

Что касается перспектив развития депозитных операций в республике, то государству, на мой взгляд, необходимо содействовать развитию альтернативных банкам кредитных и других организаций, а самим банкам – активизировать работу по привлечению денежных средств, шире внедрять новые формы и виды вкладов, повышать качественный уровень обслуживания.

На основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования и населения. При этом банки должны тщательно продумывать политику по управлению пассивами, в особенности что касается депозитов, 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.

В каждом банке должна разрабатываться определенная депозитная стратегия, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в Уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Исходя из отмеченных приоритетов, коммерческим банкам целесообразно более скрупулезно подходить к разработке положения о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, их условий (уровень процентной ставки, категория вкладчиков, сроки вкладов), порядка привлечения вкладов, официальной формы депозитного договора. Целесообразны разработка или приобретение банками программного обеспечения совершения депозитных операций.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ФАКТОРЫ ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ

Д. Богович

Пинский высший банковский колледж

Банковская система – ключевое звено кредитной системы, концентрирующее основную массу кредитных и финансовых операций, выполняющее функции мобилизации денежных ресурсов, безналичных расчетов, кредитования и кассового обслуживания предприятий различных отраслей народного хозяйства. Банки привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, нуждающимся в денежном капитале. Ключевая роль здесь принадлежит банковским депозитам.

До недавнего времени пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к активным операциям и не воспринимались банками как объект, требующий эффективного управления. В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось

и постепенно происходит переосмысление основ банковской деятельности и, прежде всего, роли депозитных операций.

По своему назначению *депозитные операции* – это операции, в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, они играют первичную и определяющую роль по отношению к активам. *Депозитная политика* банков предполагает определение целей и задач в данной области депозитных операций, проведение практических мероприятий по их выполнению в соответствии с определенными принципами и на основе специального инструментария.

С точки зрения формирования ресурсной базы банка и привлечения денежных средств в депозиты, важное значение имеют такие общие экономические параметры, как:

- характер проводимой денежно-кредитной политики;
- доходы населения;
- величина и порядок отчислений в фонд обязательных резервов;
- ограничения, накладываемые на объем и структуру привлекаемых в депозиты средств действующими экономическими нормативами;
- наличие гарантий возврата аккумулируемых банковской системой вкладов;
- процентная политика Национального банка РБ.

Все эти факторы составляют для банков внешнюю среду и оказывают существенное воздействие на различные аспекты их деятельности, в том числе на характер и особенности депозитных операций.

Что касается первого из перечисленных выше факторов, то необходимо отметить, что в условиях проводимой в республике до 2000 г. «мягкой» денежно-кредитной политики значительная часть банковских ресурсов формировалась за счет остатков на текущих счетах. Политика 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 г.; 195,1 – в 1999 г.; 134 – в 2000 г.; 155,2 – в 2001 г., 146,8 – в 2002 г., в 2003 г. планируется рост денежной массы на 128-135 %). Последний факт оказался основной причиной развития инфляционных процессов и привел к существенному снижению внутренних инвестиций 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.

С 2000 г. ситуация начала существенно меняться: была значительно ужесточена денежно-кредитная политика, ограничены размеры кредитной эмиссии и темпы роста рублевой денежной массы; был также обеспечен выход на положительный уровень рублевых процентных ставок в реальном выражении.

Качественные изменения в экономической среде существенно повлияли на деятельность коммерческих банков, в том числе на их подходы к формированию ресурсной базы. Значительное сокращение потока эмиссионных денег при неизменной необходимости принятия банками участия в реализации государственных программ, а также при необходимости обеспечения кредитными ре-

сурсами собственную клиентуру обусловили повышение интереса и обострение конкуренции на рынке банковских депозитов.

Одним из факторов, воздействующих на объем и эффективность депозитных операций в настоящее время, стало резкое увеличение доходов населения, в целом не соответствующее динамике развития экономики. Так, если в 2001 г. объем реальных денежных доходов населения увеличился на 25 %, то в январе-мае 2002 г. – на 18, что привело к заметному перераспределению денежных потоков населения. Так, если в 2000 г. и первой половине 2001 г. по статье «сбережения населения в банковских вкладах и ценных бумагах, покупка валюты и прочие расходы» использовалось 16-18 % доходов населения, то в 2002 г. – уже 22-23 %.

На объем и эффективность депозитных операций банков существенно воздействуют также величина и порядок отчислений в фонд обязательных резервов. Последний размещается в Национальном банке и является одним из основных инструментов регулирования общей ликвидности банковской системы и поддержания на необходимом уровне денежной массы в обращении. Известно, что от уровня и порядка отчислений в фонд обязательных резервов зависит то, какую часть привлеченных ресурсов банк сможет направить в активные операции, и чем выше последняя, тем ниже при прочих равных условиях процентная ставка по кредитам и привлекательнее условия по депозитным операциям.

До недавнего времени в Республике Беларусь применялся единый норматив отчислений в фонд обязательных резервов по средствам в национальной валюте – 19 %. Реализация мер по ужесточению денежно-кредитной политики и необходимость повышения привлекательности сбережений в национальной валюте кардинально изменили ситуацию и потребовали снижения нормы отчислений в фонд обязательных резервов по средствам, привлеченным банками в национальной валюте (в 2001 г. – с 19 до 16 %). В 2002 г. норма отчислений в фонд обязательных резервов по привлеченным средствам физических лиц в белорусских рублях была снижена с 16 до 12 %, благодаря чему при росте за январь-апрель 2002 г. депозитной базы банков на 15,5 % темпы прироста рублевых вкладов населения составили 46,7 %.

Существует еще один важный фактор, который банки должны учитывать при проведении депозитных операций. Речь идет об ограничениях, накладываемых на объем и структуру привлекаемых в депозиты средств действующими экономическими нормативами. В отечественной практике, в частности, предусмотрены следующие нормативы:

– риск на одного кредитора – предельное процентное соотношение величины вкладов, полученных банком кредитов, остатков по счетам одного кредитора, в том числе банка, и собственных средств банка; показатель предназначен для снижения экономической зависимости состояния ресурсной базы банка от средств одного или нескольких крупных клиентов, а также соответствующих рисков потери ликвидности при их востребовании и должен составлять не более 25 %;

– максимальный размер привлеченных средств физических лиц – соотношение общей суммы привлеченных денежных средств физических лиц и собственных средств банка;

– соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банков с ограниченным риском (нормативное значение 1).

Серьезное влияние на объем средств, мобилизуемых банками на депозитных счетах, оказывает наличие гарантий возврата аккумулируемых банковской системой вкладов. Практически все страны мира способствуют обеспечению функционирования национальных систем гарантирования вкладов, что стимулирует укрепление доверия к банковской системе и способствует формированию стабильных ресурсов с длительным сроком хранения в пассивах банков. Система гарантирования банковских депозитов призвана повысить устойчивость и эффективность функционирования банковской системы. 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 долл.).

Наконец, еще одним механизмом регулирования ситуации по привлечению денежных средств в банковскую систему, является процентная политика НБ РБ. Несмотря на снижение уровня ставки рефинансирования в течение 2001 – 2002 гг., следовательно, снижение ставки по депозитам, реальное значение последней оставалось на положительном уровне. Планируется, что в 2003 г. ставка рефинансирования НБ РБ будет колебаться от 28 до 32 %.

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ю. Будник

*Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации, Гомель*

В последние годы в Республике Беларусь идет активный процесс внедрения в платежный оборот банковских пластиковых карточек. *Пластиковая карточка* – это платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты за товары, работы и услуги или получать наличные денежные средства. Пластиковая карточка является только средством доступа к денежным средствам на счете держателя (исключение – карточки электронных денег); она не заменяет деньги и сама по себе не имеет никакой стоимости. Существует широкий спектр пластиковых карточек, который делится на виды в зависимости от выбранного критерия.

Первую банковскую карточку выпустил в 1951 г. маленький нью-йоркский банк «Long Island», и с тех пор данный вид услуг бурно развивается. Вначале выпуск карточек для банков часто оказывался нерентабельным, что было обусловлено небольшим количеством клиентов и отсутствием разветвленной инфраструктуры, в первую очередь торговой сети, которая позволила бы клиентам свободно осуществлять операции с карточками. На сегодняшний день существует несколько международных банковских ассоциаций, карточки которых популярны и обслуживаются практически во всем мире, – это «VISA Int», «Mastercard Int», «Europay Int», JCB и «Diners Club».