

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Томский политехнический университет

Направление подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы

Депозитные операции коммерческого банка на примере ООО «Промрегионбанк»

УДК_336.713.3(571.16)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3Б2С1	Кормакова Марина Ивановна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Кандидат экономических наук	Горюнова Наталья Николаевна	Доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата

Томск - 2016 г.

Планируемые результаты обучения по ОПП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованн ых сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)

P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета и анализа на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)

P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом с учетом особенностей инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Направление подготовки (специальность) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой
Г.А. Барышева
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы (бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)
--

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б2С1	Кормакова Марина Ивановна

Тема работы:

Депозитные операции коммерческого банка (на примере ООО «Промрегионбанк»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№864/с от 08.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:	13.05.16
--	----------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе (наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).	нормативная документация по бухгалтерскому учету депозитных операций коммерческих банков, учебная и научная литература по теме, информация периодических изданий, данные бухгалтерского учета исследуемой организации
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов (аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	1. сущность и виды депозитов; 2. организация депозитных операций; 3. ведение бухгалтерского учета депозитных операций в коммерческих банках; 4. практика ведения бухгалтерского учета депозитных операций в ООО

	«Промрегионбанк», 5. рекомендации по совершенствованию депозитной политики и организации депозитных операций.
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	таблица бухгалтерских операций; схемы расчетов; схемы документооборота; таблицы, схемы по организации депозитных операций в банке.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	10.02.16
---	----------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф.экономики	Горюнова Н.Н.	К.Э.Н.,доц.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ2С1	Кормакова Марина Ивановна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа 122 с., 7 рис., 14 табл., 33 источника, 4 прил.

Объектом исследования является организация проведения депозитных операций коммерческого банка.

Предметом исследования являются депозитные операции банка как специфический банковский продукт и как основа для формирования, организации выполнения и оценки эффективности депозитной программы банка.

Целью настоящей дипломной работы является - анализ организации и учета депозитных операций коммерческих банков.

Работа содержит три главы. В первой главе описаны виды и классификации депозитных операций, их роль в формировании ресурсов, основные счета бухгалтерского учета на которых учитываются депозиты. Во второй главе дана краткая характеристика организации ООО «Промрегионбанк». В третьей главе описана корпоративная социальная ответственность банка в противодействии коррупции и мошенничеству.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОБОЗНАЧЕНИЯ

Депозит	Сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.
Овердрафт	Это кредит, которым может воспользоваться заёмщик, у которого появляется врёменная потребность в денежных средствах.
Ликвидность	Экономический термин, обозначающий способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.
Банковский сертификат	Ценная бумага, которая удостоверяет сумму внесённого в банк вклада юридического лица и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.
МБК	Кредит, предоставляемый одним банком другому.
АСВ	Государственная корпорация, созданная в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

Оглавление

Введение	10
1 Депозитные операции в коммерческих банках	13
1.1 Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов	13
1.2 Классификация депозитных операций	15
1.3 Содержание депозитной политики коммерческого банка	26
1.4 Бухгалтерский учет банковских депозитов	40
2 Организация и учет депозитных операций в ООО «Промрегионбанк»	52
2.1 Краткая характеристика финансового состояния банка	52
2.2 Анализ видов и условий депозитов банка	58
2.3 Бухгалтерский учет депозитных операций в банке	65
2.4 Практические рекомендации по совершенствованию депозитных операций	75
3 Корпоративная социальная ответственность	87
3.1 Ответственная социальная практика	88
3.2 Ответственная деловая практика	89
3.3 Экологическая политика ООО "Промрегионбанк"	92
3.3.1 Управление собственным экологическим воздействием	94
3.4 Ответственная трудовая практика	95
3.5 Принцип этичного поведения	99
3.6 Принцип диалога с заинтересованными сторонами	99
3.7 Принцип соблюдения прав человека	99
Заключение	100
Список используемых источников	105
Приложение А Бухгалтерский баланс	109
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	111
Приложение В Виды и условия вкладов для физических лиц	113
Приложение Г Виды и условия депозитов для юридических лиц	116

Введение

Одной из центральных, базовых функций коммерческих банков в России является привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение указанных привлечённых средств от своего имени и за свой счёт, а также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Особую роль в выполнении этих функций играют депозитные операции. Их роль и значение заключаются в том, что подавляющая часть ресурсов банка формируется не за счёт собственных, а за счёт привлечённых средств. Поэтому, от того насколько эффективно организована в банке эта работа, насколько точно сформулирована стратегия и тактика проведения депозитных операций зависит не только финансовое, но и экономическое (в первую очередь, конкурентное) положение банка на рынке банковских продуктов и услуг.

Эффективность проведения депозитных операций в банке определяется сложной и взаимосвязанной совокупностью многих факторов, к числу которых можно отнести экономические, финансовые, социально-культурные, политические, технологические, демографические и др., в т.ч. и различные риски, которые должны учитывать не только руководство, но и ведущие специалисты банков. В этих условиях особенно возрастает роль и значение перспективного финансового прогнозирования, планирования и управления депозитными операциями в коммерческих банках, результативное использование которых возможно, на наш взгляд, только на основе комплексного, системного подхода, предполагающего применение и программно-целевых методов организации и управления их деятельностью.

Вопросы роли депозитных операций в деятельности коммерческих банков, освещаются во многих работах отечественных и зарубежных ученых. Большой вклад в разработку данных вопросов внесли такие видные отечественные экономисты как: Абдюкова Э.И., Бархатов В.И., Богатова М.Ю., Вертейко К.В., Галай О.П., Жилан О.Д., Завьялова Л.В., Узинская С.В.,

Муллинова С.А., Собкалова К.С., Пахомова Ю.Ю., Пилипенко З.А., Пыхтин С.В., Скуридин Д.Г., Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., Файзуллина А.И., Яфясова О.Р. и другие авторы.

Целью настоящей дипломной работы является - анализ организации и учета депозитных операций коммерческих банков.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить экономическое содержание депозитов населения в коммерческом банке;
2. Описать виды и организация депозитных операций в коммерческом банке;
3. Изучить способы и виды отражения в бухгалтерском учете депозитных операций;
4. Проанализировать организацию процесса депозитных операций на примере коммерческого банка ООО «Промрегионбанк»;
5. Разработать практические рекомендации по совершенствованию организации процесса депозитных операций в ООО «Промрегионбанке».

Объектом исследования является организация проведения депозитных операций коммерческого банка ООО «Промрегионбанк».

Предметом исследования являются депозитные операции банка как специфический банковский продукт и как основа для формирования, организации выполнения и оценки эффективности депозитной программы банка.

Методы исследования составили: логический анализ, системный подход, метод экспертных оценок, метод сравнительного анализа и метод финансовых исчислений и экономико-статистический метод.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе дипломной работы раскрыты теоретические вопросы. Во второй главе исследованы особенности организации и условий депозитных операций в России и мировой опыт. В третьей главе

проанализирована ответственная социальная практика на примере
коммерческого банка ООО «Промрегионбанк».

1 Депозитные операции в коммерческих банках

1.1 Депозитные операции банков, их роль в формировании ресурсов

Благоприятное формирование и действенное функционирование коммерческого банка нельзя обеспечить без основательно проработанной и экономически обоснованной депозитной политики, учитывающей специфику деятельности самой кредитной организации и ее клиентов, выбранные приоритеты дальнейшего роста и улучшения качественных показателей деятельности коммерческого банка, социально-экономические условия, в которых действует банк.

Депозит является основной составляющей дефиниции «депозитная политика» - то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность и посредством появления которого возможен депозитный процесс, т.е. поочередно исполняемые действия персоналом банка по привлечению денежных средств на депозитные счета.

Для того чтобы полно раскрыть теоретико-методические основы вопроса, связанного с формированием депозитной политики банка, необходимо определить и представить однозначную трактовку терминов и прежде всего - определение банковского депозита или банковского вклада.

Банковский вклад или же депозит - это денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов. [1]

При этом достаточно часто банковский вклад и банковский депозит рассматриваются как категории-синонимы.

Подобному восприятию способствует ст. 834 ГК Российской Федерации, согласно которой банковский депозит это практически тоже самое, что и банковский вклад. Однако между ними существуют определенные отличия. Это

отличие связано с тем, что все средства клиентов коммерческого банка можно разделить на следующие группы:

- во-первых, вклады физических лиц;
- во-вторых, депозиты юридических лиц;
- в-третьих, остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах,

которые регулярно пополняются владельцами и с помощью которых они выполняют свои денежные обязательства перед третьими лицами, а также перед банком.

Таким образом, термин «банковский вклад» используется в двух случаях:

- вкладчиком выступает не физическое, а юр. лицо;
- сумма, внесенная в банк на строго определенный срок, который, как

правило, не подлежит изменению.

На сегодняшний день банковский вклад является наиболее востребованным инвестиционным инструментом для российских граждан ввиду легкости его использования. Приведем статистические данные из официальных источников. Согласно данным ЦСИ «Росгосстрах» на май 2015 года: доля населения, делающего сбережения снизилась на 5 п.п. и составляет 53%. При этом только 28% семей регулярно откладывают некоторую сумму. Несмотря на значительное ослабление рубля по отношению к иностранной валюте, абсолютное большинство россиян (94%), как и прежде, отдают предпочтение рублю при выборе валюты вклада.

Пассивные операции банка характеризуют источники средств и природу связей банка. Именно они в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка - это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок, либо до востребования, в т.ч. остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад (депозит) - это денежные

средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов [1, С. 81]:

- получение банком текущей прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

1.2 Классификация депозитных операций

Рассмотрим подробно депозитные счета и их характеристики.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основу их классификации положены такие критерии, как источники вкладов (свободные денежные средства организаций, накопления физических лиц, пенсии), их целевое назначение (получение дохода по срочным депозитам по окончании их действия, ежемесячный доход в виде процента от суммы депозита), степень доходности (зависит от суммы, срока и дополнительных условий вклада) и т.д.

Однако наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и форма изъятия вклада. Классификация депозитных операций представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Классификация депозитных операций

Классификацию депозитов по форме изъятия более подробно можно представить схематично на рисунке 2.

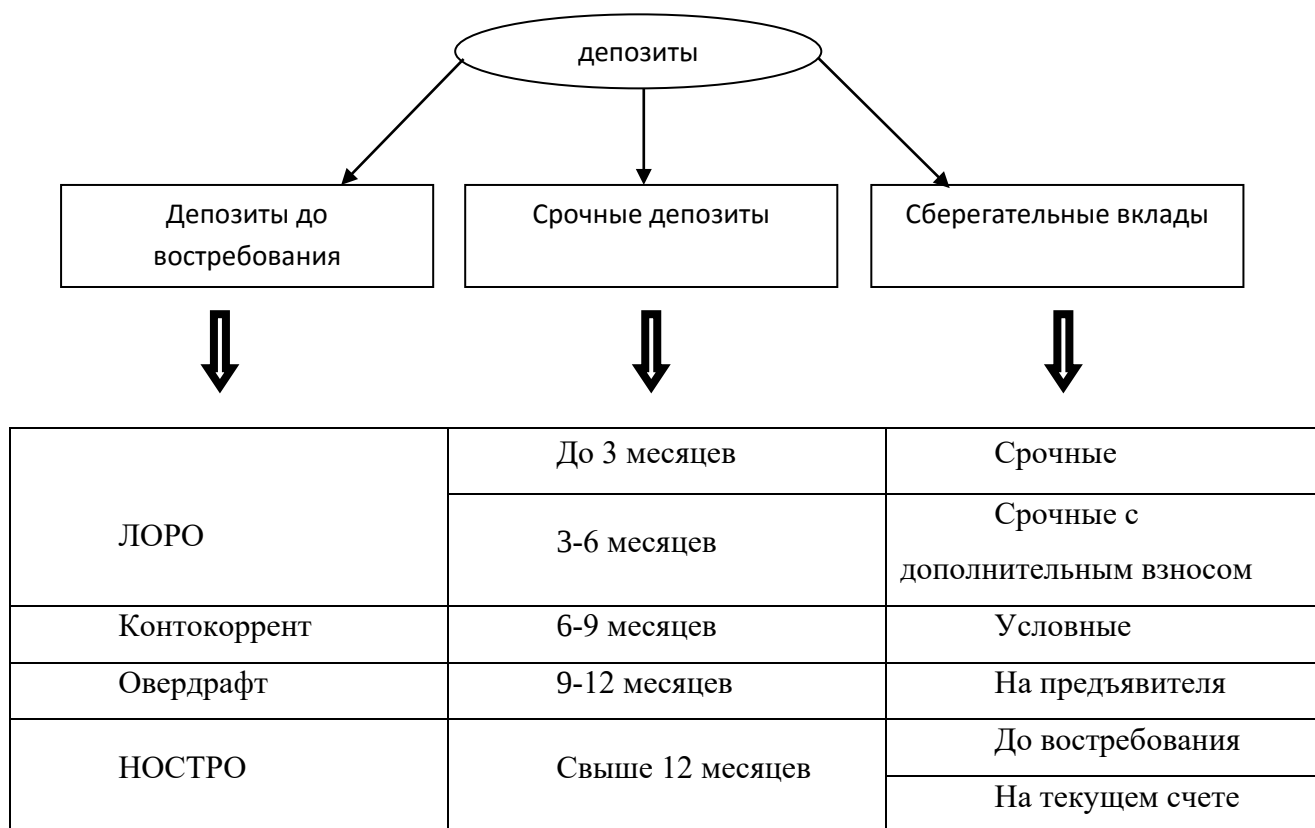


Рисунок 2 - Классификация депозитов по форме изъятия

В практике западных банков депозиты по возможности их изъятия делятся на следующие категории:

- «горячие деньги», которые с большой вероятностью могут быть изъяты (например, депозиты, чувствительные к изменению процентных ставок, которое вызвано экономической нестабильностью, инфляцией, резкими колебаниями валютных курсов). Горячие деньги - это денежные средства, владельцы которых срочно перемещают их из одного банка в другой с целью получить более высокую прибыль. В результате чего происходит миграция капиталов.

- ненадежные, которые могут быть изъяты в пределах 25-30 % от их размера. К ненадежным можно отнести вклады с досрочным погашением;

- стабильные средства (основные депозиты), вероятность изъятия которых минимальна. К ним относятся срочные вклады без досрочного погашения [4, С. 21].

Однако вернемся к российским банкам и рассмотрим более детально классификацию депозитов по форме изъятия.

Начнем с депозитов до востребования, так как они занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков. Итак, депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. К ним относятся средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием средств.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания. По депозитам до

востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном банке Российской Федерации.

Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года.

Депозиты до востребования наиболее ликвидны. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета в установленном ЦБ РФ порядке наличные деньги. Иными словами, преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Основными же недостатками депозитов до востребования для их владельцев является уплата низких процентов по счету, а для банка - необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать так:

- взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;
- владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки;
- банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит;
- банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в ЦБ РФ [5, С. 78].

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, не снижающийся остаток и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

С помощью вкладов до востребования решается задача получения прибыли банком, так как они самый дешевый ресурс, а затраты по

обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов минимальны. У большинства коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Однако оптимальным считается удельный вес этих средств в ресурсах банка до 30-36 %. В России же доля этих средств гораздо выше. Увеличение доли депозитов до востребования в финансовых ресурсах банка уменьшают его процентные расходы и позволяют получить более высокую прибыль от использования этих средств в банковских активах. Но вместе с тем расчетные счета - это самый непредсказуемый элемент пассивов. Поэтому высокая их доля в заемном капитале очень сильно ослабляет ликвидность банка. В связи с этим важной задачей управления является определение оптимальной структуры депозитной базы банка.

На втором месте по значимости для банков выступают срочные вклады, так как они стабильны и позволяют банку располагать средствами вкладчиков в течение длительного времени. Срочные вклады - это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента. Ставка по ним зависит от размера и срока вклада. То обстоятельство, что владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении оговоренного срока, не исключает возможности досрочного получения им в банке своих денежных средств. Однако в этом случае у клиента понижается размер процента по вкладу.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

- депозиты со сроком до 3 месяцев;
- депозиты со сроком от 3 до 6 месяцев;
- депозиты со сроком от 6 до 9 месяцев;
- депозиты со сроком от 9 до 12 месяцев;
- депозиты со сроком свыше 12 месяцев.

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

депозитных счетов для клиентов состоит в низкой ликвидности. Для банка недостаток состоит в необходимости выплат повышенных процентов по вкладам и снижении, таким образом, маржи.

Существуют две формы срочных вкладов:

- срочный вклад с фиксированным сроком;
- срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

Собственно, срочные вклады подразумевают передачу средств в полное распоряжение банка на срок и условиях по договору, а по истечении этого срока срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент. Размер вознаграждения, выплачиваемый клиенту по срочному вкладу, зависит от срока, суммы депозита и выполнения вкладчиком условий договора. Чем длительнее сроки и (или) больше сумма вклада, тем больше размер вознаграждения. Такая детальная градация стимулирует вкладчиков к рациональной организации собственных средств и их помещению во вклады, а также создает банкам условия для управления своей ликвидностью.

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

Если вкладчик желает изменить сумму вклада - уменьшить или увеличить, то он может расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по вкладам до востребования.

Определяющим фактором при установлении процентной ставки по срочным вкладам является срок, на который размещены средства: чем длительнее срок, тем выше уровень процента. Существенным моментом является и частота выплаты дохода, чем реже выплаты, тем выше уровень

процентной ставки. Используются также различные способы исчисления уплаты процентов.

Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банка.

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные депозиты. Они играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Традиционно эти операции в России осуществлял Сбербанк, однако в настоящее время в ходе конкурентной борьбы за ресурсы коммерческие банки стали осваивать и этот рынок ссудных капиталов.

Сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции:

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- условные;
- на предъявителя;
- до востребования;
- на текущие счета и другие.

Они вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются выдачей сберегательной книжки. Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений и т.д. К сберегательным вкладам относятся вклады, образовавшиеся с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения - поощрения бережливости, накопления средств целевого характера и высокий уровень доходности, хотя и ниже, чем на срочные вклады.

Сберегательные вклады имеют свои выгоды и недостатки для банков. Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в

производительный капитал. Недостатки же для банков состоят в необходимости выплаты повышенных процентов по вкладам и подверженности этих вкладов экономическим, политическим, психологическим факторам, что повышает угрозу быстрого оттока средств с этих счетов и потерю ликвидности банка.

В ходе рассмотрения данного вопроса также необходимо отметить и тот факт, что депозитная политика отечественных коммерческих банков начинает применять инструменты зарубежной практики - это депозитный сертификат на предъявителя, который может обращаться на рынке как любая другая ценная бумага. Сертификат - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Правила выпуска и оформления сертификатов предусмотрены письмом ЦБ РФ № 14-3-20 от 10.02.92 г. «О депозитных и сберегательных сертификатах банков» в редакции письма ЦБ РФ № 23 от 18.12.92 г. и являются едиными для всех коммерческих банков на территории России [10]. В соответствии с этими правилами депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, зарегистрированным на территории России или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы, а сберегательный сертификат - только физическим лицам, проживающим на территории Российской Федерации или другого государства, использующего рубль в качестве законного платежного средства.

Депозитный сертификат имеет два преимущества. Во-первых, он в отличие от других инструментов депозитной политики является предметом биржевой игры, и, следовательно, его владелец может рассчитывать на извлечение дополнительной прибыли в результате благоприятного изменения конъюнктуры рынка. Во-вторых, в случае осуществления правительством намерений о замораживании депозитов предприятий приобретение сертификата, имеющего свободное хождение на рынке, даст их владельцам

некоторую свободу маневра. В этой ситуации сертификат становится альтернативным средством платежа.

Изготовление бланков депозитных и сберегательных сертификатов на предъявителя производится только полиграфическими предприятиями, получившими от Министерства финансов Российской Федерации лицензию на производство бланков ценных бумаг. Бланки именных сертификатов могут изготавливаться банками самостоятельно типографским, фотокопировальным, машинописным или иным способом.

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

- 1) По способу выпуска:
 - выпускаемые в разовом порядке;
 - выпускаемые сериями.
- 2) По способу оформления:
 - именные;
 - на предъявителя.

В соответствии с дополнениями к Письму ЦБ РФ № 14-3-20 от 10.02.1992г. «О депозитных и сберегательных сертификатах» [12] сертификаты должны быть срочными. Срок обращения по депозитным сертификатам (с даты выдачи сертификата до даты, когда владелец сертификата получает право востребования депозита или вклада по сертификату) ограничивается одним годом. Срок обращения сберегательных сертификатов ограничивается тремя годами.

Владелец сертификата может уступить права требования по сертификату другому лицу. По сертификату на предъявителя эта уступка осуществляется простым вручением, по именному - оформляется на оборотной стороне сертификата двухсторонним соглашением. Именные сертификаты могут быть переданы владельцем другому лицу посредством передаточной надписи (цессии). При наступлении срока востребования денежных сумм владелец

сертификата должен предъявить его в банк вместе с заявлением, содержащим указание способа погашения сертификата.

Итак, делая вывод из изложенного теоретического материала, можно сказать, что для коммерческих банков вклады - главный и одновременно самый дешевый вид ресурсов. Увеличение доли данного элемента в ресурсной базе уменьшает процентные расходы, однако высокая их доля ослабляет ликвидность банка.

Средства, привлеченные банком от своей клиентуры, зачисляются на текущие, депозитные и сберегательные счета. Остатки средств на таких счетах суммируются и даются в балансе единым показателем. При анализе депозитные привлеченные средства группируются по срочности, чтобы знать, на какой срок привлекается та или иная сумма средств. Увеличение доли вкладов до востребования уменьшает процентные расходы банка и позволяет получать более высокую процентную прибыль. Однако следует иметь в виду, что эти вклады - самый непредсказуемый финансовый инструмент, поэтому высокая их доля в ресурсной базе может ослабить ликвидность банка. Срочные депозиты считаются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Увеличение доли срочных депозитов в ресурсной базе способствует повышению устойчивости банка, позволяет осуществлять эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью банка.

При привлечении средств во вклад от клиента с ним заключается депозитный договор. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая носит по каждому отдельному виду вклада типовой характер. Договор составляется в двух экземплярах: один хранится у вкладчика, другой - в банке в кредитном или депозитном отделе (в зависимости от того, кому в банке поручена эта работа). В договоре предусматриваются сумма вклада, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Для оформления операций по вкладам применяются: лицевой счет, сберегательная книжка, контрольный лист, расчетная и чековая книжки, алфавитная карточка, операционный дневник, квитанции, приходно-кассовые ордера, поручение вкладчика на списание суммы, извещение последующему контролю, заявление о переводе вклада, реестр для записи заявлений, книга регистрации утраченных сберкнижек.

Основными задачами по управлению депозитными операциями банка являются:

- не допускать наличия в банке привлеченных и заемных средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;
- изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;
- обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов.

Современная экономическая ситуация заставляет банки изменять политику в области пассивных операций посредством диверсификации депозитных операций.

Из сказанного выше видно, что депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Однако такому источнику формирования банковских ресурсов как депозиты присущи и некоторые недостатки. Речь идет прежде всего о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

1.3 Содержание депозитной политики коммерческого банка

Возможности банков оказывать влияние на темпы и масштабы общественного развития во многом определяются размерами их ресурсного потенциала, преобладающая часть которого формируется за счет депозитных средств. Однако, для банков важным является не только рост размеров депозитных средств, но и улучшение их качественного состава, определяемого уровнем стабильности депозитной базы банка, ценой привлечения ресурсов, соотношением депозитов, приносящих и не приносящих банку доход; валютной структурой депозитов, и другими параметрами. В рыночной экономике совокупность этих качественных характеристик депозитов во многом определяется наличием и содержанием депозитной политики банка. Между тем вопросам ее формирования до недавнего времени не отводилось надлежащего внимания. Это было связано с тем, что спрос на банковские услуги значительно превышал предложение; высокий уровень инфляции, наличие дешевых ресурсов и рост курса иностранной валюты обеспечивали высокую норму прибыли банковских операций, а наличие межбанковского кредитования позволяло банкам особенно не беспокоиться о структуре своих привлеченных средств.

Последующее развитие банковской системы России вызвало обострение конкуренции между банками за ресурсы и эффективное их размещение; снижение темпов инфляции привело к снижению нормы прибыли, что определило актуальность разработки эффективной депозитной политики. Особую остроту эта проблема приобрела в период последнего финансово-экономического кризиса, который носил глобальный характер. В этих условиях уменьшились возможности банков привлекать межбанковские кредиты, заимствованные как на национальном, так и на международных рынках. Сократились темпы прироста депозитных ресурсов, сформированных за счет средств частных вкладчиков и субъектов хозяйствования. У многих банков возник дефицит ликвидности. В сложившейся ситуации банки активизировали

свою деятельность по привлечению депозитных ресурсов, но столкнулись с проблемой их размещения в доходные активы, что явилось одной из основных причин убыточных результатов их деятельности.

Вместе с тем, остаются дискуссионными базовые понятия депозитной политики банков; требует дополнения и уточнения классификация факторов ее формирования. Решение этих проблем невозможно без четкого понимания сущности депозитной политики. Между тем, среди ученых до настоящего времени не сложилось единой точки зрения относительно определения данного понятия в таблице 1.

Таблица 1 - Альтернативные трактовки дефиниции «депозитная политика банка»

ФИО автора	Трактовка понятия
Р. Ольхова	Депозитная политика банка представляет собой банковскую политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. В широком смысле депозитная политика - это деятельность банка, связанная с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также определением (регулированием) соответствующей комбинации источников средств. В узком смысле - это действия, направленные на удовлетворение потребностей банка в ликвидности путем активного изыскания и привлечения средств, в том числе и заемных.
Г. Панова	Депозитная политика - это стратегия и тактика банка по привлечению средств вкладчиков и других кредиторов и определение наиболее эффективной комбинации источников средств для данного банка.
С. Шульков	Депозитная политика в широком смысле - это стратегия и тактика банка по осуществлению им деятельности по привлечению ресурсов на возвратной основе, а также по организации и управлению депозитным процессом. Депозитная политика в узком смысле слова - это стратегия и тактика банка в части организации депозитного процесса, деятельности коммерческого банка, направленная на определение цели, задач, содержания банковской деятельности по формированию привлеченных ресурсов, их планированию и регулированию.[14]

И. Мельникова	Депозитная политика банка - это комплекс мероприятий по формированию ассортимента высококачественных депозитных услуг, разнообразных форм и методов привлечения средств с целью гарантирования устойчивости и надежности депозитной базы для обеспечения конкурентных преимуществ банка на финансовом рынке.
Р. Коцовская, В. Рычаковская, Г. Табачук, Я. Груздевич М. Вознюк	Депозитная политика коммерческого банка - это стратегия и тактика банка относительно привлечения денежных средств вкладчиков и других кредиторов и определение наиболее эффективной комбинации таких источников.
А. Бабицкий	Депозитная политика - это комплекс мер по привлечению вкладов и управлению ими (формирование резерва, использование определенной части депозитов для выдачи кредитов и ссуд, иные операции с банковскими вкладами)
Е. Московец, Л. Мочалова	Депозитная политика - политика в области привлечения коммерческим банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенный срок, либо до востребования.
Л. А. Гурина	Депозитная политика коммерческого банка, представляет собой политику по привлечению денежных средств вкладчиков в депозиты и эффективному управлению процессом привлечения. Депозитная политика включает стратегию и тактику банка по привлечению банковских ресурсов.

Анализ информации, приведенной в таблице 1, и литературных источников, на основе которых она составлена, позволяет судить о том, что:

- довольно распространенной точкой зрения ученых является толкование депозитной политики банков в широком и узком значении;
- представительной является точка зрения ученых по определению депозитной политики банков как их стратегии и тактики по привлечению ресурсов экономических субъектов рынка;
- отдельные ученые, раскрывая сущностные характеристики депозитной политики, указывают на то, что она связана с организацией и управлением депозитным процессом;
- в ряде определений этого понятия делается акцент на целях, которые банки преследуют при формировании депозитных ресурсов, тогда как в других

трактовах депозитной политики подчеркивается, что она представляет собой совокупность мероприятий, направленных не только на достижение поставленной цели, но и на решение определенных задач, а также конкретизируются способы выполнения этих задач;

– некоторые ученые считают, что наиболее существенными характеристиками депозитной политики является то, что она связана с привлечением банками временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на срок или до востребования.

Исходя из вышеизложенного, можно дать следующее определение понятия «депозитная политика коммерческого банка».

Депозитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность принципов, методов и способов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств в депозиты (вклады) на условиях возвратности и эффективному управлению ими в целях обеспечения функционирования и развития банка.

Данное определение позволяет рассматривать депозитную политику в широком и узком смысле. В широком смысле депозитная политика рассматривается с позиций коммерческого банка по отношению к клиентам, средствами которых он распоряжается на условиях возвратности (категории вкладчиков, на которых будет направлена депозитная политика; приоритетность работы с юридическими или физическими лицами и др.). Депозитная политика позволяет банкам рационально организовывать и регулировать взаимоотношения с клиентами, управлять процессом привлечения денежных средств на депозитные счета. При разработке депозитной политики банк должен учитывать интересы различных групп клиентов: юридических и физических лиц. Развивая депозитные операции коммерческий банк должен ориентироваться на потребности клиентов в банковских услугах, при этом не забывая о собственных интересах.

Схематично депозитная политика коммерческого банка представлена в на рисунке 3.



Рисунок 3 - Депозитная политика банка

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций) и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБ РФ.

Однако депозиты являются не единственным источником привлечения средств. На практике выделяют также недепозитные источники привлечения ресурсов в банки, к которым можно отнести: получение займов на

межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у ЦБ РФ; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг.

Российские банки из этих источников в основном используют межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ. На рынке межбанковских кредитов продаются и покупаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Кредиты ЦБ РФ в настоящее время в основном предоставляются коммерческим банкам в порядке рефинансирования, т.е. по сути дела распределяются, на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов. При этом только 10% централизованных кредитов продаются банкам на конкурсной основе. Каждый банк может приобрести не более 25% кредитов, выставленных на аукцион. Но межбанковский кредит является основным источником заемных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств.

В настоящее время наиболее распространенной формой централизованных кредитов являются ломбардные кредиты, т.е. кредитование коммерческих банков под залог ценных бумаг, перечень которых занесен в ломбардные списки.

Централизованные и межбанковские кредиты удобны тем, что они поступают в распоряжение банка-заемщика практически немедленно и не требуют резервного обеспечения, поскольку не являются вкладами. Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системой в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет меньшие средства держать в оперативных резервах банков для поддержания их ликвидности.

При формировании депозитной политики следует учитывать, что единой депозитной политики для всех банков не существует. Каждый банк определяет

собственную депозитную политику с учетом экономической, политической, социальной ситуации в стране и в регионе своего функционирования, а также с учетом своих внутренних возможностей, подходов и избранных приоритетов работы на рынке банковских ресурсов. Это требует учета факторов, влияющих на формирование депозитной политики банка.

Изучение литературы по данной проблеме показало, что этот аспект депозитной политики банков остается малоизученным, а имеющиеся публикации в разной мере охватывают факторы, влияющие на депозитную политику банков, и не носят комплексный характер.

Так, С. Шульков всю совокупность факторов депозитной политики классифицирует в зависимости, во-первых, от уровня их возникновения и проявления и, во-вторых, среды возникновения. В соответствии с первым признаком, факторы формирования депозитной политики банков С. Шульков объединяет в две группы: макроэкономические и микроэкономические, указывая на то, что макроэкономические факторы - это те из них, которые воздействуют на все банки, а микроэкономические - это факторы, влияющие на работу конкретного банка. По среде возникновения (второй критерий) он выделяет факторы внутренние и внешние [14, С. 48].

Это в целом правильным методологический подход к выделению факторов формирования депозитной политики банков, однако недостаточно выделять в зависимости от уровня их возникновения и проявления только экономические факторы, действующие на макро- и микроуровне. Ведь на политику формирования депозитных ресурсов существенное влияние оказывает не только экономическая, но и политическая, и социальная среда функционирования банков. Обладая широкой самостоятельностью в разработке своей политики на рынке депозитов, банки в то же время должны действовать в рамках правового поля, определенного законодательством и нормативно-правовыми актами центрального банка.

Из всех видов предпринимательской деятельности деятельность банков является наиболее регулируемой со стороны государства, что объясняется их

особым местом в экономической системе общества. Внутренние факторы также не ограничиваются только экономической их составляющей. На депозитную политику банков влияют состав собственников банка и его руководства, и избранные приоритеты в составе клиентуры банка, подбор и расстановка кадров для обслуживания клиентов, а также другие факторы неэкономического характера. Отсюда следует, что более правильно вести речь не о макроэкономических и микроэкономических факторах, а о факторах, проявляющих свое действие на макро- и микроуровне.

Несколько иной подход к систематизации факторов формирования депозитной политики банков у В. Кириленко. Их совокупность он делит на внешние (макроэкономические) и внутренние (микроэкономические), но не проводит различий между внешними факторами, проявляющими свое действие на макро- и микроуровне, с чем согласиться однозначно нельзя по следующим причинам.

Внешние факторы могут возникать как на макро-, так и на микроуровне и по своей сути они разные. Внешние факторы макроуровня проявляют свое действие в отношении всех банков, независимо от избранной ими стратегии, конкурентоспособности и конкурентной позиции на рынке, географического охвата рынка и т. п.

Внешние факторы микроуровня - это те из внешних факторов, которые связаны с уровнем конкуренции, соотношением спроса и предложения на региональном рынке депозитных услуг, платежеспособности населения и финансового состояния предприятий в сфере действия конкретного банка, действием психографического фактора и т. д.

Внутренние факторы формирования депозитной политики обусловлены деятельностью самого банка, что определяет их возможное многообразие и специфику проявления. К их числу относятся ценовая, сбытовая политика банка, избранные приоритеты в отношении групп клиентов, с которыми он намерен развивать депозитные отношения, стратегия поведения на конкурентном рынке, уровень квалификации персонала и др. факторы.

Рассмотренная классификация факторов, влияющих на формирование депозитной политики банков, имеет не только теоретическое, но и практическое значение, поскольку определяет возможности банков управлять этими факторами для достижения своей цели при формировании ресурсов за счет средств физических лиц и субъектов хозяйствования.

Так, внешние факторы макроуровня не подвластны управленческому воздействию со стороны банка для нивелирования или усиления их действия в нужном для банка направлении работы на рынке депозитов. К этим факторам банк должен приспосабливаться и учитывать их действие при разработке своей стратегии и тактики поведения на рынке банковских ресурсов. В отличие от них, в отношении внешних факторов микроуровня у банка есть возможность ослабить или усилить их влияние на формирование депозитной политики, расширив или сузив географию и круг клиентов сферы своего действия на рынке депозитов.

Наиболее управляемыми на уровне менеджмента банка являются внутренние факторы, поскольку у банка есть возможности изменять методы и приоритеты в работе с существующими и потенциальными поставщиками депозитных ресурсов.

Следует отметить, что факторы внешней и внутренней среды воздействуют на формирование депозитной политики одновременно и могут иметь, как однонаправленное, так и обратное направленное влияние на возможности банков привлекать депозитные ресурсы в требуемых объемах, по приемлемой цене и на необходимый срок.

Из всей совокупности факторов, влияющих на депозитную политику банков, определяющими являются факторы макросреды. Банк не может пренебречь ими, а поэтому должен учитывать их действие как в процессе разработки, так и реализации своей депозитной политики. В их числе наиболее важными являются: состояние финансового рынка; общее состояние экономики страны; уровень инфляции; темпы роста ВВП; состояние государственных финансов; денежно-кредитная политика центрального банка;

фискальная политика; уровень доходов населения; уровень конкуренции на рынке депозитных ресурсов в стране; состояние социальной среды, др.

Итак, разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной взаимосвязи друг с другом занимается целый ряд структурных подразделений банка (казначейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг), а также органы управления банка: правление банка и комитет по управлению активами и пассивами.

Правление банка определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает принципиальные решения по вопросам формирования портфеля депозитов, анализирует структуру и динамику ресурсов, их сопряженность по срокам и суммам с активами банка с целью выработки в необходимых случаях решений по корректировке депозитной политики банка; осуществляет текущий контроль за реализацией депозитной политики отдельными структурными подразделениями банка.

Финансовое управление банка совместно с казначейством определяет общую потребность банка в депозитных средствах (на год, в том числе с разбивкой по кварталам), устанавливает размеры процентных ставок по каждому типу ресурсов (депозиты (вклады), векселя, МБК); определяет объемы резервирования привлеченных средств в Банке России; контролирует соблюдение банком нормативов риска по привлеченным средствам, установленных Банком России, и т.д.

Непосредственно привлечением депозитов в различных формах занимаются специальные отделы банка: отдел вкладов граждан, отдел ценных бумаг (выпуск собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов), кредитный отдел или отдел активов и пассивов (депозиты юридических лиц) и другие отделы в соответствии с внутренней организационной структурой каждого банка.

Для осуществления практической деятельности по привлечению средств банки разрабатывают Положения по депозитным (вкладным) операциям (отдельно по вкладам физических лиц и по депозитам юридических лиц), в которых оговариваются:

- правила и условия приема депозитов (вкладов);
- правовой статус субъектов договорных отношений;
- порядок заключения договора банковского вклада;
- его содержание;
- способы приема и выдачи вклада (депозита);
- перечень документации, необходимой для открытия и пользования вкладом (депозитом), и требования, предъявляемые к ним;
- права вкладчиков и обязанность банка;
- способы начисления и выплаты процентов по вкладам (депозитам).

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Уровень процентных ставок по вкладам (депозитам) устанавливается каждым коммерческим банком самостоятельно с ориентацией на ставку рефинансирования Банка России и состояние денежного рынка, а также исходя из положений собственной депозитной политики. Прежде всего, уровень процентной ставки по вкладным (депозитным) операциям банков зависит от типа вкладов (депозитов). Как правило, по депозитам до востребования, отличающимся нестабильностью остатка, большой мобильностью и подвижностью, устанавливаются минимальные процентные ставки.

С целью стимулирования клиентов к поддержанию стабильных, не снижающихся остатков на счетах до востребования, что в целом оказывает

существенное влияние на доходность кредитных операций, банки устанавливают повышенные проценты по ним или к величине остатка не ниже минимального, рассчитанного банком и согласованного с клиентом (что оговаривается в договоре банковского счета).

При установлении размера процентной ставки по срочным вкладам (депозитам) определяющим фактором является срок, на который размещаются средства: чем больше срок, тем выше уровень процента. Не менее важным фактором является сумма вклада, и, следовательно, чем больше сумма вклада и дольше срок его хранения, тем, как правило, выше по нему процентная ставка.

Существенным моментом является и частота выплаты дохода по вкладам (депозитам). Ставка процента по вкладу находится в обратной зависимости от частоты выплаты дохода, т. е. чем реже они осуществляются, тем выше уровень устанавливаемой банком процентной ставки по вкладу (депозиту). Следует отметить, что выплата банкам процентов по ставкам, значительно превышающим экономически обоснованный уровень, не является противозаконной. В этом случае материальная выгода, полученная от разницы между ставкой рефинансирования ЦБ РФ и ставкой кредитной организации по конкретным вкладам, должна облагаться подоходным налогом.

Выплата процентов по вкладу (депозиту) может производиться:

- один раз в месяц;
- один раз в квартал;
- по окончании срока действия договора.

В целях стимулирования привлечения на срочные счета в банк средств клиентов в условиях вкладов (депозитов) может предусматриваться капитализация процентов. Она возможна, если банком при расчете дохода используется техника сложных процентов.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада, и, исходя из предусмотренной договором ставки процента, с установленной периодичностью происходят расчет и выплата дохода по вкладу. Другим видом

расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, в частности они осуществляют:

- разработку различных программ по привлечению средств населения;
- предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания; подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
- проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
- использование "тихой" целевой рекламы (по почте, телефону);
- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
- программа "Бонусный процент".

Помимо гибкой процентной политики с целью привлечения средств банки должны создавать вкладчикам гарантии надежности помещения средств во вклады. Для обеспечения защиты инвесторов, вкладчиков и предоставления им гарантий компенсации средств, в случае своего банкротства, банки должны создавать как в централизованном, так и в децентрализованном порядке специальные фонды страхования депозитов.



Рисунок 4 - Механизм работы системы страхования вкладов.

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

Работа кредитных организаций по привлечению средств кредиторов в свой оборот связана с определенными рисками, которые они должны учитывать в своей деятельности и уметь управлять ими во избежание негативных последствий для ликвидности и устойчивости.

1.4 Бухгалтерский учет банковских депозитов

Основанием для проведения депозитных операций является депозитный договор (договор банковского вклада), в котором предусматривается: сумма депозита, срок его действия, проценты по депозиту (вкладу), порядок их начисления и выплаты, права и обязанности как банка, так и вкладчика, ответственность сторон за несоблюдение условий договора, порядок разрешения споров. Основанием для заключения договора банковского вклада (депозитного договора) является заявление вкладчика. Договор считается заключенным с момента внесения вкладчиком денежных средств в банк на депозитный счет. Привлекаемые депозиты отражаются на балансовых счетах в разделах 3 и 4 главы А баланса кредитной организации. Счета по учету депозитов являются пассивными. Аналитический учет привлеченных средств (депозитов) осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому заключенному договору.

В бухгалтерском учете предусмотрен отдельный учет депозитов юридических и физических лиц. План счетов предусматривает учет депозитов по срокам их размещения в банке. При этом выделяют депозиты до востребования и срочные депозиты. Срочные депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на определенный фиксированный срок, что требует соответствующего отражения в бухгалтерском учете коммерческого банка.

Депозиты юридических лиц учитываются в балансах коммерческих банков на балансовых счетах 410-422. Учет депозитов осуществляется исходя из принадлежности юридического лица к одной из категорий организаций по роду деятельности (финансовые организации, коммерческие, некоммерческие), а также с учетом формы собственности, в которой оно зарегистрировано (федеральной, государственной (кроме федеральной), негосударственной).

Каждый из указанных счетов подразделяется на счета второго порядка в зависимости от срока вложения средств: 01 - до востребования, 02 - на срок до 30 дней, 03 - на срок от 31 до 90 дней, 04 - на срок от 91 до 180 дней, 05 - на

срок от 181 дня до одного года, 06 - на срок от одного года до трех лет. 07 - на срок свыше трех лет.

Аналогичным образом на балансовом счете 425 учитываются депозиты юридических лиц - нерезидентов. Назначение указанных счетов сводится к учету депозитов, привлеченных на договорных условиях от юридических лиц.

Вклады физических лиц учитываются на пассивных балансовых счетах 423 (01-07) «Депозиты физических лиц»:

42301 - до востребования;

42302 - до 30 дней;

42303 - от 31 до 90 дней;

42304 - от 91 до 180 дней;

42305 - от 181 дня до 1 года;

42306 - от 1 года до 3 лет;

42307 - депозиты на срок свыше трех лет.

Аналогичным образом учитываются вклады на балансовом счете 426 «Депозиты юридических лиц - нерезидентов».

На счетах «до востребования» учитываются денежные средства, подлежащие возврату по первому требованию вкладчика или при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операции. Группировка счетов по срокам до их окончания должна производиться программным путем.

Кредитовое сальдо по счетам учета депозитов означает задолженность банка по привлеченным средствам. Оборот по кредиту отражает суммы, поступившие от владельцев депозитов для зачисления на их счета, а также проценты, начисленные по вкладам, если условиями договора предусмотрено их присоединение к сумме вклада. По дебету счетов отражается выплата сумм депозита (и процентов по нему, если они присоединены к сумме вклада). Операции по зачислению средств на депозитные счета и их выплате с этих

счетов проводятся в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами банков.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих привлеченных средств (балансовые счета первого порядка 427-429). Указанные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и банковского счета клиента (например, по договорам займа).

Первоначальное признание депозитов происходит при перечислении (внесении) вкладчиком денег на депозитный счет в банке. Внесение депозита отражается по кредиту счета по учету депозитов (410-422 (01-07) «Депозиты», 423 (01- 07) «Депозиты физических лиц») в корреспонденции с дебетом счетов:

405-408 «Счета клиентов» - при перечислении денег организациями, счета которых открыты в данном банке;

30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - при перечислении денег организациями, счета которых открыты в других банках;

40817 «Текущие счета» - если денежные средства во вклад перечисляются безналичным путем с текущего счета вкладчика

20202 «Касса кредитных организаций» - при внесении физическим лицом наличных денежных средств в кассу банка по приходному кассовому ордеру.

Начисление процентов по депозитам. Порядок начисления процентов по депозитам (вкладам) регулируется Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета»[1]. Отнесение на расходы банка начисленных и уплаченных процентов осуществляется по методу начисления.

Для начисления процентов по депозитным и вкладным счетам в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому

владельцу депозитного счета, по срокам хранения и размеру процентных ставок. Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу банка в том же периоде, за который они начислены. Начисление процентов по вкладам осуществляется программным путем. Проценты начисляются на остаток задолженности банка перед вкладчиком на начало каждого операционного дня. В последний рабочий день месяца сумма начисленных процентов относится на расходы банка, а затем в сроки, предусмотренные договором, она перечисляется вкладчикам на их расчетные (текущие) счета или на депозитный счет, если они присоединяются к сумме вклада. При этом выплата процентов по привлеченным средствам производится банком юридическим лицам только в безналичном порядке на их расчетные счета, а физическим лицам - как в наличной, так и в безналичной форме (по желанию вкладчика). При выплате процентных сумм наличными деньгами через кассу банка выписывается кассовый расходный ордер, а безналичное перечисление происходит на основании банковского ордера.

Начисление процентов по депозитным (вкладным) операциям отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47411 «Начисленные проценты по вкладам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 47426 «Обязательства банка по уплате процентов».

При выплате процентов по депозиту юридическому лицу делается проводка:

Дт 47426 «Обязательства по уплате процентов» Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (если юридическое лицо имеет расчетный счет в другом банке).

При выплате процентов по вкладу физическому лицу:

– наличными деньгами через кассу банка:

Кт 47411 «Начисленные проценты по вкладам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»;

– в безналичной форме:

а) Кт 47411 «Начисленные проценты по вкладам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 42301 «Депозиты физических лиц» («до востребования») - при истечении срока вклада и закрытии счета;

б) Дт 47411 «Начисленные проценты по вкладам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 423 (02-07) «Депозиты физических лиц» (срочные) - при капитализации процентов, т.е. если проценты причисляются к вкладу.

Депозиты, не возвращенные банком вкладчикам в обусловленные депозитным договором сроки, переносятся на счета по учету неисполненных обязательств - 47601 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов» (по депозитам юридических лиц) или 476 (03, 05) «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов - физических лиц».

Срочные вклады граждан по окончании срока договора при не востребовании их вкладчиками переносятся на открытые им счета «до востребования»:

Кт 42301 «Депозиты физических лиц» («до востребования») Дт 423 (02-07) «Депозиты физических лиц» (срочные) Прекращение признания депозитов происходит при возврате привлеченных депозитов по истечении срока действия договора. При этом дебетуются счета по учету депозитов юридических лиц (410-422 (01-07) «Депозиты», 423 (02-07) Депозиты физических лиц») и кредитуются соответственно счета 405-408 «Счета клиентов», 40817 «Текущие счета» (если счет вкладчика открыт в этом же банке), а также корреспондентский счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (если счет вкладчика открыт в другом банке) или 20202 «Касса кредитных организаций» (если вкладчик получает наличные деньги).

Если вклад ранее не был возвращен банком в обусловленные депозитным договором сроки, то при его возврате дебетуются счета по учету неисполненных обязательств, на которые в свое время были перенесены невозвращенные вклады.

Далее рассмотрим особенности бухгалтерского учета межбанковских депозитов (привлеченных и размещенных).

Для учета привлеченных межбанковских депозитов в Плане счетов предназначены следующие счета:

312 - «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»;

313 - «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»;

314 - «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от банков - нерезидентов».

Это пассивные счета, они подразделяются на счета второго порядка по срокам использования. Так, к балансовым счетам 313 и 314 открываются счета: 01 - кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»), 02 - на 1 день, 03 - на срок от 2 до 7 дней, 04 - на срок от 8 до 30 дней, 05 - на срок от 31 до 90 дней, 06 - на срок от 91 до 180 дней, 07 - на срок от 181 дня до 1 года, 08 - на срок от 1 года до 3 лет, 09 - на срок свыше 3 лет, 10 - до востребования.

Для учета депозитов с просроченным сроком возврата открываются счета:

31702 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций»;

31703 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов».

По кредиту этих счетов отражаются суммы просроченной задолженности по депозитам и иным привлеченным средствам, а по дебету - суммы

погашенной просроченной задолженности по депозитам и иным привлеченным средствам.

Аналитический учет на всех этих счетах осуществляется в разрезе банков, разместивших депозиты, по каждому заключенному договору на отдельных лицевых счетах исходя из срока депозита и процентной ставки.

Коммерческий банк может не только привлекать, но и размещать свои денежные средства на депозитах в банках - резидентах и нерезидентах.

Для учета размещенных межбанковских депозитов используются активные балансовые счета:

319 - «Депозиты в Банке России»;

320 - «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»;

321 - «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам - нерезидентам».

В аналитическом учете эти балансовые счета подразделяются на счета второго порядка в зависимости от срока размещения: кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»), на 1 день; на срок до 7 дней; от 8 до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет, до востребования. К этим счетам (кроме счета 319) открываются счета по резервам на возможные потери - 32015 и 32115.

Для учета невозвращенных в срок размещенных депозитов открываются балансовые счета 32401 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» и 32402 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам» (счета активные). Созданный под просроченную задолженность резерв на возможные потери отражается на счете 32403.

Первоначальное признание привлеченных межбанковских депозитов происходит при их перечислении на корреспондентский счет банка. Привлеченные депозиты отражаются банком по дебету корреспондентского

счета (30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках - нерезидентах» - в зависимости от того, на какой счет зачисляется привлеченный депозит) в корреспонденции с кредитом счетов:

313 (02-10) «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»; 314 (02-10) «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от банков - нерезидентов».

Начисление процентов по привлеченным межбанковским депозитам происходит в порядке, аналогичном порядку начисления процентов по депозитам клиентов банка.

Межбанковские депозиты, не возвращенные банком в обусловленные депозитным договором сроки, переносятся со счетов по учету кредитов и депозитов, полученных в кредит счетов по учету депозитов с просроченным сроком возврата: 31702 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» или 31703 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов».

Прекращение признания межбанковских депозитов происходит при их возврате банкам, разместившим свои средства. При возврате депозитов в срок дебетуются счета по учету кредитов и депозитов полученных и кредитуются корреспондентские счета кредитной организации, т.е. совершаются проводки, обратные тем, которые были сделаны при получении депозитов.

При возврате депозитов, не возвращенных в обусловленные депозитным договором сроки, дебетуются счета по учету просроченной задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам (31702 или 31703) и кредитуются корреспондентские счета кредитной организации.

Первоначальное признание размещенных межбанковских депозитов происходит при перечислении средств на депозитные счета в другие кредитные

организации или в Банк России. Размещение межбанковского депозита отражается по дебету счетов:

319 (01-09) - «Депозиты в Банке России»;

320 (02-10) - «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»;

321 (02-10) - «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам - нерезидентам».

Ответная запись производится по кредиту того корреспондентского счета, с которого средства были перечислены на депозитный счет в другой банк (30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках - нерезидентах»).

Одновременно происходит создание резервов на возможные потери под депозиты, размещенные в других кредитных организациях:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 32015 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям» или

Кт 32115 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным банкам - нерезидентам».

Начисление процентов по размещенным межбанковским депозитам происходит в порядке, аналогичном порядку начисления процентов по кредитам и другим размещенным средствам банка.

Не возвращенные в срок размещенные депозиты в день наступления срока их возврата, предусмотренного депозитным договором, переносятся со счетов по учету депозитов и иных размещенных средств (319,320,321) в кредит балансовых счетов 32401 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» или 32402 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, представленным банкам -

нерезидентам», а созданный под просроченную задолженность резерв на возможные потери - на счет 32403.

Одновременно в связи с повышением риска по не возвращенному в срок депозиту осуществляется доначисление резерва на возможные потери и его перенос со счетов по учету резервов по непросроченным депозитам (32015, 32115) на счет по учету резервов по депозитам, не возвращенным в срок:

Дт 70606 «Расходы» - на сумму доначисления резерва на возможные потери

Дт 32015 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму остатка по этому счету по данному депозитному договору

или

Дт 32115 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным банкам - нерезидентам» - на сумму остатка по этому счету по данному депозитному договору

Кт 32403 «Резервы на возможные потери по просроченным МБК, депозитам и прочим размещенным средствам» - на всю сумму начисленного резерва на возможные потери.

Прекращение признания размещенных депозитов проходит при их возврате банку. При возврате депозитов в срок размещенные в других банках денежные средства отражаются по дебету счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (или 30109, 30114) в корреспонденции с кредитом счета 319 «Депозиты в Банке России» (или 320(02-10), 321 (02-10)).

Одновременно происходит восстановление созданного резерва на возможные потери:

Дт 32015 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям»

или

Дт 32115 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным банкам - нерезидентам»

Кт 70601 «Доходы».

При возврате размещенных депозитов, не возвращенных другими банками в срок, поступившие денежные средства также отражаются по дебету счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (или 30109, 30114), но уже в корреспонденции с кредитом счета 32401 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» (или 32402). Резерв на возможные потери по ссудам восстанавливается на доходы:

Дт 32403 «Резервы на возможные потери по просроченным предоставленным МБК, депозитам и иным размещенным средствам»

Кт 70601 «Доходы».

Исходя из первой главы работы, можно сделать следующий вывод:

Депозитными операциями называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95% пассивов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

Государственные предприятия и организации, государственные учреждения, кооперативы, акционерные общества, смешанные предприятия с участием иностранного капитала, общественные организации и фонды, финансовые и страховые компании, инвестиционные и трастовые компании и фонды, отдельные физические лица и объединения этих лиц, банки и другие кредитные учреждения.

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

Депозитная политика банка определяется: во-первых, приоритетами в выборе клиентов и депозитных инструментов (сегментирование рынка), во-вторых, нормами и правилами (в том числе законодательными, инструктивными, внутрибанковскими и т.д.), регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике. Качество депозитной политики и эффективность пассивных операций, зависят также и от компетентности руководства банка и уровня квалификации персонала и выработкой условий депозитных договоров.

Привлекаемые депозиты отражаются на балансовых счетах в разделах 3 и 4 главы А баланса кредитной организации. Счета по учету депозитов являются пассивными. Аналитический учет привлеченных средств (депозитов) осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому заключенному договору.

В бухгалтерском учете предусмотрен отдельный учет депозитов юридических и физических лиц.

2 Организация и учет депозитных операций в ООО «Промрегионбанк»

2.1 Краткая характеристика финансового состояния банка

ООО «Промрегионбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией Банка России от 24.12.2002 № 2123.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 14.01.2005 №437).

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, решениями Наблюдательного Совета и Правления банка, Учетной политикой, внутренними положениями, нормативными актами и документами Банка России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2016 составляет 625 000 000 (Шестьсот двадцать пять миллионов) рублей. Долей, принадлежащих Банку нет. Заявлений о выходе из Банка нет [32].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год утверждается годовым общим собранием участников Банка 18.04.2016.

Рассмотрим основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

На 01 января 2016 года валюта баланса составила 13 662 401 тыс. руб. (на 01 января 2015 года - 10 462 945 тыс. руб.). Сумма убытка по итогам 2015 года составила 298 616 тыс. руб. (за 2014 год была прибыль в сумме 2 543 тыс. руб.).

На 01 января 2016 года ресурсная база (собственные средства и привлеченные средства) составила 4 924 771 тыс. руб., что ниже на 559 665 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2015.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016 составила 642 426 тыс. руб., на 01.01.2015 составляла 884 487 тыс. руб.

В основном Банк формирует свои ресурсы за счет привлеченных средств. За 2015 год объем средств, привлеченных Банком, уменьшился на 5,7%, в абсолютном выражении привлеченные средства на 01.01.2016 составили 4 340 808 тыс. руб., на 01 января 2015 года привлеченные средства составляли 4 602 890 тыс. руб. В их структуре основное место занимают средства физических лиц - 84,6%, а также средства предприятий и организаций - 15,4%.

Остатки денежных средств предприятий и организаций на 01 января 2016 года уменьшились, по сравнению с остатками на 01 января 2015 года (1 215 595 тыс. руб.), и составили 668 875 тыс. руб.

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01.01.2016 увеличились по сравнению с 01.01.2015 на 9,6% и составили 3 671 933 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре активов Банка по-прежнему занимает чистая ссудная задолженность и составляет 74,6% от всех активов (на 01 января 2015 года - 62,8%).

По состоянию на 01 января 2016 года размер кредитного портфеля составил 3 677 161 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2015 года размер кредитного портфеля составлял 3 578 438 тыс. руб.

За 2015 год произошло увеличение кредитных вложений на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле вырос и составил 9,4% (на 01.01.2015 - 5%).

По результатам деятельности за 2015 год чистые доходы Банка составили 113 607 тыс. руб., По результатам деятельности за 2014 год чистые доходы Банка составляли 416 046 тыс. руб.

Основным источником доходов Банка, определяющим высокий уровень рентабельности его работы, являются кредитные операции. Процентные доходы Банка за 2015 год увеличились на 14,8% по сравнению с данными за 2014 год и составили 679 800 тыс. руб. Комиссионные доходы Банка за 2015 год уменьшились на 16,9% по сравнению с данными за 2014 год и составили 166 027 тыс. руб. [31]

Таблица 2 - Структура доходов банка

Доходы полученные	2014 год		2015 год	
	Сумма	Уд.вес.%	Сумма	Уд.вес.%
1. Кредитные вложения, в т.ч.	482957	69.8	590003	78.5
- юридических лиц	365374	75.6	504736	85.5
- индивидуальных предпринимателей	12495	2.6	16937	2.9
- физических лиц	67688	14.0	50813	8.6
- межбанковские кредиты	17707	3.7	3803	0.7
- размещенные депозиты в Банке России	19693	4,1	13714	2.3
2. Операции с ценными бумагами	76408	11.1	52198	6.9
3. Операции с иностранной валютой	132174	19.1	109348	14.6
Доходы, полученные по активным	691539	100.0	751549	100.0

Таблица 3 - Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

	01.01.2016	01.01.2016
Земля	272	0
Основные средства	288459	312876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	40544	39139
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	824
Внеоборотные активы	263309	6631
Материальные запасы	121	62
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		
до вычета резервов	592705	359532

Резервы на возможные потери	(9220)	(4801)
Итого основных средств, нематериальных		
активов и материальных запасов		
за вычетом резервов	583485	354731
Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:		
	01.01.2016	01.01.2015
Земля, временно не используемая в основной		
деятельности, переданная в аренду	34759	34571
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая		
в основной деятельности, переданная в аренду	5794	4904
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно		
не используемой в основной деятельности,		
переданной в аренду	(9)	(336)
Итого недвижимости, временно не используемой в		
основной деятельности до вычета резервов	40544	39139
Резервы на возможные потери	(7780)	(3914)
Итого недвижимость, временно не используемая		
в основной деятельности	32764	35225

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

До проведения переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2014 года стоимость основных средств складывалась из суммы фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Увеличение стоимости основных средств осуществлялось за счет достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 2014 года. Переоценке подверглись здания, используемые для банковской деятельности.

Договорные обязательства на приобретение основных средств на отчетную дату в Банке отсутствуют.

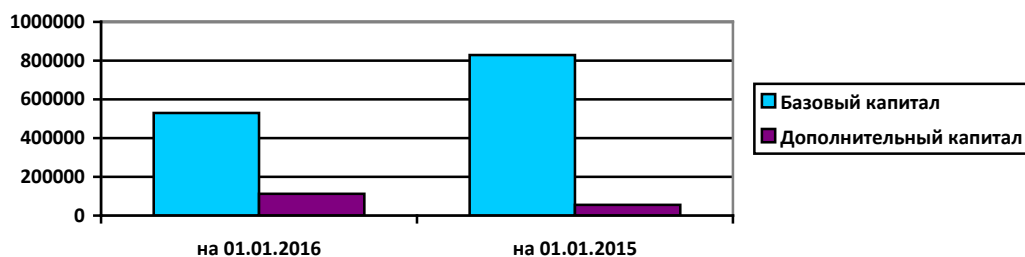


Рисунок 5 - Структура собственных средств (капитала) Банка

Банк осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с банковской деятельностью, и выполнения нормативных требований Банка России. При расчете величины собственных средств (капитала) Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012.

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Отчетность за 2015 год составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями);
- Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы ведения бухгалтерского учёта:

Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий;

- Банк предполагает применять выбранную учетную политику последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления», т.е. по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место;
- счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.2 Анализ видов и условий депозитов банка

Общество с ограниченной ответственностью «Промышленный региональный банк» функционирует на Томском рынке депозитных операций с 1992 года и более двадцати лет успешно работает и динамично развивается на финансовом рынке нашего города. «Промрегионбанк» помимо качественного расчетно-кассового обслуживания, оказывает многопрофильные банковские услуги юридическим и физическим лицам, в числе которых кредиты на развитие среднего и малого бизнеса. Финансовое учреждение является участником государственной программы по защите сбережений населения, что означает, что государство гарантирует страховое возмещение в пределах 1,4 млн. рублей.

Основные виды вкладов физических лиц представлены в приложении В.

Предлагаемые банком вклады учитывают потребности всех социальных групп граждан: работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста.

Вклады принимаются на условиях выдачи их по первому требованию (до востребования) и по истечении определенного срока (срочный вклад) согласно Внутреннему Положению по вкладам, утвержденным Председателем Правления банка. Вкладчик вправе изъять срочный вклад ранее оговоренного срока, при этом проценты на вклад начисляются из штрафной ставки, которая оговаривается в положении о привлечении денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Банк выплачивает доход по вкладам в виде процентов, размер которых устанавливается Правилами Приема вкладов. Доход по вкладам в виде процентов облагается налогами согласно действующему налоговому законодательству.

Вклады принимаются без ограничения максимального размера вносимой суммы. Минимальный размер первоначального взноса, вносимого наличными, устанавливается учетной политикой банка по каждому виду вклада отдельно. Внесение вклада осуществляется на условиях правил приема вкладов ООО «Промрегионбанк» и удостоверяется заключением договора. Вкладчиками ООО «Промрегионбанк» могут быть граждане России (резиденты), иностранные граждане (нерезиденты) и лица без гражданства.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность клиента:

Для граждан Российской Федерации:

- Паспорт гражданина Российской Федерации;
- Свидетельство органов загс, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина- для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- Общегражданский заграничный паспорт;
- Паспорт моряка;
- Удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- Временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое органами внутренних дел до оформления паспорта;
- Иные документы, признанные в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность;

Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина;
- Иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;

Для лиц без гражданства:

- Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- Разрешение на временное проживание;
- Вид на жительство;
- Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором РФ в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства;.

При расчете процентов по вкладам используется величина процентной ставки в процентах годовых, объявленная в учетной политике банка. За базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисление процентов производится со дня, следующего за днем оформления вклада, и до дня выплаты процентов включительно. Если день окончания срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Причисление процентов по вкладам до востребования производится при закрытии вклада, либо по истечении календарного года.

По желанию вкладчика могут быть оформлены доверенность или завещательное распоряжение, которые удостоверяются бесплатно. В соответствии со ст.186 ГК РФ, доверенность может быть выдана на срок не более трех лет. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее выдачи. Это относится как к доверенности на неоднократное получение денег по вкладу, так и к разовой доверенности. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

Реализация депозитной политики Банка осуществляется в ходе проведения конкретных банковских операций, позволяющих привлекать денежные средства. При этом, ООО «Промрегионбанк» проводит депозитные операции, то есть привлекает денежные средства на условиях:

- возвратности;
- срочности;
- платности (когда это предусмотрено соответствующими договорами);
- публичности (относительно условий привлечения средств).

Основным принципом работы Банка в ходе проведения депозитных

операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

Основной принцип достигается благодаря диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов.

Обязательным требованием при определении возможных условий привлечения ресурсов является предварительный анализ возможных направлений расходования привлекаемых ресурсов с оценкой финансовых результатов и структурных изменений в результате предполагаемых банковских операций.

Основным направлением депозитной политики «Помрегионбанка» является открытие и ведение счетов физических лиц.

Остатки средств на счетах физических лиц - клиентов банка составляют большую часть в общем объеме привлекаемых банком средств. И тем не менее, вопросу активизации работы с физическими лицами предполагается уделить повышенное внимание.

Политика банка в работе с физическими лицами основывается, прежде всего, на работе с широким кругом физических лиц, этому способствует развитая сеть отделений. Другим блоком клиентов являются сотрудниками организаций и предприятий, являющихся клиентами Банка. Банк открывает и ведет счета физических лиц в рублях и иностранной валюте на основе действующих договоров, различающихся в зависимости от срочности счетов.

Ценовая политика Банка в работе с клиентами - физическими лицами, предусматривает:

- Отсутствие платы за остатки средств, находящиеся на текущих счетах физических лиц.
- Наличие платы за остатки средств, находящиеся на срочных (депозитных) счетах физических лиц, размер которой определяется исходя из

базовых условий привлечения средств, утверждаемых Правлением Банка.

Банк проводит мероприятия, направленные на увеличение в общем объеме средств на счетах физических лиц доли срочных ресурсов, чему служит проводимая Банком процентная политика, предусматривающая создание конкурентоспособных условий по привлечению средств от физических лиц.

Притоку средств от физических лиц прямо либо косвенно способствуют дополнительные услуги, оказываемые Банком физическим лицам. В числе этих услуг выдача и обслуживание пластиковых карт, денежные переводы, оплата коммунальных услуг, аренда сейфовых ячеек.

Другим важным направлением депозитной политики ООО «Промрегионбанка» является открытие и ведение счетов юридических лиц.

Ведущим источником формирования ресурсной базы Банка являются остатки средств на счетах юридических лиц - клиентов Банка.

Политика Банка в работе с юридическими лицами основывается, прежде всего, на работе с действующими клиентами Банка, а также на привлечении новых.

Банк открывает и ведет счета юридических лиц в рублях и иностранной валюте на основе действующих договоров. Ценовая политика Банка в работе с клиентами - юридическими лицами, предусматривает отсутствие платы за остатки средств, находящиеся на расчетных счетах юридических лиц, кроме случаев установления в индивидуальном порядке платы за остатки средств на счетах предприятий и организаций.

Учитывая возрастающие требования со стороны ЦБ РФ относительно повышения уровня ликвидности, выражающиеся в необходимости ежедневного выполнения банковских нормативов, а также стремясь к сбалансированности ресурсов с активами по срокам, Банк проводит мероприятия, направленные на увеличение в общем объеме средств на счетах юридических лиц доли срочных ресурсов. Данные мероприятия подразумевают персональную работу с конкретными клиентами, предполагающую:

- отслеживание движения денежных средств по счетам клиентов -

юридических лиц, выбор на основе получаемой информации наиболее перспективных клиентов в плане формирования на базе данных клиентов срочной ресурсной базы;

- создание для клиентов - юридических лиц условий, стимулирующих к переводу части средств с текущих счетов на срочные счета;
- своевременное информирование клиентов - юридических лиц о новых условиях обслуживания клиентов.

В рамках решения задач расширения круга юридических лиц, обслуживаемых в Банке, увеличения ресурсной базы Банка за счет средств, аккумулируемых на счетах юридических лиц, первостепенное значение уделяется созданию для клиентов условий, способствующих притоку в Банк денежных ресурсов. В качестве таких условий могут рассматриваться конкурентоспособная, по сравнению с другими банками, тарифная политика Банка, гибкость Банка в отношении установления платы за привлекаемые денежные ресурсы, выгодные для клиентов условия обслуживания, включая получение кредитов, возможность дистанционного обслуживания клиентов через систему Клиент-Банк и так далее.

Депозиты населения имеют важное значение в ресурсной базе ООО «Промрегионбанка».

Для юридических лиц ООО «Промрегионбанк» предлагает клиентам различные варианты размещения временно свободных денежных средств на различные сроки:

- срочные депозиты в российских рублях и иностранной валюте;
- собственные векселя ООО «Промрегионбанка» в российских рублях и иностранной валюте.

Виды и условия депозитов для юридических лиц представлены в приложении Г.

Банк предлагает юридическим лицам финансовый среднесрочный инструмент - банковский депозит.

Депозитный договор удостоверяет сумму депозита, внесенного в Банк, и права вкладчика на получение, по истечении установленного срока, суммы депозита и обусловленных в договоре процентов. Выплата процентов по депозиту производится ежемесячно или единовременно по истечении срока действия договора. На весь срок действия депозита устанавливается фиксированная процентная ставка. Банк не может в одностороннем порядке уменьшить или увеличить обусловленную в договоре ставку процентов. Процентные ставки устанавливаются в зависимости от условий размещения средств. Соответственно, ставка зависит от суммы и срока вклада. В случае востребования вкладчиком возврата суммы депозита до истечения срока договора, проценты выплачиваются по ставке 0,01% годовых.

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

Необходимо более эффективно управлять процессом формирования и реализации депозитной политики. Для этого предлагается повысить качество работы банка по прогнозированию и управлению рисками, лежащими в основе функционирования любого кредитного учреждения. Эффективное управление депозитными операциями предусматривает расширение видов депозитных услуг, взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности банка.

Вкладчиками ООО «Промрегионбанк» могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, кроме того, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей, вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.

Каждому вкладчику на каждый вид вклада открывается лицевой счет. При совершении операций по счету вклада в обязательном порядке

проверяется соответствие подписей на документах по счету с образцом подписи вкладчика.

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивном счете 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц». В разрезе этого счета ведутся балансовые счета второго порядка по срокам привлечения денежных средств:

- до востребования;
- на срок до 30 дней;
- на срок от 31 до 90 дней;
- на срок от 91 до 180 дней;
- на срок от 181 до 1 года;
- на срок от 1 года до 3 лет;
- на срок свыше 3 лет.

2.3 Бухгалтерский учет депозитных операций в банке

Открытие депозитного счёта физическому лицу оформляется проводкой:

- Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
- Кт 423 «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»

- на сумму депозита, полученного в кассу банка.

- Возврат суммы депозита оформляется обратной проводкой:
- Дт 423 «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»
- Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на сумму депозита,

выплаченного из кассы банка.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, или

банк имеет право предусмотреть в договоре пониженную процентную ставку по досрочно изымаемым вкладам и депозитам.

ООО «Промрегионбанк» обязан начислять на сумму вклада проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре по соответствующему вкладу. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день платежа.

ООО «Промрегионбанк» может предусмотреть в договоре право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу до востребования. При этом в случае уменьшения размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным вкладчиком по истечении месяца с момента сообщения, если иное не предусмотрено договором. Форма сообщения не регламентируется. Это могут быть объявления в средствах массовой информации либо в помещении банка и др. Способ уведомления вкладчика может быть оговорен в договоре.

По вкладам, внесенным физическими лицами, на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, то есть «срочным вкладам», определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете ООО «Промрегионбанк» не реже одного раза в месяц и не позднее последнего

рабочего дня отчетного месяца. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При этом проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе банка на первое число месяца, следующего за отчетным.

Бухгалтерские проводки по отражению на соответствующих отдельных лицевых счетах сумм причитающихся к уплате (получению) процентов должны осуществляться либо в последний рабочий день отчетного месяца (в этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца), либо в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным (непосредственно при формировании баланса на 1-е число месяца, следующего за отчетным). Выбор дня, в который осуществляются соответствующие бухгалтерские проводки, определяется в соответствии с принятой банком Учетной политикой ООО «Промрегионбанк».

Текущие проценты, начисляемые и выплачиваемые по вкладам в течение одного, месяца оформляются проводками:

- Дт 70606 «Расходы»
- Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
- на сумму выплачиваемых процентов причислением к основной сумме вклада;
- Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
- Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций - при уплате процентов через кассу.

Отражение начисленных процентов в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов

приходятся на разные месяцы или если проценты не причисляются к вкладу, оформляется проводкой:

- Дт 70606 «Расходы»
- Кт 47411 «Начисленные проценты по вкладам» - на сумму начисленных процентов.

Фактическая уплата банком - заемщиком процентов без нарушения сроков сопровождается записями:

- Дт 47411 «Начисленные проценты по вкладам»
 - Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
- зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц.
- Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
 - Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» - выплата наличных денежных средств через кассу банка.

Если процентная ставка, начисляемая по вкладам и депозитам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев), превышает ставку рефинансирования Банка России, а по вкладам в иностранной валюте - 9 %, то в части превышения сумма облагается налогом на доходы физических лиц. Ставка налога для физических лиц резидентов составляет 35%, для нерезидентов - 30%.

Обязанность у ООО «Промрегионбанк» по удержанию налога на доходы физических лиц с сумм начисленных процентов по вкладам не возникает до момента первого обращения физического лица к вкладу. Датой получения дохода в календарном году является дата выплаты дохода (включая авансовые выплаты) физическому лицу, либо дата перечисления дохода физическому лицу.

Таблица 4 - Основные бухгалтерские проводки по депозитам физических лиц

Основные проводки	Дебет счета	Кредит счета
1 Принят первоначальный взнос во вклад:	20202	423
2 Начисление процентов:	70606	47411
3 Причисление процентов ко вкладу:	47411	423
4 Если вклад образуется посредством перевода со счета до востребования	42301	423 (02-07)
5 Поступление суммы вклада из другого кредитного учреждения	30102	423 (02-07)
6 Закрытие депозита:	423	20202

Привлечение денежных средств в ООО «Промрегионбанк» от юридических лиц в депозиты осуществляется на основании заключаемого депозитного договора.

Поступление денежных средств оформляется бухгалтерской проводкой:

- Дт 405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента»
- Кт 410-426 «Депозиты» - если кредиторы банка - юридические лица и индивидуальные предприниматели обслуживаются в данном банке.
- Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
- Кт 410-426 «Депозиты» - если кредиторы банка - юридические лица обслуживаются в других банках.

Начисление процентов производится в соответствии со сроками депозитных договоров в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы. В этом случае начисление процентов отражается проводкой:

- Дт 70606 «Расходы»
- Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов» - на сумму начисленных процентов.

Фактическая уплата банком - заемщиком процентов без нарушения сроков, оформляется проводкой:

- Дт 47426 «Обязательства по уплате процентов»
- Кт 405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента» - если кредиторы ООО «Промрегионбанк» - юридические лица и индивидуальные предприниматели обслуживаются в данном банке.

- Дт 47426 «Обязательства по уплате процентов»
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - если кредиторы банка - юридические лица обслуживаются в других банках.

Текущие проценты, начисляемые и уплачиваемые по вкладам в течение одного месяца, оформляются проводками:

- Дт 70606 «Расходы»
- Кт 405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента» - если кредиторы ООО «Промрегионбанк» - юридические лица и индивидуальные предприниматели обслуживаются в данном банке.

- Дт 70606 «Расходы»
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - если кредиторы банка - юридические лица обслуживаются в других банках.

Возврат суммы депозита по истечении его срока, согласно договору, оформляется проводкой:

- Дт 410-440 «Депозиты»
- Кт 405-408 «Расчетный (текущий) счет клиента» - если кредиторы ООО «Промрегионбанк»- юридические лица и индивидуальные предприниматели обслуживаются в данном банке.

- Дт 410-440 «Депозиты»
- Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - если кредиторы банка - юридические лица обслуживаются в других банках.

Таблица 5 - Основные бухгалтерские проводки по депозитам юридических лиц

Основные проводки.	Дебет счета	Кредит счета
1. Перечисляем средства в депозит:	40702	421
2. Начисление процентов:	70606	47426
3. Причисление процентов ко вкладу:	47426	40702
4. Закрытие депозита	421	40702

ООО «Промрегионбанк» открывает физическим лицам следующие депозитные счета в рублях: до востребования, срочные. Вклады пополняемые. Сравнение количества депозитных счетов проведено по состоянию на 01.01.2013г. и 01.01.2016г.

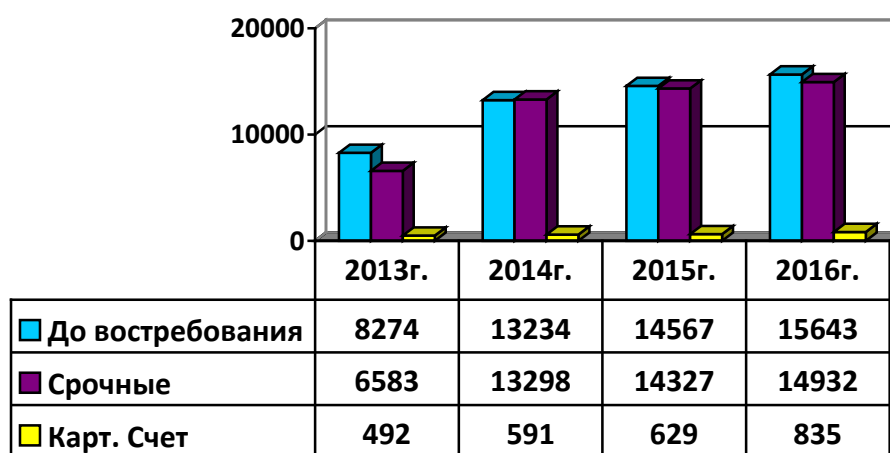


Рисунок 6 - Количества депозитных счетов, открытых в ООО «Промрегионбанке», на 01.01.2013-2016гг. шт.

Данные в рисунке 6 показывают, что по состоянию на 01.01.2013г. в банке действовало 15643 депозитных счета с участием физических лиц при уровне 31410 счетов по состоянию на 01.01.2016г. При сравнении в динамике общее количество счетов с 01.01.2013г. по 01.01.2016г. увеличилось на 73,69% .

Общее увеличение составило 16061 счетов. В таблице 6 показаны изменения процентных ставок по основным видам вкладов по состоянию на 2013 - 2016 года. На увеличение вкладчиков также сказалось то, что ООО «ПРБ» занял мощные позиции среди томских банков и заслужил доверие своим благородным отношением к клиентам.

Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями - проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем порядке, если это не оговорено в договоре вклада.

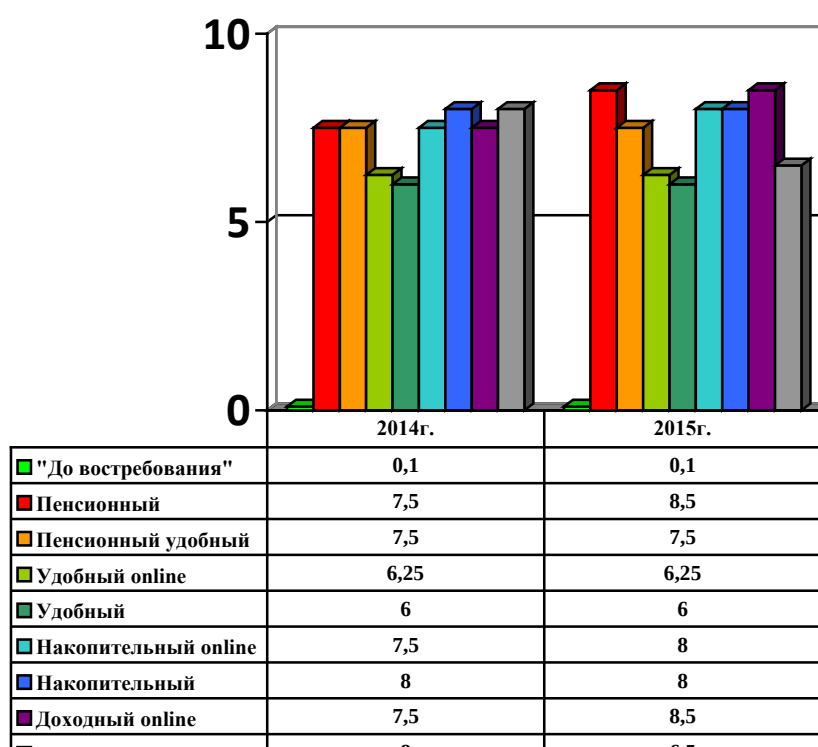


Рисунок 7- Процентные ставки по вклады населения в рублях за 2014-2015 гг.

Таблица 6- Сумма выданных депозитов операций, 2013-2015гг. руб.

Вклад	2014г.	2015г.	Отклонение, +/- , руб.
«До востребования»	228568622	145653453	31084553
Пенсионный	343150000	368965430	156587540

Удобный	208900000	212235789	104382570
Накопительный	119367080	134216780	37676830
Доходный	899985702	861071452	329731493

В 2015 г. количество депозитов увеличилось, сумма депозитов возросла на 329731493 рублей по сравнению с 2014 г. В 2015г. сумма депозитов увеличилась на 37,86%, такое большое увеличение вызвано проведением крупной рекламной компании в средствах массовой информации. Следует отметить, что средства, оседающие на счетах до востребования, представляют собой дешевый вид кредитных ресурсов, особенно, если учесть более низкую ставку процента, выплачиваемого по этим вкладам - 0,1% годовых. В целом наблюдается тенденция увеличения, это связано также со стабильным положением банка на рынке банковских услуг, и доверием со стороны населения, а также с внедрением с 2007 г. системы страхования вкладов физических лиц.

В целях правильной выработки банковской политики, путем повышения использования привлеченных средств, разработки концепции развития, «Промрегионбанк» ежегодно составляет бизнес-план своего развития, а также мероприятия по основным направлениям развития.

Так основными мероприятиями по улучшению финансовой деятельности ООО «Промрегионбанка» на 2016 г. являются мероприятия по расширению ресурсной базы:

- сохранить ведущие позиции на томском рынке частных вкладов и продолжить работу по восстановлению доверия вкладчиков к банку,
- привлечению денежных средств населения путем внедрения новых и совершенствования действующих банковских продуктов и услуг
- обеспечить качественное и своевременное налично-денежное обращение.

- увеличить удельный вес количества пенсионеров, обслуживающихся в банке.
- совершенствовать систему безналичных расчетов физических лиц с целью сокращения налично-денежных операций и повышения рентабельности банка
- обеспечить увеличения удельного веса вкладчиков, пользующихся системой безналичных расчетов, к общему числу клиентов, получающих через учреждения банка заработную плату и пенсию
- совершенствовать систему расчетно-кассового обслуживания физических лиц с целью повышения оперативности, качества уровня рентабельности проводимых расчетов
- осуществлять в филиалах банка мероприятия по дальнейшей универсализации рабочих мест операционно-кассовых работников, режима работы с клиентами. Продолжать внедрение централизованной базы клиентов и счетов с целью предоставления вкладчикам возможности совершения.

Все эти мероприятия помогут сохранить устойчивое финансовое положение ООО «Промрегионбанка» в 2016г.

Таким образом, ООО «Промрегионбанк» является одним из немногих банков, продолжавших развивать бизнес во время кризиса. В 2015 году, он смог привлечь новых крупных клиентов в ключевых секторах российской экономики. С учетом новых рыночных условий были модифицированы существующие депозитные продукты, а также запущены новые, в том числе депозиты с возможностью досрочного расторжения и востребования средств. Кроме того, банк впервые предложил корпоративным клиентам начисление процентов на неснижаемые и среднемесячные остатки на расчетных счетах, также он вел интенсивную работу по ценовому позиционированию продуктов привлечения для обеспечения высокого уровня их конкурентоспособности на рынке.

2.4 Практические рекомендации по совершенствованию депозитных операций

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

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

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

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

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

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

Этого можно достичь с помощью расширения перечня вкладов.

1) Вклад «Школьный» или «Студенческий». Цель данного вклада - привлечение новых вкладчиков и стимулирование долгосрочного хранения средств. Сейчас очень актуальна среди поступающих в средние образовательные учреждения - дошкольная подготовка. Затраты на данный расход семьи в настоящее время бывает очень значителен для семьи со средним доходом. Порой такие расходы достигают суммы 50 тыс. руб. в год. Поэтому считаем, что данное накопление для семей будет иметь актуальность и популярность среди других видов вкладов.

Его условия:

- открытие вклада до двух лет, когда ребенок должен пойти в первый класс, либо в другое образовательное учреждение.
- валюта по вкладу - российский рубль;
- минимальная сумма вклада - не ограничена;
- срок привлечения средств: максимальный - до 3 лет,
- процентная ставка - фиксированная, 10% годовых, капитализация дохода, проценты присоединяются к остатку по вкладу;
- возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
- расходные операции по вкладу не производятся;
- возможность открывать вклад на имя другого лица;
- при хранении средств на вкладе более 2 лет при закрытии вклада выдается подарок от банка - кредитная пластиковая карточка на окончательную сумму вклада с одновременным оформлением кредитного договора и процентной ставкой, действующей на момент оформления по

краткосрочным кредитам на потребительские нужды и минус один процентный пункт.

Таблица 7 - Преимущества данного вида вклада для клиента:

№	Наименование
1	фиксированная процентная ставка, которая не зависит от уровня ставки рефинансирования
2	капитализация дохода
3	возможность открытия вклада на другое лицо (к примеру, на совершеннолетних детей или внуков)
4	возможность пополнять вклад
5	быстрое оформление кредита при долгосрочном хранении средств

Таблица 8 - Преимущества данного вида вклада для банка:

№	Наименование
1	привлекаются новые вкладчики
2	накопление ресурсной базы
3	возможность получить нового клиента для кредитования

Главное отличие данного вида вклада от уже существующих в банке - возможность получения клиентом кредита на потребительские нужды по выгодной процентной ставке, что так же может быть полезным для любой семьи готовящейся отправить своего ребенка в школу.

2) Вклад «Каникулы» - накопление к очередному отпуску, летнему либо зимнему. В течение года банк принимает небольшие вклады на отдых, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего отпуска.

Вклад «Каникулы». Цель вклада - стимулирование накопления средств. Его условия:

- открытие вклада совершеннолетнему лицу при предъявлении паспорта;
- валюта по вкладу - российский рубль;
- минимальная сумма вклада - 50 тыс. рублей;
- срок привлечения средств: до 1 года;
- процентная ставка - фиксированная, 10,5% годовых;
- возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения до

отпуска и продолжить накопление в случае если отпуск пришлось отложить;

– расходные операции по вкладу до закрытия вклада производятся в размере не более 70% от суммы вклада без пересчета процентов. Расходные операции не совершаются в период 30 календарных дней, оставшихся до наступления отпуска. При совершении расходных операций в указанный срок, проценты по вкладу пересчитываются по ставке до востребования;

– при не востребовании вклада (остатка по вкладу) проводится автоматическая пролонгация вклада или части вклада на новый срок на условиях вклада накопительный;

– сумма начисленных процентов зачисляется на отдельный счет и может быть выплачена в любой день до окончания вклада или в день закрытия вклада. На начисленные проценты начисляется процентная ставка по вкладам до востребования;

– при хранении средств на вкладе больше 11 месяцев без осуществления расходных операций, за исключением снятия процентов, на остаток по вкладу начисляется дополнительный доход в размере 0,5% годовых.

Таблица 9 - Преимущества данного вклада для вкладчиков.

№	Наименование
1	фиксированная процентная ставка
2	возможность пополнения вклада
3	возможность совершения расходных операций в крупном размере без перерасчета процентов
4	автоматическая пролонгация вклада
5	выплата процентов
6	дополнительный доход при несовершении расходных операций

Таблица 10 - Преимущества для банка.

№	Наименование
1	привлечение новых клиентов
2	возможность открытия вклада до востребования на начисленные проценты
3	увеличение ресурсной базы

Главное отличие данного вида вклада от существующих в банке - возможность вкладчиком совершать расходные операции в крупном размере. С этой точки зрения данный вклад предназначен для клиентов, которые рассчитывают не только накапливать деньги, но предпочитают пользоваться средствами на вкладе по своему усмотрению.

3) Вклад «Юбилей». Цель данного вклада - привлечение новых клиентов и увеличение ресурсной базы банка. Как известно, отпраздновать юбилей в настоящее время является очень затратным мероприятием. Заказ ресторана и организатора праздника обойдется юбиляру не менее чем 40 тыс. руб. Таким образом, с помощью данного вклада, потенциальный юбиляр, может позаботиться о своем мероприятии заранее.

Условия по вкладу:

- открытие вклада любому лицу при предъявлении паспорта;
- возможность открывать вклад на имя другого лица;
- валюта по вкладу - российский рубль;
- минимальная сумма вклада - 1000 рублей;
- срок привлечения средств: от 6 месяцев до дня наступления юбилея вкладчика или лица, на имя которого открыт вклад при предъявлении паспорта;
- процентная ставка - плавающая;
- возможность пополнять вклад на протяжении всего срока хранения;
- права по вкладу переходят к лицу, на имя которого открыт вклад, с момента первого обращения данного лица в банк по вопросам, связанным с данным вкладом;
- расходные операции по вкладу не производятся;
- начисленные проценты присоединяются к остатку по вкладу;
- при неостребовании вклада проводится автоматическая пролонгация вклада на новый срок на прежних условиях по процентной ставке, предусмотренной в договоре.

Таблица 11 - Преимущества данного вклада для вкладчиков.

№	Преимущества данного вклада для вкладчиков:
1	возможность пополнения вклада
2	автоматическая пролонгация вклада
3	выплата процентов
4	возможность открывать вклад на имя несовершеннолетнего

Таблица 12- Преимущества данного вклада для банка.

№	Преимущества данного вклада для банка:
1	Привлечение новых клиентов
2	Накопление ресурсной базы

Главное отличие данного вклада от уже существующих - невысокая сумма вклада и выгодная процентная ставка, небольшой срок. Для вкладчиков, которые не стремятся хранить деньги в банках длительное время данный вид вклада является выгодным.

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

Поэтому с данной точки зрения наиболее выгодным вкладом является вклад «Каникулы», поскольку именно используя данный вклад можно выйти на качественно новый сегмент рынка банковских услуг. А именно, он дает возможность дополнительно привлечь граждан любого возврата, одиноких и семейных людей, а так же клиентов с разным уровнем дохода.

Кроме того, в качестве подарка банк выдает кредитную карту на сумму остатка по вкладу на момент закрытия вклада. Следовательно, заинтересованность вкладчика в доступном кредите и по приемлемой

процентной ставке будет влиять на его стремление сохранить денежные средства на вкладе как можно дольше и больше.

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

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

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

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

качественному улучшению состояния экономики.

На рынке депозитов за последние несколько лет заметна следующая тенденция - банки путем повышения величины минимальной суммы вклада отсеивают мелких вкладчиков, доходы от работы с которыми зачастую не покрывают даже операционных расходов. Однако в ООО «Промрегионбанк» в этом направлении сделаны большие шаги вперед, поскольку уже существуют вклады с возможностью внесения небольшой суммы вклада (1000 рублей). Не смотря на то, что банк также на некоторые виды вкладов вводит ограничения по минимальной сумме вклада, не стоит сомневаться в том, что эти вклады найдут своего клиента.

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

программу по сети установить на все аппараты обслуживания населения.

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

Мерами по совершенствованию механизма операций с пластиковыми карточками для юридических лиц являются: увеличение числа эмитентов на рынке пластиковых карточек, рост числа банкоматов, заключение договоров по выплате заработной платы сотрудникам предприятий посредством пластиковых карточек, расширение спектра операций, осуществляемых с помощью банковской карточки.

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

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

банка и будет способствовать увеличению прибыли.

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

Предлагается для постоянных вкладчиков установить по окончании срока вклада поощрительный приз в виде возможности получения кредита на потребительские нужды по процентной ставке, установленной ниже, чем предусмотрено по данным кредитам. Установить, что постоянными вкладчиками признаются физические лица, у которых денежные средства хранятся в данном банке 3 и более лет, при этом сумма вклада должна быть не ниже 1,0 млн. рублей. Если вкладов несколько, то общая сумма денежных средств суммируется, при этом срок хранения денежных средств на каждом вкладе также должен превышать более 3-х лет, в том числе с учетом переоформления этих средств на другой вид вклада. Данные условия необходимо также предусмотреть в депозитной политике банка. Такая мера также будет способствовать привлечению новых вкладчиков, при этом движущим и побудительным фактором для длительного размещения средств и их накопления будет именно возможность получения кредита.

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

расходных операций по вкладам, по которым такие операции предусмотрены.

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

Предлагаемые мероприятия позволяют повысить заинтересованность клиентов банка в размещении денежных средств на депозитах, тем самым, расширяя его кредитный потенциал.

Однако для этого, банку следует разрабатывать системные подходы к рекламной политике, сделает ее эффективным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество банка, каждый новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и понятны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Реализуя принцип прозрачности, банк должен расширять сотрудничество со средствами массовой информации по распространению достоверных сведений о нем; существенно увеличивать объем представляемой информации, улучшить информирование клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предлагаемых продуктов и услуг, технологических возможностях банка. Следует также ввести в практику деятельности клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, ориентированные на конкретную группу клиентов, развивать систему адресной рекламы

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

3 Корпоративная социальная ответственность

1) Определение стейкхолдеров организации.

ООО «Промрегионбанк» берет на себя обязательство отчитываться перед заинтересованными сторонами о существенных аспектах своей деятельности и обеспечивать заинтересованным сторонам право быть услышанными.

Взаимодействие ООО «Промрегионбанк» с заинтересованными сторонами реализуется на основе следующих принципов:

- принцип существенности. Банк четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются для него существенными.

- принцип полноты. В процессе своей деятельности ООО «Промрегионбанк» будет обращать внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимать их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.

- принцип готовности к реагированию. При осуществлении своей деятельности Банк последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

Основными заинтересованными сторонами ООО «Промрегионбанк» в области КСО являются:

Таблица 13 - Стейкхолдеры ООО «Промрегионбанк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
инвесторы	страны-члены Банка через своих представителей в Совете МИБ
клиенты	местное население
партнеры и контрагенты, включая международные финансовые организации и многосторонние банки развития, национальные банки развития, экспортнокредитные агентства, суверенные фонды, коммерческие банки и инвестиционные фонды, органы государственной власти стран-членов	общественные, образовательные и научно - исследовательские организации

и третьих стран	
сотрудники Банка	местные сообщества

2) Определение структуры программ КСО.

Таблица 14 - Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Стейкхолдеры
– ответственной социальной и деловой практики;	партнеры и контрагенты, включая международные финансовые организации и многосторонние банки развития, национальные банки развития, экспортнокредитные агентства, суверенные фонды, коммерческие банки и инвестиционные фонды, органы государственной власти стран-членов и третьих стран
– ответственной экологической практики;	местное население, местные сообщества
– ответственной трудовой практики.	сотрудники Банка

3.1 Ответственная социальная практика.

ООО «Промрегионбанк» стремится к тому, чтобы осуществляемая им деятельность в странах-членах, прежде всего, деятельность по поддержке сектора МСП, способствовала реализации национальных программ социально-экономического развития, сокращению масштабов бедности и поддержке социально-уязвимых слоев населения, созданию новых рабочих мест, в том числе для лиц с ограниченными возможностями, улучшению и оздоровлению условий труда, защите прав трудящихся, развитию человеческого потенциала, обеспечению гендерного равенства и охраны прав материнства и детства.

Исходя из этого, Банк стремится осуществлять при формировании проектного портфеля целенаправленный поиск и отбор проектов, которые способны принести дополнительную социальную отдачу в виде социально-экономических благ для затрагиваемого населения, в том числе:

- проекты, предполагающие создание новых высокоэффективных и безопасных рабочих мест, в том числе для людей с ограниченными возможностями;
- проекты, связанные с развитием социальной инфраструктуры и улучшением доступа местного населения к основным услугам и поддержкой социальноуязвимых слоев населения;
- проекты, способствующие развитию человеческого потенциала.

Все финансируемые ООО «Промрегионбанк» проекты проходят обязательную предварительную оценку их социального воздействия согласно разрабатываемым критериям. Результаты такой оценки используются при принятии Банком решений о финансировании проектов.

ООО «Промрегионбанк», с учетом масштабов и характера социального воздействия финансируемых им проектов, устанавливает требования по управлению таким воздействием проектов и осуществляет мониторинг социальных рисков финансируемых им проектов в соответствии с вышеупомянутыми критериями.

Для проведения оценки и мониторинга социальных рисков проектов ООО «Промрегионбанк» может привлекать на договорной основе консалтинговые, аудиторские, научно-исследовательские организации, а также отдельных экспертов.

В случае привлечения других международных и национальных финансовых институтов к софинансированию проектов, ООО «Промрегионбанк» взаимодействует с ними в вопросах согласования общих подходов к проведению предварительной оценки социального воздействия и мониторингу социальных рисков софинансируемых проектов.

3.2 Ответственная деловая практика.

ООО «Промрегионбанк» придерживается в своей деятельности принципа безусловного соблюдения взятых на себя обязательств перед клиентами, инвесторами, контрагентами, организациями- партнерами, подрядчиками и

поставщиками, другими заинтересованными сторонами, а также гарантирует высокое качество предоставляемых им продуктов и/или услуг.

ООО «Промрегионбанк» стремится к обеспечению максимальной публичности и прозрачности своей деятельности на основе лучших практик корпоративного управления международных банков развития, при соблюдении всех необходимых требований международного законодательства и законодательства стран-членов МИБ и внутренних нормативных документов Банка по защите информации конфиденциального характера и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну.

ООО «Промрегионбанк» активно участвует в противодействии коррупции и мошенничеству, включая вымогательство и взяточничество и, в этих целях:

- обязуется не предлагать, не предоставлять, не обещать предоставить и не предоставлять неправомерные материальные или иные преимущества государственным должностным лицам стран-членов Банка, третьих стран, а также сотрудникам организаций-клиентов и партнеров;

- обязуется не требовать получения, соглашаться на получение или получать неправомерные материальные или иные преимущества от государственных должностных лиц стран-членов Банка, третьих стран, а также сотрудников организаций-клиентов и партнеров;

- разрабатывает и вводит программы и меры внутреннего контроля, этики и соблюдения установленных законодательством стран-членов требований по предупреждению и выявлению коррупции и мошенничества, созданные на основе оценки рисков, отражающей особенности деятельности Банка как многостороннего института развития;

- обеспечивает и стремится повышать прозрачность своей деятельности в сфере противодействия коррупции;

- повышает информированность своих сотрудников по вопросам, связанным с противодействием коррупции в рамках проведения соответствующих корпоративных образовательных мероприятий.

ООО «Промрегионбанк» активно участвует в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в финансово-банковской сфере.

Банк на постоянной основе совершенствует корпоративную систему комплаенс - контроля и соблюдает все необходимые требования международного законодательства и законодательства стран-членов по предотвращению использования инсайдерской информации и управления конфликтом интересов.

ООО «Промрегионбанк» придерживается мнения, что добросовестная конкуренция стимулирует инновации и эффективность, снижает стоимость продуктов и услуг, гарантирует всем хозяйствующим субъектам равные возможности, способствует созданию новых или улучшенных продуктов или услуг и, в конечном счете, стимулирует экономический рост и повышает уровень жизни.

ООО «Промрегионбанк» стремится обеспечивать соответствие своей деятельности научно-технической политике стран-членов и, по возможности, содействовать развитию их инновационного потенциала.

ООО «Промрегионбанк» заведомо не финансирует:

- проекты с использованием насильственного, принудительного и/или детского труда;
- проекты, связанные с игорным и лотерейным бизнесом;
- проекты, связанные с производством табачной продукции и табачных изделий;
- проекты, связанные с производством алкогольной продукции крепче 20%;
- проекты, связанные с производством и торговлей вооружениями, военной техникой и боеприпасами;
- проекты, связанные с видами деятельности, запрещенными законодательством стран-членов или международными договорами,

относящимися к защите биологического разнообразия, ресурсов или культурного наследия;

- проекты в сфере производства асбеста, асбестосодержащих материалов и продуктов из них;

- проекты в сфере производства и торговли оборудованием и материалами, содержащими полихлорированные бифенилы;

- проекты в сфере рыболовства, предполагающие использование дрейфтерных сетей протяженностью более 2,5 километров;

- другие проекты, реализация которых сопряжена с причинением существенного ущерба окружающей среде.

Банк прилагает усилия к повышению осведомленности своих клиентов, инвесторов, партнеров, контрагентов, подрядчиков и поставщиков, а также других заинтересованных сторон о принципах и актуальных проблемах корпоративной социальной ответственности.

3.3 Экологическая политика ООО «Промрегионбанк».

Банк осознает свою ответственность за прямое или косвенное воздействие на окружающую среду, вызванное его деятельностью.

Банк поддерживает усилия по предотвращению загрязнения и улучшению состояния окружающей среды, эффективному распределению природных ресурсов, смягчению последствий глобального изменения климата и адаптации к нему посредством целенаправленного поиска и отбора при формировании проектного портфеля:

- проектов в сфере энергосбережения и возобновляемых источников энергии;

- проектов, содействующих ограничению выбросов парниковых газов и внедрению передовых технологий в сфере смягчения последствий глобального изменения климата и адаптации к нему;

- проектов, способствующих внедрению передовых природоохранных технологий в сфере утилизации промышленных и бытовых отходов, а также проектов в сфере вторичной переработки сырья;
- проектов, способствующих внедрению передовых природоохранных технологий в сфере утилизации токсичных или опасных веществ;
- проектов, способствующих внедрению передовых технологий в сфере управления водными ресурсами, повышения качества источников водоснабжения и улучшения доступа местного населения к чистой питьевой воде, в том числе на основе рециркуляционных технологий;
- проектов, направленных на содействие экологически целесообразному развитию городских и сельских поселений;
- проектов, способствующих внедрению практик устойчивого ведения сельского, рыбного и лесного хозяйства, включая аспекты, связанные с благополучием животных.

Все финансируемые Банком проекты проходят обязательную предварительную оценку экологического воздействия согласно разрабатываемым критериям. Результаты такой оценки используются при принятии Банком решений о финансировании проектов.

ООО «Промрегионбанк», с учетом масштабов и характера экологического воздействия финансируемых им проектов, устанавливает требования по управлению таким воздействием проектов и осуществляет мониторинг экологических рисков финансируемых им проектов в соответствии с вышеупомянутыми критериями.

Для проведения оценки и мониторинга экологических рисков проектов Банк может привлекать на договорной основе консалтинговые, аудиторские, научно-исследовательские организации, а также отдельных экспертов.

В случае привлечения других международных и национальных финансовых институтов к софинансированию проектов, Банк взаимодействует с ними в вопросах согласования общих подходов к проведению

предварительной оценки воздействия на окружающую среду и мониторингу экологических рисков финансируемых проектов.

Банк стремится к тому, чтобы предоставляемые им продукты и услуги способствовали эффективной реализации норм международного права, касающихся охраны окружающей среды и доступа общественности к экологической информации, а также норм экологического законодательства стран-членов.

Банк, разделяя озабоченность проблемами сохранения биологического разнообразия, добивается включения в финансируемые им проекты мер по охране естественных местообитаний, водно-болотных угодий, лесов, включая влажные тропические и экваториальные леса, охраняемых природных территорий, коридоров миграции диких видов животных.

Банк намерен последовательно расширять участие в международных инициативах по защите окружающей среды, включая присоединение к Финансовой инициативе Программы ООН по окружающей среде.

Банк прилагает усилия к продвижению принципов экологически ответственной практики среди своих клиентов, инвесторов, партнеров, контрагентов, поставщиков и подрядчиков, а также среди других заинтересованных сторон.

3.3.1 Управление собственным экологическим воздействием.

В силу характера своей деятельности ООО «Промрегионбанк» не оказывает непосредственного существенного воздействия на окружающую среду. Основными ресурсами, потребляемыми Банком в целях осуществления функционирования своей штаб-квартиры, представительства и отделения являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

Следуя принципам устойчивого развития, Банк стремится к сокращению избыточного потребления ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия посредством внедрения в своей штаб-квартире и отделении энергоэффективных технологий, снижения потребления

воды, уменьшения расходования бумаги для офисных нужд за счет внедрения системы электронного документооборота и практики двусторонней печати, снижения выбросов вредных веществ в атмосферу за счет использования служебного автотранспорта с экологическим классом не ниже Евро-4.

3.4 Ответственная трудовая практика.

ООО «Промрегионбанк» не допускает использование детского труда, содействует действительному запрету на его использование и, в случае необходимости, предпринимает незамедлительные и эффективные меры, обеспечивающие в срочном порядке запрет и устранение детского труда.

ООО «Промрегионбанк» не допускает использование насильственного или принудительного труда и предпринимает надлежащие меры, обеспечивающие его отсутствие в своей деятельности.

ООО «Промрегионбанк» при осуществлении своей деятельности руководствуется принципом предоставления равных возможностей и обращения в сфере занятости и не допускает дискриминацию своих сотрудников при найме на работу, оплате труда, предоставлении доступа к обучению, повышении в должности, увольнении по таким основаниям, как раса, цвет кожи, пол, язык, религиозные, политические и другие убеждения, гражданство, национальное или социальное происхождение, статус при рождении, членство в организациях и союзах, сексуальная ориентация, состояние здоровья и возраст.

Банк защищает своих сотрудников от любых актов физического, вербального, психологического, сексуального притеснения на рабочем месте со стороны коллег, в том числе со стороны руководителей. В случае нарушения сотрудниками МИБ должностных обязанностей, требований Кодекса или неправомерного поведения, сотрудник может сообщить о таком нарушении в Департамент комплаенса в соответствии с Порядком.

ООО «Промрегионбанк» способствует сохранению здоровья своих сотрудников и стимулирует ведение ими здорового образа жизни, обеспечивает

их социальное, медицинское и пенсионное страхование посредством осуществления комплекса мероприятий Социальной адресной программы.

ООО «Промрегионбанк» обеспечивает безопасные и комфортные санитарно-бытовые условия труда своих сотрудников путем создания и поддержания интегрированной системы управления в области охраны труда.

ООО «Промрегионбанк» уважает семейные обязанности своих сотрудников, выражая это посредством предоставления приемлемых часов работы и иных условий, которые могут содействовать достижению трудящимися необходимого баланса работы и частной жизни.

ООО «Промрегионбанк» стремится создавать условия для постоянного развития профессиональных навыков своих сотрудников, их должностного и личностного роста.

ООО «Промрегионбанк» предоставляет своим сотрудникам достойные условия оплаты труда, соответствующие условиям оплаты труда сотрудников ведущих международных финансовых институтов и многосторонних банков развития.

ООО «Промрегионбанк» защищает право своих сотрудников на оплату временной нетрудоспособности, ежегодный отпуск, а также отпуск по уходу за ребенком в соответствии с действующим законодательством страны пребывания штаб-квартиры Банка.

ООО «Промрегионбанк» оплачивает своим сотрудникам сверхурочную работу в соответствии с требованиями законодательства страны пребывания штаб-квартиры Банка или соответствующих коллективных соглашений. В случае сверхурочной работы сотрудников, Банк учитывает интересы, безопасность и благополучие затрагиваемых сотрудников и все связанные с работой риски.

ООО «Промрегионбанк» обязуется не получать преимуществ от несправедливых, эксплуатационных или жестоких трудовых практик его клиентов и контрагентов, прилагая разумные усилия для того, чтобы

содействовать заинтересованным сторонам Банка в следовании ответственным трудовым практикам.

Основным направлением благотворительной и спонсорской деятельности ООО «Промрегионбанк» является поддержка природоохранных инициатив, а также образования и науки.

В целях сохранения и защиты окружающей среды ООО «Промрегионбанк» может оказывать финансовую поддержку природоохранным инициативам и проектам, осуществляемым в странах-членах Банка национальными и международными организациями, включая неправительственные.

Банк осуществляет взаимодействие с профильными высшими учебными заведениями (далее - ВУЗы-партнеры) и научно-исследовательскими организациями стран-членов на основе соглашений о долгосрочном сотрудничестве.

ООО «Промрегионбанк» может организовывать для студентов ВУЗов-партнеров стажировки в своих структурных подразделениях.

В целях поддержки образования и поощрения научных исследований в сфере финансирования международного развития и деятельности многосторонних институтов развития Банк может:

- учреждать именные корпоративные стипендии для студентов ведущих высших учебных заведений финансово-экономического профиля стран-членов МИБ;
- оказывать целевую финансовую помощь (спонсорскую поддержку) в целях совершенствования образовательного процесса и повышения уровня подготовки специалистов по направлению «Содействие устойчивому развитию» в ведущих высших учебных заведениях финансово-экономического профиля стран-членов МИБ.

По решению Правления Банка МИБ может осуществлять благотворительную и спонсорскую деятельность и в других областях.

3) Определение затрат на программы КСО.

Банк планирует, начиная с 2016 года, публиковать на ежегодной основе Отчет об устойчивом развитии КСО и Отраслевом приложении для сектора финансовых услуг Глобальной инициативы по отчетности.

Банк разделяет принципы составления отчетности в области устойчивого развития КСО, сформулированные в Руководстве GRI, а именно принципы для определения содержания отчета (существенность, охват заинтересованных сторон, контекст устойчивого развития, полнота) и принципы для определения качества отчета (сбалансированность, сопоставимость, точность, своевременность, ясность, надежность).

Сообщение о достигнутом прогрессе по интеграции принципов Глобального договора в деятельность Банка будет являться, начиная с 2016 года, неотъемлемой частью Отчета об УР.

Порядок подготовки Отчета об УР определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Отчет об УР подлежит внутреннему аудиту, проводимому Департаментом внутреннего контроля Банка и внешнему заверению в соответствии со Стандартом нефинансового аудита AA1000AS.

4) Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

ООО «Промрегионбанк» стремится к обеспечению прозрачности своих решений и деятельности, оказывающих воздействие на общество, экономику и окружающую среду. Банк стремится раскрывать в понятной, точной и полной форме и в разумной и достаточной степени политику, решения и деятельность, за которые он несет ответственность, включая их известное и вероятное воздействие на общество, экономику и окружающую среду.

ООО «Промрегионбанк» осознаёт необходимость публикации регулярной отчетности о воздействии своей деятельности на общество, экономику и окружающую среду.

ООО «Промрегионбанк» рассматривает конструктивную критику заинтересованных сторон как источник совершенствования своей деятельности в области КСО и принимает на себя обязательство реагировать на такую

критику, включая принятие мер, направленных на предотвращение повторения непреднамеренных и непредвиденных негативных воздействий.

Банк стремится своевременно обеспечить доступность данной информации для заинтересованных сторон, чтобы дать им возможность точно оценить воздействие решений и деятельности Банка на их интересы.

Принцип прозрачности не подразумевает раскрытия Банком информации, отнесенной внутренними нормативными документами Банка к разряду конфиденциальной, а также сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну.

3.5 Принцип этичного поведения.

Банк рассматривает в качестве этичного такое поведение своих сотрудников, которое соответствует нормам Кодекса.

3.6 Принцип диалога с заинтересованными сторонами.

Банк ведет диалог с заинтересованными сторонами, на регулярной основе выявляет, оценивает и принимает во внимание ожидания и интересы заинтересованных сторон путем анализа соответствующих обращений заинтересованных сторон, организации с ними встреч и переговоров.

Банк открыт для обсуждения с заинтересованными сторонами любых вопросов, представляющих общий интерес, создает условия для проведения такого диалога и стремится к достижению взаимоприемлемых решений.

3.7 Принцип соблюдения прав человека.

Банк соблюдает права человека, признает их важность и всеобщность. Банк уважает всеобщий характер таких прав, понимая, что они нераздельно применимы во всех странах- членах Банка, любых культурах и при любых обстоятельствах, предпринимает меры по их соблюдению, полагает недопустимым получение выгоды от ситуаций, когда законодательство или его применение не обеспечивает соразмерной защиты прав человека.

Заключение

Подводя итоги настоящей дипломной работе, можно сделать вывод, что существует несколько значений термину «депозит», это и денежные средства вносимые должников в финансово-кредитные учреждения для оплаты долга, и взносы вкладчиков, размещенные на определенный срок, с целью получения прибыли, и источник ссудного капитала, благодаря которому банк осуществляет выдачу кредитов и мелких ссуд.

Для коммерческих банков главным видом пассивных операций является - депозит. Он имеет уникальную двойственную природу. Для вкладчика депозит - это капитал, который приносит ему доход. А для банка привлеченные средства формируют более 90 % активов. А это означает, что от депозитных операций напрямую зависят кредитные, а соответственно, и доходы самого банка. Из этого следует, что депозиты выгодны не только вкладчику, но и банку.

Организация депозитного процесса должна быть сориентирована на максимальное полное удовлетворение потребностей клиентов, видах депозитных услуг, на увеличение объемов депозитных операций, на повышение качества депозитного портфеля клиентов и банка при строгом соблюдении действующего законодательства РФ. Существует ряд факторов, который является для частного вкладчика неким ориентиром в выборе банка, с целью размещение средств. Это рейтинг банка, реклама, схемы взаимодействия с вкладчиком, антикризисные меры - одним словом, депозитная политика банка.

Основным документом, регламентирующим в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств на счета в банк, является «Депозитная политика банка». В документе должна быть определена стратегия банка по привлечению средств для выполнения уставных требований, целей и задач, с ориентированием на поддержание банком своей ликвидности и обеспечение прибыльной работы

Основным принципом работы коммерческого банка «Промрегионбанк» в

ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

Банк проводит мероприятия, направленные на увеличение в общем объеме средств на счетах физических лиц доли срочных ресурсов, чему служит проводимая Банком процентная политика, предусматривающая создание конкурентоспособных условий по привлечению средств от физических лиц.

Ведущим источником формирования ресурсной базы Банка являются остатки средств на счетах юридических лиц - клиентов Банка.

Анализ осуществления депозитных операций банка показал, что основу кредитных вложений банка составляют средства клиентов, то есть депозитные операции, из года в год они составляют около 100%, что свидетельствует о том, что за счет всех привлеченные депозиты сформированы работающие активы, следовательно, все привлеченные депозиты в итоге приносят банку доход. На основании этого можно сделать вывод, что ООО «Промрегионбанк» работает стабильно, но для поддержания стабильной работы в условиях постоянной конкуренции банки должны искать пути совершенствования базовых технологий, внедрять новые банковские инструменты, поддерживать свою работу автоматизированной информационной системой управления и обработки данных, соответствующей международным требованиям и стандартам.

Отношения по банковским вкладам (депозитам) между ООО «Промрегионбанком» и вкладчиками регулируются гл. 44 ГК РФ. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются также правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (коммерческий банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или для нее

денежную сумму (вклад), обязуется возвратить вклад и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Нормы, регулирующие отношения по банковским вкладам физических лиц, содержащиеся в ст. 36-39 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», применяются в части, не противоречащей нормам Гражданского кодекса РФ. Привлекать вклады могут только банки и кредитные организации, имеющие лицензию на проведение такой операции. Нормы Гражданского кодекса РФ прямо допускают возможность внесения в коммерческие банки денежных средств как физическими, так и юридическими лицами, устанавливая лишь особенности регулирования отношений с участием различных субъектов.

Основами осуществления депозитных операций является не допущение наличия в банке привлеченных и заемных средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов; изыскание необходимых кредитных ресурсов для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций; обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения депозитов.

Депозитная политика ООО «Промрегионбанк» предусматривает:

- проведение анализа депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- оптимизацию управления депозитным портфелем с целью поддержания требуемого уровня ликвидности банка, повышения его устойчивости.

В целях оптимизации депозитной политики коммерческого банка были предложены следующие рекомендации:

- коммерческий банк должен постоянно совершенствовать собственную депозитную политику, выработанную с учетом специфики его деятельности и критериев оптимизации этого процесса;

- обоснована необходимость расширения круга депозитных счетов юридических и физических лиц сроком "до востребования", что позволит даже в условиях незначительных финансовых накоплений полнее удовлетворять потребности клиентов банка и повысить заинтересованность инвесторов в размещении своих средств на счетах в банке;

- в качестве одного из направлений совершенствования организации депозитных операций предложено использование различных видов счетов для всех категорий вкладчиков и повышение качества их обслуживания;

- в целях укрепления и повышения устойчивости депозитной базы рекомендовано широкое внедрение в практику сберегательных вкладов населения;

- создание системы гарантирования банковских вкладов и защиты интересов вкладчиков, что позволит реально повысить надежность банков и их способность выполнять возложенную на банки задачу по преобразованию сбережений граждан в инвестиции, в которых столь остро нуждается российская экономика.

Исследование депозитной политики позволили выработать ряд предложений и рекомендаций. При разработке депозитной политики банку необходимо руководствоваться определенными критериями ее оптимизации, среди которых выделяются следующие:

- а) взаимосвязь депозитных, кредитных и прочих операций банка для поддержания стабильности банка, его надежности, финансовой устойчивости.

- б) диверсификация ресурсов банка с целью минимизации риска;

- в) сегментирование депозитного портфеля (по клиентам, продуктам, рынкам);

- г) дифференцированный подход к различным группам клиентов;

- д) конкурентоспособность банковских продуктов и услуг;

- е) необходимость эффективной комбинации ресурсов, обеспечение оптимального сочетания стабильных и "летучих" ресурсов при увеличении

доли стабильных ресурсов в депозитном портфеле банка в условиях повышенных рисков (в т.ч. по депозитным операциям);

ж) учет концепции жизненного цикла в процессе формирования гаммы вкладов и депозитного портфеля в целом.

Необходимость эффективного управления процессом формирования и реализации депозитной политики. Для этого предлагается повысить качество работы банка по прогнозированию и управлению рисками, лежащими в основе функционирования любого кредитного учреждения.

Кроме того, на наш взгляд, ООО Промрегионбанк» должны использовать различные методы оценки рисков по депозитным операциям, которые позволят улавливать колебания общей суммы ресурсов в течение определенного банком периода (например, года), а также по группам клиентов. С этой целью целесообразно использовать количественные показатели, определяя изменение абсолютной суммы ресурсов в динамике. Количественную оценку ресурсов банка следует дополнить данными структурного анализа, использовать систему финансовых коэффициентов, в том числе нормативы ЦБ РФ; провести оценку стабильности депозитов, использовать факторный анализ денежных потоков; разработать необходимое программное обеспечение для проведения комплексной оценки рисков по депозитным операциям.

На современном этапе экономического развития важнейшими методами оценки рисков по депозитным операциям банков мы считаем структурный анализ, использование системы финансовых коэффициентов и балансирование активов и пассивов для поддержания ликвидности и рентабельности банка.

Методы страхования риска по депозитным операциям банка должны включать: обязательное страхование (централизованные обязательные фонды страхования депозитов, фонды и резервы банка, включая капитал банка); добровольное страхование клиентами вкладов; смешанное страхование (использование двух выше названных методов одновременно).

Список используемых источников

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 декабря 1990 г. №395-1: (ред. от 05.04.2016) // «Консультант плюс»: справочная правовая система - URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196350> (дата обращения 18.04.2016)
2. О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций [Электронный ресурс]: письмо Банка России от 10.02.1992 г. № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) // «КонсультантПлюс»: справочная правовая система - URL
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=docbase=LAW;n=29497> (дата обращения 05.02.2016)
3. О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015)// «КонсультантПлюс»: справочная правовая система URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183030> (дата обращения 18.04.2016)
4. Бархатов В.И., Кондратьев Н.И. Современные аспекты управления портфелем коммерческого банка - Челябинск.: Дом книги, 2014. - 235 с.
5. Галай О.П. Формирование депозитно-кредитных стратегий с учетом конъюнктуры денежного рынка и ликвидности коммерческого банка - Самара.: Асгард, 2014. - 28 с.
6. Гурина Л.А. Основы банковского дела: учебно-методический комплекс Финансовая академия при Правительстве РФ - СПб.: ВШЭ, 2009. - 125 с.
7. Коцовская Р. Операции коммерческих банков - СПб.: ВШЭ, 2008. - 180 с.
8. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для вузов - М.: «КноРус», 2014. - 464 с.
9. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент) - М.: Юрист, 2003. - 405 с.

- 10.Мельникова М. Маркетинговая политика коммерческого банка на депозитном рынке - М.: Юрайт, 2008. - 320 с.
- 11.Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка - М.: ИКЦ «ДИС», 2007. -218 с.
- 12.Тютюнник А. В. Банковское дело.Финансы и статистика - М.: ЦИПСИР, 2010. - 320 с.
- 13.Усатова Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для вузов - М.: Фолиум, 2011. - 317 с.
- 14.Шульков С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка – СПб: ВШЭ, 2011. - 220 с.
- 15.Ашурбекова А.А. Развитие депозитного менеджмента в системе банковского менеджмента. // Бизнес информ. - 2014. - №12. - С.280-284.
- 16.Бархатов В.И. Особенности управления депозитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. - 2013. - №1. - С.104-109.
- 17.Богатова М.Ю. Формирование бюджета доходов и расходов от проведения депозитных и кредитных операций коммерческого банка // Вестник Самарского государственного экономического университета.- 2015. - № 64. - С.12-18.
- 18.Васильева А.С. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. - 2015. - №40. - С.4-7.
- 19.Горбенко М.М. Депозитная политика современных коммерческих банков // Проблемы экономики и менеджмента. - 2013. - №5(21). - С. 85-90.
- 20.Жилан О.Д. Анализ депозитных операций кредитных организаций // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). - 2013. - №2. - С. 2.
- 21.Журавлева Ю.А. О некоторых аспектах развития российского кредитно-депозитного рынка // Банковское дело. - 2012. - №11. - С.24-30.

- 22.Завьялова Л.В., Узинская С.В. Обслуживание физических лиц в коммерческом банке: методологический и организационный аспекты // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. - 2010. - №1. - С.147-157.
- 23.Исаева П.Г. Перспективы совершенствования российской системы страхования депозитов // Финансы и кредит. - 2010. - №46. - С.42-50.
- 24.Московец Е.А. Оценка эффективности депозитной политики коммерческого банка // Альманах. - 2015. - №3. - С.253.
- 25.Пыхтин С.В. Депозитные операции кредитных организаций // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2014. - №10. - С.13-24.
- 26.Савина Т.Н., Давыдова А.В. Система управления депозитным портфелем коммерческого банка // Контентус. - 2014. - №5. - С.48-53.
- 27.Селянин А. Как можно научиться грамотно управлять личными средствами и ни в чем себе не отказывать // Томские Новости. - 2013.- № 625-13. - С.4.
- 28.Чехлатова Е.А. Содержание депозитной политики коммерческого банка // Вестник магистратуры. - 2014. - №1(28). - С.115-127.
- 29.Бабицкий А. Депозитная политика коммерческого банка: грамотная работа с деньгами [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.luxurynet.m/fmances-theory/8851html>. (дата обращения 05.02.2016г.)
- 30.Промрегионбанк : Виды вкладов [Электронный ресурс]//Томск: Официальный сайт - Электрон. дан. - Томск. - 2016 - URL: <http://www.promregion.ru/tomsk/legal/deposits/depozits/> (дата обращения 02.03.2016)
- 31.Промрегионбанк : Виды депозитов [Электронный ресурс] //Томск: Официальный сайт. - Электрон. Дан.-Томск. [2016]. URL: <http://www.promregion.ru/tomsk/legal/vklad> / (дата обращения 02.03.2016)
- 32.Промрегионбанк : Общая информация [Электронный ресурс] //Томск: Официальный сайт. - Электрон. Дан. - Томск. [2016]. URL: <http://www.promregion.ru/tomsk/legal/vklad> / (дата обращения 02.03.2016)

33.Промрегионбанк : Финансовый отчет за 2015 год [Электронный ресурс]
//Томск: Официальный сайт. - Электрон. Дан. - Томск. [2016]. URL:
<http://www.promregion.ru/tomsk/about/financial> (дата обращения 02.03.2016)

Приложение А

(справочное)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
694001368000	24635252	2123

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2016г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Промышленный региональный банк (ООО «Промрегионбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 634009, г.Томск, пер. Войкова, 2а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		176 926	211 921
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		151 024	304 140
2.1	Обязательные резервы		54 963	63 437
3	Средства в кредитных организациях		58 813	502 982
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		3 735 292	3 519 478
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		89 916	566 654
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 996	3 920
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		583 485	354 731
11	Прочие активы		208 940	146 356
12	Всего активов		5 007 392	5 610 182
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	113
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 340 808	4 565 189
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 671 933	3 349 594

1	2	3	4	5
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	37 588
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		82	19
19	Отложенное налоговое обязательство		441	501
20	Прочие обязательства		78 531	114 147
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 567	11 079
22	Всего обязательств		4 423 429	4 728 636
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		625 000	625 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		37 704	37 323
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		870	-103
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		44 667	44 607
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		174 338	172 176
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-298 616	2 543
31	Всего источников собственных средств		583 963	881 546
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		326 808	287 180
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 839	46 486
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение Б

(справочное)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
694001368000	24635252	2123

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Промышленный региональный банк (ООО «Промрегионбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 634009, г.Томск, пер. Войкова, 2а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		679800	591993
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17538	41880
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		636510	500552
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25752	49561
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		443207	321365
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2579
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		440288	318174
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2919	612
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		236593	270628
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-247723	-48705
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6487	-3406
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-11130	221923
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21	-17309

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-78133	9
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-20281	-480
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16789	14778

1	2	3	4	5
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		25343	22650
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		166027	199782
13	Комиссионные расходы		20316	21542
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		5668	-6342
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-55071	-4111
17	Прочие операционные доходы		84732	6688
18	Чистые доходы (расходы)		113607	416046
19	Операционные расходы		396194	391786
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-282587	24260
21	Возмещение (расход) по налогам		16029	21717
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-298616	2543
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-298616	2543

Приложение В Виды и условия вкладов для физических лиц

(справочное)

Вид вклада	Валюта	Сумма вклада	Срок вклада, дней	Ставка, % годовых	Приходные операции	Расходные операции	Капитализация
<u>"Доходный"</u> открывается в офисах Банка, а также в интернет-банке (для вклада на 367 дней, открываемого в интернет-банке, действуют специальные условия - вклад "Доходный online") АКЦИЯ: Вклад от 350 000 руб. с 05.02.2016г. по 09.04.2016г.	RUB	от 10000 руб.	367	8.50%	нет	нет	Без капитализации
		от 300000 руб.	367	9.00%			
		от 300000 руб.	91	7.50%			
		от 10000 руб.	91	6.50%			
		от 350000 руб.	367	11.00%			
		от 10000 руб.	181	7.50%			
		от 300000 руб.	181	8.50%			
		от 350000 руб.	91	8.50%			
		от 350000 руб.	181	9.50%			
	USD	от 300 \$	367	1.50%			
		от 10000 \$	367	2.00%			

		от 300 \$	91	1.50%			
	EUR	от 300 €	367	1.50%			
		от 10000 €	367	2.00%			
		от 300 €	91	1.50%			
<u>"Доходный online"</u> открывается только через сервис интернет банк Faktura.ru	RUB	от 10000 руб.	367	8.50%	нет	нет	Без капитализации
	USD	от 300 \$	367	2.00%			
	EUR	от 300 €	367	2.00%			
<u>"Накопительный"</u> открывается в офисах Банка, а также в интернет-банке (для вклада на 367 дней, открываемого в интернет- банке, действуют специальные условия - вклад "Накопительный online")	RUB	от 10000 руб.	367	8.00%	есть	нет	Без капитализации
		от 300000 руб.	367	8.50%			
		от 10000 руб.	181	7.00%			
		от 300000 руб.	181	8.25%			
	USD	от 300 \$	367	1.50%			
		от 10000 \$	367	2.00%			
	EUR	от 300 €	367	1.50%			
		от 10000 €	367	2.00%			
<u>"Накопительный online"</u> открывается только через сервис интернет банк Faktura.ru	RUB	от 10000 руб.	367	8.00%	есть	нет	Без капитализации
	USD	от 300 \$	367	2.00%			
	EUR	от 300 €	367	2.00%			

<u>"Удобный"</u> открывается в офисах Банка, а также в интернет-банке (для вклада на 367 дней, открываемого в интернет-банке, действуют специальные условия - вклад "Удобный online")	RUB	от 2000 руб.	367	6.00%	есть	есть	Ежемесячная капитализация
		от 300000 руб.	367	7.00%			
<u>"Удобный online"</u> открывается только через сервис интернет банк Faktura.ru	RUB	от 2000 руб.	367	6.25%	есть	есть	Ежемесячная капитализация
<u>"Пенсионный"</u> при предъявлении пенсионного удостоверения	RUB	от 3000 руб.	367	8.50%	есть	нет	Без капитализации
<u>"Пенсионный удобный"</u> при предъявлении пенсионного удостоверения	RUB	от 2000 руб.	367	7.50%	есть	есть	Ежемесячная капитализация
<u>До востребования</u>	RUB			0.01%	есть	есть	Без капитализации
	USD			0.01%			
	EUR			0.01%			

Приложение Г

(справочное)

Виды и условия депозитов для юридических лиц

Вид депозита	Валюта	Сумма депозита	Минимальный срок депозита, дней	Максимальный срок депозита, дней	Ставка, % годовых	Приходные операции	Расходные операции	Капитализация
Депозит "Экспресс" Условия действительны с 21.10.2015 г.	RUB	от 4000000 руб.	1	7	5.25%	нет	нет	Без капитализации
		от 10000000 руб.	1	7	5.50%			
		от 20000000 руб.	1	7	5.75%			
		от 50000000 руб.	1	7	6.00%			
		от 4000000 руб.	7	15	6.20%			
		от 10000000 руб.	7	15	6.50%			
		от 20000000 руб.	7	15	6.70%			
		от 50000000 руб.	7	15	7.00%			
Депозит "Максимальный доход"	RUB	от 300000 руб.	15	30	4.50%	нет	нет	Без капитализации
		от 1000000 руб.	15	30	6.30%			

Условия действительны с 21.10.2015 г.		от 10000000 руб.	15	30	6.80%			
		от 300000 руб.	31	90	7.00%			
		от 1000000 руб.	31	90	7.75%			
		от 10000000 руб.	31	90	8.25%			
		от 300000 руб.	91	180	8.00%			
		от 1000000 руб.	91	180	8.75%			
		от 10000000 руб.	91	180	9.00%			
		от 300000 руб.	181	270	8.50%			
		от 1000000 руб.	181	270	9.50%			
		от 10000000 руб.	181	270	9.75%			
		от 300000 руб.	271	365	8.75%			
		от 1000000 руб.	271	365	9.75%			
		от 10000000 руб.	271	365	10.25%			
		от 300000 руб.	366	730	9.00%			
		от 1000000 руб.	366	730	10.00%			
		от 10000000 руб.	366	730	10.75%			

Депозит "Максимальный доход" доллары США Условия действительны с 05.06.2014 г.	USD	от 10000 \$	31	90	1.75%	нет	нет	Без капитализации
		от 30000 \$	31	90	2.00%			
		от 300000 \$	31	90	2.00%			
		от 10000 \$	91	180	2.00%			
		от 30000 \$	91	180	2.25%			
		от 300000 \$	91	180	2.25%			
		от 10000 \$	181	270	2.25%			
		от 30000 \$	181	270	2.50%			
		от 300000 \$	181	270	2.50%			
		от 10000 \$	271	365	2.50%			
		от 30000 \$	271	365	3.00%			
		от 300000 \$	271	365	3.00%			
		от 10000 \$	366	730	3.25%			
		от 30000 \$	366	730	3.75%			
		от 300000 \$	366	730	3.75%			
Депозит "Максимальный доход" ЕВРО Условия действительны с 05.06.2014 г.	EUR	от 10000 €	31	90	1.75%	нет	нет	Без капитализации
		от 30000 €	31	90	2.00%			
		от 300000 €	31	90	2.00%			
		от 10000 €	91	180	2.00%			

		от 30000 €	91	180	2.25%			
		от 300000 €	91	180	2.25%			
		от 10000 €	181	270	2.25%			
		от 30000 €	181	270	2.50%			
		от 300000 €	181	270	2.50%			
		от 10000 €	271	365	2.50%			
		от 30000 €	271	365	3.00%			
		от 300000 €	271	365	3.00%			
		от 10000 €	366	730	3.25%			
		от 30000 €	366	730	3.75%			
		от 300000 €	366	730	3.75%			
Депозит "Удобный +" Условия действительны с 21.10.2015 г.	RUB	от 300000 руб.	31	90	3.75%	есть	есть	Без капитализации
		от 1000000 руб.	31	90	4.00%			
		от 10000000 руб.	31	90	4.25%			
		от 300000 руб.	91	180	5.00%			
		от 1000000 руб.	91	180	5.50%			
		от 10000000 руб.	91	180	6.00%			
		от 300000 руб.	181	270	6.50%			

		от 1000000 руб.	181	270	7.00%			
		от 10000000 руб.	181	270	7.50%			
		от 300000 руб.	271	365	7.00%			
		от 1000000 руб.	271	365	7.75%			
		от 10000000 руб.	271	365	8.25%			
		от 300000 руб.	366	730	7.50%			
		от 1000000 руб.	366	730	8.00%			
		от 10000000 руб.	366	730	8.50%			
Депозит "Удобный +" доллары США Условия действительны с 05.06.2014 г.	USD	от 10000 \$	31	90	1.00%	есть	есть	Без капитализации
		от 30000 \$	31	90	1.25%			
		от 300000 \$	31	90	1.25%			
		от 10000 \$	91	180	1.75%			
		от 30000 \$	91	180	2.00%			
		от 300000 \$	91	180	2.00%			
		от 10000 \$	181	270	2.00%			
		от 30000 \$	181	270	2.25%			
		от 300000 \$	181	270	2.25%			

		от 10000 \$	271	365	2.25%			
		от 30000 \$	271	365	2.50%			
		от 300000 \$	271	365	2.50%			
		от 10000 \$	366	730	2.50%			
		от 30000 \$	366	730	2.75%			
		от 300000 \$	366	730	2.75%			
Депозит "Удобный +" ЕВРО Условия действительны с 05.06.2014 г.	EUR	от 10000 €	31	90	1.00%	есть	есть	Без капитализации
		от 30000 €	31	90	1.25%			
		от 300000 €	31	90	1.25%			
		от 10000 €	91	180	1.75%			
		от 30000 €	91	180	2.00%			
		от 300000 €	91	180	2.00%			
		от 10000 €	181	270	2.00%			
		от 30000 €	181	270	2.25%			
		от 300000 €	181	270	2.25%			
		от 10000 €	271	365	2.25%			
		от 30000 €	271	365	2.50%			
		от 300000 €	271	365	2.50%			
		от 10000 €	366	730	2.50%			

		OT 30000 €	366	730	2.75%			
		OT 300000 €	366	730	2.75%			