**«Роль и место вкладов населения в деятельности коммерческого банка (на материалах АСБ «Беларусбанк» филиал № 524)»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1 РОЛЬ И МЕСТО ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Экономическая сущность вкладных (депозитных) операций с физическими лицами

1.2 Классификация депозитов

1.3 Порядок оформления и учет вкладных операций.

1.4 Предпосылки возникновения и сущность системы вкладов

1.5 Анализ зарубежной практики гарантирования вкладов населения

2 АНАЛИЗ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В СИСТЕМЕ АСБ “БЕЛАРУСБАНК”

2.1 Вкладные операции АСБ “Беларусбанк”, их состав и структура.

2.2 Совершенствование депозитной политики коммерческих банков

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 Договор банковского вклада до востребования

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 Договор банковского вклада

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 Договор текущего (расчетного) счета в белорусских рублях

**ВВЕДЕНИЕ**

Сущность банковского бизнеса состоит в получении доходов от операций, так или иначе связанных с использованием ресурсов, сформированных за счет аккумуляции средств клиентов. Эти ресурсы используются для вложений в кредитные и инвестиционные проекты субъектов хозяйствования, а также при осуществлении собственных затрат банка.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой – размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности являются весьма актуальными в работе банка.

Ресурсная база коммерческого банка является одной из основ, на которой строится весь механизм банковской деятельности. Любой абсолютный или относительный показатель работы банка, любая сфера его коммерческих усилий, любой сегмент рынка, на котором он присутствует, так или иначе имеют выход на эту категорию. Либо она обеспечивает их оптимальный размер, либо сама находится под их воздействием.

В условиях рыночной экономики исключительно важны процессы формирования банковских ресурсов, оптимизации их структуры и в связи с этим – качество управления всеми источниками средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Формирование источников финансовых ресурсов является базовой задачей банка. При этом банк должен стремиться к привлечению большего количества дешевых и надежных кредитных ресурсов. Отечественная практика свидетельствует о том, что финансовое благополучие банка зависит в очень большой степени от стабильности его ресурсной базы. Способность привлечь значительную сумму кредитных ресурсов свидетельствует о профессионализме руководства и доверии банку со стороны клиентов.

Ресурсная база банка отражает уровень рыночной позиции банка, возможности, которыми он располагает для проведения коммерческой деятельности.

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

**1.** **РОЛЬ И МЕСТО ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) НАСЕЛЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

## 1.1 Экономическая сущность вкладов (депозитов) с физическими лицами коммерческого банка

В соответствии со ст. 180 Банковского кодекса Республики Беларусь банковский вклад (депозит) — это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования [1].

Определение договора банковского вклада (депозита) приведено в ст. 773 Гражданского кодекса Республики Беларусь, согласно которой “по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад, депозит) и обязуется возвратить вкладчику вклад, а также начисленные на вклад проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором” [2]. Аналогичное изложенному определение указанного договора содержится также в ст. 182 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Содержание гл. 44 Гражданского кодекса Республики Беларусь «Банковский вклад (депозит)» исчерпывается приведенной выше статьей, поэтому характеристику конкретных отношений, складывающихся в указанной сфере необходимо основывать на анализе не только соответствующих норм банковского законодательства, к которому отсылает Гражданский кодекс Республики Беларусь, но и допустимых к применению других норм гражданского законодательства.

Несмотря на наличие определений банковского вклада (депозита) и одноименного договора, следует, тем не менее, отметить, что вопрос о юридической природе опосредуемых им отношений далеко не однозначен. Это нашло свое отражение не только в теории права, но и в законодательстве и практике его применения.

Достаточно сказать, что в советской цивилистике договор банковского вклада (депозита) рассматривался и рассматривается в настоящее время либо как разновидность договора займа, либо как разновидность договора иррегулярного хранения, либо как смешанный договор, обладающий признаками займа и хранения, либо как самостоятельный гражданско-правовой договор. Наличие подобных точек зрения объясняет в какой-то мере и недостаточно аргументированную и обоснованную позицию законодателя. Так, ст. 87 Основ гражданского законодательства 1961 г. предусматривалось право граждан хранить денежные средства в государственных трудовых сберегательных кассах и в других кредитных учреждениях, распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход. Обязанность банка по хранению денежных средств вкладчиков рассматривалась в качестве основной и в ст. 389 Гражданского кодекса Республики Беларусь 1964 г. Законом Республики Беларусь от 3 марта 1994 г. «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Республики Беларусь» указанная статья была признана утратившей силу. В то же время ст. 385 Гражданского кодекса Республики Беларусь была изложена в новой редакции, согласно которой отношения по хранению денежных средств банками, осуществлению ими других банковских операций, в том числе основанные на договорах банковского счета и банковского вклада, регулируются специальным законодательством. Новое гражданское законодательство, хотя и включило в понятие «банковский вклад» термин «депозит» (от лат. depositum - хранение), являющийся фактически синонимом, тем не менее, в определении договора не содержит даже упоминания об обязанности банка «хранить» денежные средства вкладчика. В связи с этим наличие в ст. 180 Банковского кодекса указания на цель хранения следует рассматривать как дань банковским традициям, имеющую скорее экономический, нежели юридический смысл [3].

Особенность депозита, заключается в его двойственной природе. Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Так, вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в обращение. Но в тоже время “банковские деньги” приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты. Недостаток заключается в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Данный момент обосновывается тем, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал.

Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банку за проведенную им работу по привлечению свободных денежных средств и размещению ссудного капитала, называемый процентной маржой.

Таким образом, депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады (либо на определенные сроки, либо до востребования) с целью их размещения в активные операции. Данные операции составляют основную группу пассивных операций.

Субъектами депозитных операций могут выступать коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные организации, учреждения, субъекты хозяйствования и физические лица.

Объектами депозитных операций являются депозиты – суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк или которые на определенное время оседают на счетах в банке.

На основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. Ведь формирование депозитной базы на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентуры. В конечном счете, чем больше средств будет привлечено на депозитные счета в банковскую систему, тем больший объем ВВП будет направлен на накопление и тем больше ресурсов может быть размещено посредством кредита в инвестиционные вложения [4].

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы (процентную ставку, различные услуги и льготы вкладчикам). 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, способствовать привлечению депозитов.

Таким образом, депозитные операции проводятся банками на основании соблюдения условий ликвидности баланса банка и хозрасчетных интересов.

Платой банков за пользование временно свободными денежными средствами клиентов является депозитный процент. Уровень депозитного процента оказывает существенное влияние на уровень процента за кредит. Процентная политика – одно из важнейших средств конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов. Уровень депозитных процентных ставок банки определяют самостоятельно, исходя из разработанной депозитной политики. На уровень депозитных ставок оказывают влияние различные факторы:

* cостояние денежного рынка;
* cпрос на кредитные ресурсы;
* ставка рефинансирования;
* уровень инфляции;
* сроки привлечения ресурсов;
* характер клиентов;
* режим функционирования счета;
* соблюдение клиентом условий договора в отношении сроков.

Существуют различные способы исчисления и уплаты процентов:

1. простые проценты – в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, по которому проценты начисляются с определенной периодичностью. Проценты могут выдаваться вкладчику или аккумулироваться на отдельном счете и выплачиваться по окончании срока депозита;
2. сложные проценты – сумма начисленных процентов добавляется к основной сумме вклада, в следующем периоде начисление процентов ведется по совокупности.

Существуют также процентные ставки фиксированные и плавающие. Первые не изменяются в течении всего срока депозитного договора, вторые могут меняться по различным причинам.

Проценты по депозитам начисляются и выплачиваются банками исходя из установленных в договорах процентных ставок, сроков и сумм. Сумма процентов по вкладу определяется по формуле (1.1):

(1.1)



где *С* – сумма начисленных процентов;

*О* – сумма вклада;

*П* – годовая процентная ставка по вкладу;

*Д* – количество дней хранения средств во вкладе;

*365 (366)* – количество дней в году.

Естественно, каждый банк не заинтересован в слишком высоком уровне процентной ставки. Однако он должен поддерживать ее на таком уровне, который был бы привлекательным для клиентов. Между величиной процента, сроком и суммой депозита существует устойчивая зависимость: чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозита, тем больший процент гарантирует банк.

## 1.2 Классификация депозитов

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов, депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

Нужно отметить, что среди пассивных операций коммерческих банков обычно основной объем приходится на операции по формированию **депозитов до востребования**. Они представляют собой средства, которые без предварительного уведомления банка со стороны клиента могут быть востребованы в любой момент. Эти средства оседают в виде остатков на определенных банковских счетах, открытых их владельцами для осуществления расчетов и платежей или же для иного целевого использования средств, и, как правило, получение доходов по таким счетам не является основным мотивом их открытия.

В банковской практике сформировались следующие виды счетов, остатки на которых можно классифицировать как депозиты до востребования. Прежде всего, это текущие (расчетные) счета, которые открываются предприятиям и предпринимателям для зачисления поступающих в их адрес средств и осуществления расчетных операций, как в безналичной, так и в наличной формах. Текущий счет может быть открыт и физическому лицу. Он 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 на расчетное обслуживание. 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.

Депозитами до востребования являются также средства, отраженные на различных благотворительных счетах в банке. Благотворительный счет — это счет целевого характера, открываемый в банке гражданами для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи 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.

Определенную часть депозитов до востребования могут составлять средства, образовавшиеся у коммерческого банка в результате ведения корреспондентских счетов других банков. Такими средствами будут пассивные остатки по счетам Лоро. Если коммерческий банк воспользуется правом образования овердрафта, предусмотренным договором по функционированию его корреспондентского счета Ностро, то и по этому активному счету могут образоваться пассивные остатки, представляющие собой часть привлеченных банком ресурсов до востребования.

Депозитами до востребования являются и пассивные остатки, отраженные на контокоррентном счете. Данный счет представляет собой единый дебетово-кредитовый счет, сочетающий одновременно черты текущего и ссудного счетов. После заключения между клиентом и банком соответствующего двустороннего договора по счету-контокорренту клиент получает право совершения операций по уже действующему текущему (расчетному) счету с правом допущения дебетового сальдо. Открытия нового счета не требуется. Активный (дебетовый) остаток по контокоррентному счету означает наличие у клиента ссудной задолженности перед банком, а пассивный (кредитовый) остаток свидетельствует о наличии у клиента собственных средств, аналогичных остаткам по текущим и расчетным счетам.

Счет-контокоррент используется для осуществления операций только в официальной денежной единице Республики Беларусь и переход клиента на кредитно-расчетное обслуживание по этому счету возможен только при отсутствии задолженности по ранее полученным кредитам в текущую деятельность и процентам за их использование. В договоре по счету-контокорренту предусматривается не только взимание банком процентов по активным остаткам на этом счете, но и выплата в пользу клиента процентов по пассивным остаткам, являющимся для банка одним из источников ресурсов [6].

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 депозиты 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 не постоянен, иногда крайне изменчив. Однако, невзирая 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, которые 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 (1.2):

(1.2)



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

*Оср* – средний остаток средств на текущем (расчетном) счете за год;

*Окр* – кредитовый оборот по текущему (расчетному) счету за год.

Срочные депозиты имеют большую разновидность:

* вклады, ограниченные минимальной суммой и без ограничения сумм;
* безотзывный вклад — вклад, не имеющий возможностей одностороннего отзыва;
* отзывной вклад — вклад, имеющий возможность одностороннего отзыва;
* пополняемый вклад — позволяет вкладчику периодически пополнять вклад дополнительными взносами;
* непополняемый вклад;
* вклады с фиксированной процентной ставкой на весь срок;
* вклады с фиксированной, увеличивающейся «прогрессивной» с течением срока процентной ставкой;
* вклады с нефиксированной в течение срока процентной ставкой;
* капитализированные вклады — вклады, по которым сумма начисленных процентов присоединяется к сумме основного вклада;
* вклады, оформленные депозитным сертификатом. Депозитный сертификат — свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный сертификат является самостоятельно обращающейся ценной бумагой;
* конвертационный вклад — вклад, дающий возможность последующего перевода вклада в белорусских рублях во вклад в иностранной валюте.
* накопительные депозиты — как правило, вклады населения, имеющие сберегательную направленность. Их сроки, обычно, продолжительнее срочных депозитов. Встречается ряд разновидностей накопительных вкладов:
* накопительный выигрышный вклад (денежный, вещевой, смешанный);
* накопительный жилищный вклад [6].

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.

Срочные депозиты, помимо рассмотренных ранее классификационных признаков, подразделяются в зависимости от сроков их привлечения. Как правило, стандартными сроками депозитов являются 1, 3, 6, 9, 12 месяцев. Возможно привлечение средств на срок и более одного года.

Размещение в банках средств на фиксированные сроки оформляется специальным договором между клиентом и банком в лице его руководителя. Каждый банк, как правило, самостоятельно разрабатывает форму депозитного договора, которая затем носит типовой характер. Депозитные договоры составляются в двух экземплярах, один из которых передается на хранение вкладчику, другой хранится в банке в отделе, выполняющем депозитные операции (см. приложения 1-3).

Договор банковского вклада с физическим лицом имеет некоторые особенности по сравнению с депозитным договором с юридическим лицом. Например, в нем может быть предусмотрено право вкладчика распоряжаться его вкладом по доверенности, право выплаты вклада третьему лицу, право завещать вклад в установленном порядке, право на невозможность изменения банком в одностороннем порядке процентной ставки по срочному вкладу. В отличие от физических лиц открытие депозитов юридическим лицам третьими лицами, а также по доверенности не допускается [7].

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

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

Наиболее характерными особенностями срочных вкладов (депозитов) являются:

* они не могут использоваться для расчетов и к ним не предъявляются расчетные документы;
* по ним уплачивается фиксированный процент.

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

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

*Договор условного вклада* – это договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в договоре события, то есть условные депозиты представляют собой депозиты, средства по которым можно получить при выполнении определенного условия. Например, достижение совершеннолетия, вступление в брак, поступление в высшее учебное заведение и так далее.

Поскольку эти депозиты имеют сберегательный характер, в банковской практике они получили название сберегательных.

В зарубежной практике сберегательные депозиты характеризуются специфической мотивацией их возникновения – поощрение бережливости, накопление средств целевого характера и высокий уровень доходности, счета открываются физическим лицам, некоммерческим организациям и деловым фирмам. В отечественной же практике под сберегательными вкладами зачастую подразумевают любые операции, но только со средствами населения. Отличительной особенностью сберегательного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада, чаще всего сберегательная книжка.

Сберегательные вклады позволяют вовлечь сбережения населения в ссудный фонд страны, обеспечить их сохранность и накопление.

Сберегательные вклады характеризуются:

* отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств;
* не требует предупреждения об изъятии средств;
* при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

Сберегательные вклады выгодны банкам тем, что они, как правило, носят долгосрочный характер и, следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений. Недостатком этих вкладов является их подверженность воздействию самых различных факторов (политических, экономических, психологических), что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих вкладов и потери ликвидности банка.

Размер дохода по срочному депозиту устанавливается решением Правления банка. Внесение денежных средств на депозит осуществляется наличными деньгами либо безналичным перечислением с вкладных счетов. Условиями срочного депозита со сроком хранения не менее 15 (35) дней являются:

* обязательный срок хранения депозита в течение 15 (35) календарных дней, за который АСБ «Беларусбанк» обязуется начислять вкладчику доход по фиксированной процентной ставке, установленной решением Правления банка на момент открытия депозитного счета;
* свободный срок хранения депозита наступает по истечении 15(35) календарных дней, на протяжении которого процентная ставка может быть изменена на основании решения Правления АСБ «Беларусбанк».

Владельцам депозитного счета со сроком хранения не менее 15(35) дней предоставляется право получения ежемесячного дохода. Доход выплачивается за полный месяц хранения, за весь обязательный срок хранения либо одновременно за несколько полных месяцев хранения.

Выплата дохода в учреждениях банка по депозитному счету производится при явке владельца депозитного счета. При этом, если дата выплаты дохода приходится на выходной или праздничный день, то датой выплаты дохода считается первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

Закрытие депозитного счета и выплата дохода, по желанию вкладчика, производится как в наличной, так и безналичной формах.

Начисленный доход при выплате процентов и при закрытии депозитного счета присоединяется к остатку депозита и проценты на доход не начисляются.

В случае истребования вкладчиком депозита до истечения 15(35) календарных дней хранения денежных средств, доход за фактическое время хранения денежных средств выплачивается в размере ставки вклада “до востребования”, установленной решением Правления АСБ «Беларусбанк» на дату выплаты денежных средств с депозитного счета.

При закрытии депозита, в период обязательного срока хранения, по которому ранее выплачивался доход, производится перерасчет суммы дохода исходя из процентной ставки вклада “до востребования” с удержанием излишне выплаченной суммы.

К разновидностям срочных депозитов относятся банковские сертификаты и банковские векселя, которые являются собственными долговыми обязательствами банка.

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

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

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

1. по способу выпуска:

* выпускаемые в разовом порядке;
* выпускаемые сериями;

1. по способу оформления:

* именные.

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

Банк, выпускающий сертификаты, самостоятельно разрабатывает условия выпуска и обращения сертификатов. Для обеспечения банком выгодного размещения сертификатов в условиях выпуска должны учитываться следующие моменты:

* привлекательный уровень процентной ставки;
* удобную для вкладчика минимальную сумму сертификата;
* стандартные условия выпуска (кратный номинал, удобные даты эмиссии и погашения);
* надежные гарантии выплаты номинала и начисленных процентов;
* широкая реклама.

При наступлении срока погашения сертификата владелец сертификата должен предъявить его банку-эмитенту вместе с заявлением о востребовании средств по сертификату с указанием счета, на который они должны быть зачислены. Гражданам (физическим лицам) платеж может производиться как путем перевода суммы на его текущий счет в банке, так и наличными деньгами.

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

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

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

Срочные вклады (депозиты) физических лиц могут быть оформлены и банковским векселем.

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

К преимуществам банковского векселя как формы привлечения свободных средств населения относятся следующие факторы:

* простота выпуска векселя в обращение;
* право эмитента самостоятельно устанавливать срок погашения своих векселей, а также производить досрочный их выкуп, что невозможно делать в отношении сертификатов;
* возможность выпуска векселей как сериями с равным номиналом, так и в разовом порядке на произвольную сумму.

Исходя из вышесказанного, вложение клиентами своих свободных средств в банковские векселя является для них надежным, привлекательным и выгодным делом, а для банков — устойчивым и самостоятельно регулируемым инструментом срочного характера в целях последующего размещения привлеченных ресурсов в банковские активы (кредиты, валюту, ценные бумаги и т.д.). Банкам не запрещено выпускать и валютные векселя, что способствует аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

Для приобретения банковского векселя покупатель, заключив договор купли-продажи векселей с банком-эмитентом, должен перечислить деньги на соответствующий счет банка-эмитента [7].

Как форму привлечения денежных средств можно рассматривать операции банков по выпуску в обращение пластиковых карточек. Банковская пластиковая карточка - платежное средство, предназначенное для осуществления безналичных расчетов за товары и услуги, получения налично-денежных средств.

Различают следующие виды карточек в зависимости от функциональных характеристик:

* дебетовая карточка - карточка, операции по которой производятся держателем в пределах средств, имеющихся на счете клиента банка. При осуществлении операции по дебетовой карточке возможен овердрафт (краткосрочный кредит) в пределах лимита, определенного Правилами банка;
* кредитная карточка - карточка, предназначенная для оплаты товаров и услуг за счет банковского кредита, а также для получения налично-денежных средств, если банком при выдаче кредита принято решение о возможности использования кредита или его части в налично-денежной форме.

Виды карточек определяются в зависимости от того, кто является владельцем счета:

* личная карточка - карточка, с помощью которой производятся операции по счету физического лица - клиента банка на основании Договора или доверенности владельца счета;
* корпоративная карточка - карточка, которая позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, производить операции по счету юридического лица или предпринимателя без образования юридического лица - клиента банка на основании Договора и доверенности юридического лица - владельца счета при условии существования трудового договора между держателем карточки и юридическим лицом - владельцем счета [8].

## 1.3 Порядок оформления и учет вкладных операций

### Расходные операции по вкладу. Расходные операции по вкладу совершаются при предъявлении вкладчиком или его представителем документа, удостоверяющего и подтверждающего личность, с указанием реквизитов такого документа в расчётно-кассовых документах (по наличным операциям – расходный ордер ф. 0402540178 для операций в белорусских рублях, валютный расходный ордер ф. 0402540150 для операций в валюте; по безналичным операциям – платежное поручение ф. 0401600031).

Основанием для выдачи вклада наличными деньгами является кассовый документ, а для совершения безналичных перечислений – соответствующая платежная инструкция, подписанные вкладчиком (его представителем). Выписка из лицевого счета выдается вкладчику (его представителю) при изъявлении соответствующего желания с его стороны и в случае, если договор банковского вклада не оформлен путем выдачи сберегательной книжкой.

Представитель вкладчика дополнительно предъявляет оформленный в установленном порядке документ, подтверждающий правомочность представительства.

#### ***Оформление выплаты части вклада наличными денежными средствами.*** Выплата части вклада наличными денежными средствами осуществляется в соответствии с условиями вида вклада, на основании оформленных надлежащим образом соответствующих расходных ордеров.

При выплате части вклада вкладчик или его представитель предъявляет ответственному исполнителю документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, и сберегательную книжку (если она выдавалась).

Ответственный исполнитель выполняет следующие операции:

* принимает от вкладчика или его представителя документ, удостоверяющий и подтверждающий личность;
* убеждается в личности вкладчика или его представителя и уточняет сумму расходной операции;
* проверяет возможность выполнения операции в соответствии с условиями вклада и достаточность средств на счете для осуществления операции;
* распечатывает соответствующий расходный ордер и передает его для проверки и подписи вкладчиком (его представителем);
* истребует подписанный расходный ордер у вкладчика и сличает подпись вкладчика на ордере с образцом его подписи на карточке лицевого счета;
* при выдаче части вклада представителю вкладчика проверяет правильность оформления доверенности с учетом предъявляемых к ней требований. Если на доверенности имеется образец подписи представителя, сличает подпись представителя на расходном ордере с образцом его подписи на доверенности, а также подпись вкладчика на доверенности с образцом его подписи на карточке лицевого счета;
* отражает операцию в лицевом счете (и сберегательной книжке, если она выдавалась);
* подписывает расходный ордер;
* оформляет выписку по лицевому счету (по желанию вкладчика);
* если в служебные обязанности не входят функции кассира, расходный ордер вместе с документом, удостоверяющим и подтверждающим личность, и другими документами, на основании которых производится выплата, передает кассиру.

При выплате части вклада в иностранной валюте структурное подразделение филиала покупает у вкладчика часть валюты, подлежащую выплате монетами.

Ответственный исполнитель:

* оформляет в установленном порядке расходный валютный ордер на сумму, выраженную в единицах иностранной валюты, существующих в виде банкнот;
* на сумму части валюты, подлежащей выплате монетами, составляет распоряжение;
* истребует подпись вкладчика (представителя) на распоряжении;
* оформленное распоряжение передает кассиру валютной кассы для выдачи наличными белорусскими рублями части валютного вклада;
* по окончании операционного дня к итоговому мемориальному ордеру формирует ведомость безналичного зачисления (списания).

При выплате части вклада кассир выполняет следующие операции:

* проверяет правильность оформления расходного ордера;
* устанавливает по переданным ему ответственным исполнителем документам сумму выплаты;
* подписывает расходный ордер и запись в сберегательной книжке (если она используется) или выписку из лицевого счета;
* убеждается в личности получателя денежных средств;
* выдает вкладчику или его представителю денежные средства, документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, выписку из лицевого счета (сберегательную книжку, если она выдавалась), оставляет в кассе ордер и другие документы, на основании которых производится выплата.

#### ***Перечисление денежных средств с вкладного счета по поручению вкладчика.*** Перечисление денежных средств со счета вкладчика производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь и условиями вкладов.

Структурные подразделения филиалов осуществляют списание средств со счета вкладчика на основании платежного поручения ф. 0401600031.

Платежное поручение оформляется вкладчиком на бланках установленной формы или ответственным исполнителем при помощи программно-технических средств в трех экземплярах. При оформлении платежного поручения с помощью программно-технических средств, ответственный исполнитель передает его вкладчику для проверки правильности указанных реквизитов, что подтверждается подписью вкладчика первого экземпляра платежного поручения. При оформлении платежного поручения без использования программно-технических средств ответственный исполнитель указывает на первом экземпляре платежного поручения остаток вклада.

Получив от вкладчика три экземпляра платежного поручения, (сберегательную книжку, если она выдавалась) и документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, ответственный исполнитель:

* убеждается в личности вкладчика или его представителя;
* сличает подпись вкладчика в платежном поручении с образцом его подписи на карточке лицевого счета;
* убеждается по счету вкладчика в достаточности средств для осуществления операции;
* при списании вклада представителем вкладчика проверяет правильность оформления доверенности с учетом предъявляемых к ней требований. Если на доверенности имеется образец подписи представителя, сличает подпись представителя на платежном поручении с образцом его подписи на доверенности, а также подпись вкладчика на доверенности с образцом его подписи на карточке лицевого счета;
* отражает операцию в лицевом счете (и сберегательной книжке, если она выдавалась);
* подписывает все экземпляры платежного поручения, проставляет дату списания и проставляет штамп структурного подразделения филиала, если вкладчик (его представитель) изъявил желание, оформляет и подписывает выписку по лицевому счету;
* возвращает вкладчику третий экземпляр платежного поручения, документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, сберегательную книжку (если она выдавалась) или выписку по лицевому счету (если она оформляется). Если списание денежных средств связано с закрытием вклада, сберегательная книжка (при её наличии) изымается;
* первый и второй экземпляры платежного поручения в составе ежедневной отчетности направляет в филиал.

Структурные подразделения филиалов осуществляют операции по списанию сумм с вкладных счетов физических лиц на основании постоянно действующих платежных поручений ф. 0602090007 (Альбом форм) в соответствии с требованиями Положения № 10.5.

***Оформление выплаты всей суммы вклада и закрытие вкладного счета.*** При закрытии вкладного счета вкладчик (его представитель) должен оформить заявление на закрытие вкладного счета на извещении ф. 0503150005 следующего содержания: «Прошу закрыть настоящий счет и выплатить мне денежные средства со вклада (наличным и безналичным путем).

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

Приняв от вкладчика (его представителя) заявление о закрытии счета, документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, (сберегательную книжку, если она выдавалась) ответственный исполнитель:

* убеждается в личности получателя денежных средств;
* в случае если выдавалась сберегательная книжка, проверяет соответствие записей в ней, записям в лицевом счете;
* оформляет соответствующий расходный ордер на сумму, причитающуюся вкладчику, и предлагает вкладчику проверить и подписать ордер;
* истребует ордер, сличает подпись вкладчика на ордере с образцом его подписи на карточке лицевого счета, на карточке лицевого счета делает отметку «Вклад выплачен», указывает дату закрытия счета, подписывает данную запись и расходный ордер, если вкладчик (его представитель) изъявил желание, оформляет выписку по лицевому счету;
* передает расходный ордер, сберегательную книжку (если она выдавалась) или выписку по лицевому счету (если она оформлялась) и другие документы, на основании которых производится выплата, кассиру, оставляя мемориальный ордер на сумму присоединенных (возмещенных) процентов. (В конце дня на общую сумму присоединенных и возмещенных процентов при закрытии счетов по вкладам оформляются мемориальные ордера с указанием номеров лицевых счетов, по которым причислены и/или возмещены проценты.);
* помещает карточку лицевого счета в картотеку лицевых счетов, закрытых в текущем году.

Кассир:

* убеждается в личности получателя денежных средств;
* проверяет правильность оформления расходного ордера;
* устанавливает по переданным ему ответственным исполнителем документам сумму выдачи;
* подписывает расходный ордер;
* выдает вкладчику (его представителю) денежные средства и документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, выписку по лицевому счету (если она оформлялась), оставляя в кассе расходный ордер (расходный валютный ордер) и другие документы, на основании которых произведена выплата вклада.
* Закрытие вкладного счета в порядке безналичного перечисления производится на основании платежного поручения ф. 0401600031.

1.4 Предпосылки возникновения и сущность системы гарантирования вкладов

Банки привлекают значительные объемы средств, и, следовательно, потери, возникающие при операциях кредитования заемщиков, могут привести их в состояние, когда они будут не способны рассчитаться по долгам в срок. Чувствительность платежеспособности банка к любым потрясениям можно объяснить следующей особенностью. Долговые обязательства банков являются, как правило, краткосрочными, высоколиквидными и малорискованными. Наоборот, банковские кредиты бывают обычно долгосрочными, менее ликвидными и более рискованными. Это, в свою очередь, увеличивает вероятность появления ошибок в управлении активными операциями, которые могут привести к невозврату заемщиками предоставленных им кредита, обесценению произведенных инвестиций, потерям на срочных сделках и т. п. И эти потери части активов почти всегда сочетаются с кризисными процессами с пассивами, важнейшим из которых является отток депозитов. Когда вкладчики узнают о нарушении ликвидности у банка, то часто реакцией с их стороны бывает наплыв в банк требований о возвращении вкладов. Это приводит к истощению банковских ресурсов и заставляет банки многократно сокращать объем выдаваемых кредитов. Следовательно, банки страдают от случайной нестабильности рынка, ошибок в управлении активами, риска чрезмерного изъятия вкладов, а также от мошенничества. Другими словами, незапланированное увеличение оттока депозитов и неспособность резко сократить активы может привести отдельные банки к банкротству.

Любое банкротство способно вызвать цепную реакцию финансовых трудностей у контрагентов банкрота. Банкротства банков, как показывает практика, не более часты, чем банкротства других предприятий, но они могут иметь более опасные последствия для экономики в целом, так как в силу своей внутренней природы банковская система, больше чем экономика в целом, подвержена цепной реакции по «принципу домино». Когда происходит банкротство крупного банка или нескольких банков, оно всегда влечет за собой волну банкротств других банков и некоторых клиентов банка, имеющих тесные связи с этим банком. Иногда наплыв требований от кредиторов о досрочном возврате вкладов распространяется не только на банк, оказавшийся в затруднительной ситуации, но и на другие, в том числе и платежеспособные банки. Бывает, что изъятие вкладов охватывает большое количество банков, что провоцирует финансовую панику, которая, в свою очередь, может вызвать резкий экономический спад. Финансовая паника, представляющая собой стихийное и досрочное изъятие вкладов из большого количества банков, является своеобразным фактором зарождения банковских кризисов. Таким образом, банковские кризисы могут зарождаться на самостоятельной основе, хотя чаще волны банковских кризисов являются следствием общего экономического кризиса или спада в экономике.

В свою очередь, восстановление платежеспособности банковской системы после прокатившеюся кризиса требуют государственного вмешательства в банковскую систему страны, которое направлено на преодоление последствий, вызванных банковским кризисом, и требует от государства значительных затрат.

Формирование белорусскими банками депозитной базы имеет в последние годы определенную специфику, обусловленную, главным образом, существующими особенностями общеэкономического развития. Экономическая политика последних лет имела в своей основе централизацию и перераспределение значительной части ВВП, поддержку с помощью различного рода субсидий и преференций неэффективных государственных предприятий, стимулирование экстенсивного роста за счет активизации внутреннего (денежно-кредитные эмиссии, а затем стимулирование увеличения доходов населения) и внешнего (главным образом, на российском рынке) спроса. Немаловажную роль в рамках указанной концепции развития играла проводимая «мягкая» денежно-кредитная политика. Действия Национального банка по кредитованию экономики и дефицита бюджета привели к существенному росту денежной базы и денежной массы (темпы роста рублевой денежной массы составили: 129,6% в 1998 году; 195,1% - в 1999 году; 154% - в 2000 году). Последний факт оказался основной причиной развития инфляционных процессов и привел к существенному снижению внутренних инвестиций и сбережений. В таких условиях значительная часть банковских ресурсов формировалось за счет остатков на текущих счетах клиентов, межбанковских кредитов и средств Национального банка. Имевшая место избыточная ликвидность кредитных учреждений не стимулировала последние к привлечению средств юридических и физических лиц в срочные депозиты, внедрению новых банковских продуктов, а также реализации качественного подхода к формированию портфеля активов.

В 2000 году, в связи с началом реализации Концепции денежно-кредитной политики на IV квартал 1999 года и на 2000 год, ситуация начала существенно меняться. Была значительно ужесточена денежно-кредитная политика, ограничены размеры кредитной эмиссии и темпы роста рублевой денежной массы (по итогам 2000 года - 154%). Был также обеспечен выход на положительный уровень рублевых процентных ставок в реальном выражении. Качество экономической среды существенно повлияло на деятельность коммерческих банков, в т.ч. на их подходы к формированию ресурсной базы. Значительное сокращение потока эмиссионных денег при неизменной необходимости принятия банками участия в реализации государственных программ, а также обеспечивать кредитными ресурсами собственную клиентуру обусловило повышение интереса и обострение конкуренции на рынке банковских депозитов юридических и физических лиц. Так, если по итогам 1999 года вклады физических лиц обеспечивали формирование 11,7% ресурсной базы банковского сектора, то на начало 2002 года их доля увеличилась до 20%. Более того, к маю того же года депозиты физических лиц составляли уже 22,4% общей величины банковских ресурсов [4].

В течение января-апреля 2006г ситуация по привлечению денежных средств населения в банковскую систему характеризуется ростом объемов банковских вкладов населения, которые увеличились с начала года на 36,1%. В большей степени увеличили объем вкладов ОАО "Белпромстройбанк", ОАО "Белагропромбанк" и АСБ "Беларусбанк" - на 48,2%, 41,2% и 40% соответственно.

Отметим, что серьезное влияние на объем средств, мобилизуемых банками на депозитных счетах, оказывает наличие гарантий возврата аккумулируемых банковской системой вкладов.

В настоящее время в Республике Беларусь механизм гарантирования банковских вкладов, включает формирование гарантийного фонда для возмещения физическим лицам средств, размещенных в банках на счетах и во вкладах в белорусских рублях и иностранной валюте, в случае банкротства банков. Гарантийный фонд формируется за счет ежемесячных безвозвратных взносов банков, аккумулируемых в Национальном банке. Размер взноса устанавливается в процентном отношении от суммы остатка привлеченных на счета и во вклады средств физических лиц (текущие счета, карт-счета, благотворительные счета, депозиты до востребования, срочные и условные вклады, сберегательные сертификаты). При этом Национальный банк устанавливает предельный размер средств физических лиц, размещаемых на счетах и во вкладах в одном банке, подлежащих возврату за счет средств гарантийного фонда (сумма, эквивалентная 1000 USD).

По сути дела в стране сложились четыре относительно самостоятельные подсистемы гарантирования. Первая - для крупнейших и контролируемых государством «Беларусбанке» и «Белагропромбанке», вторая - для всех банков, уполномоченных поддерживать государственные программы социально-экономического развития, третья - для всех банков, где доля государства в уставном фонде превышает 50%, четвертая - для всех остальных банков. Для каждой из подсистем существуют свои нормативные положения, которые с очень разной степенью детализации определяют такие неотъемлемые компоненты процесса гарантирования, как условие наступления гарантийного случая, источник, размер, сроки и порядок гарантийных выплат.

Наиболее детализирован процесс гарантирования для четвертой группы (все банки, по которым ранее производились гарантийные выплаты принадлежали к этой группе), но здесь гарантийные выплаты, происходили по различающимся организационным и финансовым схемам. Например, для организации возврата вкладов населения в банке «БелБалтия», потребовалось даже принятие решений на уровне президента Республики Беларусь.

Представляется, что система гарантирования должна формироваться и функционировать при участии и под контролем государства. Основание - преобладание на рынке банковских вкладов банков, контролируемых государством; молодость национальной банковской системы; высокий уровень рисков; неопытность населения при работе с коммерческими банками; традиционно более высокое доверие граждан к государственным структурам.

По этим же причинам, а также ввиду того, что банков в национальной банковской системе сравнительно немного, членство в системе гарантирования для банков, привлекающих средства физических лиц, должно быть обязательным.

Имея такую возможность, в данной главе хотелось бы рассмотреть отдельные положения проекта Закона Республики Беларусь «О гарантировании вкладов физических лиц в банках». Основные черты предлагаемой законопроектом модели гарантирования таковы. В Беларуси будет создана Резервная корпорация возмещения банковских вкладов, главной функцией которой станет выплата компенсаций в случае отзыва у банка лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц (далее - лицензия). Участие в Корпорации для банков, желающих работать на рынке частных вкладов, будет обязательным: их поставят на учет автоматически после получения сообщения от Национального банка о выдаче такой лицензии. Напомним, что законодательством ранее уже установлены требования для банков, ходатайствующих о получении такой лицензии: минимальный размер собственного капитала в 10 млн. евро, лицензия выдается по истечении двух лет с даты госрегистрации банка при условии его устойчивого финансового положения [18].

Проектом предусмотрено, что обязательство Корпорации по выплате вкладов возникает с момента отзыва общей лицензии на привлечение вкладов физических лиц Национальным банком. В зарубежных странах наступление момента выплат компенсаций обычно связывается с банкротством банка. Однако, как показывает практика, в Беларуси процедура банкротства носит весьма длительный характер: между первыми отказами банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками и признанием его банкротом в суде зачастую проходит несколько лет. Поэтому белорусский вариант определения страхового случая представляется более подходящим для наших условий и отвечающим интересам вкладчиков. Заметим, что по такому же пути пошли и авторы российского законопроекта.

Объекты гарантирования. Согласно законопроекту, гарантируется возврат вкладов физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и лишь трех их видов - срочного, условного и до востребования, причем как в национальной, так и в иностранной валюте.

В соответствии с действующими нормативными документами Нацбанка в настоящее время возмещению в случае банкротства банка подлежат средства физических лиц, находящиеся как во вкладах, так и на текущих счетах. Таким образом, проект закона несколько суживает существующие границы гарантий. Вводимые нормы отличаются и от схемы, принятой в зарубежных странах, где защите, как правило, подлежат не только частные депозиты, но и корпоративные счета и вклады, по крайней мере малого бизнеса.

Но такой подход сегодня оправдан, поскольку он значительно снижает нагрузку как на бюджет Резервной корпорации, так и на активы банков. Тем не менее впоследствии, по мере накопления средств в Резервной корпорации, зарубежную практику можно применить и в Беларуси, распространив систему гарантирования также на вклады и депозиты индивидуальных предпринимателей и предприятий мелкого бизнеса.

Пределы компенсаций. Согласно нормативным документам Национального банка сегодня предельный размер выплат из гарантийного фонда одному вкладчику эквивалентен 1 тыс. USD. Это ограничение, как было отмечено выше, не касается клиентов Белагропромбанка и Беларусбанка, где государство гарантирует возврат вкладов в полном объеме, а также четырех уполномоченных банков, в которых оно гарантирует полную сохранность вкладов в иностранной валюте.

Законопроект увеличивает максимальный размер компенсируемой суммы: вклады в эквиваленте до 2 тыс. USD возмещаются Резервной корпорацией полностью; вклады от 2 до 5 тыс. USD - на 80%; сумма вкладов в части, превышающей 5 тыс. USD, возмещению не подлежит. Таким образом, максимальная сумма, на которую может рассчитывать вкладчик, составляет 4400 USD.

Установление подобных ограничений объясняется не только возможностями бюджетов гарантийных фондов, но и наличием проблемы так называемого морального риска. Клиент обычно вкладывает средства туда, где более высокие ставки. Но их-то чаще всего предлагают банки, находящиеся в сложном финансовом положении. В итоге увеличивается нагрузка на бюджет Корпорации. С другой стороны, в проигрыше оказываются консервативные банки, предлагающие более низкий процент по депозитам. Установление же предельных сумм компенсаций способствует тому, что поведение вкладчиков становится более ответственным и, следовательно, позволяет уменьшить негативные последствия функционирования системы гарантирования.

Что же касается установленной законопроектом величины верхнего предела гарантируемой суммы, то в наших условиях полагаем ее вполне достаточной. Анализ показывает, что суммы свыше 5 тыс. USD разместили в банках всего 8-10% вкладчиков [19]. Так что при соблюдении предусмотренной законопроектом схемы выплат подавляющему большинству вкладчиков их сбережения будут возвращены.

Очевидно, что документ защищает, прежде всего, мелких и средних вкладчиков. Однако остается возможность «дробления» вкладов в нескольких банках, тем более что разница в процентных ставках по средним и крупным вкладам у нас невелика.

Финансирование Корпорации. За рубежом системы гарантирования вкладов могут строиться на основе как регулярных взносов банков, так и компенсации ими расходов гарантийных органов при наступлении страхового случая. При втором варианте накопительный фонд не поддерживается постоянно, взносы устанавливаются и уплачиваются банками после того, как определятся суммы, подлежащие выдаче вкладчикам.

В странах Евросоюза действует механизм гарантийных выплат на основе обязательных регулярных взносов банков. Такая же схема была избрана и для Беларуси. Согласно законопроекту выплаты в случае отзыва у банка лицензии будут производиться за счет резерва Корпорации, формируемого из обязательных ежеквартальных взносов банков. Размер подобного взноса составляет 0,3% от суммы привлеченных банком вкладов физических лиц (это в два раза больше, чем в России). В резерв Корпорации будут также переведены все средства из действующего в настоящее время при Национальном банке Гарантийного фонда.

В отличие от российского законопроекта белорусский не предусматривает внесения первоначального взноса в резерв Корпорации государством. Предполагается, что оно возьмет на себя лишь содержание аппарата самой Корпорации.

Помимо этого, при нехватке средств Корпорации на выплату предусмотренных компенсаций в законопроекте предусмотрена финансовая поддержка государства в виде бюджетных займов. Их сумма также должна ежегодно предусматриваться в законе о госбюджете.

Размещение средств Корпорации. К достоинствам законопроекта следует отнести отказ от размещения средств Корпорации в государственные ценные бумаги, что на деле являлось бы не чем иным, как финансированием дефицита госбюджета. Предполагается, что резерв Корпорации будет размещен исключительно на счетах Национального банка.

Поскольку при возмещении вкладчику его вклада в белорусских рублях в обязанность Корпорации вменяется перерасчет суммы с учетом коэффициента инфляции, перед ней стоит задача не только сохранить, то и увеличить средства. В этой связи проект предусматривает обязанность Национального банка начислять проценты на денежные средства Резервной корпорации, размещенные на его счетах: на средства в белорусских рублях – не ниже ставки рефинансирования; на средства в иностранной валюте – по ставке, установленной по соглашению с наблюдательным советом Корпорации. Таким образом, именно на Национальный банк возложена ответственность за сохранность и приумножение средств Корпорации: он самостоятельно будет решать вопрос о том, в какие именно финансовые инструменты (в том числе и иностранные) должны инвестироваться средства Корпорации.

Наличие в Белоруссии системы гарантирования вкладов позволяет Правительству и Национальному банку принимать более действенное участие в процессах, происходящих в финансово-банковском секторе экономики, и, тем самым, обеспечивать ликвидность банковской системы и платежеспособность банков. Страхование вкладов в определенной степени гарантирует ликвидность вкладов, а также способствует предотвращению массового изъятия вкладов из банков. Однако накопленный опыт работы систем защиты вкладов в разных странах выявил и определенные негативные моменты. Многие правительства оплачивали обязательства несостоятельных финансовых институтов и, тем самым, изменили поведение вкладчиков и банкиров. Вкладчики перестали быть «разборчивыми» при выборе банка, не требовали от банков защищать стоимость своих вкладов. А банкиры перестали беспокоиться о возможности массового изъятия вкладов, поэтому теперь они могли предоставлять более рискованные кредиты, что, в свою очередь, увеличивало риск неплатежеспособности банковской системы.

## 1.5 Анализ зарубежной практики гарантирования вкладов населения

Как показывает зарубежный опыт, проблема защитывкладчиков кредитно-финансовых учреждений имеет два взаимосвязанных аспекта. Во-первых, это часть более широкой проблемы обеспечения стабильности кредитной системы, имеющей, в свою очередь, важнейшее значение для устойчивого развития всей экономики. Во-вторых, в социальном плане особенно важна защита мелких вкладчиков - физических лиц с низким и средним уровнем дохода.

В настоящее время не существует единой универсальной для всех стран схемы страхования депозитов, так как, несмотря на процесс унификации банковских законодательств, национальные различия типов банковских систем достаточно велики. Они зависят от структуры национальной банковской системы и механизма надзора за банками, взаимоотношений государства и коммерческих банков. Все действующие системы страхования депозитов можно условно подразделить на гарантированные системы и системы с невыраженными гарантиями (или формальные и неформальные системы страхования по классификации Международного валютного фонда). Гарантированные системы (системы выраженных гарантий) характеризуются действием законодательно установленной процедуры гарантирования депозитов, отраженной в общем и специальном банковском и финансовом законодательстве и уставах фондов страхования депозитов. Системы выраженных гарантий означают, что в случае возникновения банковского кризиса все убытки будут возмещаться за счет средств специально создаваемых для этих целей фондов. В практике развитых стран действуют различные формы и виды этих систем, основу которых, тем не менее, составляет фонд страхования депозитов. Данные системы характерны для США и развитых стран Европы.

Системы выраженных гарантий различаются охватом застрахованных депозитов (депозиты физических лиц, юридических лиц, межбанковские депозиты, депозиты в иностранной валюте и иностранных банков и пр.), характером и лимитами возмещения. Основное же отличие всех перечисленных форм от систем с невыраженными прямо гарантиями состоит в различном порядке представления их, в национальном законодательстве.

Как правило, в системах с невыраженными прямо гарантиями отсутствует специальный закон в виде юридического обязательства по сохранности вложенных в банки средств, возможная помощь вкладчикам оценивается на основе определенных конъюнктурных факторов, отсутствуют полноценные фонды компенсаций и лимиты возмещения. Такие системы применяются во многих странах Африки, Новой Зеландии, Аргентины.

Анализируя мировой опыт страхования вкладов, следует подчеркнуть несколько особенностей. Во-первых, мировая практика свидетельствует, что в подавляющем числе случаев государство так или иначе считает себя ответственным за сохранность и возврат вкладов - независимо от того, имеется формальная система страхования или нет. При этом государственные органы обычно действуют в сотрудничестве с центральными банками и сообществами частных кредитно-финансовых учреждений. Но, разумеется, интересы вкладчиков, особенно мелких, гораздо лучше защищены при наличии установленной законом системы страхования вкладов. Во-вторых, насколько известно, ни в одной стране мира вне бывшего СССР законодательство и банковская практика для целей страхования в принципе не различают вклады граждан (физических лиц) и вклады фирм и других организаций (юридических лиц). Критерием является лишь размер вклада. Наконец, учитывая неразвитость банковской системы в Беларуси, другие факторы, далеко не все элементы мирового опыта по страхованию вкладов могут использоваться при выработке политики в области защиты вкладов в нашей стране.

Мировой опыт свидетельствует о наличии следующих условий эффективности системы страхования вкладов:

* наличие развитой сети кредитно-финансовых учреждений, что возможно при определенном уровне развития рыночных отношений;
* высокий уровень государственного регулирования гражданского общества, его экономических и финансовых институтов, наличие строгого и четкого гражданского, уголовного, а также законодательства об акционерных обществах и кредитно-финансовых учреждениях и их реального претворения в жизнь в конкретных ситуациях, в деятельности судов, органов арбитража и т.д.;
* наличие эффективной системы надзора и контроля над кредитно-финансовыми учреждениями в лице центральных банков или специальных государственных органов, работающих в тесном контакте с центральными банками.

Как свидетельствует мировая практика, система страхования вкладов характеризуется распространением на различные типы кредитно-финансовых учреждений и всевозможные виды депозитов. Различаются способы организации страховых фондов, источники финансирования, органы управления ими, методы контроля и разрешения ситуаций с проблемными банками.

Остановимся подробнее на этих составляющих системы страхования.

Как известно, в большинстве зарубежных стран сосуществует несколько типов кредитно-финансовых учреждений. Наряду с коммерческими банками имеются сберегательные банки (кассы), кооперативные учреждения разного типа, ипотечные банки и др. Так, например, в Германии исторически возникли и существуют три группы депозитных учреждений: кредитные (коммерческие) банки, сберегательные банки и их центральные учреждения, кредитные кооперативы. Каждая группа имеет свою систему страхования вкладов. Управляют этими системами и соответствующими фондами предпринимательские союзы, из которых важнейшую роль играет Федеральный союз германских банков.

Основная линия, проводимая в рамках Европейского союза - унификация условий защиты вкладчиков разных финансово-кредитных учреждений. При этом государственные банки и другие учреждения обычно не включаются в системы страхования, поскольку вклады в них, как правило, и без того имеют государственную гарантию. В мировой практике вклады в иностранной валюте, как правило, исключаются из систем страхования, поскольку они не являются частью собственно денежной массы страны. Если же они страхуются, то закон или договор должен предусматривать курс, по которому эти вклады конвертируются в национальную валюту в случае выплаты возмещения.

Как показывает мировой опыт, система страхования может охватывать все возможные виды депозитов: текущие счета, срочные и сберегательные вклады, сберегательные сертификаты и т. п. В некоторых случаях страхованию не подлежат межбанковские депозиты. Как уже отмечалось, не делается различия между вкладами физических и юридических лиц. В качестве примера рассмотрим законодательство Великобритании, согласно которому средства населения, подлежащие страхованию, принимаются на следующие виды счетов:

* текущие счета;
* депозитные счета, по которым банки платят проценты по депозитной ставке, устанавливаемой на уровне ниже базовой ссудной ставки (обычно на 2-4%) и меняющейся вместе с базовой ставкой;
* инвестиционные депозитные счета для клиентов, желающих вложить более крупные суммы (минимум 10000 фунтов стерлингов), по которым выплачиваются более высокие проценты;
* депозитные сертификаты (от 5000 до 500000 фунтов стерлингов на срок от 3 месяцев до 5 лет), обеспечивающие частным вкладчикам более высокую норму дохода и возврат денег в любой момент при продаже сертификата на вторичном рынке [15].

Практически во всех странах действуют лимиты ответственности страховых фондов по вкладам, которые выражаются либо предельной суммой подлежащего страхованию вклада, либо процентной долей покрытия вклада страхованием. Предельная сумма зависит от уровня экономического развития страны, накоплений в страховом фонде и ряда других факторов. Рост экономики и инфляционные процессы влекут за собой, как правило, повышение предела. В США размер предельной страхуемой суммы в настоящее время составляет 100 тысяч USD. Разные счета одного клиента в данном банке для целей страхования объединяются, но счета в разных банках страхуются по отдельности. В Великобритании отношение страхового вознаграждения к сумме застрахованного вклада составляет 75% при его размере не более 20 тыс. фунтов стерлингов. Преимущество германской системы страхования вкладов состоит в том, что частные банки обеспечивают полную сохранность всех вкладов населения.

Законодательно оформленная система страхования вкладов почти всегда предполагает создание страхового фонда, в котором накапливаются резервы для выплат при наступлении страховых случаев, и специального органа, управляющего этим фондом. Центральными при этом являются вопросы управления страховыми фондами и их финансирования. Для определения размеров резервов фонда применяются обычные в страховании методы актуарных расчетов, основанные на вероятности наступления страховых случаев.

Например, в США с самого начала был взят курс на жесткий контроль со стороны федерального правительства над всей системой страхования вкладов. Этот же принцип - независимая корпорация, принадлежащая государству и управляемая государственными чиновниками, принят в Великобритании, Канаде и ряде других стран. Отличительной особенностью французской системы обязательного страхования является то, что в случае банкротства какого-либо банка пять крупнейших банков страны производят немедленную выплату ущерба вкладчикам. Затем эти банки компенсируют свои потери, собирая средства через централизованный банковский фонд. Среди развивающихся стран есть примеры, когда страхованием вкладов занимается особое подразделение центрального банка. Однако эта практика считается неудовлетворительной и не имеет широкого применения. Существуют смешанные системы, в которых фонды страхования депозитов находятся в совместной собственности государства и частных банков и соответственно управляются (Япония, Испания, Бельгия). Наконец, в Германии и некоторых других странах государство формально не имеет отношения к органам и фондам страхования, созданным, финансируемым и управляемым банками через их объединения.

Главным источником финансирования страховых фондов являются взносы банков-участников. Хотя для банков такие взносы являются своего рода особым налогом, они заинтересованы в страховании вкладов не меньше, чем вкладчики: оно позволяет им выплачивать по вкладам более низкий процент, чем без страхования.

В некоторых странах часто имеет место государственная поддержка систем страхования. Так, например, в Испании правительство обязалось пополнять страховой фонд на паритетных началах с банками. В ряде стран государство приняло на себя обязательство предоставлять страховому органу при необходимости кредит (в США - до 3 млрд. USD).

В случае банкротства банка стандартная процедура заключается в том, что страховой орган (фонд) в оговоренные сроки и в установленных пределах страховое вознаграждение выплачивает вкладчикам - физическим лицам. Другие вкладчики становятся в определенном законом порядке, наряду с другими кредиторами, участниками распределения конкурсной массы (активов банка-банкрота). Страховой орган тоже участвует в конкурсе и частично может покрыть свои затраты. Однако банкротство банка, особенно крупного, - крайне нежелательное событие, наносящее ущерб банковской системе и экономике страны. Поэтому страховые органы, обычно вместе с центральным банком, стремятся не доводить дело до формального банкротства, а разрешать ситуацию иными способами, спасая как сам проблемный банк, так и вклады мелких вкладчиков.

Основными способами поддержки банков-банкротов являются: предоставление центральным банком как кредитора последней инстанции проблемным банкам кредита на рыночных или льготных условиях с контролем над его использованием; подбор других банков, готовых на определенных условиях принять на себя обязательства проблемного банка по вкладам; организация слияния проблемного банка с более устойчивым; осуществление страховым фондом временного управления банком и проведение его санации и некоторые другие. Все эти способы обычно предполагают использование средств страхового фонда.

Сложным вопросом как для законодателей, так и для органов контроля является осуществление функции контроля над банками. Страховой орган, несущий финансовые риски и ответственность, должен иметь возможность контролировать банки, чтобы своевременно добиваться уменьшения рисков. В то же время во всех странах функции контроля законодательно возложены на центральные банки, а часто также на специальные государственные органы. В большинстве стран страховые органы (фонды) не имеют функций контроля и должны выполнять свои задачи через центральные банки или другие официальные каналы, однако в ряде случае они участвуют в таком контроле.

Как показал анализ, в странах Восточной Европы защита вкладов и депозитов обеспечивается системой лицензирования, надзора и регулирования деятельности коммерческих банков со стороны центрального банка, проведением процентной политики по вкладам и депозитам населения, государственно-частным страхованием организованных сбережений населения. Для каждой из стран с развивающейся рыночной экономикой характерны свои специфические особенности и приоритеты в политике защиты вкладов и депозитов населения. Однако, несмотря на различия в механизмах их защиты, можно выделить следующие общие принципы и подходы.

1. Необходим более широкий взгляд на значение политики сбережений. Без учета действия сбережений населения как компонента всего кругооборота денежных средств, капиталов и товарной массы нельзя стабилизировать цены и финансы, добиться успеха в монетарной политике. Положительные результаты стабилизации цен и финансов в Венгрии, Польше, Чехии и Словакии во многом достигнуты за счет того, что при монетаристских рестрикциях делается упор на защиту сбережений и повышение доверия к финансовым институтам.
2. Рост сбережений, в первую очередь долгосрочных, и улучшение их структуры признается главным фактором оздоровления коммерческих банков, укрепления их кредитоспособности и ликвидности. Кроме того, считается, что политика должна быть направлена на формирование здорового свободного рынка сбережений, предполагающего честную и равноправную конкурентную борьбу между всеми финансовыми институтами за привлечение клиентов и вкладов по свободной рыночной цене на вклады и депозиты в форме соответствующей процентной ставки. Государство и Центральный банк должны оказывать действие на эту ставку не прямо, а через процентную и кредитную политики.
3. Политика сбережений должна быть тесно увязана с регулированием фондовых рынков и рынков иностранных валют. Правильно и эффективно организованная система защиты вкладов повышает их конкурентоспособность по отношению к альтернативным возможностям действий владельцев денежных средств на рынках капитала, ценных бумаг и иностранной валюты.
4. Необходима комплексная и системная защита сберегательных вкладов, включающая законодательные, административные и регулирующие средства и меры. К ним относятся: лицензирование и надзор за финансовыми институтами, регулирование деятельности коммерческих банков, антиинфляционная, процентная политика и т.д.
5. Важной представляется прямая страховая защита вкладов и депозитов, сбивающая инфляционные ожидания и укрепляющая доверие к коммерческим банкам и финансовой системе в целом.
6. Ответственность вкладчиков за выбор коммерческих банков и коммерческих банков за выбор авторитетных, заслуживающих доверия страховых компаний, фондов межбанковских ассоциаций и других страховых организаций.

Особый интерес для создания эффективного механизма защиты денежных сбережений населения в Беларуси представляет практика страхования вкладов и депозитов населения в странах бывшего СССР.

В России создана определенная правовая база по защите интересов и прав вкладчиков от банкротства банковско-кредитных организаций и финансовых пирамид. Российским банковским законодательством, как и белорусским, осуществляется запрет на привлечение частных вкладов банкам, у которых с момента получения лицензии прошло менее 2-х лет. В Украине проводится обязательное страхование всех вкладов физических лиц в национальной и иностранной валютах за счет средств Межбанковского фонда обязательного страхования вкладов физических лиц на случай банкротства какого-либо банковско-кредитного учреждения. Особое место и роль среди государственных мер по защите организованных сбережений граждан в странах бывшего СССР отводится политике восстановления обесцененных в результате инфляции дореформенных вкладов и ценных бумаг граждан. Как известно, либерализация цен после 1992, высокий уровень инфляции, общее снижение жизненного уровня населения резко понизили покупательную способность вкладов граждан, потребовали осуществить серьезные шаги со стороны государства для решения вопросов компенсации обесцененных вкладов граждан.

В целом, как показывает зарубежный опыт, создание эффективной системы защиты денежных сбережений населения требует разработки и осуществления в данной области целенаправленной политики. Эта политика должна предусматривать решение проблемы реального восстановления обесцененных инфляцией вкладов населения, выбор системы страхования вкладов, причем предпочтительной является система с четко выраженными гарантиями, определения конкретных параметров такой системы - степень охвата различных типов кредитно-финансовых учреждений, видов депозитов, механизмов формирования страховых фондов и других.

**2. АНАЛИЗ ВКЛАДНЫХ (ДЕПОЗИТНЫХ) ОПЕРАЦИЙ С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В СИСТЕМЕ АСБ “БЕЛАРУСБАНК”**

## 2.1 Вкладные операции АСБ «Беларусбанк», их состав и структура

Регулярный анализ деятельности уполномоченных банков имеет большое значение для самих банков, для их акционеров и клиентов, а также для Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк на основе такого анализа, проводимого по отдельным областям и по республике в целом, может изучать ситуацию на кредитно-финансовом рынке, контролировать выполнение установленных нормативов и показателей, проверять эффективность проводимой кредитно-денежной политики и при необходимости корректировать её.

Деятельность банка по привлечению депозитов физических лиц находится на особом контроле со стороны Национального банка Республики Беларусь, что выражается в следующем:

* лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц выдается банку на осуществление операций в белорусских рублях и иностранной валюте не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения, а также при наличии у банка собственных средств(капитала) в размере, эквивалентном не менее 10 млн. евро [6];
* введены ограничения, согласно которым максимальный размер привлечённых денежных вкладов физических лиц устанавливается как предельное процентное соотношение общей суммы привлечённых денежных вкладов физических лиц и собственных средств (капитала) банка.

В случае ликвидации банка в первую очередь возвращаются вклады физических лиц и начисленные по ним проценты, а также удовлетворяются требования по возмещению вреда, причинённого их жизни и здоровью.

Уполномоченные банки на основе анализа своей деятельности, а также деятельности других банков могут оценивать эффективность и качество своей работы и определять направления её улучшения, а также делать выводы о сотрудничестве и его объёмах с тем или иным банком.

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

В условиях рыночной экономики исключительную важность приобретают процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и, в связи с этим, качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал уполномоченного банка.

Управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка.

Привлеченные средства состоят из депозитов физических и юридических лиц, временно свободных средств по расчетным операциям. В некоторых случаях срочные депозиты могут быть оформлены в виде депозитных и сберегательных сертификатов.

Депозитные операции выступают основным элементом банковской деятельности, т. к. являются специфической, присущей только банку сферой деятельности. От объема и качества привлеченных средств зависит объем и структура активов банка, его прибыльность.

Развитие экономики, экономический рост, увеличение объема инвестиций в основной капитал, рост ВВП, замедление инфляционных процессов способствует увеличению доходов населения, стимулирует расширение внутреннего спроса на товары и услуги, а также способствует увеличению сбережений населения.

Так на протяжении последних четырех лет наблюдается снижение индекса потребительских цен, что можно увидеть на рис. 2.1



Рис. 2.1 Изменение индекса потребительских цен

Национальный банк при установлении ставки рефинансирования ориентируется на уровень инфляции и соответственно этому планирует изменение ставки (рис.2.2). Постепенное улучшение экономической ситуации позволяет снижать ставку рефинансирования, тем самым способствуя росту производства и в целом всей экономики. Однако, размер ставки рефинансирования, несмотря на прогнозируемое снижение в мае 2006 года до 10 – 10,5%, остается достаточно высоким по сравнению с зарубежными странами, где уровень учетной ставки центральных банков держится в пределах 2 – 3%. Улучшение макроэкономической ситуации, чему в немалой степени способствовало ужесточение денежно-кредитной политики, ограничение размеров кредитной эмиссии и темпов роста рублевой денежной массы привело к улучшению экономической среды и вызвало увеличение доли банковских депозитов в ресурсной базе банков.

Значительное сокращение потока эмиссионных денег при неизменности принятия банками участия в реализации государственных программ, а также обеспечение кредитными ресурсами собственную клиентуру обусловило повышения интереса к банковским депозитам.



Рис. 2.2 Взаимосвязь индекса потребительских цен и ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь

За 2005 год общий объем средств физических лиц возрос в целом по банкам на 1722,8 млрд. руб. (включая иностранную валюту по курсу Национального банка Республики Беларусь) или 43,8% и по состоянию на 01.01.2006 составил 5657,0 млрд. руб.

В среднем на одного жителя республики на начало 2005 года приходилось 401,5 тыс. руб. сбережений, размещенных в банковских вкладах, облигациях, сберегательных сертификатах, что в эквиваленте составляет 185 долларов США, а на конец 2005 года уже 580,2 тыс. руб. или 270 долларов США.

В результате проводимой Национальным банком политики направленной на поддержание более высокого уровня доходности по операциям в национальной валюте, более быстрыми темпами продолжали расти привлеченные средства населения в белорусских рублях. За январь – декабрь 2005 года их объем возрос на 1384,4 млрд. руб. или на 58,7% при этом средства в иностранной валюте увеличились только на 338,4 млрд. руб. или на 21,5%. Доля рублевой составляющей в общем объеме привлеченных средств населения увеличилась за 2005 год на 6,2 процентных пункта и составила на 01.01.2006 66,2% (рис. 2.3).

Кроме традиционных видов привлечения средств в банковские депозиты АСБ «Беларусбанк» и Белагропромбанк выпускают ценные бумаги для физических лиц (облигации и сберегательные сертификаты). За 2005 год объем выпущенных ценных бумаг возрос на 85,8 млрд. руб. и по состоянию на 01.01.2006 составил 93,3 млрд. руб. или 1,6% от общего объема привлечения всеми банками денежных средств населения.



Рис. 2.3 Динамика изменения привлечения денежных средств

Таблица 2.1 Анализ прироста денежных средств по счетам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Остатки по счетам в белорусских рублях, (млрд.руб) | Прирост с начала года, (млрд. руб) | Прирост по счетам с начала года, (%) | Остатки по счетам в иностранной валюте (млн. доллары США) | Прирост с начала года (млн. доллары США) | Прирост по счетам с начала года,(%) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 01.03.03г. | 809,86 | 143,06 | 21,5 | 406,5 | 16,2 | 4,1 |
| 01.03.04г. | 377,86 | 118,12 | 9,4 | 556,4 | 6,1 | 1,1 |
| 01.03.05г. | 2634,4 | 296,0 | 12,6 | 740,9 | 27,7 | 3,9 |
| 01.03.06г. | 3900,0 | 272,0 | 7,4 | 897 | 32,8 | 3,8 |

Экономическая политика направленная на стабилизацию экономики, кардинальное изменение характера денежно-кредитной политики в сторону ее ужесточения, увеличение доходов населения привело к значительному росту в последние годы депозитов физических лиц, что можно увидеть по данным табл. 2.1. Несмотря на то, что за два месяца 2006 года прирост средств населения в белорусских рублях на банковских счетах составил 7,4%, что на 5,2% меньше, чем за аналогичный период предыдущего года, однако, в целом имеет положительную тенденцию. В то же время прирост по счетам в иностранной валюте в денежном выражении на 5,1 млн. долларов США превысил аналогичный показатель предыдущего года.

При реализации денежно-кредитной политики с целью повышения привлекательности сбережений в национальной валюте были снижены нормы отчислений в фонд обязательных резервов. Банковская система стала отвыкать от эмиссионных денег и проявлять интерес к средствам граждан и предприятий, привлекаемых на срок. В условиях существенного роста доходов населения, преобладания в структуре банковских ресурсов «коротких» пассивов и необходимости активизации инвестиционного процесса стала очевидной потребность в наиболее полной мобилизации средств граждан и их эффективном размещении. И одним из шагов в данном направлении является снижение норм отчислений в фонд обязательных резервов и дифференциация его величины в зависимости от вида банковских обязательств. Национальный банк постепенно идет в данном направлении. Норма отчислений была снижена до 5% по средствам физических лиц в национальной валюте, 9% по иностранной валюте и по средствам юридических лиц она составляет 9% . Наряду с положительным уровнем процентных ставок и ростом доходов населения – это еще один стимул для укрепления и расширения ресурсной базы банков.

Основным направлением денежно-кредитной политики на 2006 год является прирост депозитов физических лиц в размере 1,5 – 1,9 трлн. руб. или на 29 – 34%. И согласно данных табл. 2.2 видно, что данный показатель за два месяца выполнен в среднем на 17,6%.

Проанализируем состав привлеченных средств АСБ «Беларусбанк» и определим какую часть занимают средства физических и юридических лиц. Это позволит узнать какой депозитной политики придерживается банк и как изменялся состав и размер этих средств в течение времени (табл. 2.2)

Таблица 2.2Анализ состава привлеченных средств банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2002 | | 01.01.2003 | | 01.01.2004 | | 01.01.2005 | |
| Млн. руб. | Уд. вес,  (%) | Млн. руб. | Уд. вес,  (%) | Млн. руб. | Уд. вес,  (%) | Млн. руб. | Уд. вес,  (%) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Вклады населения | 457456,5 | 27,4 | 805177,6 | 32,6 | 1405372 | 37,9 | 2265716 | 42,7 |
| Вклады юридических лиц | 43057 | 2,57 | 44643 | 1,81 | 51260 | 1,38 | 59078 | 1,11 |
| Привлеченные средства всего | 1672369 | 100 | 2473855 | 100 | 3706119 | 100 | 5302106 | 100 |

Из табл. 2.2 видно, что по мере увеличения привлекаемых средств, растет и доля вкладов физических лиц в среднем на 5,1% ежегодно, причем их доля в общем объеме ресурсов значительно превышает размер вкладов юридических лиц. В то же время, несмотря на увеличивающийся размер вкладов субъектов хозяйствования их удельный вес в объеме привлеченных ресурсов незначителен и, кроме того, по мере наращивания банком привлеченных средств эта доля уменьшается в среднем на 0,49% ежегодно. Данные показатели говорят о том, что банк строит свою депозитную политику опираясь в основном на такую категорию клиентов как физические лица.

Это накладывает на банк определенные обязательства, требует достаточно большого количества операционных расходов связанных с содержанием персонала и обширной филиальной сети, без которой было бы невозможно дальнейшие наращивание ресурсной базы.

АСБ «Беларусбанк» занимает лидирующую позицию в сфере розничного банковского обслуживания физических лиц и темпы роста вкладов граждан по сравнению с депозитами юридических лиц тому доказательства (рис. 2.4).

Доля, которая приходится на АСБ «Беларусбанк» в привлечении средств населения во вклады по сравнению со всеми другими банками, хотя в последние два год уменьшилась, но по-прежнему остается очень высокой (табл. 2.3).



Рис. 2.4 Динамика роста вкладов граждан

Более половины депозитных ресурсов привлекаемых от физических лиц приходится на долю АСБ «Беларусбанк», что говорит о монопольном положении банка на рынке банковских услуг оказываемых населению и о его роли как одного из системообразующих банков.

Однако если смотреть динамику изменения сумм привлекаемых депозитов можно заметить, что АСБ «Беларусбанк» постепенно утрачивает свои позиции и данная тенденция наблюдается с 2005 года. Банку следует проанализировать ситуацию, так как при общем наращивании ресурсной базы в целом по банковской системе банк теряет свои позиции, постепенно уступая другим коммерческим банкам. Причина подобной ситуации может быть в недостаточной проработке условий предлагаемых депозитов, а также в том, что за последнее время банк не предложил клиентам новых видов вкладов, за исключением облигаций на предъявителя. Банку нельзя пускать ситуацию на самотек и пересмотреть свою депозитную политику.

Таблица 2.3 Вклады населения в учреждениях банков, млрд.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Всего | В том числе | | | |
| АСБ «Беларусбанк» | % к итогу | Другие банки | % к итогу |
| 2002 год | 823,8 | 457,5 | 55,5 | 366,3 | 44,5 |
| 2003 год | 1416,3 | 805,2 | 56,8 | 611,1 | 43,2 |
| 2004 год | 2339,8 | 1405,4 | 60,1 | 934,4 | 39,9 |
| 2005 год | 3886,4 | 2265,7 | 58,3 | 1620,7 | 41,7 |
| 2006 год | 5519,2 | 3028,1 | 54,9 | 2491,1 | 45,1 |

Более половины депозитных ресурсов привлекаемых от физических лиц приходится на долю АСБ «Беларусбанк», что говорит о монопольном положении банка на рынке банковских услуг оказываемых населению и о его роли как одного из системообразующих банков.

Рассмотрим выполнение планового задания по привлечению денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в АСБ «Беларусбанк» и его филиала №524 АСБ «Беларусбанк» (табл. 2.4). Несмотря на то, что выполнение плана по привлечению средств в разбивке по месяцам не однородно, однако на 1 января 2006 года в целом по банку фактическое выполнение плана по привлечению средств в белорусских рублях с учетом размещенных облигаций было выполнено на 97%, в том числе по срочным депозитам на 99,7%, облигаций на 103,9%, по вкладам до востребования на 94%.

Таблица 2.4 Сведения о выполнении планового задания по привлечению средств физических лиц

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата |  | Средства в белорусских рублях (млн. руб.) | | | | Средства в долларах США (тыс. дол.) | | | |
| План | Факт | Результат | | План | Факт | Результат | |
| сумма | % | сумма | % |
| 01.05.05 | Банк | 24588 | 20985 | -3602 | 85,3 | 642 | 83 | -559 | 12,9 |
| Фил. №524 | 3001 | 2923 | -78 | 97,4 | 74 | -10 | -84 | -13,3 |
| 01.07.05 | Банк | 25090 | 36899 | 11809 | 147,1 | 1005 | 1260 | 255 | 125,5 |
| Фил. №524 | 3010 | 3323 | 313 | 110,4 | 120 | 171 | 51 | 142,2 |
| 01.09.05 | Банк | 4645 | 59 | -4586 | 1,3 | 1150 | 2691 | 1541 | 234,0 |
| Фил. №524 | 715 | 1092 | 377 | 152,9 | 115 | 377 | 262 | 327,5 |
| 01.11.05 | Банк | 26051 | 15104 | -10947 | 58,0 | 2207 | 1848 | -359 | 83,7 |
| Фил. №524 | 3110 | 1774 | -1336 | 57,0 | 260 | 112 | -148 | 43,1 |
| 01.12.06 | Банк | 29680 | 21038 | -8641 | 70,9 | 2155 | 1642 | -512 | 76,2 |
| Фил. №524 | 3560 | 2305 | -1254 | 64,8 | 245 | 320 | 75 | 130,7 |

В долларах США размер привлечения составил 93,3% от запланированного объема включая размещение облигаций в долларах США. В целом работу банка по привлечению средств населения на банковские счета можно оценить положительно, однако цифры говорят о недоработке в области планирования, банк переоценивает собственные возможности по привлечению средств, однако это может быть вызвано и внешними факторами не учтенными при планировании и не зависящими от банка. Следует более детально подойти к прогнозированию привлечения средств на счета, проанализировать по каждому структурному подразделению. Необходимо также брать в расчет денежные средства привлекаемые при реализации облигаций АСБ «Беларусбанк».

Наращивание ресурсов банка происходит в основном за счет срочных депозитов, что с одной стороны можно рассматривать как положительный момент, т. к. банк может использовать данные средства в долгосрочных активных операциях, но с другой стороны это дорогостоящие ресурсы и чтобы получить прибыль банку их надо размещать в высокодоходные операции, которые в свою очередь связаны с высокой степенью риска. Кроме того по депозитам граждан необходимо делать отчисления в фонд обязательных резервов, следовательно часть привлеченных ресурсов банк не сможет использовать для проведения активных операций.

На примере филиала № 524 АСБ «Беларусбанк» посмотрим какую часть из привлеченных средств занимают срочные и депозиты до востребования (рис. 2.5).



Рис. 2.5 Структура привлеченных средств

Срочные депозиты также не однородны и банку для успешной работы необходимо знать какая доля привлеченных средств относится к краткосрочным, сроком до года и к долгосрочным (свыше года). По данным рис. 2.6 видно, что клиенты банка отдают предпочтение депозитам со сроком хранения от 6 месяцев до одного года и исходя из этого банку следует проводить свои активные операции.

Немаловажную роль в формировании ресурсной базы банка играют и установленные процентные ставки по депозитам и кредитам, которые в последние годы снижаются, что положительно характеризует развитие банковской сферы в частности и всей экономики в целом. Рассмотрим изменение средних процентных ставок на примере АСБ «Беларусбанк» (рис. 2.7).



Рис. 2.6 Состав срочных депозитов банка

Последовательное снижение ставки рефинансирования Национального Банка Республики Беларусь повлекло соответственно снижение процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам и привлекаемым депозитам. И если в случае с кредитованием данный процесс был встречен положительно, то снижение ставок по вкладам вызывало недовольство со стороны клиентов банка и вызвало некоторый отток денежных средств, однако, со временем ситуация улучшилась тем более что банки по-прежнему придерживаются положительных процентных ставок и тем самым клиентам обеспечивается получение дохода по вкладываемым средствам. Однако уровень процентной ставки достаточно высок, по сравнению с зарубежными странами, и для дальнейшего улучшения экономической ситуации необходимо последовательное проведение денежно-кредитной политики и в том числе снижение ставки рефинансирования.

При анализе депозитной базы банка важно также учитывать ее стабильность. Одним из показателей характеризующим это является коэффициент оседания поступивших средств, который определяется как отношение разности остатков средств на конец и на начало анализируемого периода к обороту по поступлению средств на счета за этот же период.

Также рассчитывают коэффициент прилива привлеченных средств в банк. Он определяется как отношение разницы между остатками средств на конец и на начало анализируемого периода к остатку средств на начало периода.



Рис. 2.7 Динамика процентных ставок по кредитам и депозитам

Средний срок хранения средств в банкеопределяется как отношение произведения среднего остатка средств и срока хранения к обороту по возврату средств за период.

Также показателем характеризующим депозиты банка является средняя процентная стоимость вкладов граждан,которая определяется как отношение затрат по вкладам к среднему остатку по вкладам.

Расчет данных показателей представлен в табл. 2.5

Таблица 2.5Расчет коэффициентов по филиалу № 524 АСБ «Беларусбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Остатки | | Поступление | Выплата процентов | Коэффициент оседания (%) | Коэффициент прилива привлеченных средств,(%) | Средний срок хранения (дни) | Средняя процент. стоимость вкладов,  (%) |
| 01.01.05 | 31.01.06 |
| Бел. рубли (млн. руб.) | 57229 | 87342 | 54273 | 2914 | 55,5 | 52,6 | 1116 | 3,9 |
| Доллары США  (в тыс.) | 11536 | 12692 | 1714 | 419 | 67,4 | 10,0 | 1440 | 4,1 |
| Евро (тыс. евро) | 1400 | 1525 | 235 | 42 | 53,1 | 8,9 | 1248 | 3,2 |

По результатам анализа можно говорить о наращивании ресурсной базы филиала как в национальной, так и в иностранной валюте.

На следующем этапе анализа необходимо произвести анализ средств населения по срокам привлечения и уровню доходности.

Таблица 2.6 Сведения об объёмах, стоимости и сроках привлечения депозитов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды вкладов | На 01. 01. 2005 г. | | | На 01. 01. 2006 г. | | |
| сумма | УД-вес, % | средняя % ставка | сумма | УД-вес, % | средняя % ставка |
| Вклады всего, в том числе: | 2179,9 | 100 | 8,5 | 3930,5 | 100 | 7.6 |
| 1 . до востребования | 754 | 34,6 | 0,5 | 1001,5 | 25,5 | 0,5 |
| 2. срочные: | 1425,9 | 65,4 | 17 | 2929 | 74,5 | 17 |
| До 1 месяца | 25,5 | 1,2 | 12 | 114,1 | 2,9 | 12 |
| от 1 до 3 месяцев | 337,6 | 15,5 | 13 | 357,4 | 9,1 | 13 |
| от 3 до 6 месяцев | 627 | 28,8 | 15 | 1438,7 | 36,6 | 15 |
| от 6 до 12 месяцев | 184 | 8,4 | 16 | 285,1 | 7,3 | 11 |
| от 1 года до 3 лет | 248,5 | 11,4 | 19 | 730,4 | 18,5 | 16 |
| свыше 3 лет | 3,3 | од | 20 | 3,3 | од | 17 |
| В том числе: краткосрочные | 1174,1 | 82,3 |  | 2195,3 | 75 |  |
| долгосрочные | 251,8 | 17,7 | - | 733,7 | 25 | - |
| 3. условные | - | - | - | - | - | - |

Данные табл. 2.6 показывают, что основную часть привлечённых депозитов составляют краткосрочные ресурсы (82,3 % и 75,0 % соответственно на 01.01.2005 г. и на 01.01.2006 г.). Наибольший темп роста произошёл по вкладам со сроком от 3 до 6 месяцев (на 7,8 %) за год). Сложившаяся структура депозитов позволяет филиалу развивать кредитные операции, т.к. 25,0 % привлечённых средств долгосрочные ресурсы. Изучение динамики депозитов по срокам привлечения в 2005 году по сравнению с 2004 годом позволяет сделать вывод об изменении ситуации в пользу удлинения сроков привлечения.

Базовая ставка рефинансирования в течение 2004 года снизилась с 27 до 17 процентов годовых и в течение 2005 года с 17 до 11 процентов годовых, что обеспечило решение задачи сохранения динамики роста сбережений населения. Процентная ставка по срочным депозитам в национальной валюте на 1 января 2005 года сложилась на уровне 29 процентов годовых, снизившись на 7,7 процентных пункта по сравнению с 1 января 2004 года. В реальном выражении в среднем за 2004 год процентная ставка по депозитам составила 12 процентов, в 2005 году 9 % снизившись на 3 %. В 2006 г. процентная ставка не изменялась.

Аналогичный анализ проведём по вкладам в иностранной валюте.

Таблица 2.7 Сведения об объёмах, стоимости и сроках привлечения депозитов в иностранной валюте

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок депозита | На 01. 01. 2005 г. | | | На 01. 01. 2006 г. | | |
| сумма | УД-вес, % | средняя % ставка | сумма | УД-вес, % | средняя % ставка |
| 1. Депозиты всего, в том числе: | 2112,8 | 100 | 4,4 | 2199,7 | 100 | 2,9 |
| 1.1. до востребования | 260,5 | 12,3 | 0,5 | 258,2 | 11,7 | 0,5 |
| до 1 месяца | - | - | - | - | - | - |
| от 1 до 3 месяцев | 408,3 | 19,3 | 6 | 448,6 | 20,4 | 2 |
| от 3 до 6 месяцев | 185,6 | 8,8 | 7 | 195,6 | 8,9 | 3 |
| от 6 до 12 месяцев | 433 | 20,5 | 7,5 | 402 | 18,3 | 4 |
| от 1 года до 3 лет | 812,9 | 38,5 | 8 | 890 | 40,5 | 5 |
| Свыше 3 лет | 12,5 | 0,6 | 9 | 5,3 | 0,2 | 6 |
| 1.2. в том числе: краткосрочные | 1026,9 | 55,4 | - | 1046,2 | 53,9 | - |
| долгосрочные | 825,4 | 44,6 | - | 895,3 | 46,1 | - |
| Срочные, всего | 1852,3 | 87,7 | 8,2 | 1941,5 | 88,3 | 5,2 |

В абсолютном выражении остатки вкладов в иностранной валюте увеличились на 86,9 млн. рублей. По вкладам «до востребования» произошёл отлив на 0,5 %, а по срочным - прилив на эту же величину. Анализируя изменения структуры срочных депозитов можно сделать вывод, что увеличились долгосрочные депозиты (с 44,6 % до 46,1 % на 01.01.2006 года), но уменьшились депозиты со сроком привлечения от 6 до 12 месяцев.

По срочным депозитам в иностранной валюте процентная ставка на 1 июля 2003 года составила 7,2 процента годовых, снизившись по сравнению с декабрём 2002 года на 1 процентный пункт. В среднем за январь - июнь 2003 года она составила 7,6 процента годовых, снизившись по отношению к соответствующему периоду 2002 года на 1,4 процентных пункта. Доходность срочных депозитов населения в валюте в июне 2003 года сложилась на уровне 7,1 процента годовых против 8,1 процента годовых в декабре 2002 года. В среднем за январь - июнь 2003 года указанный показатель сложился на уровне 7,5 процента против 9 процентов в аналогичном периоде предыдущего года. На 01.01.2004 года процентная ставка составила 7 процентов и к декабрю 2004 года снизилась до 6,7 процентов. С 01.06.2005 г. по 01.05.2006 г. процентная ставка по депозитам в иностранной валюте не изменялась.

В 2004-2005 годах одним из самых выгодных способов хранения сбережений являлся срочный депозит в белорусских рублях. С учётом роста потребительских цен за январь - ноябрь на 22,9 процента, или 1,9 процента в среднем за месяц, реальная доходность по привлекаемым срочным вкладам составила за этот период 8,1 процента годовых. Таким образом, процентные ставки по рублёвым депозитам поддерживались на уровне, позволяющем не только защитить средства населения от инфляции, но и увеличить их покупательную способность. Сравнение выгодности сбережений в долларах США и белорусских рублях также свидетельствует в пользу национальной валюты. Разместив средства в эквиваленте 1000 долларов США на срочный рублёвый депозит в начале 2003 года и принимая в расчёт темп девальвации белорусского рубля по отношению к доллару США (11,6 процента), в конце ноября можно было получить 1170 долларов США. Это означает, что гражданин, положивший в банк свои сбережения на срочный рублёвый депозит в начале года увеличил их к декабрю в долларовом эквиваленте на 17 процентов.

На 01.01.2006 года сложились высокие показатели стабильности депозитной базы:

Коэффициент прилива средств в банк по вкладам в белорусских рублях составил 80%, по вкладам в иностранной валюте 4,1%. Это означает, что банком за 2005 год привлечено средств населения в белорусских рублях на 80% больше, чем за 2004 год и на 4,1% дополнительно привлечено средств в иностранной валюте по сравнению с 2004 годом.

Коэффициент оседания поступивших средств по вкладам в белорусских рублях составил 7,3%, по вкладам в иностранной валюте 0,2%. Этот коэффициент показывает, что 7,3% от поступивших средств в белорусских рублях остались храниться на лицевых счетах в банке и 0,2% от суммы поступивших средств на валютные счета остались на вкладных счетах.

Средний срок хранения денежных средств в банке по вкладам в белорусских рублях составил 50,7 дня, по вкладам в иностранной валюте -69,3 дня.

АСБ «Беларусбанк» одним из первых белорусских банков начал привлекать денежные средства физических лиц в облигации на предъявителя. Банком размещено два выпуска облигаций в белорусских рублях и два выпуска в долларах США. Всего банком зарегистрировано 14 выпусков облигаций.

В результате размещения облигаций первого - второго, пятого- седьмого выпусков в белорусских рублях явилось привлечение средств в сумме 43651,3 млн. руб., что составляет 87,3% от общего объема эмиссии на 1 января 2006 года. Облигации номинированные в долларах США (третий-четвертый выпуски) были размещены в сумме 6335,7 тыс. долларов США, что составило 79,2% от общего объема эмиссии на 1 января 2006 года.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в результате стабилизации экономики и увеличения доходов населения стало возможным наращивать объемы банковских вкладов и соответственно направлять средства на кредитование и в инвестиционные проекты, что в свою очередь должно способствовать дальнейшему развитию экономики. Банки стремятся расширять перечень оказываемых услуг населению с целью более полного привлечения временно свободных денежных средств.

## 2.2 Совершенствование депозитной политики коммерческих банков

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц, а также республиканских и местных органов управления в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования. Депозитная политика предполагает разработку научно обоснованных подходов к организации отношений коммерческих банков различными категориями вкладчиков по поводу привлечения их временно свободных денежных средств, а также определение целей и задач в этой области и проведение практических мероприятий по их реализации. При проведении депозитной политики учитываются принципы организации депозитных операций и их взаимосвязь с совокупным денежным оборотом, соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями, формы депозитных счетов и сфера их применения, порядок открытия и закрытия депозитных счетов, правила зачисления денежных средств клиентов и их изъятия, порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие, предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Успешно реализовать весь комплекс мер сможет лишь тот коммерческий банк, который постоянно расширяет диапазон оказываемых клиентам услуг, снижает затраты, улучшает качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставляет различные льготы при обслуживании клиентов, предлагает им разного рода консультации и т.п. Такое комплексное обслуживание играет существенную роль при установлении соотношений между уровнями процентных ставок по кредитным и депозитным операциям банка. В данном случае особое значение имеет уровень депозитного процента, т.е. процента, выплачиваемого клиентам коммерческого банка по привлеченным от них вкладам (депозитам), поскольку основу депозитной деятельности коммерческих банков составляют операции по привлечению ими денежных средств.

В промышленно развитых странах депозитная политика имеет ряд общих черт, что обусловлено единой природой депозитных банковских операций в государствах с рыночной экономикой. В этих странах депозиты составляют основную часть пассивов коммерческих банков, а собственный капитал, резервы, заемные средства и другие обязательства занимают в них незначительное место. При этом организация депозитных операций заключается в том, что:

* во многих странах депозитные операции банков регламентируются в законодательном порядке, зачастую наиболее общие условия депонирования средств фиксируются в законах о центральных банках (Англия, ФРГ). Осуществляется унификация процентных ставок, а в ФРГ законодательно определен срок уведомления об изъятии средств индивидуальными вкладчиками со сберегательных счетов. В Великобритании банковскому учреждению необходимо получить от Банка Англии лицензию, разрешающую привлекать депозиты, а в случае нарушения на нарушителя накладывается значительный штраф, либо он подвергается тюремному заключению сроком до двух лет;
* коммерческие банки в значительных объемах привлекают депозиты как фирм и корпораций, так и некоммерческих организаций и частных лиц, что создает возможности для расширения кредитной деятельности банков и повышения ликвидности их балансов;
* депозитные операции сопровождаются оказанием широкого спектра дополнительных услуг, фактически означающего комплексное обслуживание клиента (мелкому вкладчику предлагается управление финансовыми активами, ведение коммунальных счетов, расчетов по потребительскому кредиту и т.д., крупным - услуги по лизинговым и факторинговым операциям, консультации по вопросам инвестиций, содействие в эмиссии акций и т.д.);
* коммерческие банки при проведении депозитных операций используют различные соглашения, договоры или обязательства по депонированию средств, на основе которых регулируются отношения между банком и депонентом (такие договоры или соглашения могут содержать особые условия депонирования, возврата средств и их использования банком).

Депозитная политика должна базироваться на объективных закономерностях формирования и использования денежных доходов и накоплений юридических и физических лиц, а также государства. При этом надо учитывать наиболее существенные особенности депозитов юридических и физических лиц. Такой особенностью является то, что, например, вклады государственных органов и юридических лиц в банки относительно немногочисленны, отличаются большими размерами и сравнительно быстрой оборачиваемостью. Депозиты же физических лиц, наоборот, гораздо многочисленнее, но меньше по размерам и оборачиваются намного медленнее. Операции по привлечению депозитов населения также отличаются трудоемкостью.

При проведении депозитной политики необходимо учитывать ряд условий, среди которых можно выделить такие, как определение источников банковских вкладов и структуры банковских пассивов и активов, установление предельных сроков хранения денежных средств вкладчиков, достижение максимального дохода от проводимых операций, учет централизованно определяемых нормативов и «правил игры» на рынке ссудных капиталов, обеспечение полной самостоятельности и ответственности сторон, участвующих в депозитных операциях и др.

Депозитная политика должна учитывать исторически сложившуюся структуру банковских пассивов и активов, динамику их соотношений. Это имеет важное значение для анализа ликвидности балансов коммерческих банков. Этому будет способствовать также оптимальное сочетание различных видов вкладов. Так, использование разнообразных депозитов позволяет банку обеспечить их наиболее оптимальную структуру и на этой основе четко разграничить кредитные ресурсы по их целевому назначению и скорости оборота, что важно для повышения уровня ликвидности банка и укрепления денежного обращения в целом. При проведении депозитной политики важное значение имеют определение видов вкладов юридических и физических лиц, формы депозитных счетов, порядок открытия, режим функционирования и закрытия этих счетов, сроки хранения целевых и срочных вкладов, предельные размеры процентных ставок по депозитным операциям.

Депозитные операции коммерческих банков связаны не только с зачислением во вклады денежных средств юридических и физических лиц, но и с выдачей клиентам наличных денег с соответствующих депозитных счетов, а в отдельных случаях - с перечислением денежных средств с одних депозитных счетов на другие. Поэтому режим функционирования различных видов депозитных счетов должен включать также порядок использования клиентами банков своих денежных вкладов.

Так, вклады до востребования или текущие вклады предназначены для их повседневного использования клиентами в качестве средства платежа, вносятся и изымаются без указания срока и могут быть истребованы в любой момент по желанию вкладчика полностью или частично. Вклады до востребования размещают клиенты, желающие иметь средства в ликвидной форме, а расчеты по таким вкладам проводятся наличными деньгами, чеками, переводами или векселями. При этом вклады до востребования следует отличать от так называемых «дневных денег», когда речь идет о депозите на один день.

Однако коммерческие банки в большей степени заинтересованы в расширении сферы применения срочных депозитов, поскольку это увеличивает наиболее устойчивую часть их ресурсов. По сравнению с текущими вкладами, имеющими краткосрочный характер, срочные депозиты размещаются на более длительное время и могут быть истребованы вкладчиками по истечении установленного срока. Для вкладчика смысл долгосрочного размещения временно свободных денежных средств состоит в получении более высоких процентов. Банк также заинтересован в таких депозитах, поскольку может размещать их в виде кредитов на более длительное время и, соответственно, увеличивать доходы от процентов. Клиент в случае необходимости может досрочно изъять (полностью либо частично) срочный вклад, но при этом банк вправе существенно снизить размер процентов, подлежащих выплате вкладчику. Данное условие специально оговаривается в договоре срочного депозитного вклада, который является основным документом, определяющим права, взаимные обязанности и экономическую ответственность банка и вкладчика как двух равноправных партнеров.

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

а) побуждать предприятия, организации и население хранить свои текущие денежные доходы и накопления, но тех или иных депозитных счетах;

б) заинтересовывать банки в развитии различных видов вкладов, внедрении новых, более прогрессивных и экономичных форм депозитных счетов.

Цели депозитных операций сводятся к соблюдению коммерческих интересов банка и улучшению ликвидности его баланса, что предполагает знание основных правил, лежащих в основе депозитных операций:

* депозитные операции должны организовываться таким образом, чтобы они содействовали получению банковской прибыли или созданию условий получения прибыли в будущем;
* в процессе организации депозитных операций следует обеспечивать разнообразие субъектов депозитных операций и сочетание розных форм депозитов;
* при осуществлении банковских операций необходимо обеспечивать взаимосвязь и взаимосогласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
* особое внимание в процессе организации депозитных операций должно уделяться срочным депозитам, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание ликвидности баланса банка;
* при организации депозитных операций банк должен стремиться к тому, чтобы резервы свободных (не вовлеченных в активные операции) средств на депозитных счетах были минимальны (резервы свободных банковских ресурсов определяются как разница между остатками средств на расчетных, текущих и других депозитных счетах и величиной ссудной задолженности);
* следует принимать меры к развитию банковских услуг и повышению качества и культуры обслуживания, что способствует привлечению депозитов [20].

Для вкладчиков одним из важнейших стимулов является уровень процента по депозитам. Процентная политика в области депозитных операций должно учитывать объективность условий установления процентов по всем видам вкладов и экономическую обоснованность соответствующих процентных ставок, а также необходимость обеспечения увязки депозитных процентов с процентными ставками по активным банковским операциям.

Поэтому процентные ставки по депозитным операциям банков должны учитывать реальные экономические процессы, происходящие в денежном обращении и безналичном платежном обороте, реагировать на тенденции изменения денежной массы, обладать соответствующей мобильностью. При этом депозитный процент может выступать:

* показателем прибыльной деятельности банковского учреждения;
* инструментом сохранения покупательной силы денег, особенно в условиях высокой инфляции;
* формой социально-экономической защиты вкладчиков от обесценения их сбережений;
* инструментом конкурентной борьбы банков, носящей макроэкономический характер;
* инструментом поддержания равновесия локального денежного рынка, осуществляемого на микроуровне;
* стимулом к созданию и наращиванию вкладов (депозитов) физических и юридических лиц.

На основании вышеизложенного подхода к пониманию депозитного процента его можно представить по формуле (2.1):

, (2.1)



где *Пд* - депозитный процент;

*Пб* - базовая процентная ставка, рассчитываемая с учетом предполагаемых доходов от активных операций;

*Ио* - ожидаемый (прогнозируемый) уровень инфляции;

Σ*Дк* - сумма процентов возможных доплат за срочность;

Σ*Дк* - сумма процентов возможных доплат для обеспечения конкурентоспособности банка и стимулирования депозитов.

Формула (2.1) отражает рыночный подход к формированию депозитного процента.

Однако в условиях рыночного установления процентных ставок по активным и пассивным операциям может сложиться такое их соотношение, которое не позволит получить прибыль. В то же время для устранения этого соотношения резкое понижение процентных ставок по депозитам или соответствующее увеличение процента по кредитам является не всегда возможным или желательным для банка. Поэтому для стабилизации процентных ставок по пассивным и активным операциям необходимо наличие специальных резервных или страховых фондов, которые помогают покрыть потребности банка в части обязательств и прибыли при неблагоприятной экономической конъюнктуре. Без создания таких фондов, одним из назначений которых является возмещение расходов по выплате процентов в случае повышения требований вкладчиков или падения доходов, невозможно обеспечить устойчивую работу банка.

С депозитным процентом связан пересчет размеров срочных денежных вкладов. Так, если основная сумма вклада и проценты по нему подвергаются инфляционной переоценке, то для определения размера вклада с учетом инфляции может быть использована следующая формула (2.2):

, (2.2)



где *Сн* - накопленная сумма денег (на конец года);

*Сп* - первоначальная величина денежного вклада (на начало года);

*Пд* - депозитный процент (без корректировки на годовой уровень инфляции);

*Ио* - фактический уровень годовой инфляции.

Если пересчитывается только основная сумма вклада, то формула (2.2) может быть преобразована в формулу (2.3):

, (2.3)



Уровень инфляции должен быть исчислен нарастающим итогом с момента открытия счета до последней даты, предшествующей его закрытию. Вследствие невозможности точного учета инфляции и других факторов рыночной конъюнктуры на длительный срок (свыше года) шкала процентных ставок также не может быть жестко фиксированной. Жестко фиксироваться могут только базовая процентная ставка и надбавки к ней за срочность, а остальные составляющие депозитного процента должны рассчитываться банком периодически.

Повышение уровня процентных ставок по депозитам является объективным экономически и социально, поскольку в условиях инфляции невозможно обеспечить защиту интересов вкладчиков, а также их заинтересованность размещать вклады на длительные сроки. В этих условиях банки должны активизировать свою депозитную политику и вести конкурентную борьбу за «пассивы» хозяйствующих субъектов, а также за вклады населения. Выдержать же эту конкурентную борьбу сможет тот банк, который будет постоянно расширять диапазон оказываемых клиентом услуг, снижать их стоимость, улучшать качество кредитно-расчетного и кассового обслуживания, предоставлять льготы при кредитовании, предлагать клиентам разного рода консультации и т.п. Поэтому переход на комплексное обслуживание клиентов приобретает решающее значение в конкурентной борьбе банков.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Особенностью банковского бизнеса является тот факт, что коммерческий банк работает преимущественно на привлечённых средствах, которые в совокупных пассивах банка составляют до 90 %, в то время как собственные только около 10%. Поэтому эффективное управление привлечёнными ресурсами играет важнейшую роль в работе банка.

Возможность банков маневрировать ценовыми факторами привлечения ресурсов (процентными ставками) систематически снижаются под воздействием различных факторов: замедления инфляционных процессов, льготного кредитования государственных программ, денежно-кредитной политики, уменьшения ставки рефинансирования, ограничения конкуренции в банковской сфере и так далее. Процентные ставки по инструментам Национального Банка Республики Беларусь, депозитного и кредитного рынков имеют тенденцию к систематическому снижению, при этом часть вкладчиков истребует свои средства, поскольку сниженные процентные ставки их не устраивают. С учётом этого стратегия банков должна быть направлена на активное внедрение новых банковских продуктов, новейших технологий в банковском деле, улучшение сервиса, снижение комиссионных расходов на рекламную деятельность, гарантию сохранения привлечённых ресурсов и так далее.

Совокупность факторов, действующих во внешнем окружении банков, в настоящее время создают дополнительные трудности в работе банков. Среди этих факторов есть:

* социальные – необходимость сохранения уровня оплаты труда специалистов;
* технологические – потребность в совершенствовании и повышения качества обслуживания населения ведёт к необходимости приобретения всё более новых и совершенных средств вычислительной техники и информатики, на что банк должен отвлекать часть оборотных средств, которые могли быть размещены в кредиты с высокой процентной ставкой.

Кроме того, существуют экономические факторы, в частности, инфляция, из-за которой вкладчики вовсе не заинтересованы в длительном хранении средств на счетах банка, а стремятся ускорить их оборачиваемость. Пополнить ресурсы с помощью вкладов населения проблематично, поскольку количество свободных средств на руках уменьшается.

Серьёзное влияние на объём средств, мобилизуемых банками на депозитных счетах, оказывает наличие гарантий возврата аккумулируемых банками средств во вклады.

В Республике Беларусь существует механизм гарантирования банковских вкладов, включающий формирования гарантийного фонда для возмещения физическим лицам средств, размещённых в банках на счетах во вкладах в белорусских рублях и иностранной валюте в случае банкротства банка. Однако в нашей стране отсутствует единый для всех банков подход к страхованию привлечённых ими на счета во вклады средств физических лиц. Так Национальный Банк обеспечивает выполнение обязательств по возврату в полном объёме средств в национальной и иностранной валютах физических лиц, размещённых в АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». Ещё в четырёх банках полностью гарантируется сохранность вкладов в иностранной валюте: это Белпромстройбанк, Белвнешэкономбанк, Приорбанк, Белинвестбанк. В остальных банках средства населения страхуются через созданный гарантийный фонд. В случае банкротства или принудительной ликвидации банка вкладчикам возвращаются их средства в размере, эквивалентном не более одной тысячи долларов США.

Проблема гарантирования возврата вкладов физических лиц в Республике Беларусь является очень острой. К сожалению, со средней частотой приблизительно один раз в два года какой-нибудь белорусский банк не может выполнить свои обязательства по своевременному и полному возврату вкладов. Последствия – самые отрицательные как для вкладчиков, так и для авторитета белорусских банков. Снизить вероятность возникновения подобных ситуаций минимизировать или исключить потери вкладчиков должна национальная система гарантирования.

Подводя итог, можно отметить, что приоритетными направлениями деятельности банка в области привлечения средств населения должны стать:

* модификация существующих (уже оказываемых) услуг (широкая диверсификация сроков вкладов, способов начисления процентов и так далее);
* оказание принципиально новых услуг, отличных от существующих;
* внедрение услуг с использованием интернет-банкинг, мобильной связи, информационных киосков;
* дальнейшее развитие и расширение инфраструктуры (расширение сети банкоматов, филиальной сети, оптимизация работы филиалов и отделений), открытие мини-отделений (особенно в сельской местности);
* повышение уровня информационно-справочного и консультационного обслуживания населения (звуковая реклама, бегущая строка, внедрение справочного телефонного номера).

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

**CПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2002 г., № 148 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Подгруша В.В. Банковский вклад (депозит): правовая природа обязательства и некоторые вопросы ответственности банков // Право Беларусиь. – 2002. - №18. – С. 34-37.

Аникеев М. Депозитные операции банков и факторы, влияющие на их проведение // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2002. - №43. – С. 12-15.

Левковец Н., Винник З. Депозитный рынок РБ// Банковский вестник. – 1996. - №7. – С. 8-12.

Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под. общ. ред. Г.И. Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2002. – 300 с.

Банковское дело. Учебник /Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е. изд.- М.: «Финансы и статистика», 2003. –592с.

Банковские операции. Учебник. / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, с.С. Шмарловская, и др.; Под общ.ред С.И. Пупликова. Мн.: Выш.шк., 2003. –351с.

Виноградов В.А. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире // Деньги и кредит. – 2002. - №6. – С.24-26.

Симановский А.Ю. Финансово-банковский сектор российской экономики: вопросы формирования и функционирования. - М.: СОМИНТЭК, 1995. - с. 128

Положение о порядке совершения операций по вкладам физических лиц в АСБ. Утверждено протоколом заседания Правления АСБ «Беларусбанк» от 11.11.2003 № 45.14// КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об утверждении правил бухгалтерского учета и отчетности в банках РБ. Постановление Правления Национального банка РБ от 31 октября 2001 г. N 288 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Годовой отчет АСБ «Беларусбанк» за 2002 год.

Использовать резервы, укреплять позиции // Вестник ОАО СБ «Беларусбанк». – 2003. - №6 (24). – С.5.

Корж Г. Зарубежный опыт защиты денежных сбережений населения // Белорусский банковский бюллетень. – 2001. - №39. – С. 8-10.

Официальный сайт Национального банка РБ. [Электрон.ресурс] / М., 2006. – Режим доступа: www.nbrb.by.

Об утверждении правил регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Постановление Национального Банка РБ от 28 июня 2001 г. N 173 / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Тарасов В. Взаимосвязь депозитной политики, депозитного и ссудного процента // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2003. - № 27. – С. 12-15.

Анализ деятельности банков: Учеб.пособие/ И.К. Козлова, Т.А. Купрюшина, О. А. Богданкевич, Т.В. Немаева; Под общ. ред. И.К. Козловой. – Мн.: Выш.шк., 2003. – 240 с.

О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках РБ Декрет Президента РБ от 20 апреля 1998 г. N 4 (в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 11.02.2003 N 8) / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Каллаур П. Банковская система Республики Беларусь в первом полугодии 2003 года // Банковский вестник. – 2003. - №6. – С.8-16

Ковалев М. Белорусская банковская система в 2002 года // Вестник Ассоциации Белорусских Банков. – 2002. - №13. – С. 18-22.

Колесников В.И. Банковское дело: Учебник для ВУЗов.- М.:Фин. и Стат, 2001. - 459с.

Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2003. - № 27. – С. 12-15.

Кравцова Г. И., профессор кафедры денежного обращения и кредита БГЭУ. Развитие рыночной банковской системы в Республике Беларусь // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2003. - №4. – С.22-25.

Основные направления денежно кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год. Одобрено Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.08.2003 №151/ КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Основы банковского дела/ Под. ред. Ясинского Ю.М. - М.: ЮНИТИ, 2000. – 326 с.

Основы банковской деятельности / Под ред. Тагербековой К.Р. -М.: Инфра-М, 2003 – 720с.

Об утверждении правил гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц (в ред. постановлений Нацбанка от 24.05.2001 N 125,от 05.10.2001 N 264) Постановление от 29 марта 2001 г. N 75 / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

О внесении изменений в примерную форму договора банковского вклада до востребования заключаемого банками РБ с физическими лицами. Постановление Правления Национального Банка РБ утвержд. от 24 мая 2001 Г. N 120/ КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об утверждении примерных форм договоров банковского вклада (депозита). Постановление Правления Национального Банка РБ от 24 мая 2001 г. N 120 / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об утверждении правил осуществления операций по текущим и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте. Постановление Правления Национального Банка РБ от 28 июня 2001 г. N 169 / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об утверждении правил открытия банками счетов клиентам в РБ. Постановление Правления Национального Банка РБ от 28 сентября 2000 г. N 24.12 / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об отчислении в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц. Постановление Правления Национального банка РБ от 28 января 1999 г. / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

Об установлении нормативов формирования фонда обязательных резервов, размещаемого в НБ РБ. Постановление Совета Директоров НБ РБ от 29 декабря 1999 г. N 43.5 (в ред. постановлений Нацбанка от 17.02.2000 N 6.2,от 15.11.2002 N 220) / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

О фонде обязательных резервов. Постановление Совета Директоров НБ РБ от 18 февраля 1999 г. протокол N 5.1г / КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон.ресурс]/ ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

***Договор банковского вклада до востребования***

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место заключения договора)

Открытое акционерное общество ”Беларусбанк”, именуемое в дальнейшем “Вкладополучатель”, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество работника вкладополучателя полностью

действующего(ей) на основании доверенности №\_\_ от \_\_\_.\_\_\_.20\_\_г. с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество вкладчика полностью, реквизиты документа, удостоверяющего личность

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

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

2. Вид договора банковского вклада: до востребования.

3. Сумма вклада на дату внесения (перечисления) вклада:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма вклада цифрами | Сумма вклада прописью | Название и код валюты |

4. Процентное вознаграждение на дату внесения вклада (депозита) составляет \_\_ ( \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых.

5. Иные условия по настоящему Договору указаны в Приложении, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ:  Наименование и номер подразделения вкладополучателя  Наименование, номер, адрес корреспондентский счет, код, телефон обособленного подразделения вкладополучателя  Подпись Фамилия, инициалы  М.П. | ВКЛАДЧИК:  Серия и номер паспорта вкладчика, кем и когда выдан  Адрес местожительства вкладчика и телефон  Подпись Вкладчика Фамилия, инициалы |

Приложение к договору банковского вклада № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_200\_ г.

1. Вкладополучатель обязуется:

1.1. начислять процентное вознаграждение Вкладчику в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

1.2. в случае уменьшения размера процентов, выплачиваемых по вкладу, предварительно уведомить Вкладчика за один месяц до внесения указанного изменения в порядке, установленном в п.3.1. настоящего Приложения. В случае увеличения размера процентов предварительно уведомить Вкладчика в порядке, установленном в п.3.1. настоящего Приложения;

1.3. своевременно размещать информацию о размере процентного вознаграждения по вкладу (депозиту) на своих информационных стендах и средствах массовой информации;

1.4. оказывать Вкладчику предусмотренные законодательством Республики Беларусь услуги по вкладу в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

1.5. зачислять денежные средства на вкладной счет, поступившие от иных лиц в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

1.6. возвратить вклад по первому требованию Вкладчика;

1.7. размещать своевременно на информационных стендах действующие тарифы и изменения к ним.

2. Вкладчик обязуется:

2.1. в 10-ти дневный срок сообщать Вкладополучателю обо всех изменениях фамилии, имени, отчества, паспортных данных или места жительства;

2.2. оплачивать услуги, оказываемые Вкладополучателем, указанные в п. 1.4. настоящего Приложения, на условиях и в размере, определенном тарифами Вкладополучателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь, действующими на момент совершения операции.

3. Вкладополучатель имеет право:

3.1. после предварительного уведомления Вкладчика в одностороннем порядке изменить размер процентов указанных в п. 4 Договора. При изменении размера процентов предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах Вкладополучателя и одновременного опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублiка» и «Звязда». В случае неодновременного опубликования датой предварительного уведомления считается дата наиболее раннего опубликования в любой из вышеназванных газет. В случае уменьшения Вкладополучателем размера процентов новый их размер применяется к вкладу, внесенному до уведомления Вкладчика об уменьшении размера процентов, по истечении одного месяца со дня уведомления. В случае увеличения Вкладополучателем размера процентов новый их размер применяется к вкладу со дня, указанного в решении уполномоченного органа Вкладополучателя, но не ранее дня предварительного уведомления;

3.2. при неисполнении Вкладчиком п. 2.2. настоящего Приложения не оказывать Вкладчику услуги по вкладу, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь;

3.3. без предварительного уведомления Вкладчика в одностороннем порядке изменять условия оплаты и/или размер стоимости услуг Вкладополучателя, указанных в п.1.4. настоящего Приложения, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Новые условия оплаты и/или размер стоимости услуг Вкладополучателя применяются со дня, указанного в решении уполномоченного органа Вкладополучателя об изменении (дополнении, установлении) тарифов Вкладополучателя, но не ранее дня принятия решения, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

4. Вкладчик имеет право:

4.1. потребовать возврата вклада за весь период хранения или частично в пределах остатка вклада;

4.2. пополнять сумму вклада на условиях настоящего Договора;

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

4.4. требовать зачисления Вкладополучателем денежных средств, поступивших на вкладной счет от иных лиц в соответствии с п.1.5. настоящего Приложения;

4.5. распоряжаться вкладом в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь;

4.6. получать выписки по вкладному счету.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу:

5.1. При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце за 30.

5.2. Проценты по вкладу начисляются Вкладополучателем за период со дня поступления денежных средств во вклад включительно по день, предшествующий его полному возврату Вкладчику, либо его перечисления с вкладного счета.

5.3. При начислении процентов учитываются фактические ежедневные остатки и все изменения процентной ставки по вкладу.

5.4. При возврате вклада проценты начисляются и выплачиваются полностью от даты последней капитализации или от даты открытия вклада в текущем году.

5.5. Проценты, начисленные Вкладополучателем, ежегодно (в конце отчетного года) присоединяются к остатку вклада (капитализируются). В дальнейшем, проценты начисляются на новый остаток вклада. Капитализация процентов производится также при возврате вклада.

Проценты по вкладу выплачиваются после капитализации либо при возврате вклада.

6. Прочие условия:

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

6.2. За несвоевременный возврат вклада полностью или частично Вкладополучатель выплачивает Вкладчику пеню в размере \_\_\_\_\_ процентов от суммы, выплачиваемой Вкладчику в день возврата, за каждый день просрочки.

6.3. До сведения Вкладчика доведено, что у Вкладополучателя имеется лицензия на привлечение денежных средств во вклады (депозиты) № 56 от 18.06.2000г., выданная Национальным банком Республики Беларусь.

6.4. Вкладополучатель несет ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь, за привлечение вкладов (депозитов) без лицензии, либо в период отзыва лицензии.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

***Договор банковского вклада***

на имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество другого лица полностью)

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место заключения договора)

Открытое акционерное общество «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Вкладополучатель», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Фамилия, имя, отчество работника вкладополучателя полностью

действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ доверенности № \_\_\_ от \_\_.\_\_.200\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество вкладчика полностью)

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

1. Вкладополучатель принимает от Вкладчика денежные средства – вклад и обязуется возвратить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество другого лица полностью)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемому(ей) в дальнейшем Другое лицо,

(реквизиты документа, удостоверяющего личность)

вклад, а также выплатить начисленные по вкладу проценты в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

1.1. Другое лицо приобретает права вкладчика со дня предъявления им Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада.

1.2.Вкладчик может воспользоваться правами в отношении внесенного им вклада по настоящему Договору, если Другое лицо до предъявления им первого требования отказалось от вклада.

2. Вид договора банковского вклада: до востребования.

3. Сумма вклада на дату заключения настоящего Договора:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| сумма вклада цифрами | сумма вклада прописью | Название и код валюты |

4. Проценты по вкладу на дату заключения настоящего Договора составляют \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых.

5. Иные условия по настоящему Договору указаны в Приложении, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора.

6. Договор вступает в силу с момента внесения Вкладчиком денежных средств Вкладополучателю и подписания Сторонами настоящего Договора и действует до полного исполнения Сторонами, а в указанных в настоящем Договоре случаях – Другим лицом, обязательств, указанных в настоящем Договоре.

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

8. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах – по одному для каждой из Сторон, третий экземпляр хранится у Вкладополучателя и по требованию Другого лица выдается ему, о чем Другое лицо выдает Вкладополучателю соответствующую расписку.

|  |  |
| --- | --- |
| ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ  Наименование и номер обособленного подразделения Вкладополучателя  Наименование, номер, адрес, корреспондентский счет, код, телефон обособленного подразделения вкладополучателя  Подпись Фамилия. инициалы  М.П. | ВКЛАДЧИК  Серия и номер паспорта Вкладчика, кем и когда выдан  Адрес местожительства Вкладчика и телефон  Подпись Вкладчика Фамилия. инициалы |

Приложение к договору банковского вклада на имя \_\_\_\_ № \_ от «\_\_»

1.Вкладополучатель обязуется:

1.1.начислять проценты по вкладу в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором;

1.2.в случае уменьшения размера процентов по вкладу, предварительно уведомить Вкладчика до момента предъявления Другим лицом Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, а с вышеуказанного момента – Другое лицо за один месяц до внесения указанного изменения в порядке, установленном в п. 4.1. настоящего Приложения. В случае увеличения размера процентов предварительно уведомить Вкладчика до момента предъявления Другим лицом Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, а с вышеуказанного момента – Другое лицо в порядке, установленном в п. 4.1. настоящего Приложения.

1.3.своевременно размещать информацию о размере процентов по вкладу на своих информационных стендах;

1.4.оказывать Другому лицу с момента предъявления Другим лицом Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, предусмотренные законодательством Республики Беларусь услуги по вкладу, осуществлять безналичные расчеты;

1.5. зачислять денежные средства, на вкладной счет, поступившие от иных лиц, на имя Вкладчика в случае, если Другое лицо до предъявления им первого требования отказалось от вклада, либо на имя Другого лица после предъявления им Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада;

1.6. возвратить вклад по первому требованию Вкладчика (Другого лица);

1.7. размещать своевременно на информационных стендах действующие тарифы и изменения к ним.

2. Вкладчик обязуется:

2.1. до момента предъявления Другим лицом Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, сообщать Вкладополучателю обо всех своих и/или Другого лица (если Вкладчику об этом известно) изменениях фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства в течение десяти дней с момента изменения (с момента, когда Вкладчику стало известно об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства Другого лица).

3. С момента предъявления Другим лицом Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, Другое лицо обязано:

3.1.сообщать Вкладополучателю обо всех своих изменениях фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства в течение десяти дней с момента изменения;

3.2. оплачивать услуги Вкладополучателя по осуществлению операций по вкладу, безналичных расчетов, указанные в п.1.4. настоящего Приложения, на условиях и в размере, определенном тарифами Вкладополучателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь, действующими на момент совершения операции.

4.Вкладополучатель имеет право:

4.1.после предварительного уведомления Вкладчика или Другого лица в соответствии с п.1.2. настоящего Приложения в одностороннем порядке изменять размер процентов по вкладу, указанных в п. 4 настоящего Договора. При изменении размера процентов предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах Вкладополучателя и одновременного опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублiка», «Звязда». В случае неодновременного опубликования датой предварительного уведомления считается дата наиболее раннего опубликования в любой из вышеуказанных газет. В случае уменьшения Вкладополучателем размера процентов новый их размер применяется к вкладу, внесенному до уведомления соответственно Вкладчика или Другого лица об уменьшении размера процентов, по истечении одного месяца со дня уведомления. В случае увеличения Вкладополучателем размера процентов новый их размер применяется к вкладу со дня, указанного в решении уполномоченного органа Вкладополучателя, но не ранее дня предварительного уведомления;

4.2.при неисполнении Вкладчиком в случае отказа Другим лицом от вклада до предъявления Другим лицом первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада, или Другим лицом п.3.2. настоящего Приложения не оказывать соответственно Вкладчику или другому лицу услуги по вкладу, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь;

4.3. без предварительного уведомления Вкладчика или Другого лица в соответствии с п. 1.2. настоящего Приложения в одностороннем порядке изменять условия оплаты и/или размер стоимости услуг Вкладополучателя по осуществлению услуг по вкладу и безналичным расчетам, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Новые условия оплаты и/или размер стоимости услуг применяются со дня, указанного в решении уполномоченного органа Вкладополучателя об изменении (дополнении, установлении) тарифов, но не ранее дня принятия вышеуказанного решения, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

5.Другое лицо имеет право с момента предъявления им Вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада:

5.1. потребовать возврата вклада за весь период хранения или частично в пределах остатка вклада;

5.2. пополнять сумму вклада на условиях Договора;

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

5.4.требовать зачисления Вкладополучателем денежных средств, поступивших на вкладной счет от иных лиц в соответствии с п. 1.5. настоящего Приложения;

5.5. распоряжаться вкладом в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

5.6.получать выписки по вкладу.

6.Вкладчик имеет права, указанные в пп. 5.1.-5.6. настоящего Приложения и несет обязанности, указанные в пп. 3.1.-3.2. настоящего Приложения, в случае, если Другое лицо до предъявления первого требования отказалось от вклада.

7.Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу:

7.1.При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце за 30.

7.2.Проценты по вкладу начисляются со дня его поступления Вкладополучателю по день, предшествующий его полному возврату другому лицу или Вкладчику в соответствии с условиями настоящего Договора либо его перечисления с вкладного счета по поручению Другого лица или Вкладчика в соответствии с условиями настоящего Договора.

7.3.При начислении процентов учитываются фактические ежедневные остатки и все изменения процентной ставки по вкладу.

7.4. При возврате вклада проценты начисляются и выплачиваются полностью от даты последней капитализации или от даты открытия вклада в текущем году.

7.5.Проценты, начисленные Вкладополучателем, ежегодно (в конце отчетного года) присоединяются к остатку вклада (капитализируются). В дальнейшем, проценты начисляются на новый остаток вклада. Капитализация процентов производится также при возврате вклада.

Проценты по вкладу выплачиваются после капитализации либо при возврате вклада.

8.Прочие условия:

8.1.За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны, а также Другое лицо с момента предъявления первого требования Вкладополучателю, основанного на правах в отношении данного вклада, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

8.2.За несвоевременный возврат вклада полностью или частично Вкладополучатель выплачивает соответственно Вкладчику или Другому лицу пеню в размере \_\_\_ процентов от невозвращенной суммы за каждый день просрочки.

8.3.До сведения Вкладчика доведено, что у Вкладополучателя имеется лицензия на привлечение денежных средств во вклады (депозиты) № 56 от 18.06.2000г., выданная Национальным банком Республики Беларусь.

8.4.Вкладополучатель несет ответственность, установленную законодательством Республики Беларусь за привлечение вкладов (депозитов) без лицензии, либо в период отзыва лицензии.

ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ: ВКЛАДЧИК:

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

***Договор текущего (расчетного) счета в белорусских рублях***

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Открытое акционерное общество «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность, фамилия, имя, отчество работника банка полностью

действующего(ей) на основании доверенности №\_\_ от \_\_.\_\_\_ 200\_г. с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество вкладчика полностью

именуемый(ая) в дальнейшем “Владелец счета”, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора:

1.1. Банк:

1.1.1. открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях (далее – счет) для хранения денежных средств Владельца счета, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Владельца счета;

1.1.2. выполняет поручения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета.

1.1.3. уплачивает проценты за пользование денежными средствами Владельца счета, находящимися на счете.

1.2. Владелец счета:

1.2.1. предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете;

1.2.2. уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком услуги.

2. Банк и Владелец счета имеют права, исполняют обязанности и несут ответственность, указанные в приложении к настоящему договору, являющемуся неотъемлемой его частью.

3. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете, в момент заключения настоящего договора составляют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер процентов цифрами | Размер процентов прописью | процентов годовых. |

4. Договор вступает в силу с момент его подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору. Порядок изменения и расторжения договора указан в Приложении к настоящему договору, являющемуся его неотъемлемой частью.

5. Споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между сторонами, а в случае недостижения согласия – в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Банк:  Наименование и номер обособленного подразделения банка  Наименование, номер, адрес, корреспондентский счет, код, телефон, структурного подразделения обособленного подразделения банка  Подпись Фамилия, инициалы  М.П. | Владелец счета:  Серия и номер паспорта, кем и когда выдан  Адрес местожительства владельца счета и телефон  Образец подписи Фамилия, инициалы |

Приложение к договору текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_ г.

1. Права и обязанности сторон.

1.1. Банк обязуется:

1.1.1. Открыть счет Владельцу счета в день заключения настоящего договора.

1.1.2. Вести счет Владельца счета (зачислять или списывать денежные средства) в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

1.1.3. Совершать расчетно-кассовые операции в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе:

1.1.3.1. выполнять платежные инструкции Владельца счета либо уполномоченных им лиц о перечислении денежных средств со счета на другой счет либо вклад Владельца счета или счет либо вклад третьих лиц, соответствующие требованиям действующего законодательства Республики Беларусь, при условии наличия на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения платежной инструкции;

1.1.3.2. осуществлять прием наличных денежных средств Владельца счета либо третьих лиц для зачисления их на счет в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь;

1.1.3.3. осуществлять выдачу Владельцу счета наличных денежных средств в размере не более остатка денежных средств на счете в момент обращения Владельца счета. Если необходимая сумма наличных денежных средств отсутствует в кассе Банка, то выдача производится на основании письменного заявления Владельца счета о заказе денежной наличности в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения указанного заявления;

1.1.3.4. выдавать Владельцу счета выписки по счету по его требованию, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

1.1.3.5. своевременно и правильно производить операции по счету в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

1.1.3.6. обеспечивать Владельца счета или уполномоченных им лиц бланками необходимых расчетно-кассовых документов.

1.1.4. Уплачивать Владельцу счета проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете в размере, установленном в п. 3 договора. Проценты, уплачиваемые за пользование денежными средствами на текущем счете, ежегодно (в конце отчетного года) зачисляются на этот счет (капитализируются). Капитализация процентов производится также при закрытии счета. При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце за 30.

1.2. Банк имеет право:

1.2.1. Списывать со счета Владельца счета комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

1.2.2. При неисполнении Владельцем счета п. 1.3.1. настоящего Приложения, не оказывать Вкладчику услуги по счету.

1.2.3. После предварительного уведомления Владельца счета в одностороннем порядке изменить размер процентов указанных в п. 3 договора.

При уменьшении размера процентов предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах банка и опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублика» и «Звязда». Новый размер процентов по счетам применяется с даты, указанной в решении уполномоченного органа банка, но не ранее опубликования соответствующих объявлений в вышеуказанных газетах.

При увеличении размера процентов банк сообщает об этом на информационных стендах банка. Дата, начиная с которой начисление дохода производится по повышенным процентным ставкам, указывается в решении уполномоченного органа банка.

1.2.4. Банк вправе без предварительного уведомления Владельца счета в одностороннем порядке изменять условия оплаты и/или размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на счете, установленных в п. 1.3.1. настоящего Приложения. Новые условия оплаты и размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на счете, применяются с дня, указанного в решении уполномоченного органа Банка об изменении (дополнении) тарифов Банка, но не ранее дня принятия решения.

1.3. Владелец счета обязан:

1.3.1. оплачивать услуги Банка по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на счете, на условиях и в размере, определенном тарифами Банка.

1.3.2. в десятидневный срок сообщать Банку о любых изменениях фамилии, имени, отчества, паспортных данных или места жительства;

1.3.3. выполнять требования действующего законодательства Республики Беларусь по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

1.4. Владелец счета вправе самостоятельно или через уполномоченных им лиц распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

2. Ответственность сторон

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

2.2. При неправильном списании (перечислении) денежных средств по вине Банка со счета Владельца счета Банк уплачивает штраф в размер 0,15 процентов от суммы неправильно списанных (перечисленных) денежных средств.

2.3. За неявку для получения денежной наличности, заказанной в соответствии с п. 1.1.3.3. приложения, Владелец счета уплачивает Банку штраф в размере 1 процента от суммы заказанной денежной наличности.

3. Порядок изменения или расторжения договора.

3.1. Изменения и дополнения в договор могут быть внесены по соглашению сторон.

3.2. Обязательства по договору подлежат прекращению по требованию Владельца счета в течение десяти банковских дней с момента получения Банком письменного заявления о прекращении договора при условии, что на данный счет не наложен арест.

3.3. Банк вправе прекратить обязательства по договору в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

4. Прочие условия

4.1. На денежные средства зачисленные на неподвижный счет в соответствии с законодательством Республики Беларусь, проценты не начисляются.

Банк: Владелец счета:

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

(подпись) (подпись)

М. П.