

ИНФОРМАЦИОННЫЙ МАТЕРИАЛ

№ 4 (64)

***СОХРАНЕНИЕ И УВЕЛИЧЕНИЕ
ДЕНЕЖНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ –
ВАЖНЕЙШАЯ ЗАДАЧА
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ***

(для информационно-пропагандистских групп)

За последнее десятилетие Беларусь прошла непростой путь становления государственной системы гарантированного полного возврата сбережений населения, размещенных в отечественных банках.

Определяющим этапом явилось принятие **Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»** (вступил в силу с 1 января 2009 г.), создавшего прозрачную и надежную систему возврата привлеченных банками сбережений населения (за исключением вкладов времен СССР), **гарантом которой от имени государства выступает специальное агентство.**

Агентство приступает к работе по возврату банковских депозитов в случае, когда банк не в состоянии самостоятельно исполнить в полном объеме свои обязательства перед вкладчиками и по заявлению вкладчика в течение месяца выплачивает ему компенсацию в валюте договора.

Знаковой страницей развития системы гарантирования вкладов стало принятие Главой государства **Декрета от 4 ноября 2008 г. № 22, которым введен 100-процентный возврат сбережений независимо от суммы вклада, что явилось адекватным ответом государства на доверие граждан власти и банковской системе.**

Во многих странах, включая наших ближайших соседей, верхний предел компенсационных выплат по вкладам сохранил (например, в Украине –

9 тыс. долл., России – 26 тыс. долл., странах Евросоюза – от 15 до 50 тыс. евро).

Не менее важной мерой в сфере либерализации банковской деятельности явились **одновременная отмена обязательного декларирования крупных сумм**, размещаемых в белорусских банках (Декрет от 4 ноября 2008 г. № 22), и **отказ от контроля крупных сделок** (Указ от 4 ноября 2008 г. № 601). Сегодня не только жители Беларуси, но и иностранные граждане могут свободно, без ограничений и проволочек разместить в белорусских банках любые суммы личных сбережений.

Функционирование белорусской банковской системы **нацелено на укрепление ресурсной базы банков и упреждение их финансовой несостоятельности, а также на повышение привлекательности для населения банковских вкладов (депозитов) – в первую очередь, размещаемых в национальной валюте.**

В настоящее время специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности по привлечению денежных средств населения во вклады имеют 26 из 31 коммерческих банков, действующих на территории республики.

Ведущими банками на рынке депозитов населения являются: *ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС–Банк», ОАО «Белинвестбанк». На долю этих 5 банков приходится свыше 89% привлеченных средств населения.*

Поскольку в Республике Беларусь государство гарантирует возврат вкладов в полном объеме во всех банках, имеющих лицензию на работу со вкладами населения, граждане доверяют свои сбережения как крупным, проверенным временем банкам, так и небольшим, но динамично развивающимся. **Главными критериями при выборе банка становятся, как правило, условия привлечения сбережений по срокам, процентным ставкам, возможность получения дополнительных услуг.**

В настоящее время белорусские банки предлагают своим клиентам **различные способы размещения временно свободных денежных средств:** вклады, облигации, сберегательные сертификаты, драгоценные металлы. Вместе с тем большинство населения по-прежнему предпочитает наиболее известный, надежный и относительно простой вид сбережений, каким является банковский вклад (депозит).

Виды банковских вкладов (депозитов), сроки и условия их хранения определяются каждым банком самостоятельно и периодически меняются.

Наиболее высокие процентные ставки коммерческие банки сегодня предлагают по вкладам в белорусских рублях.

Значительное внимание уделяется **улучшению качества обслуживания клиентов.** Для удобства граждан многие банки изменили свои **графики работы:** продлено время обслуживания клиентов, организовано обслуживание населения в выходные дни.

Подробную информацию о видах вкладов и условиях их размещения можно получить не только через газеты,

телевидение, радио, звуковые объявления в транспорте, рекламные буклеты, но и **современные мультимедийные средства информации** (Интернет, видеоэкраны в городе и на станциях метро, информационную ленту информагентств и др.).

В большинстве банков **созданы и действуют контактные центры**, специализирующиеся на обслуживании клиентов по телефону.

В местах оказания банковских услуг (офисах банков) работают **специалисты-консультанты**. Суть их деятельности заключается в том, чтобы оказывать всяческую поддержку и помощь клиентам непосредственно в отделениях или расчетно-кассовых центрах, сориентировать их в выборе вкладов, помочь в пользовании банкоматом, инфокиоском, системой электронной очереди и т. п.

Отдельными банками организована работа специалистов-консультантов за пределами офисов, **непосредственно на предприятиях и в организациях.**

1. ДЕНЕЖНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ:

ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ДИНАМИКА

Денежные сбережения населения – это постепенно формируемая часть не используемого на текущее потребление денежного дохода в целях обеспечения последующего потребления или получения дополнительного дохода.

Основной принцип сберегательного процесса состоит в том, что человек сберегает определенную часть дохода тогда, когда ожидаемая полезность потребления этой суммы в будущем выше, чем полезность потребления ее в настоящее время.

Величина сбережений определяется **двумя важнейшими факторами**: уровнем дохода и высотой процентной ставки, предлагаемой банками по вкладам.

Также на сбережения населения оказывают влияние: привычки, традиции, психологические склонности, ожидания домохозяйств, связанные с будущими ценами, доходами и наличием товаров, потребительская задолженность семей, изменения в уровне налогообложения.

Наибольший процент сбережений идет, как правило, на цели, соответствующие **отложенному спросу** (покупка автомобиля, квартиры, дорогостоящих товаров). Накопление сбережений для этих целей носит временный характер и связано с необходимостью синхронизации моментов получения доходов и их потребления.

Альтернативным способом синхронизации потребления с получением доходов является **потребительский кредит**, при котором сначала осуществляются затраты, а затем соответствующие вычеты из доходов.

Среди других мотивов важное место принадлежит **страховому мотиву**. В этом случае сбережения осуществляются на случай непредвиденных обстоятельств (болезнь, смерть и т.п.).

Выделяют также мотив **межгенерационных трансфертов**, который предполагает финансовую поддержку родственников. Чаще всего это связано с обучением и воспитанием детей.

*Группа населения, ориентирующая сбережения на **отложенный спрос**, отличается, как правило, высоким или средним уровнем дохода, относительно большой суммой сбережений. **Страховой мотив** в большей мере характерен для групп с низким доходом. **Мотив межгенерационных трансфертов** примерно в равной степени присущ всем группам с разным уровнем дохода и сбережений.*

Указанные мотивы ориентированы непосредственно на потребление. В каждом из них в той или иной степени присутствует стремление к получению одновременно дополнительного дохода.

В то же время **мотив получения дополнительного дохода** в сберегательном поведении населения (особенно в условиях рыночной экономики) можно выделить и в чистом

виде, т. е. когда он играет определяющую роль. Главная цель таких сбережений не потребление, а **доход, инвестирование в приносящие доход активы**. В этом случае широко используются не только долгосрочные банковские вклады, но и **приобретение акций, облигаций**. Сбережения этого вида аккумулируются сверх тех необходимых сбережений, которые используются на потребительские цели. Чем больше в обществе богатых людей, тем больше сбережения осуществляются по причине этого мотива.

Кроме сбережений по субъективным мотивам, периодически возникают **немотивированные сбережения, или сбережения по объективным причинам**.

Их разделяют на вынужденные и иррациональные.

Вынужденные сбережения – это сбережения, которые сформировались в результате несоответствия предложения и спроса. В результате данной диспропорции возникает дефицит товаров и услуг, что в итоге приводит к появлению целого комплекса неблагоприятных социально-экономических факторов: вынужденные сбережения достигают особенно больших значений, происходит повышение цен. Иными словами, рост сбережений не всегда является показателем эффективной национальной экономики – необеспеченность денежных ресурсов населения товарной массой ведет к аномальному росту сбережений («ищущие деньги»). Такая картина была характерна для СССР конца 1980-х годов.

Иррациональные сбережения образуются в результате отставания платежеспособных потребностей населения от роста его платежеспособных возможностей (денежных доходов), т. е. избыток сбережений зачастую появляется в результате быстрого увеличения дохода, когда возможности для расширения потребления еще не привели к возникновению новых потребностей.

Сбережения населения выступают в качестве важнейшего источника внутренних ресурсов развития банковской системы и национальной экономики в целом. Это обеспечивается посредством трансформации сбережений в производственный капитал. Денежные сбережения домашних хозяйств, находящиеся на банковских счетах, используются для кредитования экономики и служат для финансирования создания новых капитальных благ, что обеспечивает рост ВВП и благосостояния населения в целом.

Процесс сберегательной активности населения Беларуси характеризуется тенденцией роста денежных сбережений, что непосредственно связано с высокими темпами развития экономики и ростом благосостояния населения в последние годы.

По состоянию на 1 января 2009 г. банками Республики Беларусь было привлечено (включая средства нерезидентов, сберегательные сертификаты и облигации, депозиты драгоценных металлов, объем выпущенных и размещенных банками среди населения на первичном рынке

облигаций в белорусских рублях и иностранной валюте) 13 580,7 млрд. руб., в том числе в белорусских рублях – 7 827,5 млрд. руб., в иностранной валюте – 5 753,2 млрд. руб.

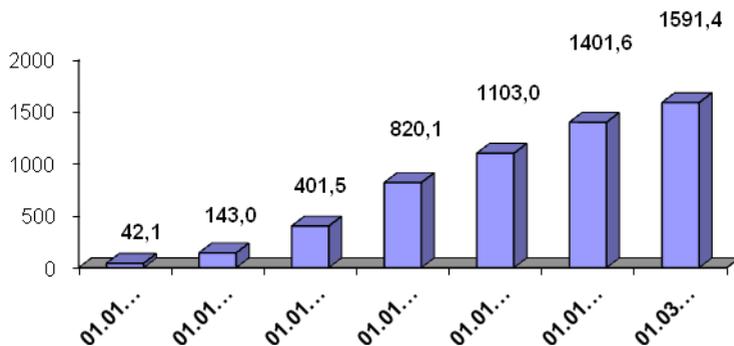
Рост вкладов продолжился и в нынешнем году. Увеличение вкладов населения в феврале текущего года оказалось примерно в 1,7 раза больше, чем в феврале прошедшего года. На 1 марта 2009 г. общий объем привлеченных средств населения составил 15 391,5 млрд. руб., в том числе в белорусских рублях – 6 614,1 млрд. руб., в иностранной валюте – 8 777,4 млрд. руб.

Указанная динамика находит отражение в **увеличении объема привлеченных средств в расчете на душу населения** на протяжении последних 10 лет.

Если в 2001 году в среднем на 1 жителя республики приходилось 42,1 тыс. руб. сбережений, размещенных в банках, то на 1 января 2009 г. – 1401,6 тыс. руб., на 1 марта 2009 г. – 1 591,4 тыс. руб.

Удельный вес сбережений в общей сумме расходов и сбережений населения был за эти годы величиной непостоянной. Например, в 2007 году он составлял 7,5%, а в 2008 – 6,4%. В то же время доля процентов по депозитам в общей сумме доходов населения выросла с 1,3% в 2006 году до 1,6% в 2008-м.

Динамика объема привлеченных средств на душу населения в Республике Беларусь, (тыс. руб.)



Депозиты населения составляют основную долю привлеченных средств населения, которые на 1 января 2009 г. составили 97,7%, облигации – 1%, средства нерезидентов – 1%, сберегательные сертификаты – 0,3%.

В территориальном разрезе объем депозитов населения распределен в зависимости от количества населения, проживающего в регионе, уровня его доходов, концентрации отраслевых предприятий с наиболее высоким уровнем заработной платы и других факторов.

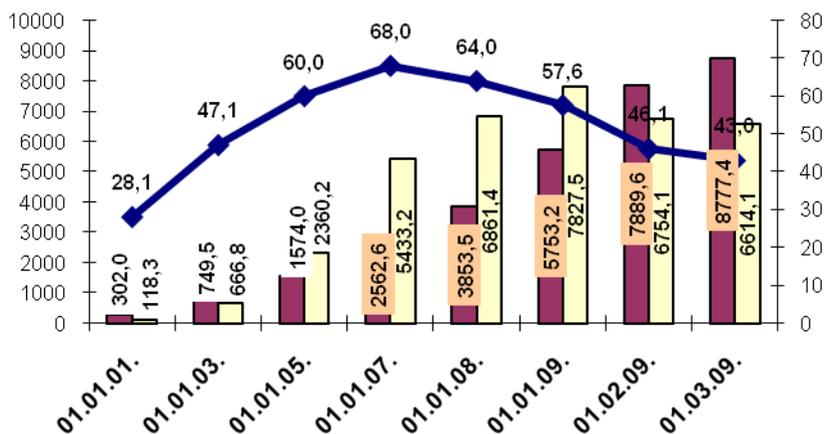
Основная часть привлеченных средств населения сконцентрирована традиционно в столичном регионе. На долю г. Минска и Минской области (по состоянию на 1 января 2009 г.) приходилось 49,4% от общего объема депозитов физических лиц, на долю Брестской – 10,7%, Витебской – 10,7%, Гомельской – 11,9%, Гродненской – 9%. На долю Могилевской области приходится наименьший удельный вес общего объема депозитов населения – 8,3%.

По состоянию на 1 января 2009 г. **привлеченные средства населения составили 21,5% от общей суммы всех обязательств банков.** Эта цифра постепенно увеличивается и свидетельствует о растущей роли денежных сбережений населения в структуре банковских ресурсов.

С 2004 года до ноября 2008 г. в банковской системе сохранялась тенденция увеличения сбережений населения в белорусских рублях. Однако ее дальнейшее развитие было остановлено влиянием мирового финансово-экономического кризиса.

С ноября 2008 г. структура привлеченных средств населения начала меняться в пользу иностранной валюты. **В декабре 2008 г. – январе 2009 г. происходил активный «перелив» средств со срочных вкладов в белорусских рублях во вклады в иностранной валюте.**

Динамика остатков привлеченных денежных средств населения в белорусских рублях и иностранной валюте



■ Остатки привлеченных средств населения в иностранной валюте, млрд. руб.

■ Остатки привлеченных средств населения в белорусских рублях, млрд. руб.

◆ Удельный вес привлеченных средств населения в белорусских рублях, %

Основной отток депозитов в национальной валюте был в январе – 1,07 трлн. руб., в иностранной валюте произошел рост депозитов – 2,1 трлн. руб. В феврале 2009 г. ситуация улучшилась. Отток депозитов в белорусских рублях сократился и составил 140 млрд. руб. Депозиты населения в иностранной валюте за февраль 2009 г. увеличились на 887,8 млрд. руб., достигнув примерно 3 млрд. долл.

Анализ показывает: **несмотря на мировой финансово-экономический кризис, негативно повлиявший на экономику**

республики, оттока депозитов населения из банковской системы страны не произошло. Этот факт говорит об устоявшемся доверии населения к национальной банковской системе.

Этому способствовали оперативно принятые меры по гарантии сохранности вкладов, отмене декларирования крупных денежных сумм, размещаемых в банках, а также увеличение требований по финансовой устойчивости банков.

2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ В БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ ДЕНЕЖНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ, ЕЕ УКРЕПЛЕНИЮ И ЗАЩИТЕ ВКЛАДЧИКОВ

Суверенное белорусское государство последовательно реализует политику, направленную на развитие и укрепление национальной банковской системы, повышение надежности и безопасности ее функционирования, привлечение денежных сбережений населения и защиту прав вкладчиков.

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой. В нее входят Национальный банк Республики Беларусь и 31 коммерческий банк с 328 филиалами, которые охватывают банковскими услугами всю территорию республики.

Национальный банк независим в своей деятельности, подотчетен Главе государства и является республиканским государственным органом, регулирующим деятельность коммерческих банков.

По февральской оценке экспертов Международного валютного фонда (МВФ), банковская система Беларуси в наименьшей степени испытывает негативное влияние мирового финансового кризиса по сравнению с Украиной или Россией в силу ее относительной обособленности и определяющей роли государства в пяти крупнейших банках страны (Беларусбанке, Белагропромбанке, БПС–Банке, Белинвестбанке и Белвнешэкономбанке).

Динамика финансовых показателей работы белорусских банков остается устойчиво положительной и свидетельствует об укреплении банковского сектора экономики, а совокупный капитал банковской системы обеспечивает достаточную «подушку» безопасности.

По состоянию на 1 марта 2009 г. зарегистрированный **уставный фонд** белорусских банков составил почти 8,7 млрд. руб.

Только за январь текущего года суммарный объем **нормативного капитала**, формируемого банками для обеспечения покрытия возможных убытков, увеличился на 2,5% и достиг 11,7 млрд. руб., а суммарные банковские активы возросли на 4,8% и превысили 70,2 млрд. руб.

Национальные золотовалютные резервы, являющиеся частью капитала банковской системы, по стандартам МВФ **возросли с начала текущего года на 29,2%** и составили почти 3,96 млрд. долл. США. При этом МВФ прогнозирует дальнейшее увеличение золотовалютных резервов Беларуси: на конец 2009 года – до 5,2 млрд. долл., а 2010-го – до 8,1 млрд. долл.

2.1. Государственные меры по привлечению в банковскую систему денежных сбережений населения, ее укреплению и защите вкладчиков

Функционирование отечественной банковской системы и обеспечение сохранности банковских вкладов (депозитов) осуществляются в соответствии с национальным законодательством, которое отвечает общепризнанным принципам международного права.

Для привлечения денежных сбережений населения банк не только **обязан получить специальное разрешение (лицензию)**, но и **должен соблюдать установленные нормативы безопасного функционирования.**

Банковским кодексом¹ определено, что право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств населения во вклады (депозиты) банк может получить не ранее двух лет со дня государственной регистрации при условии его устойчивого финансового положения в этот период и наличия нормативного капитала в установленном размере.

Кроме этого **банк обязан обеспечить прозрачность своей деятельности**, расширяя доступ к информации, используемой вкладчиками для формирования собственного общего представления о степени надежности банка и привлекательности предлагаемых им депозитных сроков и условий по всем видам вкладов.

При этом **банк должен сохранять банковскую тайну о вкладах (депозитах) его клиентов.**

Сам вкладчик свободен в выборе банка (его филиала) для размещения личных сбережений, а также вида и валюты вклада.

¹ Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З вступил в силу с 1 января 2001 г.

За последнее десятилетие **Беларусь** прошла достаточно **непростой путь становления государственной системы гарантированных стопроцентных компенсационных выплат вкладчикам в случае финансовой несостоятельности банка.**

До 31 декабря 2008 г. государство гарантировало полную сохранность сбережений только белорусских граждан в национальной и иностранной валюте и лишь в двух банках (Беларусбанке и Белагпромпбанке).

Еще в четырех банках полностью гарантировалась сохранность только вкладов в иностранной валюте (БПС–Банке, Белинвестбанке, Белвнешэкономбанке и Приорбанке).

В остальных банках сбережения страховались через созданный в Национальном банке специальный гарантированный фонд, который в случае банкротства или ликвидации банка обеспечивал возврат сбережений вкладчиков, но лишь в размере, не превышающем 1 тыс. долл. США в эквиваленте.

Важным этапом развития системы государственной защиты прав и интересов вкладчиков стало **принятие Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»²** (далее – Закон), создавшего прозрачную и надежную государственную систему возврата доверенных банкам сбережений (как в

² Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» вступил в силу с 1 января 2009 г.

белорусских рублях, так и в иностранной валюте), **гарантом которой выступает специальное государственное агентство.**

*До принятия Закона в Беларуси действовали сложные, многоступенчатые механизмы возврата вкладов самими банками. Главным их **недостатком** было отсутствие отлаженного законодательного механизма и **четко закрепленных источников финансирования компенсационных выплат**, а это в условиях неопределенности влекло за собой применение не самых рациональных схем возврата вкладов при банкротстве банков.*

Принятие Закона также способствовало укреплению доверия вкладчиков к отечественным банкам и стимулировало привлечение сбережений не только белорусских, но и **иностранных граждан.**

Предусмотренные Законом гарантии распространились также на **сбережения, привлеченные до его вступления в силу** (за исключением вкладов времен Советского Союза).

*Согласно Закону, в случае банкротства банка вкладчику выплачивалась полная компенсация по вкладу на сумму **до 5 тыс. евро в эквиваленте** (на момент принятия Закона величина 95% вкладов была меньше этого предела).*

При этом возмещение части банковского вклада, превышающей данный лимит, не гарантировалось государством. В таком случае вкладчик самостоятельно требовал от банка возмещения оставшейся части сбережений.

Новой страницей развития белорусской банковской системы стало принятие Главой государства Декрета № 22³, гарантирующего полную сохранность вкладов и их 100-процентное возмещение независимо от суммы вклада.

В отличие от Беларуси в большинстве стран сохранен верхний предел компенсируемой государством суммы выплат:

в Украине – 50 тыс. гривен (около 9 тыс. долл. США);

в России – 700 тыс. руб. (около 26 тыс. долл. США);

в странах Евросоюза – от 15 до 50 тыс. евро; в США – 100 тыс. долл.

Существенным шагом в сфере либерализации банковской деятельности стали **одновременная отмена обязательного декларирования крупных сумм**, размещаемых в белорусских банках (Декрет № 22), и **отказ от контроля крупных сделок** (Указ № 601)⁴. Сегодня белорусские и иностранные граждане могут свободно, без ограничений и проволочек размещать в белорусских банках любые суммы личных сбережений.

В принятии Декрета № 22 и Указа № 601 не было никаких чрезвычайных обстоятельств и спешности. Белорусская банковская система настолько окрепла, что стало целесообразным

³ Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» вступил в силу с 6 ноября 2008 г.

⁴ Указ Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 601 «Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций» вступил в силу с 16 ноября 2008 г.

расширить гарантийные обязательства государства перед вкладчиками.

*На совещании по обсуждению проектов этих декрета и указа (4 ноября 2008 г.) Президент Республики Беларусь А.Г. Лукашенко особо подчеркнул, что **«наши люди доверяют и власти, и банковской системе».***

В новейшей истории Беларуси не возникало ситуации, чтобы вкладчики обанкротившихся банков не получили обратно свои средства. Даже в нашумевшем случае с банком «БелБалтия», задолжавшим по тем временам астрономическую сумму, вкладчикам вернули все сбережения.

*Таким образом, введение в Беларуси системы стопроцентной гарантии сохранности сбережений независимо от суммы вклада **явилось адекватным ответом государства на доверие граждан власти и банковской системе.***

Помимо этого, белорусское законодательство предоставляет **вкладчикам отечественных банков ряд иных преимуществ по сравнению с клиентами банков многих западноевропейских стран:**

с вкладчиков белорусских банков не взимается налог с суммы полученных по вкладу (депозиту) процентов;

белорусский вкладчик вправе забрать вклад до истечения срока договора, а банк обязан его вернуть в течение 5 дней (в зарубежных банках вклад можно получить исключительно по истечении срока, на который заключен договор);

работа по возмещению вклада в случае банкротства белорусского банка начинается сразу же после отзыва у него лицензии на право привлечения сбережений населения (в большинстве стран вклад выплачивается в ходе длительной процедуры ликвидации банка-банкрота).

Таким образом, к настоящему времени в **Беларуси создана беспрецедентная среди соседних стран надежная и прозрачная система сохранности и гарантированного государством стопроцентного возврата банковских вкладов (депозитов) в любой валюте и в любом банке независимо от суммы вклада.**

Сегодня подобные гарантии могут позволить себе лишь отдельные высокоразвитые государства: Австрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Гонконг.

Наряду с этим **государство проводит взвешенную и гибкую политику по привлечению в банковскую систему сбережений населения с учетом баланса интересов реальной экономики, вкладчиков и самого банковского сектора в соответствии с утверждаемыми Главой государства приоритетами и целевыми параметрами на очередной год⁵.**

Так, с 1 января 2009 г. Национальный банк существенно **ужесточил требования к безопасности коммерческих банков**, претендующих на получение права

⁵ Указ Президента Республики Беларусь от 29 августа 2008 г. № 460 «Об основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2009 год».

работы с вкладами физических лиц, **увеличив минимальный размер их нормативного капитала в 2,5 раза – до суммы, эквивалентной 25 млн. евро**⁶.

Помимо этого, Национальный банк использует все необходимые инструменты для **укрепления ресурсной базы отечественных банков и упреждения их финансовой несостоятельности, а также для повышения привлекательности банковских вкладов (депозитов) – в первую очередь, размещаемых в национальной валюте.**

В настоящее время доходность по отдельным видам срочных вкладов в национальной валюте превышает 25% годовых.

Динамика средних процентных ставок по вновь привлекаемым в белорусские банки вкладам (депозитам) физических лиц в национальной и иностранной валюте приведена в таблице.

⁶ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2008 г. № 159.

Таблица

**Средние процентные ставки по вкладам (депозитам)
физических лиц в 2008–2009 гг.**

(данные Национального банка Республики Беларусь)

| Срок вклада | 2008 год | | | | | | 2009 год | |
|---|----------|---------|------|----------|---------|---------------------------|----------|---------|
| | Январь | Февраль | Июнь | Сентябрь | Декабрь | Январь–декабрь 2008 г. | Январь | Февраль |
| Средние процентные ставки по вкладам в национальной валюте | | | | | | | | |
| До востребования | 1,8 | 2,9 | 2,1 | 2,2 | 2,0 | 2,1 | 3,4 | 4,5 |
| На срок до 1 года | 12,7 | 12,9 | 12,3 | 14,0 | 15,5 | 13,7 | 19,8 | 19,8 |
| На срок свыше 1 года | 13,9 | 13,5 | 13,3 | 13,1 | 14,9 | 13,6 | 18,5 | 19,6 |
| Средние процентные ставки по вкладам в иностранной валюте | | | | | | | | |
| До востребования | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| На срок до 1 года | 7,2 | 7,1 | 7,2 | 7,3 | 11,5 | 8,5 | 11,8 | 11,9 |
| На срок свыше 1 года | 8,8 | 8,8 | 9,0 | 9,3 | 12,0 | 9,5 | 11,9 | 12,6 |

2.2. Порядок гарантированного возмещения физическим лицам банковских вкладов (депозитов)

В случае, когда банк не в состоянии самостоятельно исполнить в полном объеме свои обязательства перед вкладчиками, возмещение вкладов берет на себя созданное в соответствии с законодательством Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц⁷ (далее – Агентство), имущественная база которого непрерывно наращивается.

Стартовый капитал Агентства сформирован к концу 2008 года. Правительство и Национальный банк перечислили ему по 100 млрд. руб. На счета Агентства также переведены средства гарантийного фонда защиты вкладов (депозитов) физических лиц Национального банка (37,8 млрд. руб., 22,2 млн. долл. США, 0,3 млн. евро). За два месяца 2009 года имущество Агентства увеличилось еще почти на 3,5 млрд. руб. за счет доходов по депозитам и облигациям Национального банка.

⁷ Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 сентября 2008 г. № 1364/13 «Об утверждении Устава государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»».

*С 1 января 2009 г. Беларусбанк ежеквартально перечисляет в резерв Агентства 0,037% от суммы денежных средств, размещенных на его депозитах физическими лицами. Остальные банки, имеющие лицензию на привлечение средств населения, начнут перечислять **календарные взносы** с апреля текущего года. Кроме того, с 2010 года в резерв Агентства будет направляться **80% прибыли Национального банка**.*

***На 1 марта 2009 г.** размер имущества Агентства составил **306 млрд. руб.** в том числе средства резерва –103,1 млрд. руб.*

Агентство приступает к работе по обеспечению возврата вкладов (депозитов) физических лиц непосредственно со дня его уведомления Национальным банком об отзыве у коммерческого банка лицензии на право привлечения сбережений населения во вклады (депозиты).

В течение трех рабочих дней Агентство обязано опубликовать в официальных республиканских печатных средствах массовой информации сведения о месте и времени приема физических лиц для подачи заявлений о выплате возмещения (компенсации) банковских вкладов (депозитов).

Физическое лицо подает в Агентство **письменное заявление** по установленной им форме. К заявлению должны прилагаться подлинники договора банковского вклада (депозита) и (или) иных документов, подтверждающих право физического лица на получение компенсации.

Агентство **принимает заявления физических лиц в течение двух лет** со дня возникновения у него обязательств по возмещению вкладов. Срок подачи заявления может быть продлен только в исключительных случаях (при наличии чрезвычайных или непреодолимых обстоятельств, нахождении за пределами Республики Беларусь, иных признанных объективными обстоятельствах).

Взамен принятых документов Агентство обязано выдать физическому лицу документ, подтверждающий принятие заявления и иных документов, в котором также должно указать место и время выплаты компенсации.

Выплата возмещения вклада осуществляется в течение одного месяца со дня подачи заявления. Выплату осуществляет уполномоченный банк, который действует от имени и за счет имущества Агентства.

Если банковский вклад был размещен в белорусских рублях, то он будет выплачен тоже в белорусских рублях, а при его размещении в иностранной валюте – по выбору вкладчика в валюте вклада или в белорусских рублях.

Для получения компенсационных выплат физическое лицо должно предъявить банку выданный Агентством документ, а также документ, подтверждающий его личность.

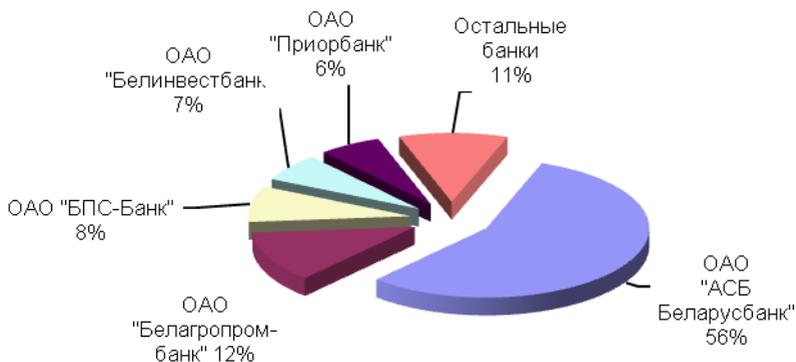
Одновременно с выплатой возмещения физическому лицу возвращаются подлинники договора банковского вклада (депозита) с отметкой Агентства о размере выплаченного возмещения, а также иных поданных документов.

3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И СОХРАНЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В настоящее время специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности по привлечению денежных средств населения во вклады имеют 26 из 31 коммерческих банков, действующих на территории республики (их перечень содержится в приложении 1).

Ведущими банками на рынке депозитов населения являются: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «БПС–Банк», ОАО «Белинвестбанк». На долю этих 5 банков приходится свыше 89% привлеченных средств граждан.

**Распределение депозитов населения в разрезе банков
на 1 марта 2009 г.**



Более половины сбережений граждан, привлеченных всей банковской системой страны, хранится в **ОАО «АСБ Беларусбанк»**.

Он в течение многих лет уверенно занимает лидирующие позиции на внутреннем банковском рынке по основным показателям. На начало 2009 года размер ресурсной базы банка превысил 24 трлн. руб., что составляет около 35% всех активов банковской системы страны. По объему капитала Беларусбанк занимает 14 место среди крупнейших банков СНГ и 17-е – Центральной и Восточной Европы.

Среди банков республики он имеет наиболее территориально развитую сеть филиалов, которая насчитывает около 2 000 отделений, расположенных не только в городах, но и в небольших поселках и селах. Кроме того, в сельских

населенных пунктах, где отсутствуют отделения Беларусбанка, населению предоставлена возможность открытия вкладов через отделения РУП «Белпочта».

Работа Беларусбанка высоко оценена на международном рынке. Он является регулярным членом Ассоциации стран Центральной и Восточной Европы. Активно и динамично развивается сотрудничество с финансовыми институтами Восточно-Азиатского региона. В 2007 году к действующим на территории Польши, России и ФРГ представительствам Беларусбанка добавилось еще одно – в Китае.

Свой первый индивидуальный кредитный рейтинг Беларусбанк получил еще в 1999 году. В настоящее время рейтинги банка регулярно подтверждают два ведущих рейтинговых агентства – Fitch Ratings, а также Moody's Investors Service Limited. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

Важным фактором в определении надежности банка является доверие миллионов вкладчиков, число которых постоянно растет, как и суммы банковских вкладов. По состоянию на 1 марта 2009 г. на счетах Беларусбанка хранилось более 8,5 трлн. руб. денежных средств населения, что на 25% больше аналогичного показателя прошлого года.

Одним из крупнейших банков страны является **ОАО «Белагропромбанк».**

На 1 марта 2009 г. его ресурсная база превысила 16,5 трлн. руб. Это второй, после Беларусбанка, показатель. Вместе с тем по величине уставного фонда и нормативного капитала Белагропромбанк занимает первое место в банковской системе страны. Он обладает самым большим собственным капиталом среди отечественных банков.

Клиентами Белагропромбанка в настоящее время являются более 29 тыс. субъектов хозяйствования и свыше 1 млн. физических лиц. В 2008 году банковские вклады населения возросли в 1,3 раза, что превышает темпы роста в среднем по другим банкам.

Белагропромбанк обладает второй по величине региональной сетью. Его услугами можно воспользоваться во всех областных и районных центрах страны. С начала 2009 года Белагропромбанк открыл 6 новых расчетно-кассовых центров (в городах Минске, Гомеле, Витебске, Калинковичи, Ивацевичи и Орше).

На протяжении ряда последних лет международным рейтинговым агентством Fitch Ratings проводится оценка финансового состояния ОАО «Белагропромбанк», результатом которой неизменно является присвоение одного из самых высоких рейтингов для белорусских банков. В 2007 году Белагропромбанком организовано получение второго международного кредитного рейтинга от агентства Moody's Investors Service.

В тройку лидеров на рынке банковских услуг, предоставляемых населению, входит **ОАО «Белпромстройбанк»** (БПС–Банк).

Белпромстройбанк, образованный в 1923 году, является одним из старейших банков республики. В последние годы он динамично развивается, высокими темпами растут основные показатели его деятельности.

Сегодня БПС–Банк предлагает частным лицам более 170 видов услуг. Только за 2008 год клиентская база вкладчиков банка расширилась на 107 тыс. человек, их число превысило 1 млн. 238 тыс. Объем вкладов населения увеличился за год на 33,1%.

Динамичность развития и финансовая стабильность, рост клиентской базы и качество активов явились основой для подтверждения банку индивидуальных рейтингов тремя мировыми агентствами: Fitch Ratings, Moody's Investors Service и Standard&Poor's.

Результатом оценки деятельности банка в 2008 году стало присуждение авторитетным экономическим журналом The Banker (Великобритания) награды «Банк года 2008» в номинации «Банк года в Беларуси», которой БПС–Банк удостоен второй год подряд.

ОАО «БПС–Банк» поддерживает корреспондентские отношения с 622 банками из 76 государств мира. Это позволяет осуществлять

денежные переводы в любую из зарубежных стран – экономических партнеров республики. Состав филиальной сети банка включает 2 представительства (в Российской Федерации и Республике Польша), 7 филиалов, 34 отделений, 84 расчетно-кассовых центра, 12 центров банковских услуг и 49 бюро банковских услуг.

Конкуренцию крупнейшим системообразующим банкам страны на рынке банковских услуг, предоставляемых населению, составляют **сравнительно небольшие по величине активов банки**. По ряду позиций они нередко демонстрируют темпы развития, превышающие динамику, сложившуюся по крупнейшим банкам.

Поскольку в Республике Беларусь государство гарантирует возврат вкладов в полном объеме во всех банках, имеющих лицензию на работу с вкладами населения, граждане доверяют свои сбережения как крупным, проверенным временем банкам, так и небольшим, но динамично развивающимся. **Главными критериями при выборе банка становятся, как правило, условия привлечения сбережений по срокам, процентным ставкам, возможность получения дополнительных услуг.**

В настоящее время белорусские банки предлагают своим клиентам **различные способы размещения временно свободных денежных средств**: вклады, облигации, сберегательные сертификаты, дорожные чеки, а также драгоценные металлы. Вместе с тем большинство населения по-прежнему предпочитает наиболее известный, надежный и

относительно простой вид сбережений, каким является банковский вклад (депозит).

Основное преимущество банковских вкладов заключается в том, что они обладают быстрой ликвидностью, т. е. превращением в наличные деньги. Кроме того, их доходность известна заранее. Размещенные в банках деньги защищены от квартирных краж и других ЧП, их сохранность и возврат гарантируется государством.

Виды банковских вкладов (депозитов), сроки и условия их хранения определяются каждым банком самостоятельно и периодически меняются.

В настоящее время Беларусбанк предлагает населению 11 видов вкладов в белорусских рублях и 10 – в иностранной валюте на разные сроки хранения.

В ОАО «Белинвестбанк» система привлечения средств включает 7 видов вкладов, ориентированных на разные группы граждан. Исходя из сроков привлечения и процентных ставок, действуют 26 разновидностей вкладов.

В ОАО «Банк Москва–Минск» все вклады сгруппированы в две линейки: «Трудолюбивые вклады» и «Дальновидные вклады».

В целях упрощения и обеспечения лучшего ориентирования населения в предлагаемых банком видах вкладов, БПС–Банк значительно сократил

количество и расширил функциональные возможности оставшихся видов вкладов. Сегодня банк предлагает населению 5 видов вкладов в белорусских рублях и 5 – в иностранной валюте.

Предоставляемый банками выбор вкладов в основном носит универсальный характер и ориентирован на самый широкий круг клиентов. Вместе с тем в последние годы банки все чаще внедряют **виды вкладов для отдельных категорий граждан** на определенные цели.

ОАО «Белагропромбанк», например, реализует детскую сберегательную программу «Расту большой!». Условия вклада предполагают не только получение высокого процентного дохода, но и ежегодное вручение юным клиентам подарков от банка в дни их рождения.

Вклад «Пенсионный» этого же банка ориентирован на клиентов пенсионного возраста. Он предназначен для зачисления и хранения пенсий, пособий и иных выплат по государственному социальному страхованию. Преимущества данного вида банковского вклада заключаются в том, что вкладчик имеет возможность снять часть суммы (или всю сумму вклада) в любой момент. Для удобства вкладчика может выдаваться пластиковая карточка.

Специальные вклады для юных клиентов и их родителей предлагаются также в Беларусбанке и Приорбанке, для людей пенсионного возраста – в Беларусбанке, БПС–Банке, Белинвестбанке. По таким

вкладам, как правило, устанавливаются более высокие процентные ставки.

В коммерческих банках республики оформить вклады можно как в белорусских рублях, так и в долларах США, евро и российских рублях. В середине 2008 года ОАО «АСБ Беларусбанк» начал принимать денежные средства физических лиц во вклады в валюте Народного банка Китая – юанях.

Учитывая нестабильность мирового валютного рынка в последние годы, появились новые **мультивалютные вклады**, предоставляющие возможность конвертации средств из одной валюты в другую без потери процентного дохода.

Например, по депозиту «МультиВклад» (ЗАО «Минский транзитный банк») сбережения можно хранить в трех валютах – долларах США, евро и российских рублях, свободно переводя их из одной валюты в другую по собственному желанию. Можно распределить средства по разным валютам в любом соотношении. Тем самым банк позволяет клиенту оперативно управлять сбережениями в зависимости от тенденции изменения курсов валют без переоформления депозита и расторжения договора, а значит, без потерь процентов.

Кроме того, ряд банков ввел дополнительное условие по отдельным видам срочных вкладов в белорусских рублях, позволяющее без досрочного снятия средств с вклада конвертировать их в иностранную валюту для дальнейшего хранения в банковском депозите (ЗАО «Минский транзитный банк», ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «Банк ВТБ»).

В настоящее время наиболее высокие процентные ставки коммерческие банки предлагают по вкладам в белорусских рублях (приложение 2).

С 1 января 2009 г. процентные ставки по вкладам в белорусских рублях были существенно повышены. В ОАО «Белорусский индустриальный банк», ЗАО «БТА Банк» и ЗАО «Дельта Банк», например, процентные ставки по вкладам в национальной валюте достигают 25% годовых.

Процентные ставки по валютным вкладам в последнее время заметно снижаются. На конец марта текущего года они находились в пределах 9–12% годовых. В апреле 2009 г. большинство коммерческих банков снизили предельную ставку по вновь привлекаемым валютным депозитам до 10% годовых.

Доходность банковских вкладов (депозитов) зависит в первую очередь от сроков их размещения. Процентные ставки тем выше, чем продолжительней срок хранения сбережений.

Максимальную доходность (25,5% годовых) в настоящее время обеспечивает вклад «Доходный» со сроком размещения на 18 месяцев ЗАО «БТА Банк» и вклад «Честный» на 380 дней ЗАО «Дельта Банк». Процентные ставки по рублевым вкладам остальных банков со сроком хранения свыше 1 года варьируются в диапазоне 20–22,5%.

По вкладам с меньшими сроками хранения процентные ставки несколько ниже. Так, доходность

вкладов на 6 месяцев находится в пределах 17–21%. Наиболее выгодные условия предлагают Белинвестбанк (вклад «Отличный») и Банк реконверсии и развития (вклад «Копилка»).

Доходность депозитов на 3 месяца примерно такая же, как и по вкладам на 6 месяцев (на уровне 17–21%). Отдельные банки предлагают процентную ставку 25% годовых, но условия таких вкладов довольно жесткие. Например, по вкладу «Рублевый» Белорусского индустриального банка со сроком размещения на 2 месяца сумма вносимых средств должна быть не менее 5 млн. руб.

В современных условиях привлекательность того или иного вида банковского вклада обеспечивается не только его доходностью, но и **предоставлением различных дополнительных услуг**, выбор которых чрезвычайно широк.

Одной из наиболее распространенных является **капитализация процентов**, когда начисляемый доход ежемесячно добавляется к основной сумме вклада и на него также начисляются проценты. Высокая доходность банковского вклада, таким образом, обеспечивается не только процентной ставкой, но и капитализацией процентов.

Дополнительной услугой можно считать установление **фиксированного (или плавающего) процента по депозиту**.

Коммерческие банки предлагают своим клиентам два вида вкладов: с плавающей и

фиксированной процентной ставками. Плавающие ставки банк вправе изменять как в сторону уменьшения, так и увеличения. По вкладу же с фиксированной ставкой процент не изменяется в течение всего срока действия депозита.

В настоящее время большинство вкладов принимаются под плавающий процент. Вместе с тем отдельные банки практикуют и иной вариант: устанавливают фиксированную ставку на часть срока вклада, а по окончании указанного периода ставка становится плавающей. Например, по вкладу «Капитал» и срочному вкладу на 40 месяцев Беларусбанка процентные ставки не изменяются в течение первых 6 месяцев, в последующем ставка становится плавающей.

В отношении того, какой должна быть ставка – фиксированной или плавающей, явного предпочтения у вкладчиков нет. Кому-то фиксированная ставка кажется надежнее, так как ее размер сохраняется в течение определенного времени и не может быть изменен банком в меньшую сторону (например, при снижении ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь). Однако, с другой стороны, по вкладу с фиксированной ставкой размер процентов не может быть увеличен при изменении конъюнктуры рынка и повышении средних ставок по остальным вкладам.

Дополнительной услугой, которая предоставляется банками, является **возможность досрочного снятия всего или**

части вклада без потери накопленных процентов. Такие депозиты весьма удобны для людей, которым деньги могут понадобиться в любой день.

Например, вклад «Отличный» Белинвестбанка со сроком привлечения на 6 месяцев предусматривает возможность досрочного расторжения вклада уже через месяц без потери доходности. В БПС–Банке (вклад «Оптимальный») такая возможность реализуется через три месяца хранения.

Большинство банков предлагают депозиты с **возможностью их пополнения** в любое время без ограничений. В этом случае сумма начисленных процентов будет увеличиваться пропорционально росту суммы вклада.

В ряде банков установлена **зависимость процентов по вкладу от величины вносимой суммы.**

В Белагропромбанке, например, величина процентов по системе вкладов «Линия роста» меняется от 10,5% годовых для сумм менее 1 млн. руб. до 22% годовых при сумме вклада более 10 млн. руб. В зависимости от суммы вклада более высокие процентные ставки предлагают Приорбанк, ЗАО «Банк ВТБ», ОАО «Банк Москва–Минск», ОАО «Хоум Кредит Банк».

По многим вкладам предусматривается **автоматическое продление депозитного договора** на условиях, которые действуют на момент наступления срока возврата вклада. Это является дополнительным удобством для клиентов: если

депозит внесен на короткий срок, то нет необходимости постоянно ходить в банк для его продления.

Значительное внимание уделяется **улучшению качества обслуживания** физических лиц. Для удобства граждан многие банки изменили свои графики работы: продлено время обслуживания клиентов, организовано обслуживание населения в выходные дни.

В целях избежания очередей в некоторых банках (Белагропромбанк, Белорусский индустриальный банк, Паритетбанк, Белинвестбанк, Белросбанк и др.) внедрена система «Электронная очередь», которая позволяет улучшить качество обслуживания населения, контролировать поток посетителей, регулировать нагрузку работников банков и вести статистический учет приема каждого посетителя.

Подробную информацию о видах вкладов и условиях их размещения сейчас можно получить не только через газеты, телевидение, радио, звуковые объявления в транспорте, рекламные буклеты, но и через современные мультимедийные средства информации (Интернет, видеоэкраны в городе и на станциях метро, ленту сообщений информантств и др.). Все банки республики создали и поддерживают в актуальном состоянии собственные веб-сайты в сети Интернет.

В большинстве банков (Приорбанк, Беларусбанк, Белагропромбанк, Белросбанк, Трастбанк, Белвнешэкономбанк, БПС–Банк, Банк ВТБ и др.) созданы и действуют контакт-центры, специализирующиеся на **обслуживании клиентов по телефону**. Данные центры, как правило, укомплектованы специально

подготовленными высококвалифицированными операторами банка, которые предоставляют необходимую клиенту информацию.

В целях повышения информированности населения по оказываемым банковским услугам и их доступности для всех жителей республики Беларусбанк, например, предложил гражданам «Зеленый номер» – 8-801-100-5454. На него можно бесплатно позвонить из любого населенного пункта страны в центральный аппарат банка и получить квалифицированные ответы специалистов по вопросам розничного бизнеса и кредитования населения.

В местах оказания банковских услуг (офисах банков) работают **специалисты-консультанты**. Суть их деятельности заключается в том, чтобы оказывать всяческую поддержку и помощь клиентам непосредственно в отделениях или расчетно-кассовых центрах, сориентировать их в выборе вкладов, помочь в пользовании банкоматом, инфокиоском, системой электронной очереди и т. п.

Отдельными банками организована работа специалистов-консультантов за пределами офисов – непосредственно на предприятиях и в организациях.

В 2007 году, например, в Белагропромбанке стартовал проект «Банковский промоутер». В его рамках специалисты банка проводят встречи в коллективах предприятий и организаций, в ходе которых рассказывают о наиболее востребованных видах вкладов, консультируют по услугам банка,

оказывают помощь в оформлении пакета документов, реализуя тем самым идею мобильного банка, максимально ориентированного на потребителя.

Приложение 1

Сведения о банках (их филиалах),

действующих на территории Республики Беларусь и имеющих право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств населения во вклады

(депозиты)

(данные Национального банка по состоянию на 1 апреля 2009 г.)

| Полное (сокращенное) наименование банка | Регистрационный номер, дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|---|---|---------------------|---|
| 1. Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк») | 20, 03.09.19 91 | 113 | 220036, г. Минск, пр. Жукова, 3 |
| 2. Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк» (ОАО «БПС–Банк») | 25, 28.12.19 91 | 36 | 220005, г. Минск, бульвар Мулявина, 6 |

| | | | |
|--|----------------------------------|-----|---------------------------------------|
| 3. Открытое акционерное общество « Сбергательный банк «Беларусбанк» » (ОАО «АСБ Беларусбанк») | 56, 27.10.19 95 | 104 | 220050, г. Минск, ул.Мясникова, 32 |
| 4. Открытое акционерное общество « Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» » (ОАО «Белинвестбанк») | 8070000 28, 03.09.20 01 | 11 | 220002, г. Минск, пр.Машерова, 29 |

Продолжение таблицы

| Полное (сокращенное) наименование банка | Регистрационный номер, дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|--|--|---------------------|---|
| 5. « Приорбанк » Открытое акционерное общество («Приорбанк» ОАО) | 12, 12.07.19 91 | – | 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31а |
| 6. Открытое акционерное общество « Белвнешэкономбанк » | 24, 12.12.19 91 | 24 | 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32 |

| | | | |
|--|-----------------------|---|--|
| (ОАО «Белвнешэкономбанк») | | | |
| 7. Открытое акционерное общество « Паритетбанк » (ОАО «Паритетбанк») | 5, 15.05.19 91 | – | 220090, г. Минск, ул. Гамарника, 9/4 |
| 8. Открытое акционерное общество « Белорусский народный банк » (ОАО «БНБ–Банк») | 27, 16.04.19 92 | 1 | 220004, г. Минск, пр. Независимо- сти, 87а |
| 9. Открытое акционерное общество « БЕЛОРУССКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК » (ОАО «Белорусский Индустриальный Банк») | 23, 30.10.19 91 | 5 | 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 8 |

Продолжение таблицы

| <p>Полное (сокращенное) наименование банка</p> | <p>Регистрационный номер, дата регистрации</p> | <p>Количество филиалов</p> | <p>Адрес</p> |
|---|--|----------------------------|---|
| <p>10. Совместное белорусско- российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк»)</p> | <p>16, 19.08.19 91</p> | <p>8</p> | <p>220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2</p> |
| <p>11. Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (ЗАО «РРБ–Банк»)</p> | <p>37, 22.02.19 94</p> | <p>1</p> | <p>220034, г. Минск, ул. Краснозвездная, 18</p> |
| <p>12. Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (ЗАО «МТБанк»)</p> | <p>38, 14.03.19 94</p> | <p>5</p> | <p>220033, г. Минск, пр. Партизанский, 6а</p> |
| <p>13. Открытое акционерное общество «Технобанк» (ОАО «Технобанк»)</p> | <p>47, 05.08.19 94</p> | <p>–</p> | <p>220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44</p> |

| | | | |
|---|-----------------------|---|---------------------------------------|
| 14. Открытое акционерное общество « Франсабанк » («Франсабанк» ОАО) | 50, 05.10.19 94 | 1 | 220035, г. Минск, ул. Татарская, 3 |
|---|-----------------------|---|---------------------------------------|

Продолжение таблицы

| Полное (сокращенное) наименование банка | Регистрационный номер, дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|---|--|---------------------|--|
| 15. Закрытое акционерное общество « Трастбанк » (ЗАО «Трастбанк») | 53, 09.11.19 94 | – | 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11 |
| 16. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь) (ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)) | 57, 07.10.19 96 | 6 | 220004, г. Минск, ул. К. Цеткин, 51 |
| 17. Закрытое акционерное | 58, 28.01.19 | 5 | 220030, г. Минск, |

| | | | |
|---|----------------------------------|---|---|
| общество « Альфа–Банк » (ЗАО «Альфа–Банк») | 99 | | ул. Советская, 12 |
| 18. Открытое акционерное общество « Банк Москва–Минск » (ОАО «Банк Москва–Минск») | 8070000 02, 24.10.20 07 | 5 | 220002, г. Минск, ул. Коммунистическая, 49 |
| 19. Закрытое акционерное общество « Дельта Банк » (ЗАО «Дельта Банк») | 8070000 15, 25.01.20 01 | – | 220036, г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95 |
| 20. Закрытое акционерное общество « Кредэксбанк » (ЗАО «Кредэксбанк») | 8070000 30, 27.09.20 01 | – | 220040, г. Минск, ул. Некрасова, 114 |

Продолжение таблицы

| Полное (сокращенное) наименование банка | Регистрационный номер, дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|--|--|---------------------|-------------------------------|
| 21. Открытое акционерное общество « Хоум Кредит » | 8070000 56, | – | 220075, г. Минск, промзона |

| | | | |
|---|----------------------------------|---|--|
| Банк» (ОАО «ХКБанк») | 10.07.20 02 | | «Шабаны», ул. Инженерная, 25 |
| 22. Закрытое акционерное общество « БТА Банк » (ЗАО «БТА Банк») | 8070000 71, 25.07.20 02 | – | 220123, г. Минск, ул. В.Хоружей, 20 |
| 23. Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк « БелСвиссБанк » (ЗАО «БелСвиссБанк») | 8070000 69, 07.10.20 02 | – | 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 3 |
| 24. Закрытое акционерное общество « Акционерный коммерческий Банк «БЕЛРОСБАНК » (ЗАО «АКБ «БЕЛРОСБАНК») | 8070000 97, 22.07.20 03 | – | 220029, г. Минск, ул. Красная, 7 |
| 25. Закрытое акционерное общество « Сомбелбанк » (ЗАО «Сомбелбанк») | 8070001 22, 24.04.20 04 | – | 200050, г. Минск, ул. К.Маркса, 25 |

Продолжение таблицы

| Полное (сокращенное) наименование банка | Регистрационный номер, дата регистрации | Количество филиалов | Адрес |
|--|--|---------------------|---|
| 26. Открытое акционерное общество «Международный резервный банк» (ОАО «Международный резервный банк») | 8070000 43, 25.02.20 02 | – | 220075, г. Минск, промзона «Шабаны», пер. Промышлен ный, 11 |

Приложение 2

Годовые процентные ставки по срочным банковским вкладам в коммерческих банках

(данные интернет-сайтов банков по состоянию на 1 апреля 2009 г.)

| Название банка | Годовая процентная ставка по вкладам сроком на: | | | | | |
|------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 3 месяца | | 6 месяцев | | свыше 1 года | |
| | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте |
| ОАО «Белагропр омбанк» | 21 | 12 | 11,8–17,25 | 7–9 | 13,9–22 | 8,5–11 |
| ОАО «БПС– Банк» | 14 | – | 21 | 11,5 | 22 | 11 |
| ОАО «Беларусба нк» | 20 | 11,5 | – | – | 21 | 12 |
| ОАО «Белинвест | 20 | 11,9 | 23,5 | 12,5 | 22 | 12 |

банк»

| | | | | | | |
|--------------------|-------|------|-------------|----|----|----|
| ОАО «Приорбанк» | 18–21 | 9,75 | 19– 19,5 | 10 | 22 | 10 |
|--------------------|-------|------|-------------|----|----|----|

| | | | | | | |
|----------------------------------|----|-------|----|-------|----|----|
| ОАО «Бел- внешэконом банк» | 20 | 7,5–8 | 16 | 9–9,5 | 22 | 10 |
|----------------------------------|----|-------|----|-------|----|----|

| | | | | | | |
|----------------------|----|---|---|-----|----|----|
| ОАО «Паритетбанк» | 11 | 9 | – | 8,5 | 22 | 10 |
|----------------------|----|---|---|-----|----|----|

Продолжение таблицы

| Название банка | Годовая процентная ставка по вкладам сроком на: | | | | | |
|---|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 3 месяца | | 6 месяцев | | больше года | |
| | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте |
| ОАО «Белорусски й народный банк» | – | – | – | – | 17,5 | 10–12 |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|----|-------|------|
| ОАО «Белорусский индустриальный банк» | 25 | – | – | – | – | 12 |
| ОАО «Белгазпромбанк» | 14–17 | 7–10 | 14–17 | 9 | 22 | 10 |
| ЗАО «Акционерный банк реконверсии и развития» | – | – | 23 | 12 | 21 | 12 |
| ЗАО «Минский транзитный банк» | – | – | 21 | – | 17 | 10 |
| ОАО «Технобанк» | 20 | 12 | – | – | 20 | 12 |
| ОАО «Франсбанк» | – | – | – | – | 20–21 | 6–10 |

Продолжение таблицы

| Название банка | Годовая процентная ставка по вкладам сроком на: | | | | | |
|--------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 3 месяца | | 6 месяцев | | больше года | |
| | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте | В бело- русских рублях | В иност- ранной валюте |
| ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) | 20–21 | 9–9,25 | 20,5–21,5 | 9,25–9,5 | 22–22,5 | 11,5 |
| ЗАО «Альфа– Банк» | 10 | 5,25 | 12,3 | 5,7 | 19,5 | 9,12 |
| ОАО «Банк Москва– Минск» | 12–13 | 7–9 | 12,5–13,5 | 7,5–9,5 | 19 | 9,5–11,5 |
| ЗАО «Дельта Банк» | – | – | – | – | 25 | 10 |
| ОАО «Хоум Кредит Банк» | 17–19 | – | 18–20 | – | 19–21 | – |
| ЗАО «БТА Банк» | 25 | 9,5 | – | – | 25,5 | 10 |
| ЗАО | 21 | 10 | – | – | 22 | 10 |

«Белросбан
к»

| | | | | | | |
|-------------------------|----|---|---|---|----|----|
| ЗАО «Сомбелба нк» | 20 | 7 | – | – | 25 | 10 |
|-------------------------|----|---|---|---|----|----|

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Опорный конспект | 3 |
| 1. Денежные сбережения населения: понятие, виды, динамика | 7 |
| 2. Государственная политика по привлечению в банковскую систему денежных сбережений населения, ее укреплению и защите вкладчиков | 14 |
| Государственные меры по привлечению в банковскую систему денежных сбережений населения, ее укреплению и защите вкладчиков | 16 |
| Порядок гарантированного возмещения физическим лицам банковских вкладов (депозитов) | 23 |
| 3. Деятельность коммерческих банков республики по привлечению и сохранению денежных средств населения в современных условиях | |

Приложение 1. Сведения о банках (их филиалах),
действующих на территории Республики Беларусь и
имеющих право на осуществление банковских операций
по привлечению денежных средств населения во вклады
(депозиты)

Приложение 2. Годовые процентные ставки по срочным
банковским вкладам в коммерческих банках по состоянию
на 1 апреля 2009 г.

ДЛЯ Т О К

