счетам происходит снижение остатков средств на них: на 01.07.2006г. на 39,0%, на 01.01.2007г. - на 50,1%.

По благотворительным вкладам происходит снижение остатков средств на 36,0% на 01.07.2006г., и на 96,9% на 01.01.2007г.

По условным вкладам произошло снижение остатков на 22,6% на 01.07.2006г. и на 41,5% на 01.01.2007г.

Следовательно, самый большой рост остатков наблюдается по срочным вкладам.

Таким образом, анализ таблицы 2.5 показывает, что происходит переток денежных средств из текущих и условных вкладных счетов в срочные вклады. Это объясняется тем, что население стремится сохранить свои сбережения в банках, а не расходовать их.

Кроме того, увеличивающиеся остатки по карт-счетам объясняются внедрением системы выплаты денежных средств (заработной платы, стипендий, пособий) на предприятиях и организациях.

Доля остатков вкладных счетов в общей сумме остатков по состоянию на 01.01.2006г., 01.07.2006г. и 01.01.2007г. приведена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Доля остатков вкладных счетов в общей сумме остатков вкладов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды вкладов | Доля на 01.01.2006г., % | Доля на 01.07.2006г., % | Доля на 01.01.2007г.,% |
| Текущие | 0,20 | 0,09 | 0,04 |
| Благотворительные | 0,01 | 0,003 | 0,0001 |
| До востребования | 24,84 | 19,54 | 17,15 |
| Карт-счета | 7,26 | 7,60 | 8,91 |
| Срочные | 67,64 | 72,73 | 73,88 |
| Условные | 0,05 | 0,03 | 0,02 |
| Всего | 100 | 100 | 100 |

Примечание: Источник: 16

Таблица 2.6 показывает, что доля остатков срочных счетов в белорусских рублях в общей сумме остатков возросла с 67,64 до 73,88%, доля счетов до востребования снизилась с 24,84 до 17,15%. Доля карт-счетов возросла с 7,26% на 01.01.2006г. до 8,91% на 01.01.2007г. Доля остатков текущих, благотворительных и условных счетов значительно не изменилась.

Снижение доли остатков по счетам до востребования и увеличение доли остатков по срочным вкладам показывает, что также переходит переток денежных средств из вкладов до востребования в срочные вклады. Это объясняется тем, что население стало более заинтересовано в не простом хранении средств в банках и в безопасности, но и в желании получать доходы от их хранения.

В результате анализа таблиц 2.5 и 2.6 можно сделать общий вывод о перетоке денежных средств с текущих вкладов счетов, условных и до востребования в срочные вклады.

На переток повлияло повышение уровня жизни населения из-за улучшения экономической ситуации в стране, что привело к повышению средней заработной платы. Кроме того, регулярное повышение пенсии стимулирует население пенсионного возраста сохранять свои сбережения в банках. В результате население стремится к накоплению.

Информация об остатках вкладов в иностранной валюте приведена в таблице 2.7.

Данные таблицы 2.7 показывают, что за 1 полугодие 2006г. по сравнению возросли общие остатки по вкладам: по долларам США на 10,3%, по Евро – на 5,1%, по российским рублям – на 37,1%. За 2 полугодие 2006г. прирост составил по долларам - 6,2%, по Евро - 2,5%, по российским рублям - 55,6%.

Таблица 2.7 - Остатки по вкладным счетам в иностранной валюте по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вкладов | Остатки по вкладным счетам | Темп роста | Темп прироста | Наг | Темп роста | Темп прироста |
| на 01.01.06г. | на 01.07.06г. |
| Доллары США, тыс.долл.США |
| До востребования | 294,2 | 307,2 | 104,4 | 4,4 | 331,9 | 108,0 | 8,0 |
| Срочные | 4227,1 | 4487 | 106,1 | 6,1 | 4965,2 | 110,7 | 10,7 |
| Всего | 4521,3 | 4987,5 | 110,3 | 10,3 | 5297,1 | 106,2 | 6,2 |
| В Евро, тыс. ЕUR |
| До востребования | 193,7 | 166,2 | 56,5 | -43,5 | 109,5 | 65,9 | -34,1 |
| Срочные | 1243,8 | 1287,3 | 112,7 | 12,7 | 1401,8 | 108,9 | 8,9 |
| Всего | 1437,5 | 1474,9 | 105,1 | 5,1 | 1511,3 | 102,5 | 2,5 |
| В российских рублях, тыс. RUR |
| До востребования | 83 | 0 | 0 | -100 | 0 |  |  |
| Срочные | 6549,5 | 8976,7 | 137,1 | 37,1 | 13967 | 155,6 | 55,6 |
| Всего | 6632,5 | 8976,7 | 137,1 | 37,1 | 13967 | 155,6 | 55,6 |

Примечание: Источник: 16

Увеличение общих остатков произошло за счет увеличения остатков по срочным вкладам: за 1 полугодие 2006г. по долларам на 6,1%%, по Евро – на 12,7%, по российским рублям – на 37,1%, за 2 полугодие 2006г. по долларам – 10,7%, по Евро – 8,9%, по российским рублям – 55,6%.

Остатки по вкладам до востребования возросли по долларам США за 1 полугодие 2006г. на 4,4%, за 2 полугодие 2006г. – на 8%. В Евро остатки по вкладам до востребования снизились в 1 полугодии на 43,5%, во 2 полугодии на 34,1%.

Поскольку в отделении нет карт-счетов, открытых в иностранной валюте, остатки по карт-счетам отсутствуют.

Таким образом, анализ таблицы 2.7 показывает, что происходит перераспределение денежных средств в иностранной валюте из средств со счетов до востребования на срочные вклады. Это характеризуется тем, что население в последнее время с большим вниманием относится к выгодному размещению валюты во вклады.

В целом можно отметить, что наибольшим спросом пользуются вклады в белорусских рублях, что связано с ростом среднемесячной заработной платы в стране, ростом пенсий, низкими инфляционными процессами и приемлемыми процентными ставками по этим вкладам.

Филиал проводит большую работу по привлечению дополнительных клиентов. Филиал доводит всем своим отделениям прогнозные планы по привлечению денежных средств на вкладные счета в белорусских рублях и иностранной валюте.

Выполнение прогнозных показателей приведено в таблицах 2.8 – 2.10.

Таблица 2.8 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению денежных средств по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк» за 1 полугодие 2006г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №пп | До востребования | Срочные депозиты |
| План | Факт | % вып. | План | Факт | % выпол. |
| В Евро, тыс. ЕUR |
| 1 | -35,6 | -42,1 | 118,3 | -1,9 | -5,4 | -253,8 |
| В российских рублях, тыс. RUR |
| 2 | 69,5 | 71,3 | 102,6 | 4867,5 | 4539,1 | 93,3 |
| В долларах США, тыс. USD |
| 3 | 1 | -13,5 | -1350 | 351,4 | 376,9 | 107,3 |
| В белорусских рублях, млн. руб. |
| 4 | 648,3 | -956,6 | -147,6 | 10134 | 10327 | 101,9 |

Примечание: Источник: 16

Таблица 2.9 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению денежных средств по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк» за 2 полугодие 2006г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №пп | До востребования | Срочные депозиты |
| План | Факт | % вып. | План | Факт | % выпол. |
| В Евро, тыс. ЕUR |
| 1 | -39,7 | -50,4 | 127,0 | 1 | -0,2 | -20,0 |
| В российских рублях, тыс. RUR |
| 2 | 73,8 | 65,2 | 88,3 | 5687,3 | 5321 | 93,6 |
| В долларах США, тыс. USD |
| 3 | -2 | -10,6 | 530 | 427,9 | 404,1 | 94,4 |
| В белорусских рублях, млн. руб. |
| 4 | 727,1 | -858,1 | -118,0 | 11581 | 12137 | 104,8 |

Примечание: Источник: 16

Таблица 2.10 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению денежных средств по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк» за 1 полугодие 2007г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №пп | До востребования | Срочные депозиты |
| План | Факт | % вып. | План | Факт | % выпол. |
| В Евро, тыс. ЕUR |
| 1 | -42,3 | -43,6 | 103,1 | 0,8 | 0,3 | 37,5 |
| В российских рублях, тыс. RUR |
| 2 | 76,4 | 69,1 | 90,4 | 5497 | 5121 | 93,2 |
| В долларах США, тыс. USD |
| 3 | -2 | -10,4 | 520 | 408,4 | 391,9 | 96,0 |
| В белорусских рублях, млн. руб. |
| 4 | 349 | 119,1 | 34,1 | 12230 | 12987 | 106,2 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.8-2.10 показывают, что по привлечению вкладов в Евро отрицательные показатели. Это означает планирование оттока средств со вкладов. Планирование оттока предусмотрено в связи с тем, что вклады в Евро не пользуются спросом и осуществляется отток денежных средств. В таблице видно, что отток денежных средств со вкладов в Евро осуществляется в более высоком размере, чем предусмотрено планом.

В российских рублях по вкладам до востребования при планировании притока денежных средств план перевыполнен в 1 полугодии на 2,6%, во 2 полугодии недовыполнен на 11,7%, в 1 полугодии 2007г. – недовыполнен на 9,6%. По срочным вкладам в план недовыполнен на 6,4%-6,8%.

По вкладам в долларах США по депозитам до востребования в 1 полугодии 2006г. предусмотрено привлечение денежных средств, фактически произошел отток вкладов, во 2 полугодии 2006г. и 1 полугодии 2007г. предусмотрен отток по 2,0 млн.руб., фактически отток составил 10,6-10,4 млн.долларов. По срочным вкладам план по привлечению перевыполнен в 1 полугодии 2006г. на 7,3%, во 2 полугодии 2006г. и 1 полугодии 2007г. недовыполнен на 5,6% и 4,0% соответственно.

По вкладам в белорусских рублях вместо запланированного привлечения денежных средств по вкладам до востребования в 1 и 2 полугодии 2006г. происходит отток денежных средств. В 1 полугодии план по приливу выполнен только на 34,1%. Отток денежных средств со счетов до востребования связан с нежеланием физических лиц хранить денежные средства в виде заработной платы и пенсии на счетах до востребования. По срочным вкладам план по привлечению перевыполнен в 1 полугодии 2006г. – на 1,9%, во 2 полугодии 2006г. – на 4,8%, в 1 полугодии 2007г. – на 6,2%.

Таким образом, проведенный анализ остатков вкладов и плановых показателей по привлечению денежных средств показал, что в связи с ростом среднемесячной заработной платы в стране и повышением размеров пенсий происходит перераспределение денежных средств из вкладов до востребование в срочные вклады.

Анализ динамики привлеченных средств за 1,2 полугодие 2006г. и 1 полугодие 2007г. приведен в таблицах 2.11-2.12.

Таблица 2.11 - Динамика привлеченных средств в депозиты до востребования по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Вид валюты | Депозиты до востребования |
| 1 полугодие 2006г. | 2 полугодие 2006г. | Темп роста, % | 1 полугодие 2007г. | Темп роста, % |
| Евро, тыс. ЕUR | -42,1 | -50,4 | 119,7 | -43,6 | 86,5 |
| Российские рубли, тыс. RUR | 71,3 | 65,2 | 91,4 | 69,1 | 106,0 |
| Доллары США, тыс. USD | -13,5 | -10,6 | 78,5 | -10,4 | 98,1 |
| Белорусские рубли, млн.руб. | -956,6 | -858,1 | 89,7 | 119,1 | -13,9 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.11 показывают, что во 2 полугодии 2006г. по Евро отвлечение денежных средств возросло на 19,7%, в 1 полугодии 2007г. отвлечение денежных средств со вкладов снизилось на 13,5%. По российским рублям во 2 полугодии 2006г. - снижение размера привлеченных средств на 8,6%, в 1 полугодии 2007г. – приток возрос на 6,0%. По долларам США во 2 полугодии 2006г. – отток денежных средств снизился на 21,5%, в 1 полугодии 2007г. – отток снизился на 1,9%. По белорусским рублям во 2 полугодии 2006г. – отток составил 858,1 млн.руб. при уровне 956,6 млн.руб. в 1 полугодии 2006г., в 1 полугодии 2007г. приток денежных средств составил в сумме 119,1 млн.руб. при сравнении с оттоком во 2 полугодии 2006г.

В целом по вкладам до востребования в иностранной валюте происходит отвлечение денежных средств физическими лицами, кроме средств в российских рублях. Это объясняется также перераспределением денежных средств из вкладов до востребования в срочные вклады. На это показывают также данные таблицы 2.12.

Таблица 2.12 - Динамика привлеченных средств в срочные депозиты по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Видвалюты | Срочные депозиты |
| 1 полугодие 2006г. | 2 полугодие 2006г. | Темп роста, % | 1 полугодие 2007г. | Темп роста, % |
| Евро, тыс. ЕUR | 356,5 | 128,5 | 36,0 | 88,6 | 68,9 |
| Российские рубли, тыс. RUR | 4539,1 | 5321 | 117,2 | 5121 | 96,2 |
| Доллары США,тыс. USD | 376,9 | 404,1 | 107,2 | 391,9 | 97 |
| Белорусские рубли, млн.руб. | 10327 | 12137 | 117,5 | 12987 | 107 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.12 показывают, что во 2 полугодии 2006г. по Евро привлечено меньше на 64,0% по сравнению с 1 полугодием 2006г. и в 1 полугодии 2007г. привлечено на 31,1% меньше по сравнению со 2 полугодием 2006г. По российским рублям во 2 полугодии 2006г. приток на 17,2% больше чем в 1 полугодии 2006г., в 1 полугодии 2007г. привлечено на 3,8% меньше 2 полугодия 2006г.

По долларам США во 2 полугодии 2006г. – приток денежных средств возрос на 7,2%, во 2 полугодии 2007г. приток снизился на 3,0%.

По белорусским рублям во 2 полугодии 2006г. – приток денежных средств возрос на 17,5%, в 1 полугодии 2007г. приток возрос на 7,0%.

В целом по срочным вкладам наблюдается рост остатков, что объясняется не только перераспределением денежных средств из вкладов до востребования в срочные, но и улучшением экономической ситуации в стране и улучшением жизненного уровня населения.

Структура привлеченных средств приведена на рисунке 2.1.

Рис.2.1 - Структура привлеченных средств на 01.07.2007г., в процентах

Рисунок 2.1 показывает, что наибольшую долю в привлеченных средствах составляют белорусские рубли - 90,9%, доля долларов США составляет 5,9%, российских рублей – 3,2%, Евро 0,007%.

Следовательно, данные структуры привлеченных средств показывают на то, что население предпочитает больше вкладывать денежных средств в белорусских рублях, чем в иностранной валюте, что объясняется стабильностью национальной валюты и низким ростом инфляционных процессов в стране.

В целях привлечения на обслуживание пенсионеров в филиале действует вклад в белорусских рублях «Пенсионный». Этот вид вклада отличается тем, что средства на счете хранятся без ограничения сроков, а процентная ставка по счету начисляется в большем размере, чем по вкладам до востребования (в размере 7% годовых).

Количество пенсионеров в 1, 2 полугодии 2006г. и 1 полугодии 2007г. представлено в таблице 2.13 – 2.15.

Данные таблиц 2.13-2.15 показывают, что за 1 полугодие 2006г. в филиал дополнительно пришло на обслуживание 491 пенсионер, за 2 полугодие – 722 пенсионера, за 1 полугодие 2007г. - 3029

В то же время, на 1 полугодие плановый прилив в количестве 3576 человек выполнен только на 13,7%, на 2 полугодие выполнен на 19,8%, на 1 полугодие 2007г. – на 43,9%.

Таблица 2.13 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению пенсионеров в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк» за 1 полугодие 2006г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество пенсионеров на 01.01.06г., человек | Количество пенсионеров на 01.07.06г., человек | План по приливу за 1 полугод.2006г., человек | Факт прилива за 1 полугод. 2006г., человек | Процент выполнения,% |
| 13865 | 14356 | 3576 | 491 | 13,7 |

Примечание: Источник: 16

Таблица 2.14 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению пенсионеров в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк» за 2 полугодие 2006г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество пенсионеров на 01.01.07г. человек | План по приливу за 2 полугод2006г., человек | Факт прилива за 2 полугод 2006г., человек | Процент выполнения,% |
| 15078 | 3648 | 722 | 19,8 |

Примечание: Источник: 16

Недовыполнение плана объясняется тем, что многие пенсионеры при получении пенсий предпочитают пользоваться услугами почтовой связи, а также получают пенсии в других банках.

В то же время заметно, что количество пенсионеров на обслуживании у филиала возрастает. Так за 1 полугодие возросло на 3,5%, за 2 полугодие по сравнению с данными на 01.07.2006г. на 5,0%, за 1 полугодие 2007г. – на 20,1%.

Таблица 2.15 - Выполнение прогнозных показателей по привлечению пенсионеров в филиале № 215 АСБ «Беларусбанк» за 1 полугодие 2007г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество пенсионеров на 01.07.07г. человек | План по приливу за 1 полугодие 2007г., человек | Факт прилива за 1 полугодие 2007г., человек | Процент выполнения,% |
| 18107 | 6892 | 3029 | 43,9 |

Примечание: Источник: 16

Тенденция роста количества пенсионеров на обслуживании в филиале объясняется тем, что в Республике Беларусь за последние годы увеличивается численность населения пенсионного возраста и соответственно доля лиц пенсионного возраста в общей численности населения.

Кроме того, филиал занимается активным размещением облигаций среди физических лиц в белорусских рублях и Евро.

Выполнение плановых показателей по размещенным облигациям приведены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 - Выполнение прогнозных показателей по реализации облигаций за 2006г. и 6 месяцев 2007 года по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | План1 полуг.2006г. | Факт1 полуг.2006г. | %выпол-нения | План2 полуг. 2006г. | Факт2 полуг.2006г. | %выпол-нения | План1 полуг. 2007г. | Факт 1 полуг. 2007г. | %выпол-нения |
| В белорусских рублях, млн.руб. | 335 | 342 | 102,1 | 341 | 430,9 | 126,4 | 937,8 | 1101,5 | 117,5 |
| Евро, тыс.EUR | 13 | 13 | 100 | 14 | 14 | 100 | 32 | 32 | 100 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.16 показывают, что план по реализации облигаций выполняется как в белорусских рублях, так и в Евро.

Так, в белорусских рублях за 1 полугодие 2006г. план перевыполнен на 2,1%, за 2 полугодие 2006г. – на 26,4%, в 1 полугодие 2007г. – 17,5%. По Евро план выполняется на 100%.

Динамика реализации облигаций приведена в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – реализация облигаций по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта | Реализация за 1 полугодие 2006г. | Реализация с учетом индекса цен | Реализация за 2 полугодие 2006г. | Реализация с учетом индекса цен | Темп роста без учета индекса цен, % | Реализация за 1 полугодие 2007г. | Темп роста без учета индекса цен, % |
| В белорусских рублях, млн.руб. | 342 | 353,286 | 430,9 | 445,12 | 126 | 1101,5 | 255,6 |
| Евро, тыс.EUR | 13 | \* | 14 | \* | 107,7 | 32 | 228,6 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.17 показывают на рост реализации облигаций как в Евро, так и в белорусских рублях. В белорусских рублях прирост во 2 полугодии 2006г. составил 26,0%, в 1 полугодии 2007г. - 155,6%.

В Евро прирост во 2 полугодии 2006г. составил 7,7%, в 1 полугодии 2007г. – 128,6%.

Примерная форма облигаций приведена в приложении Д.

Следовательно, отмечается резкий рост реализации облигаций в 1 полугодии 2007г., что объясняется повышенным спросом населения к облигациям, как еще к одному способу сбережения денежных средств.

Таким образом, это показывает на возрастающее доверие населения в облигации, которые потеряли свою актуальность в 90-е годы XX столетия в связи с кризисом в экономической и в том числе в банковской сфере.

Возрастающий интерес к облигациям показывает на стабильность в экономической и в том числе в банковской сфере в стране.

Кроме того, проведено сравнение среднего размера вклада по срочным депозитам на 01.07.2007г.

В белорусских рублях средний размер составляет 3278 тыс.руб., в долларах США – 946 долларов США, в Евро – 643 Евро, в российских рублях – 9840,7 российских рублей.

В эквиваленте белорусских рублей данные по среднему размеру вклада представлены в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Средний размер вклада по состоянию на 01.07.2007г. в эквиваленте белорусских рублей по филиалу № 215 АСБ «Беларусбанк», руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Белорусские рубли | Доллары США | ЕВРО | Российские рубли |
| 3278000 | 2035792 | 2025450 | 865981,6 |

Примечание: Источник: 16

Данные таблицы 2.18 показывают, что в эквиваленте белорусских рублей средний размер вклада выше по вкладам в белорусских рублях. Такое положение можно объяснить возрастающим доверием со стороны населения к национальной валюте и тем, что граждане не опасаются за обесценение денег на счетах. Это также свидетельствует об улучшении экономической ситуации в стране.

В целом, работа филиала по депозитным операциям с физическими лицами заслуживает пристального внимания и может быть оценена положительно.

Кроме того, анализ показал, что со стороны населения заметен растущий интерес к сбережению и накоплению средств в банках. В целом, это объясняется сложившейся позитивной экономической ситуаций в Республике Беларусь и улучшение жизненного уровня населения.

**3 АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ФИЛИАЛЕ № 215 АСБ «БЕЛАРУСБАНК»**

Банковские учреждения оказывают клиентам множество услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни, выполняют разнообразные функции, главными из которых являются кредитно-депозитные операции.

Для выживания в условиях обострившейся конкуренции банки должны искать пути совершенствования базовых технологий, внедрять новые банковские инструменты, поддерживать свою работу автоматизированной информационной системой управления и обработки данных, соответствующей международным требованиям и стандартам.

Для эффективной работы банка необходимы постоянное изучение и прогнозирование состояния рынка банковских услуг а также всестороннее планирование банковской деятельности и оперативное управление финансовыми ресурсами банка.

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков.

При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. В части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Поэтому конкурентная борьба межу банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку необходимо разработать грамотную депозитную политику, в основу которой ставится привлечение денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности пассивов с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Этого можно достичь с помощью расширения перечня вкладов. Так, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений, или другим личным и государственным праздникам. Сроки этих вкладов короче сроков, чем по обычным вкладам, а процент устанавливается выше.

Примером целевого вклада могут стать так называемые «новогодние вклады», «рождественские вклады», т.е. в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года и Рождества, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег доследующего нового года.

Например, предлагается принципиально новый вид вклада «Свадебный». Цель данного вклада – привлечение новых вкладчиков и стимулирование долгосрочного хранения средств.

Его условия:

- открытие вклада до регистрации брака совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;

1. валюта по вкладу – белорусские рубли;
2. минимальная сумма вклада – не ограничена;

- срок привлечение средств: максимальный – до 3 лет, минимальный – день предъявления документа о регистрации брака;

1. процентная ставка – фиксированная, 12% годовых, капитализация дохода, проценты присоединяются к остатку по вкладу;
2. возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
3. расходные операции по вкладу не производятся;
4. возможность открывать вклад на имя другого лица;
5. права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
6. при хранении средств на вкладе более 2 лет при закрытии вклада и при предъявлении свидетельства о регистрации брака выдается подарок от банка – кредитная пластиковая карточка на окончательную сумму вклада с одновременным оформлением кредитного договора и процентной ставкой, действующей на момент оформления по краткосрочным кредитам на потребительские нужды и минус один процентный пункт.

Преимущества данного вида вклада для клиента:

1. фиксированная процентная ставка, которая не зависит от уровня ставки рефинансирования;

капитализация дохода;

- возможность открытия вклада на другое лицо (к примеру, на совершеннолетних детей или внуков);

1. возможность пополнять вклад;
2. оформление выгодного кредита при долгосрочном хранении средств.

Преимущества данного вида вклада для банка:

1. привлекаются новые вкладчики;
2. накопление ресурсной базы;
3. возможность получить нового клиента для кредитования.

Главное отличие данного вида вклада от существующих в банке – возможность получения клиентом кредита на потребительские нужды по выгодной процентной ставке. Поэтому если сравнить с похожим вкладом «XXI век», то вклад «Свадебный» направлен на накопление средств и по нему предусмотрена возможность пополнения вклада. Вклад «XXI век» не предусматривает пополнения средств. Поэтому вкладчиков скорее привлечет данный вид, чем «XXI век».

Вклад «Новогодний». Цель вклада – стимулирование накопления средств. Его условия:

- - открытие вклада совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство;

1. валюта по вкладу – белорусские рубли;
2. минимальная сумма вклада – 50 тыс.рублей;

- срок привлечение средств: до 1 года;

1. процентная ставка – фиксированная, 11,5% годовых;
2. возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения до наступления нового года и после наступления нового года, за исключением 30 календарных дней, оставшихся до наступления нового года;
3. расходные операции по вкладу до закрытия вклада производятся в размере не более 70% от суммы вклада без пересчета процентов. Расходные операции не совершаются в период 30 календарных дней, оставшихся до наступления нового года. При совершении расходных операций в указанный срок, проценты по вкладу пересчитываются по ставке до востребования;
4. при невостребовании вклада (остатка по вкладу) проводится автоматическая пролонгация вклада или части вклада на новый срок на прежних условиях по прежней процентной ставке, независимо от уровня ставки рефинансирования НБ;
5. сумма начисленных процентов зачисляется на отдельный счет и может быть выплачена в любой день до окончания вклада или в день закрытия вклада. На начисленные проценты начисляется процентная ставка по вкладам до востребования;
6. при хранении средств на вкладе больше 11 месяцев без осуществления расходных операций, за исключением снятия процентов, на остаток по вкладу начисляется дополнительный доход в размере 0,5% годовых.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

1. фиксированная процентная ставка;
2. возможность пополнения вклада;
3. возможность совершения расходных операций в крупном размере без перерасчета процентов;
4. автоматическая пролонгация вклада;
5. выплата процентов;
6. дополнительный доход при несовершении расходных операций.

Преимущества для банка:

1. привлечение новых клиентов;
2. возможность открытия вклада до востребования на начисленные проценты;
3. увеличение ресурсной базы.

Главное отличие данного вида вклада от существующих в банке – возможность вкладчиком совершать расходные операции в крупном размере. С этой точки зрения данный вклад предназначен для клиентов, которые рассчитывают не только накапливать деньги, но предпочитают пользоваться средствами на вкладе по своему усмотрению. Поэтому данные категории вкладчиков предпочтут данный вид вклада, чем например «Мобильный», который предусматривает расходные операции в размере всего 30% от остатка вклада.

Предлагается вклад «Ко дню рождения». Цель данного вклада – привлечение новых клиентов и увеличение ресурсной базы банка.

Условия по вкладу:

- открытие вклада любому лицу при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открывается на имя несовершеннолетнего;

1. возможность открывать вклад на имя другого лица;
2. валюта по вкладу – белорусские рубли;
3. минимальная сумма вклада – 25 тыс.рублей;

- срок привлечение средств: от 6 месяцев до дня наступления Дня рождения вкладчика или лица, на имя которого открыт вклад при предъявлении паспорта или вида на жительство или свидетельства о рождении, если вклад открыт на имя несовершеннолетнего;

1. процентная ставка – плавающая, ставка рефинансирования плюс 3 процентных пункта, капитализация процентов;
2. возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
3. права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
4. расходные операции по вкладу не производятся;
5. начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу;
6. при невостребовании вклада проводится автоматическая пролонгация вклада на новый срок на прежних условиях по процентной ставке, предусмотренной в договоре.

Преимущества данного вклада для вкладчиков:

1. возможность пополнения вклада;
2. автоматическая пролонгация вклада;
3. выплата процентов;
4. возможность открывать вклад на имя несовершеннолетнего.

Преимущества для банка:

1. привлечение новых клиентов;
2. накопление ресурсной базы.

Главное отличие данного вклада от привлекаемых банком – невысокая сумма вклада и выгодная процентная ставка. Кроме того, например вклад «Премиально-накопительный Детский» открывается на длительный срок, а в данном случае срок привлечения небольшой. И для вкладчиков, которые не стремятся хранить деньги в банках длительное время данный вид вклада является выгодным.

Сравним процентные расходы по предложенным вкладам при условии одинакового срока хранения и одинаковой суммы остатка по вкладу.

«Свадебный». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 12% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и на начисленные проценты начисляются проценты (капитализация).

Расчет процентов за 1-й месяц:

=5000 рублей

Расчет за 2-й месяц:

=5050 рублей

Общая сумма по вкладу составит:

500000+5000+5050=510050 рублей

Процентные расходы составят:

5000+5050 = 10050 рублей

«Новогодний». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 11,5% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты зачисляются на отдельный счет и на проценты начисляется процентная ставка до востребования.

Расчет процентов за 1-й месяц:

=4792 рублей

Расчет за 2-й месяц:

=4792 рублей

 2 руб.

4 руб.

Общая сумма по вкладу составит: 500000 рублей

Процентные расходы составят:

4792+4792+2+4 = 9590 рублей

«Ко дню рождения». Остаток по вкладу – 500 000 рублей;

Процентная ставка – 13% годовых;

Срок нахождения средств во вкладе – 2 месяца.

Период начисления процентов – 30 дней, количество дней в году - 360 дней.

По условиям вклада начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу и проценты на них не начисляются.

Расчет процентов за 1-й месяц:

=5417 рублей

Расчет за 2-й месяц:

=5417 рублей

Общая сумма по вкладу составит:

500000 + 5417+5417 = 510834 рублей

Процентные расходы составят:

5417+5417 = 10834 рублей

Таким образом, при сравнении процентных расходов по приведенным вкладам можно сделать вывод, что для вкладчика наибольшие проценты составят по вкладу «Ко дню рождения», поскольку данный вклад предусматривает самую высокую процентную ставку.

Однако банк тем больше сокращает свои расходы, чем меньшая сумма процентов выплачена вкладчикам. С данной точки зрения для банка более выгодным является вклад «Новогодний» по сравнению с другими предложенными вкладами.

Поскольку сокращение затрат напрямую влияет на размер прибыли банка, то можно говорить, что на данную сумму сокращенных затрат банк больше получит прибыли.

Однако, поскольку каждый банк испытывает трудности в дополнительных ресурсах для использования их в долгосрочном инвестировании, то целью данных вкладов является не именно максимизация прибыли, а привлечение новых клиентов, которые будут заинтересованы в длительном хранении средств. И тем самым банк получит долгосрочную перспективу в виде возможности использования данных средств в кредитных операциях и соответственно получит процентные доходы от размещения ресурсов. А это в свою очередь и принесет напрямую прибыль банку.

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад «Свадебный», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. А именно, он дает возможность дополнительно привлечь молодежь и граждан, имеющих совершеннолетних детей или внуков для рационального размещения средств до момента их вступления в брак.

Кроме того, в качестве подарка банк выдает кредитную карту на сумму остатка по вкладу на момент закрытия вклада. Следовательно, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой процентной ставке будет влиять на его стремление сохранить денежные средства на вкладе как можно дольше и больше.

Таким образом, этим банк получает одного клиента на два вида услуг одновременно - открытие депозитного счета и возможный кредитополучатель.

Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой.

Поскольку страхование депозитов в настоящее время является актуальным вопросом, то с целью поддержания устойчивого положения и динамичного развития на рынке депозитных услуг в банке целесообразно создать такую систему страхования депозитов. Причем для этого существует нормативная и законодательная основа. Однако в банке такая система не развита. Причиной такого положения является обязательное условие в оплате страховых платежей за счет вкладчика и недоверие населения к страховым организациям. В целях привлечения новых клиентов можно банку предложить разделить расходы по страхованию депозитов вместе с вкладчиком. Это можно предусмотреть, к примеру, только для постоянных вкладчиков. Не смотря на то, что данные расходы непосредственно относятся на затраты банка и снижают его прибыль, это даст возможность заинтересовать клиентов и убедить в надежности банка.

Такая система даст банку дополнительный приток временно свободных средств населения во вклады, поскольку вкладчик будет уверен, что его вклад останется защищенным в кризисных ситуациях. Приток новых средств соответственно позволит банку расширить свою базу для кредитования реального сектора экономики.

В целях снижения риска ликвидности банка возникает необходимость по принятию защитных мер при внезапном непредвиденном и досрочном изъятии срочных вкладов населением. Только в случае защиты от досрочного изъятия банк в полной мере сможет использовать депозиты населения для расширения кредитного рыка.

Следовательно, необходимо определить оптимальный объем периода хранения срочных вкладов. При этом банку следует обратить внимание на то, что сроки депозитов должны ненамного отличаться от сроков оборачиваемости кредитов, на выдачу которых могут быть направлены срочные депозиты. В то же время при осуществлении кредитных операций банк не разграничивает свои средства в том, какие именно ресурсы направляются на кредиты: срочные ли депозиты или ресурсы приобретенные, например, на бирже или в других банках. Поэтому депозитная политика должна предусматривать примерно похожие сроки размещения и привлечения средств, что в принципе в настоящее время и происходит. Исключение составляют долгосрочное привлечение средств во вклады – вклады на длительные сроки. Причиной такого состояния депозитного рынка является относительно высокий уровень инфляции в Республике Беларусь (7-9% в год), недостаточная устойчивость экономики страны и соответственно невысокий уровень обеспечения национальной денежной единицы произведенным валовым внутренним продуктом и золотым запасом. Решение проблемы в данной области могут дать только глобальные изменения в стране к качественному улучшению состояния экономики.

В целом ситуация с привлечением средств населения у небольших банков остается не слишком оптимистичной, что в первую очередь связано с жесткой конкуренцией со стороны системообразующих банков, способных предложить населению более выгодные условия по вкладам и по процентным ставкам.

К тому же на рынке депозитов последние несколько лет была заметна следующая тенденция - банки путем повышения величины минимальной суммы вклада отсеивают мелких вкладчиков, доходы от работы с которыми зачастую не покрывают даже операционных расходов. Однако в АСБ «Беларусбанк» в этом направлении сделаны большие шаги вперед, поскольку уже существуют вклады с возможностью внесения любой суммы вклада. Не смотря на то, что банк также на некоторые виды вкладов вводит ограничения по минимальной сумме вклада, не стоит сомневаться в том, что эти вклады найдут своего клиента.

Кроме того, банку можно предложить расширить возможности использования банковских пластиковых карт и банкоматов и инфокиосков. Так, например, предлагается качественно новая услуга - зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета и списание денежных средств на карт-счет. Данная операция позволит вкладчикам без обращения непосредственно в банк самостоятельно зачислять с пластиковой карточки денежные средства на вкладной счет, открытый ранее и при наличии номер этого счета. И кроме того, при необходимости вкладчик может также самостоятельно перевести денежные средства со вклада на карт-счет. Банкомат (инфокиоск) выдаст чек на проведение банковской операции. При этом все условия по вкладу сохраняются. Если предусмотрено ограничение в сумме по расходованию средств или запрет расходования средств, то банкомат (инфокиоск) должен отказать в проведении операции фразой «недопустимая операция». В этом случае банкомат (инфокиоск) может предложить операцию закрытия вклада и условия при закрытии должны быть соблюдены полностью. Например, если вклад закрыт досрочно и при этом предусмотрены пониженные проценты, то при автоматическом закрытии вклада должен производится перерасчет процентов по пониженной ставке. Для реализации данного предложения программистам центрального аппарата банка необходимо составить новый алгоритм программы по операциям с пластиковыми карточками и данную системную программу по сети установить на все аппараты обслуживания населения.

Кроме того, отдельные банки Республики Беларусь предлагают открытие вкладного счета с одновременным оформлением пластиковой карточки. Такая система предусмотрена в «Приорбанк» ОАО, который для совершения данной операции заключил с предприятиями почтовой связи договор об одновременном оформлении депозита в отделении связи и карт-счета. Для получения непосредственно пластиковой карточки необходимо обратиться в само отделение банка. При этом в отделении связи с вкладчиком одновременно заключается два договора: депозитный и договор карт-счета. Таким образом, вкладчик имеет возможность самостоятельно через банкомат пополнять свой депозит и снимать денежные средства со своего счета с сохранением всех условий по договору.

В системе АСБ «Беларусбанк» такой вид услуги отсутствует. По мнению автора, такая услуга кажется целесообразной и выгодной не только для банка, но и для вкладчика. При этом банку не обязательно обращаться в отделение связи для совершения данных операций. Это можно сделать у себя на месте. При этом необходимо принять во внимание, что сроки изготовления и доставки до банка пластиковых карточек (изготавливаются эмиссионным центром банка централизованно) в настоящее время еще исчисляются не только днями, но и неделями. Поэтому в данном случае можно предусмотреть в договоре выдачу пластиковой карточки в течение 10 дней с момента оформления вклада.

В настоящее время уже достаточно развита сеть банкоматов, однако часто наблюдается нестабильность в их работе. К примеру, зачастую в баноматах отсутствуют деньги, и владельцы пластиковых карт вынуждены либо обратиться в отделение банка, либо идти к другому банкомату. Кроме того, достаточно часто возникают ситуации, когда банкомат «зависает» и не производит операции. Нередко можно наблюдать большие очереди перед банкоматами. Причиной такого положения является не только нехватка наличных денежных средств в банке, но и перебои в работе доставки денег или наплыв держателей пластиковых карт в выходные дни, когда происходит массовое снятие денежных средств со счетов. При этом доставку денег в банкоматы осуществляет служба инкассации, но банки часто экономят средства на содержание этой службы, работников инкассации зачастую не хватает, однако банк не всегда пополняет кадры этой службы. И такое положение зачастую раздражает вкладчиков. В этой связи предлагается усовершенствовать программное обеспечение для банкоматов и наладить систему доставки денежных средств в банкоматы. При этом не стоит экономить денежные средства на репутации банка и обслуживании клиентов, поскольку в дальнейшем такая экономия выражается в негативном отношении держателей пластиковых карт к системе обслуживания банка и к самому банку. А это в свою очередь также является сдерживающим фактором для привлечения новых клиентов в банк.

Продолжая тему расчетов пластиковыми карточками, можно предложить банку разработать систему возможности расчетов в торговой сети и оплате услуг посредством дебетовых пластиковых карточек, выданных на сумму депозита. Это позволит рассчитываться за товары и услуги не только держателям зарплатных пластиковых карточек, но и владельцам вкладных счетов.

Также предлагается банку ввести услугу перевода денежных средств с одного вида вклада на другой посредством зарплатной пластиковой карточки, при условии, что известен номер вкладных счетов. При этом сами договора должны быть заключены непосредственно в отделении банка.

Кроме того, в настоящее время многие активные вкладчики пользуясь информацией о вкладах в других банках и надеясь на более благоприятные условия, принимают решения об изъятии средств со вклада и открывают вклад в другом банке на других условиях. Поскольку между системообразующими банками существует взаимосвязь в наличии возможности снятия денежных средств посредством пластиковых карточек, эмитированных другим банком, то также предлагается создать такую возможность перевода средств с одного вкладного счета одного банка в другой банк посредством пластиковой карточки.

В настоящее время держатели зарплатных пластиковых карточек при регулярном поступлении денежных средств на карточку имеют право пользоваться овердрафтом на сумму оговоренном с банком, но не больше суммы, поступающей в среднем в месяц на карточку. Это условие предусматривается договором карт-счета. При этом денежные средства можно использовать только один раз и в дальнейшем предусматривается оплата процентов за пользование овердрафтом и погашение всей суммы задолженности по кредиту. Некоторые клиенты предпочитают годами пользоваться овердрафтом и платить проценты, но не погашать сумму кредита. Такое положение объясняется тем, что списание овердрафта производится в полной сумме сразу и по желанию вкладчика. Возможность частичного погашения овердрафта пока не предусмотрена. Это не сильно влияет на владельцев небольшой суммы овердрафта, но тем, кто заключил договор на крупную сумму (к примеру 1 млн.руб. и более) погасить сразу такую сумму представляется сложным. Поэтому предлагается ввести систему плавного погашения овердрафта по желанию вкладчика. При этом при обращении в банк к договору карт-счета должно быть заключено дополнительное соглашение, которое будет предусматривать периодичность и суммы списания денежных средств с карточки - например, начиная с третьего месяца пользования овердрафтом списывать с карт-счета в погашение овердрафта сумму в размере 50,0 тысяч рублей. Это мера будет способствовать снижению задолженности по овердрафту держателей пластиковых карт и улучшению ликвидности банка.

В настоящее время депозитный договор может иметь только письменную форму. При этом в век высоких технологий уже достаточно много возможностей приобретения товаров и услуг через Интернет. В этой связи предлагается разработать систему возможности открытия вкладных счетов без посредника – работника банка. При этом можно использовать индивидуальный цифровой ключ в качестве подписи вкладчика, который будет известен только ему и который выбирается хаотично программой открытия вкладов. Вкладчик выбирает самостоятельно на сайте вид вклада, вносит сведения по вкладу, денежные средства списываются с зарплатной пластиковой карточки и зачисляются на вкладной счет. После того, как данные прошли обработку в банковской сети, специалист банка составляет договор, как необходимое обязательное условие сделки, с подлинной подписью банковского работника, и данный договор пересылается экспресс-доставкой по Республике Беларусь в место, указанное вкладчиком и передается ему при предъявлении ключа цифровой подписи.

Продолжая данную тему, по такой же схеме можно переводить денежные средства с одного вклада в другой вклад через Интернет. При этом для совершения операции программа всегда должна запрашивать индивидуальный пароль и ключ с цифровой подписью.

Разработка системы обслуживания вкладчиков без посредника работника банка будет способствовать минимизации расходов на обслуживание населения и сокращению затрат времени на обслуживание, на возможность перевести освободившуюся численность работников на те участки работы, где это более необходимо. Эта система поможет сократить операционные расходы банка и будет способствовать увеличению прибыли.

Предлагается использовать розыгрыши лотерей. К примеру, при нахождении денежных средств в размере свыше 2,0 млн.руб. более 1 года при окончании срока вклада предлагать переоформить вклад на новый срок и при этом участвовать в розыгрыше лотереи. При условии выигрыша, вкладчик имеет право на процентную ставку по вкладу на 1% выше ставки, предусмотренной по договору, на весь срок оформления депозита.

Предлагается для постоянных вкладчиков установить по окончании срока вклада поощрительный приз в виде возможности получения кредита на потребительские нужды по процентной ставке, установленной ниже, чем предусмотрено по данным кредитам. Установить, что постоянными вкладчиками признаются физические лица, у которых денежные средства хранятся в данном банке 3 и более лет, при этом сумма вклада должна быть не ниже 5,0 млн.рублей. Если вкладов несколько, то общая сумма денежных средств суммируется, при этом срок хранения денежных средств на каждом вкладе также должен превышать более 3-х лет, в том числе с учетом переоформления этих средств на другой вид вклада. Данные условия необходимо также предусмотреть в депозитной политике банка. Такая мера также будет способствовать привлечению новых вкладчиков, при этом движущим и побудительным фактором для длительного размещения средств и их накопления будет именно возможность получения кредита.

Предлагается предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета. Такое условия необходимо предусмотреть в кредитном договоре в разделе «способы погашения кредита» и в депозитном договоре в разделе «расходные операции по вкладу», если такие операции предусмотрены условиями вклада. При обращении вкладчика в банк для погашения кредита производится операция погашения кредита с одновременной операцией списания денежных средств с вкладного счета. При этом учетной и депозитной политикой банка необходимо предусмотреть увязку сроков погашения кредитов со сроками проведения расходных операций по вкладам, по которым такие операции предусмотрены.

По мере роста доходов граждан, стабилизации общеэкономической ситуации, возврата доверия к финансовой системе банки сталкиваются с большой конкуренцией на рынке банковских услуг. При этом помимо надежности банка и привлекательности ставок на первый план начинают выходить качество обслуживания и этика поведения персонала. В настоящее время банки становятся центром концентрации грамотных и квалифицированных специалистов, и этика общения специалистов клиентами находится на высоком уровне. В системе АСБ «Беларусбанк» существует документ об этике поведения работников - «Кодекс чести банковского работника», но в большинстве случаев специалисты не ознакомлены с ним и не умеют использовать советы кодекса на практике. В связи с этим в целях недопущения конфликтных и нестандартных ситуаций с клиентами необходимо усилить контроль за соблюдением этики поведения работников и проводить семинары со специалистами в этом направлении.

Предложения по совершенствованию депозитных операций с физическими лицами представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Предложения по совершенствованию депозитных операций с физическими лицами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Предложение | Результат реализации предложения |
| 1 | Ввести новые виды вкладов: «Свадебный», «Новогодний», «Ко дню рождения» | Привлечение новых потенциальных вкладчиков |
| 2 | Создать систему страхования вкладов при участие банка в страховых платежах | Привлечение новых клиентов |
| 3 | Увязать сроки оборачиваемости кредитов со сроками привлечения денежных средств | Снижение риска ликвидности банка при внезапном изъятии денежных средств |
| 4 | Зачисление денежных средств с пластиковой карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета и списание денежных средств на карт-счет | Возможность для клиента без обращения в банк самостоятельно перечислять денежные средства на вклад и обратно на карточку |
| 5 | Открывать вкладные счета с одновременным оформлением пластиковой карточки | Возможность самостоятельно пополнять вкладной счет через банкомат |
| 6 | Наладить доставку денежных средств в банкоматы и усовершенствовать программное обеспечение для банкоматов | Укрепление репутации банка |
| Продолжение таблицы 3.1 |  |
|  |  |  |
| 7 | Разработать систему расчетов в торговой сети посредством дебетовых пластиковых карточек | Возможность для клиентов рассчитываться за товары посредством пластиковых карт, сокращение наличного оборота |
| 8 | Ввести услугу перевода денежных средств через пластиковые карточки внутри вкладных счетов одного банка и внутри вкладных счетов между банками | Возможность для клиентов распоряжаться своими денежными средствами без участия работника банка |
| 9 | Ввести систему плавного погашения овердрафта | Снижение задолженности по овердрафту держателей пластиковых карт и улучшение ликвидности банка |
| 10 | Предусмотреть систему открытия вкладных счетов без посредника – работника банка через Интернет и перевод денежных средств через Интернет внутри вкладных счетов | Снижение операционных расходов для банка, возможность для клиента самостоятельно без посредника банка распоряжаться денежными средствами |
| 11 | Использовать розыгрыши лотерей | Привлечение новых вкладчиков |
| 12 | Предусмотреть поощрительный приз для постоянных вкладчиков в виде возможности получения кредита по пониженной процентной ставке | Привлечение новых вкладчиков |
| 13 | Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета | Снижение задолженности по кредитам и расширение способов погашения кредита |
| 14 | Усилить контроль за соблюдением этики поведения банковских специалистов и проводить семинары по вопросам этики | Укрепление репутации банка, непопущение конфликтных ситуаций |

Примечание: Источник: Собственная разработка

В целом все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В дипломной работе рассмотрены теоретические аспекты деятельности коммерческих банков по депозитным операциям, детально рассмотрена классификация депозитов населения, выявлены преимущества и недостатки для обеих сторон депозитных операций. В ходе написания работы проанализирована текущая ситуация на депозитном рынке филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г.Орша.

В результате изучения теоретических аспектов дипломной работы автором сделаны выводы, что вклады населения в банках являются главным источником ресурсов с точки зрения возможности их привлечения для финансирования экономики республики.

Банки привлекают средства населения, используя определенный набор вкладов. В Республике Беларусь открываются вклады до востребования, срочные и условные вклады. Основную позицию занимают срочные вклады. Белорусскими банками предлагаются краткосрочные вклады со сроками до 1 года и долгосрочные - до 3 лет.

В результате проведенного анализа депозитных операций на примере филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» автором сделаны следующие выводы:

1. Возрастает внимание населения к срочным вкладам и снижается к вкладам до востребования.

3. Наибольшим спросом пользуются вклады в белорусских рублях, нежели вклады в иностранной валюте, поскольку ставки процентов по вкладам в белорусских рублях значительно выше ставок по вкладам в иностранной валюте.

2. В результате улучшения экономической ситуации в стране и улучшения жизненного уровня населения происходит перераспределение денежных средств населения из вкладов до востребования в срочные вклады.

В результате изучения проблем проведения депозитных операций автором предложены следующие меры по их совершенствованию:

1. Расширить перечень вкладов путем введения целевых вкладов, выплата которых будет приурочена к личным или государственным праздникам.

2. Создать такую систему страхования депозитов, при которой расходы по страхованию депозитов частично банк принимает на себя.

3. Усовершенствовать программное обеспечение для банкоматов и наладить систему доставки денежных средств в банкоматы.

4. Разработать систему возможности расчетов в торговой сети и оплате услуг посредством дебетовых пластиковых карточек, выданных на сумму депозита.

5. Создать программу перевода средств с одного вкладного счета одного банка в другой банк посредством пластиковой карточки.

6. Разработать программу открытия вкладных счетов без участия работника банка.

7. Ввести систему плавного погашения овердрафта по желанию вкладчика.

8. Для постоянных вкладчиков установить по окончании срока вклада поощрительный приз в виде возможности получения кредита на потребительские нужды по процентной ставке ниже, чем предусмотрено условиями банка.

9. Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вкладного счета.

10. Предусмотреть увязку сроков по вкладам со сроками размещения денежных средств в кредиты.

11. Улучшить контроль за соблюдением этики поведения банковских работников.

Все предложенные мероприятия по совершенствованию депозитных операций направлены на увеличение ресурсной базы банка, привлечение новых вкладчиков, расширение сегмента банковских услуг, улучшение стабильности работы банка.

Таким образом, в ходе написания дипломной работы была достигнута поставленная цель и решены задачи, сформулированные исходя из целевой установки.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Анализ надежности банков. Учебное пособие. Изд. 2-е перерб. и доп. Под ред. Иванова В.В. - М.: Русская деловая литература, 2001г. – 320 с.
2. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Роспотребрезерв, 2000. – 432 с.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И.Колесникова. 2-е изд., стереотипное – М.: Финансы и статистика, 1996. – 480 с.
4. Введение в банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Г.Асхауэр. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 627 с.
5. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3 с изменениями и дополнениями. Нормативно-правовая база «Эксперт».
6. Беляцкий Н.П., Семенов Б.Д., Вермеенко С.Д. Банковский менеджмент: Учебное пособие. Мн.: БГЭУ, 2004. - 267 с.
7. Дорох Е. Вклады населения как источник ресурсов для кредитования жилищного строительства. / Белорусский банковский бюллетень, Выпуск № 47 (250) – с.45-49.
8. Поляков В.П Основы денежного обращения и кредита: учеб пособие. – 2-е изд. – М.: ИНФРА – М, 1997. – 187 с.
9. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для ВУЗов / Под ред. Л.А.Дробозиной - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 527 с.
10. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент): Учебник / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонов, Н.И.Валенцева и др.; Под общ. ред. О.И.Лаврушина. М.: Юристъ, 2002. - 688 с.
11. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учебное пособие / К.Р. Тагирбеков, Н.Г. Журкина, Р.Г. Тагирбеков и др.; Под общ. ред. К.Р.Тагирбекова. М.: Издательский Дом ИНФРА, 2001. - 720 с.
12. Плешкун А.М. Место сберегательных вкладов в системе банковских вкладов населения. // Вестник Полоцкого государственного университета, серия Д, 2006. № 8 – с.29-32.
13. Сенько В., Ноздрина-Плотницкая Е. Тенденции и перспективы развития сберегательного дела в Республике Беларусь. // Банкаўскі веснік, студзень, 2002. – с. 2-5.
14. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 06.03.2003г. № 38 «Об утверждении инструкции по выпуску и обращению депозитных сертификатов». Нормативно-правовая база «Эксперт».
15. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. – М.: АО Финстатинформ, 2002. – 296 с.
16. Финансовая отчетность филиала № 215 АСБ «Беларусбанк» в г. Орша «Депозитный портфель банка».
17. Условия по вкладам и сберегательным сертификатам в системе АСБ «Беларусбанк».
18. Указ Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 № 274 «Об утверждении Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 годы». Нормативно-правовая база «Эксперт».
19. Программа социально-экономического развития на 2006-2010 годы (проект, принятый на Всенародном собрании Республики Беларусь) /Рэспублiка, 24 февраля 2006г. № 36 (3973). Нормативно-правовая база «Эксперт».
20. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2002г. № 260 «Об утверждении правил выпуска, размещения, обращения и погашения индексируемых облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя». Нормативно-правовая база «Эксперт».
21. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2002г. № 326 «Об утверждении положения о выпуске, размещении, обращении и погашении облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в иностранной валюте». Нормативно-правовая база «Эксперт».
22. Банковские операции: Учебное пособие / С.И.Пупликов, М.А.Коноплицкая, С.С.Шмарловская и др.; Под общ. ред. С.И.Пупликова. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. - 351 с.
23. Белых Л.П.. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. - 192 с.
24. Бриштелев А. Целевые ориентиры монетарной политики в Республике Беларусь.// Банкаўскі веснік, 2005., студзень, с. 26 – 31.
25. Введение в банковское дело. Под ред. Ю.Б. Рубина. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. –626 с.
26. Велислава Т. Банковские риски. - М: Дело ЛТД, 2002. – 122 с.
27. Деньги банковское дело и денежно-кредитная политика: пер. с англ. Э.Д. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Д. Кэмпбел; под ред. Лукашевича и др. – М.: Банки и биржи, 1999. – 448 с.
28. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов. Под. ред. Е. Ф. Жукова, М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002г. – 438 с
29. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под ред. Г.И.Кравцовой. 2-е изд., перераб. и доп. - Мн.: БГЭУ, 2002. - 504 с.
30. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 179с.
31. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. – Тернополь: ОА Тарнекс, ЦММС Писпайп, 1993. – 656 с.
32. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово-аналитическая работа в коммерческом банке. - М.: Издательская группа БДЦ - пресс, 2002.- 176 с.
33. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А.Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. – 479 с.
34. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.
35. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебное пособие / Под ред. М.И.Баканова - М.: Финансы и статистика, 2001. - 656 с.