

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

---

Институт электронного обучения  
Направление подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
Кафедра 080.100 Экономика

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

**Учет депозитных счетов в коммерческих банках (на примере АКБ «Агро-банк»)**

УДК 657:222:336.717.3

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
<b>3-3Б2А1</b>	<b>Исмоилов Феруз Солихонович</b>		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
<b>Кандидат эконо- мических наук</b>	<b>Воробьева Ири- на Павловна</b>	<b>к.э.н.</b>		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. Кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
<b>Профессор</b>	<b>Барышева Г.А.</b>	<b>Д.э.н. профессор</b>		

Томск - 2017 г.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных 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 <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре организации</i>	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> 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-1,3,5,10)
<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, анализа и аудита 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, ориентированные на достижение практического результата в условиях 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.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

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

Институт электронного обучения \_\_\_\_\_

Направление подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит \_\_\_\_\_

Кафедра Экономики \_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДАЮ:**

Зав. кафедрой

Барышева Г.А.

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

### ЗАДАНИЕ

**на выполнение выпускной квалификационной работы в форме: бакалаврской работы**

Студенту:

Группа	ФИО
3- 3Б2А1	Исмоилов Феруз Солихонович

Тема работы:

<b>Учет депозитных счетов в коммерческом банке (на примере АКБ «Агробанк»)</b>	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№1367/с от 28.02.2017
Срок сдачи студентом выполненной работы:	29 мая 2017 года

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;**

Исходные данные к работе	Банковское законодательство, учебная и научная литература по теме ВКР, информация периодических изданий, данные бухгалтерского учета исследуемого учреждения
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	Обзор литературных и нормативных источников. Методические аспекты учета депозитных операций в коммерческих банках. Практика учета депозитов. Анализ учета и отчетности по депозитным операциям в коммерческом банке. Вопросы социальной ответственности коммерческого банка.
Перечень графического материала	Таблицы, графики, образцы первичных документов.
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
3.3 Анализ программ корпоративной социальной ответственности для АКБ «Агробанк»	Доцент, к.ф.н.

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	<b>20.12.2016</b>
--	-------------------

**Задание выдал руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Воробьева И.П.	к.э.н.		<b>20.12.2016</b>

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3- 3Б2А1	Исмоилов Феруз Солихонович		<b>20.12.2016</b>

## Реферат

Выпускная квалификационная работа 126 страницы, 16 таблиц, 15 рисунков, 42 источника, 5 приложений.

Ключевые слова: вклад, депозит, проценты в депозит, кредитный учреждения, депонирования, депозитный политика, учет депозитов.

Объектом исследования является АКБ «Агробанк».

Цель работы определить сильные и слабые стороны действующих депозитов и депозитных операции, а так же установить оптимальные депозитный учет, действующие в АКБ «Агробанк».

В процессе исследования рассматривались действующие нормативные документы по депозитные операции банка.

Основные конструктивные, технологические и технико-эксплуатационные характеристики: Выпускная классификационная работа состоит из трех глав:

в первой главе рассмотрены общая характеристика депозитов и депозитных операции;

во второй главе рассмотрены особенности плана счетов и учет депозитов;

в третьей главе рассмотрены учет банковских депозитов (на примере АКБ «Агробанке»).

## **Определения**

**Депозит** – вклад, денежные средства или другие виды ценностей, которые, возвращаются с дополнительным процентом или надбавкой, при востребовании клиента или окончания срока указанный в договоре, заключающий между клиентом и банком.

**Кассир** – это ответственное лицо для произведения прихода и расхода денежных средств и других ценностей, ответственный за точность отчетов.

**Контроллер** – ответственный сотрудник, участвующий в операциях по подготовке документов, отчетов денежных сделок за день, ответственный за наличные деньги и других ценностей на кассе;

**Вкладчик** – это резидент или нерезидент, вкладывающий своих денежные средства или денежных средств поступивший на его имени, на основании условий договора банковских депозитов.

**Сберегательный отдел** – отдел, контролирующий и координирующий депозитных операций банка и сберегательной кассы, согласно к законодательству или внутреннему политику банка.

**Сберегательная касса** - это денежная касса находящегося на банковском филиале или за пределом, подключенная к операционному дню банка, занимающая депозитными операциями от имени банка.

**Сберегательные операции** – это операция, относящихся к привлечению, хранению, возвращению, расчетам процентов и оплате денежная средства вкладчика в определенный срок.

**Последний контроллёр** – работник, который, произведет последний контроль операций сберегательной кассы за день.

**Неподвижные вклады** – вклады, которые, в течении года не произведенные никакие действия, кроме начисления процентов.

## Оглавление

Введение.....	8
1 Общая характеристика депозитов и депозитных операций .....	11
1.1 Понятие и виды депозитов .....	11
1.2 Проценты по депозитам, их варианты .....	22
1.3 Процентная политика банка. Способ расчета процентов .....	25
2 Особенности плана счетов и учета депозитов .....	31
2.1 Счета учета депозитов. Лицевые счета по депозитам .....	31
2.2 Порядок начисления и причисления процентов .....	40
2.3 Основные операции по счетам депозитов и их учет. ....	49
3 Учет банковских депозитов в «Агробанке» .....	52
3.1 Характеристика банка.....	52
3.2 Виды депозитов в «Агробанке».....	56
3.3 План счетов в «Агробанке».....	59
3.4 Виды счетов депозитов в «Агробанке».....	62
3.5 Учет депозит в «Агробанке».....	83
3.6 Отчетность банка и отражение в отчетности операций.....	95
3.7 Сравнительный анализ депозитных счетов и депозитные операции между Российской федерации и Республика Узбекистана.....	100
4 Социальная ответственность .....	102
4.1 Корпоративная социальная ответственность .....	104
Заключения .....	110
Список использованных источников .....	114
Приложение А .....	119
Положения о депозитной политике «Агробанка» .....	119

Приложения Б.....	123
Финансовая отчетность (Форма 1- Баланс) за 2015 год.....	123
Приложения В .....	124
Приложения Г .....	125
Структура Агробанка.....	125
Приложения Д.....	126
Проценты на вкладов для физических лиц в Узбекистане .....	126

## **Введение**

В банке ресурсы формируются с помощью операций пассивных, осуществляемых баланса банка и банками пассивной части дня. Можно разделить на две части банковские ресурсы. Это привлеченные средства и собственные средства. В некоторых случаях, ресурсы, участвующие в двух рассмотренных участвовать в этих вкладах, других обязательствах, а также приобрели ресурс. Эти ресурсы используются при осуществлении активных операций банки, источники банка дохода для того, чтобы быть размещены в различных секторах. Пассивные и активные операции банка тесно связаны с характером структуры ответственности и в значительной степени за счет осуществления активных операций банков, 4 выражены. Кроме того, ресурсы будут также изменить характер влияния кредитной политики банков. Основная часть средств банки ресурсов клиентов банки под стражу. Банковский капитал в собственном капитале банка, с тем чтобы привлечь достаточный уровень степени.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные денежных средств, которые покрывают 80% потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Банки имеет возможность привлекать средства населения, организаций, предприятий, учреждений, и других банков в форме вкладов и открытия им соответствующих счетов.

На сегодняшний день коммерческий банк способен предложить клиенту до 250 видов банковских услуг, надо учитывать, что не все банковские операции используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение трастовые операции или международных расчетов).

Есть определенный базовый набор, которого банк не может нормально функционировать и существовать. Среди них не последнее место занимают размещение временно свободных средств во вклады и привлечение.

Источники ресурсов коммерческих банка является депозиты.

Депозитные счета могут быть классификации как их целевое назначение, источники вкладов, степень доходности и т.д.

Подвижна и зависит структура банка от конъюнктуры денежного рынка. Есть некоторые недостатки как, источнику формирования банковских ресурсов присущи. Речь идет о денежных затраты банка при привлечении средств во вклады и материалах ограниченности свободных денежных средства в рамках отдельного региона. Мобилизация вкладов зависит не от самого банка, а значительной степени клиента. Конкуренция между банками способствующая привлечению депозитов. Коммерческие банкам важно разработать сильную стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, необходимо сохранения банковской ликвидности.

Сбережения населения являются устойчивым источником роста кредитных ресурсов банка. Уровень среднемесячный прироста частных вкладов держится на 4%-4,2 %. Показатель быстрого роста депозитов населения является, увеличение его реальные доходы и устойчивый характер.

Необходимо банкам создать систему гарантирования вкладов и защитить от риска досрочного изъятия вкладов.

Укрепления депозитной базы очень важно банкам. Можно улучшить депозитных операций и стимулирования привлечения вкладов, если увеличивать объема вкладов и расширения вкладчиков юридических лиц или физических лиц. Достигнуть можно путем расширения депозитных до востребования счетов юридических и физических лиц, это позволит полнее удовлетворить потребности, улучшить обслуживание клиентов, повысить заинтересованность в размещении средства в банках.

В России наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, предназначенных для расчета с помощью пластиковых карт, растет также доля банков, увеличивающих свои ресурсы за счет привлечения средств физических лиц, а в целом наблюдается улучшение банковской сфере.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Темы работы связано с видением проблем банковских депозитов по формированию ресурсной базы и эффективности, стабилизации российской вклады, регулирующих банковскую сферу.

Целью написания дипломной работа является изучение депозитных операций банка, их видов и депозитной политики банка.

Исходя из данной целевой установки, были поставлены следующие задачи:

- изучить теорию осуществления депозитных операций;
- определить порядок учета операций по вкладам граждан и депозитам юридических лиц, механизм учета процентов по депозитным операциям;

Анализировать состояние и перспективы развития депозитных операций в России и Узбекистана.

Объектом данной дипломной работа является депозиты Банка России и Узбекистан.

Предметом дипломного работа являются депозитные операции и депозитная политика банков Россию и депозитная политика банков Узбекистана.

Информационной база дипломной работа проекта были законодательные акты Банка России и Узбекистан, интернет источники, статистические сборники, учебная литература, справочно-информационные системы.

Практической значимостью данной дипломной работа является то, что она может быть использована в качестве дополнительного материала для более детального изучения данной темы студентами.

Дипломной работа имеет следующую структуру: введение, использованные термины, три главы, заключение и список литература.

# 1 Общая характеристика депозитов и депозитных операций

## 1.1 Понятие и виды депозитов

Депозит – это средства денежное (в безналичном форме и наличном в иностранном и национальном валюте) или ценные бумаги, переданные в банк их собственником или третьим лицом по поручению и за счет собственника для хранения на определенных условиях в банковское учреждение и представлены на рисунке 1. В настоящее время операции по привлечению ресурсов коммерческих банков приобретают значение в их деятельности:

1. Поэтому в условиях значительного сужения ресурсов общегосударственного фонда, усиления конкуренции банкам приходится много сил и времени уделять привлечению свободных денежных средств.

2. Реально привлеченные банком вклады определяют размеры активных операций, которые ведут к получению основных банковских доходов.

3. Вклады и ресурсы банка - это сбережения и депозиты предприятий и граждан, и их неэффективное использование и утрата чревата обвалом всей экономики.

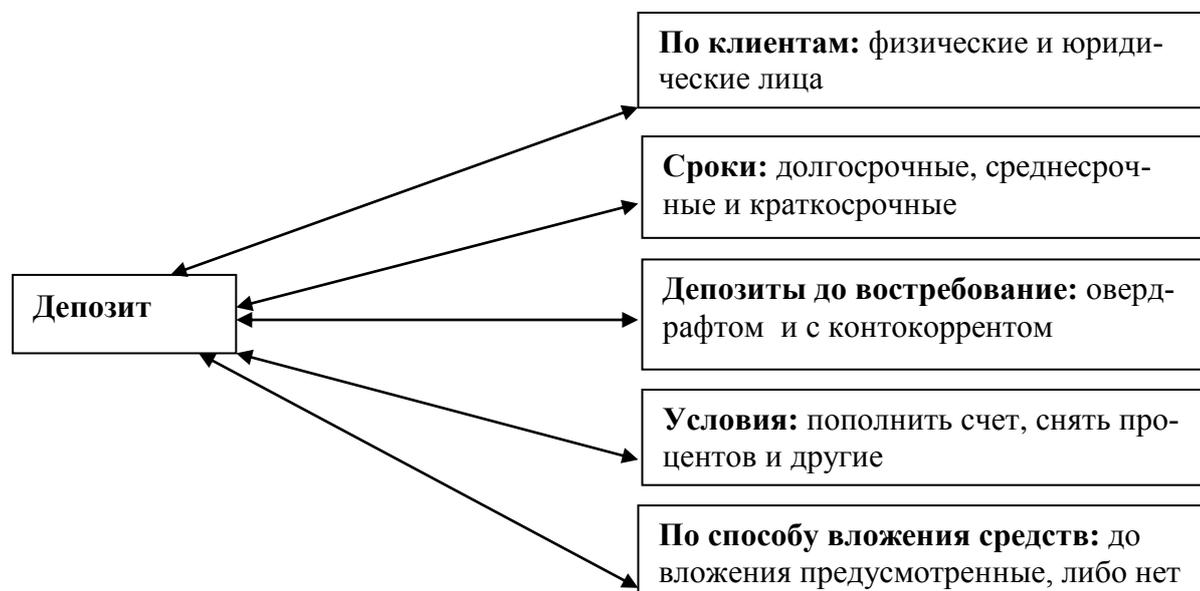


Рисунок 1-.Депозиты

Цель расширения банков привлечению депозитов от населения и завоевать доверие населения. Использование банком разных вариантов депозитов играет важную роль в привлечении депозитов населения.

### **Классификация депозитов**

Как видно в рисунке, с целью активизации привлечения средств и удовлетворения потребностей клиентов коммерческие банки предусматривают разные варианты депозитов и обслуживания клиентов. С этой же целью разрабатывается процентная политика. В банковском плане счетов субсчета (счета второго порядка) по депозитам делятся по срокам хранения средств. Выделяются счета депозитов и по вкладчикам (физические и юридические лица).

Задачами учета депозитов являются:

- сроков обязательств банка и правильное определение размеров;
- своевременность и правильность начисления процентов; разработка процентной политики;
- эффективная система привлечения денежных средств.

Между банком и клиентом заключается в письменной форме договор банковского вклада по каждому депозиту. В договоре отражается:

1. сроки действия договора.
2. сумма вклада;
3. возможности пополнения вклада;
4. условия досрочного изъятия вклада;

Согласно к договору между банка и клиента, банк платит вкладчику проценты и обеспечит возратить вклад на оговоренных условиях. По каждому вкладу банк открывает лицевой счет, имеющий номер в соответствии с субсчетом.

Таблица является лицевым счетом клиента, в таблице рассмотрены основные операции по вкладу: начисление процентов, дополнительные вложения и снятие средств и пр. В таблице дается информация о клиенте, условиях хранения вклада и сроках. Лицевого счета клиента имеет 20 знаков, аналогично номеру расчетного счета. Лицевой счет отражает номер счета второго порядка,

защитный ключ, код валюты, личный счет клиента, номер филиала банка. Операции по лицевому счету проводятся на основании:

- мемориального ордера (при начислении процентов);
- расходного ордера (при снятии средств);
- приходного ордера (при поступлении средств).

При поступлении безналичных, наличных, при перечислении, при перечислении из другого коммерческого банка либо с другого счета клиента могут быть открыты депозитные счета. Счета юридическим лицам открываются только безналичным путем, посредством перечисления средства с иного банковского счета либо с расчетный счет. Цели открытия депозитных счетов всегда является получения процентные доходы. Задачей коммерческих банков является сохранение денег клиентов и их приумножение за счет грамотного вложения доверенных средств.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать и представлены на рисунке 2:

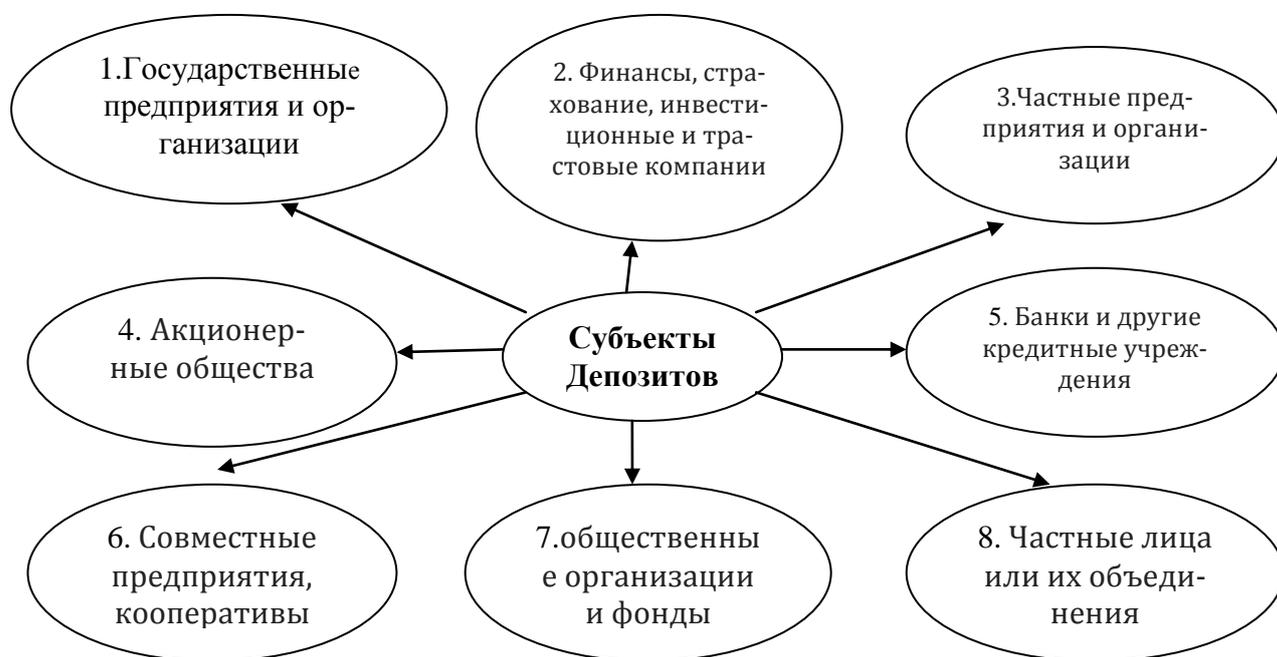


Рисунок 2- Субъекты депозитов

В коммерческих банках очень важно привлекать вкладов юридических и физических лиц. В качестве причины будет рассматриваться:

1. Благодаря мобилизации свободных денежных средств населения можно увеличить денежные обороты и обеспечить стабильность национальной валюты.

2. Увеличить налоговую базу и ограничения теневой экономики, управляя деньгами.

3. Через спрос на наличные деньги возможность предотвратить инфляцию

Депозиты, суммы денежных средств, которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке и денежные средства которые субъекты депозитных операций вносят в банк - являются объектами депозитных операций и представлены на рисунке 3.

Категории вкладчиков, различают следующие виды депозитов представленные на рисунке 3:

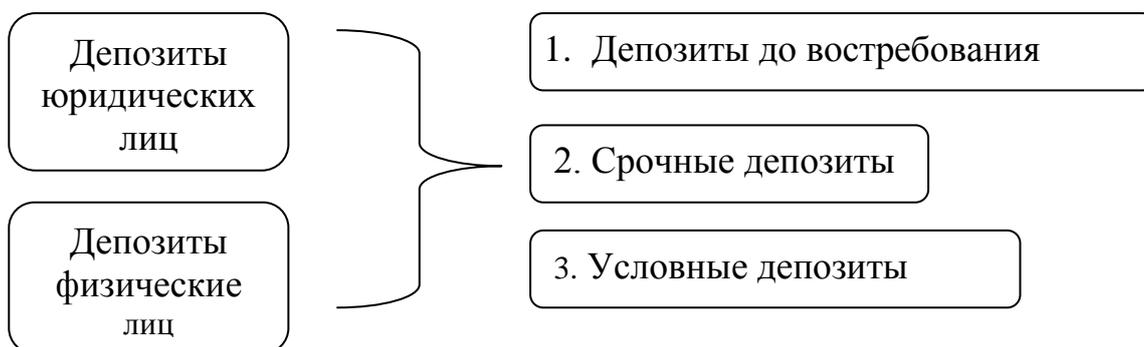


Рисунок 3- Виды депозитов

Каждая из этих групп классифицируется по разным признакам.

**Срочные депозиты** отделяется в зависимости от их срока и представлены на рисунке 4.

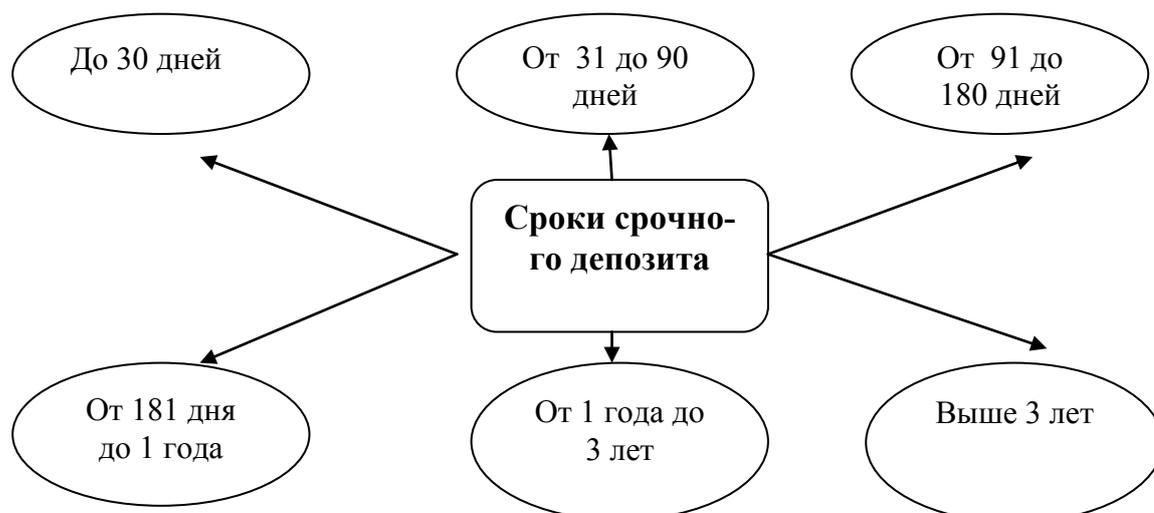


Рисунок 4- Сроки срочного депозита

В коммерческих банках основном используются вклады до востребования, те которые выдача вклада производится по первому требованию вкладчика и срочный вклад - возврат вклада производится по истечении определенного срока указанном в договор.

Депозиты **до востребования** классифицируются в зависимости от принадлежности средств, хранящихся на счетах и характера и представлены на рисунке 5.



Рисунок 5- Депозиты до востребования

Сумма срочного депозита должна быть не изменена в течение всего срока действия договора и поэтому устанавливается круглыми суммами. Если

вкладчик (физическое или юридическое лицо) желает изменить срок или сумму вклада, тогда этот договор должен быть расторгнут, вкладчик переоформляет и возвращает свой вклад на новых (других) условиях, в этом случае изъятия вкладчиком средства вклада, тогда он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Правило, в этих случаях коммерческое банком платить проценты сниженных до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования. А также, юридические лица не могут перечислять денежные средства находящиеся во вкладах (депозитах) в другим лицам.

Многих случаев срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Доходы срочному депозиту определяется по процентные ставкой, если более долгий срок хранения вклада, то выше процентная ставка. А также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита. В срочном депозите клиент банка может получить свои средства тогда, когда истекает срок договора (вместе процентами).

Срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада (депозита), который обязательно составляется письменной форме. Каждый банк самостоятельно разрабатывают форма депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит отдельный характер.

В практике используются депозиты до востребования для текущих расчетов. Открытия такого счета исходит от вкладчика в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Денежных Средств с этих счетов могут быть изъятые, переведены на счет другого лица в любое время и без каких-либо ограничений (частично или полностью) по первому требованию их владельцев. Поэтому банк уплачивает по счетам до востребования самые низкие процентные ставки.

Регулируется режим работы данных счетов соответственно договором корреспондентского счета и договором банковского счета. На этих счетах имеется временно свободные средства хозяйствующих субъектов, банков-корреспондентов по совершении операций, связанных с обслуживанием их деятельности, также бюджетов и бюджетных организаций.

Согласно к договору, банк принимает денежных средства клиента или дене поступает для нее денежного вклада, банк обязательно возратить вклад и выплатить проценты на нее на условиях, предусмотренных договором.

В депозитном (вкладном) договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, порядок их начисления и выплаты, проценты, которые клиент банка получит после окончания срока действия договора, обязанности и права банка и вкладчика, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Банк обязан со своей стороны своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пеней или штрафов за несвоевременную выдачу средств, владельцам депозитов или выплату процентов. Если возникает споры между банком и клиентом, должны решаться в хозяйственных (если клиент - юридическое лицо) или гражданских (если клиент - физическое лицо) судах федерации.

После принятия денег, будет открываться депозитный счет. В коммерческих банках имеется разные депозитные счета. В их классификациях бывает такие критерии, их целевое назначение, степень доходности, как источники вкладов и др. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Могут выдавать сберегательные сертификаты в Российским банкам при соблюдении следующих условий:

- надо имеет банковской деятельности не менее чем двух лет;
- публикуют годовой отчет с подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдать нормативные акты и банковского законодательства;
- выполнения обязательств толка экономические нормативов;
- наличие резервных фондов в размере не более 20% от уставного капитала;
- выполнения обязательств по резервные требования.

Депозитные сертификаты банка должен быть срочным, выпускаться в национальной валюте, как в разовом порядке, так и сериями, быть именными

или на предъявителя, владельцами их могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Сертификаты могут печататься только на полиграфических предприятиях, которой имеют лицензию Министерства финансов России. Должны содержаться на бланке следующие обязательные реквизиты:

- наименование должен "деPOSITный (или сберегательный) сертификат"; серия и номер сертификата;
- конкретно дата внесения депозита или вклада;
- размер депозита или вклада, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- обязательство банка вернуть безусловное внесенную сумму и выплачивать проценты;
- дата требования суммы по сертификату;
- процентная ставка за пользование вкладом или депозитом;
- сумма процентов (прописью и цифрами);
- процентная ставка при условии досрочного требования сертификата к оплате;
- местонахождение, корреспондентский счет, наименование банка, счета открытый в Банке России;
- для именованного сертификата: местонахождение вкладчика - юридического лица и наименование; Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика - физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств и скрепленные печатью банка.

Банк может размещать депозитные (сберегательные) сертификаты только после регистрации условий выпуска и обращения сертификатов в территориальном учреждении Банка России.

Выгодные стороны сберегательных вкладов банкам тем, потому что сберегательный вклады носят долгосрочный характер и могут служить источником

долгосрочных вложения. Недостатки сберегательных вкладов для банков состоят в следующем:

1. Необходимо надо выплатит процентов по вкладам повышенных и снижение образом маржи (между процентом активным и пассивным кредитным операциям).

2. Подверженность этих вкладов различным факторам (психологическим, экономическим, политическим), что может повышать угрозу быстрого оттока средств и может привести потерю ликвидности банка.

3. Банк не сможет возобновлять эти ресурсы на постоянных основах.

В зарубежных странах в последнее время четкие границы между отдельными видами депозитов размываются, появляются счета, сочетающие качества счетов срочных депозитов и до востребования.

Например, в США одной из таких новых форм счетов стали НАУ-счета - депозитные счета, по которым выплачивается рыночная ставка процента и в то же время на них можно выписывать расчетные тратты, аналогичные чекам, т.е. использовать эти счета для платежей.

Банки в условиях конкуренцию на рынке кредитных ресурсов (вкладов) должны постоянно заботиться и по количеству и качеству улучшении своих депозитов. Коммерческие банки используют для этого разные методы (различные услуги и льготы вкладчикам, процентную ставку).

Порядок проведения депозитные операции регламентируется внутренних документах банка, но банки тоже соблюдают несколько основных принципов организации в депозитные операции. Принципы заключаются в следующем:

- депозитные операции обязательно должны привести прибыли или создавать условия получения прибыли в будущем;
- депозитный операция должен быть разнообразный и вестись с различными субъектами; Отдельное внимание в процессе депозитных операций следует уделять к срочными вкладами;

- депозитные операции должны обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;
- организовав депозитные и кредитные операции, коммерческие банки должны стремиться к минимизации своих свободных денежных ресурсов;
- коммерческому банку следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов (вкладов).

Пассивные операция, в частности по депозитам (вклады), коммерческие банки обязаны создавать обязательные резервы.

Денге в счета расчетных, текущих и депозитных счетах, счетах бюджетов различных уровней и внебюджетных фондов установлены нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

Устанавливаются резервные требования в целях ограничения кредитных возможностей банков и удержания на уровне денежной массы в обращении.

Первоначально отчисления в централизованный фонд осуществлялись зарубежными банками на добровольной основе в качестве страхового резерва. Начиная с 30-х годов XX в. резервные требования стали устанавливаться в официальном порядке и использоваться как ликвидные резервы для обеспечения обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов, а также в качестве инструмента, используемого центральным банком для регулирования денежной массы в стране.

В наше время почти все банки обязаны иметь минимальные резервы либо в форме наличных денег в кассе, либо в виде депозитов в центральном банке, либо в иных высоколиквидных формах, определяемых центральным банком. Норматив резервных требований представляет собой установленное законом или центральным банком процентное отношение суммы обязательных резервов к остаткам средств на пассивных счетах или же на активных счетах (в зависимости кредитных сумме). Закон может устанавливаться как ко всей сумме обязательств или ссуд банка, так и к определенной их части, может дифференци-

роваться в зависимости от сроков привлечения ресурсов, типов банков, доли долгосрочных ссуд в кредитном портфеле и по другим признакам.

Множественном стран добровольные и обязательные резервы коммерческих банков хранятся в центральном банке на одном и том же беспроцентном счете - основном корреспондентском или резервном. В ряде стран коммерческим банкам разрешается временно использовать часть этих резервов для проведения кредитных и других активных операций.

Остатки средств на резервных счетах используются центральными банками для рефинансирования кредитных организаций и других активных операций.

Многие Европейские экономисты рекомендуют центральным банкам выплачивать проценты по обязательным резервам коммерческих банков, чтобы стимулировать последних своевременно и в должной мере выполнять установленные резервные требования. Это увеличивает операционные расходы ЦБ, в некоторых странах (Финляндия, Испания, Швеция, Италия) на часть резервов начисляются проценты.

С 1989 г. нормативы обязательных резервов устанавливаются в Российской Федерации, со времени образования первых коммерческих банков. Согласно законам Федерального «О Центральном банке Российской Федерации» размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливается Советом директоров Банка России. Нормативы обязательных резервов не должны превышать 20% обязательств банка или кредитного организации.

Обязанность выполнения требований возникает после получения лицензии Центральной Банком РФ на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Обязательные резервы депонируются на соответствующих резервных счетах в ЦБ РФ, проценты на них не начисляются.

Банкам ежемесячно 1-е число месяца регулируется размер обязательных резервов, подлежащих депонированию, путем сверки сумм фактически внесен-

ных и подлежащих внесению исходя из остатков на счетах привлеченных средств и действующих нормативов резервных требований.

Коммерческие банки представляет территориальному учреждению (РКЦ) Банка России вместе с балансом расчет размера средств, подлежащих резервированию на 1-е число каждого месяца, и другие необходимые документы. Банки производят операции до перечисления платежным поручением со своего корреспондентского счета не при вносе средств, а при пере вносе РКЦ возвращает на корреспондентский счет банка излишне внесенную сумму на основании соответствующего распоряжения.

Источникам привлечения не депозитных ресурсов относятся: получения займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка; выпуск капитальных нот и облигаций; продажа банковских акцептов; получение займов на рынке евродолларов; выпуск коммерческих бумаг.

Большая часть не депозитных источников привлечения ресурсов не получила своего развития в условиях становления банковской системы России. Для российских банков, выпуск облигаций, обладает такой не депозитный источник ресурсов большой перспективой. После полной оплаты всех ранее выпущенных акций банки имеют право выпускать облигации в размере не более 25% уставного капитала. Облигации могут быть как именные, так и на предъявителя. Погашается заем за счет чистой прибыли банка либо, при ее недостатке, за счет резервного фонда. Для воздействия на курс облигаций банк может покупать или продавать их на бирже.

### **1.2 Проценты по депозитам, их варианты**

Процентная ставка - относительная величина процентных платежей на заемный капитал за определенный период времени, как правило, за год.

По степени реагирования на изменение рыночного уровня процента различают:

1. Простые процентные ставки - ставка определенная, установленная на весь год.

2. Сложная процентная ставка - это ставка, при котором после пополнения депозита можно увеличивать процентная прибыль.

Процент по депозитам до востребования применяется для одноименных вкладов или начисляется при досрочном получении срочного депозита. На размер ставки до востребования нужно обращать пристальное внимание, ведь от него зависит доходность вклада в случае, если деньги нужно срочно забрать.

Размер такой ставки определяется банками самостоятельно, однако, в большинстве случаев составляет 0,01% годовых.

В ст.837 ГК РФ прописано, что депозиты до востребования не имеют ограничений по срокам хранения и выдаются клиенту при первом требовании. Банкам такой расклад совершенно не нравится, ведь получая денежные средства в депозиты, банк должен их активно размещать, инвестировать, получать прибыль. А как можно инвестировать денежные средства клиента, когда он может вернуться за ними в любую минуту?! По этой причине процент до востребования такой низкий и так сильно отличается от процента по срочному депозиту, когда в договоре прописываются конкретные сроки, временной промежуток хранения средств. Исходя из которого, банк решает, как инвестировать средства, чтобы получить максимальную прибыль. Чем на больший срок открывается депозит, тем выше будет процент. Это очевидно, ведь банк сможет пользоваться деньгами клиента в долгосрочной перспективе, а не в течение 6-12 месяцев.

Более того, согласно Гражданскому Кодексу РФ, банки имеют полное право изменять процентную ставку в одностороннем порядке, поднимая или понижая ее размер. Правда, при этом банковская организация должна оповестить об этом вкладчиков.

Проценты срочных депозита – проценты, которые устанавливается определённый срок хранения (от нескольких месяцев до нескольких лет). Такой вклад хранится в банке в размере внесённой суммы и возвращается вкладчику полностью вместе с процентами. По срочным вкладам не допускается пополнение или частичное изъятие денежных средств. За досрочное изъятие средств на

вкладчика налагается штраф или по условиям договора процент по возвращаемому вкладу снижается до минимального значения.

Благодаря срочности вкладов банк может более точно планировать их использование в своём обороте. Поэтому процентные ставки по таким счетам выше, чем по сберегательным вкладам. К тому же срочные счета не требуют значительных расходов по обслуживанию. Размер такой ставки определяется между банками и вкладчиком, в большинстве случаев проценты составляет от 4% до 10 % годовых.

Если сравнить процентные ставки по депозитам в России и других государств, можно узнать, что в Америке по банковскому вкладу можно получить 2,75% годовых. В Швейцарии процент составит в среднем 4—4,5%. Доход от депозитов Европейских государств редко превышает 5%. В России финансисты нередко рискуют своим капиталом, получая более высокую прибыль. Иностранцы сдержанны в выборе тактики. Многие эксперты считают, что, как только российские банки будут опускать планку, многие начнут уходить к иностранцам.

Доверие к иностранным банкам заставляет людей пожертвовать высокими процентами. Но открыть счет в зарубежном банке не так просто. Многие устанавливают очень высокий «входной» барьер для вкладчиков из-за рубежа. Если вы задумали хранить по ту сторону границы 1000 долларов, вам, скорее всего, откажут. Начинать взаимоотношения с иностранцами приходится, как правило, с 10 тыс. у. е.

Есть и еще одна неприятная «оборотная сторона» стабильности. Очень часто в случае досрочного снятия денег со счета клиентам западных банков приходится платить довольно внушительные штрафы и неустойки (1 - 5% от суммы, находящейся на счете). Обслуживание счета в зарубежном банке может стоить от 30 до 1500 долл. в год. Кроме того, с вкладчика-нерезидента могут взять плату за открытие счета — от 100 до 400 у. е. Но такие ограничения компенсируются выгодными предложениями, которых нет в российских банках. За рубежом существуют так называемые индексируемые депозиты, когда вклад-

чику предлагается некий минимальный гарантированный доход – 1 - 2% годовых. Остальная прибыль будет зависеть от ситуации на фондовом или валютном рынке (может достигать 8—12%). По сути, это почти то же самое, что игра на бирже. С той лишь разницей, что минимальную прибыль клиент получит всегда, независимо от курса акций.

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;
- выплату постоянным вкладчикам премии «за верность банку».

Важно 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.

### **1.3 Процентная политика банка. Способ расчета процентов**

Формирование депозитов и кредитов в разумных процентных ставках и деятельности по управлению процентным риском, связанным с набором является - процентной политикой коммерческих банков.

Привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам) является Основной целью депозитной политики банка. Банкам при-

влечение денежных ресурсов необходимо и достаточно для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Кредитная и процентная политика банка тесно связано с депозитной политикой Банка и является одним из элементов банковской политики в целом.

Депозитная политика банка формируется с выделением следующих шагов:

- постановка цели и определение задач депозитной политики;
- выделение соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, распределение полномочий сотрудников Банка;
- разработка необходимых процедур и технических порядков проведения банковских операций, обеспечивающих привлечение ресурсов;
- организация контроля и управления в процессе осуществления банковских операций, направленных на привлечение ресурсов.

При формировании депозитной политики учитываются следующие специфические принципы:

- Принципы обеспечения оптимального уровня издержек.
- Принцип безопасности (безопасная проведения депозитных операций и поддержания надежности работы банка).

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать стратегические и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив эффективность и оптимизацию депозитной политики.

С целью поддержания требуемого уровня ликвидности банка, повышения его устойчивости депозитная политика банка предусматривает:

- проведение анализа депозитного рынка;
- определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- оптимизацию управления депозитным портфелем банка.

Осуществляется реализация депозитной политики банка в ходе проведения конкретных банковских операций, перечисленных выше, позволяющих привлекать денежные средства.

Обеспечение требуемого для нормального функционирования банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку в ходе проведения депозитных операций является основным принципом работы банка. Основным принципом достигается в том, что диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов, а также структуры этих ресурсов, к объемами структуре активов.

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

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

Система ставок по вкладам ориентируется на рыночных конъюнктурах при непременном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. В этом случае, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Традиционный вид исчисления дохода - простые проценты, когда в качестве базы для расчёта 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). Так, по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. В этом случае, в следующем

расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода.

В центре внимания обеспечения конкурентоспособности банков посредством процентной политики, направленной на уровне процентной маржи. Процентная маржа кредиты, которые, как правило, понимаются как разница между процентной ставкой по процентной ставке по депозиту. Умеренная процентная маржа банки для поддержания многогранных факторов.

Процентная маржа для коммерческих банков, чтобы снизить затраты на данный до умеренного уровня. В противном случае, процентная маржа может привести к прекращению финансовой деятельности банка, чтобы уменьшить ущерб.

Индикаторы процентной маржи принимаются во внимание при оценке уровня чистой процентной маржи. Чистая процентная маржа (ЧПМ) можно рассчитать по формуле (1):

$$\text{ЧПМ} = \frac{\text{Процентные доходы} - \text{процентные расходы}}{\text{Средняя сумма активов}} * 100\% \quad (1)$$

Чистая процентная маржа оценки оперативной роли банка в развитии операционной рентабельности используются (ЧОМ) по формуле (2):

$$\text{ЧОМ} = \frac{\text{АД} + \text{СПУ} * 100\%}{\text{ОСФА}} - \frac{\text{ПР} * 100\%}{\text{ОСФО}} \quad (2)$$

**АД**-активы дохода

**СПУ**- Сумма платежей за услуги

**ПР**- процентные расходы

**ОСФА**- Общая сумма финансовых активов

**ОСФО**- Общая сумма финансовых обязательств.

Коммерческий банк, в зависимости от рыночной ситуации и собственной стратегии, определяет процентную политику. Процентная политика на рынке депозитов – это способы исчисления и уплаты процентов с целью заинтересовать

клиентов в размещении своих средств в данном банке. Процентная политика по депозитам не может быть реализована в отрыве от процентной политики по предоставляемым кредитам, так как основной доход коммерческого банка связан с предоставлением кредитов гражданам и организациям.



Рисунок 6- Исчисления процентов.

Для привлечения клиентов, для учета потребностей держателей денежных средств, повышения конкурентоспособности коммерческие банки используют разные варианты депозитных счетов и условий начисления процентов. Наиболее часто встречающиеся варианты процентов приведены в и представлены на рисунке 6.

### Итоги

1. Депозитные счета клиентов коммерческого банка играют важную роль в пополнении кредитных ресурсов

2. Перед коммерческими банками поставлена непростая задача. С одной стороны, необходимо сделать проценты по депозитам максимально привлекательными. С другой – невозможно завышать проценты по кредитам выше рыночного уровня.

3. Другая проблема коммерческого банка – сокращение расходов по начислению процентов. Многие коммерческие банки переходят на начисление процентов по депозитам с ежемесячного на ежеквартальный режим. По краткосрочным депозитам проценты зачастую начисляются при окончании срока кредитного договора.

4. Важно также обеспечить оптимальное соотношение между депозитами и кредитами, то есть, иметь резервы для возврата депозитов при завершении срока банковского вклада. Таким образом, учетная политика коммерческого банка относительно депозитов должна предусматривать решение указанных задач.

## 2 Особенности плана счетов и учета депозитов

### 2.1 Счета учета депозитов. Лицевые счета по депозитам

#### Счета депозитов

Прибыль банка составляет разницей между процентами полученными и уплаченными. Процентные ставки по срочным депозитным вкладам выше, чем депозитные вклады до востребования и представлены на таблице 1.

Таблица 1 - Используются счета депозитных вкладов первого порядка

Счет	Расшифровка счета
410	«Депозиты Министерство финансов России»;
411	«Депозиты финансовые органы и местные органы власти»;
412-413	«Депозиты внебюджетные фонды и местные органы власти»;
414	«Депозиты финансовые организации в федеральной собственности»;
415	«Депозиты коммерческие предприятия и организация, которая считается федеральные собственность»;
416	«Депозиты коммерческие предприятия и организация, которая считается федеральные собственность»;
417	«Депозиты финансовых организаций, которая считается государственной собственностью» (не федеральной);
418	«Депозиты финансовых организаций, которая считается государственной собственностью» (не федеральной);
419	«Депозиты финансовых организаций, которая считается государственной собственностью» (не федеральной);
420	«Депозиты негосударственные финансовые организации»;
421	«Депозиты негосударственные коммерческие предприятие и организации»;
422	«Депозиты негосударственные некоммерческие организации»;
423	«Депозиты физических лиц»;
425	«Депозиты юридических лиц - нерезидентов»;
426	«Депозиты физических лиц - нерезидентов».

Эти счета подразделяется на счета второго порядка и представлены на таблице 2 в зависимости от срока вложения средств:

- 01 - до востребования,
- 02 - до 30 дней,
- 03 - от 31 до 90 дней,

- 04 - от 91 до 180 дней,
- 05- от 181 дня до I года,
- 06 - от I года до 3 лет,
- 07 - выше 3 лет,
- 09 - расчетов с использованием банковских карт.

Таблица 2 - Счета второго порядка по депозитам физических и юридических лиц:

<b>Сроки, условия</b>	<b>Счет 421 – депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций</b>	<b>Счет 423 – депозиты физических лиц</b>
До востребования	42101	42301
На срок до 30 дней	42102	42302
На срок от 31 до 90 дней	42103	42303
На срок от 91 до 180 дней	42104	42304
На срок от 180 дней до 1 года	42105	42305
На срок от 1 года до 3 лет	42106	42306
На срок свыше 3 лет	42107	42307

Заключается договор между банком и клиентом по каждому депозиту в письменной форме банковского вклада. В договоре отражается сумма, сроки, возможности пополнения вклада и условия досрочного изъятия вклада. Согласно по договору, банк платит клиенту проценты и обязуется вернуть вклад на договоренных условиях. Банк открывает по каждому депозиту лицевой счет, имеющий номер в соответствии с субсчетом.

Лицевой счет клиента – это счет по видам таблица, в которой отражены операции по вкладу: начисление процентов, дополнительные вложения и снятие средств и пр.

В лицевом счете дается информация о клиенте, условиях вклада и срок хранения. Счет клиента имеет 20 знаков, аналогично номеру расчетного счета. Лицевой счет также отражает номер счета код валюты, защитный ключ, второго порядка, личный счет клиента и номер филиала банка. Схема принятия вклада от вкладчика и закрытия депозита и представлены на рисунке 7 и 8.

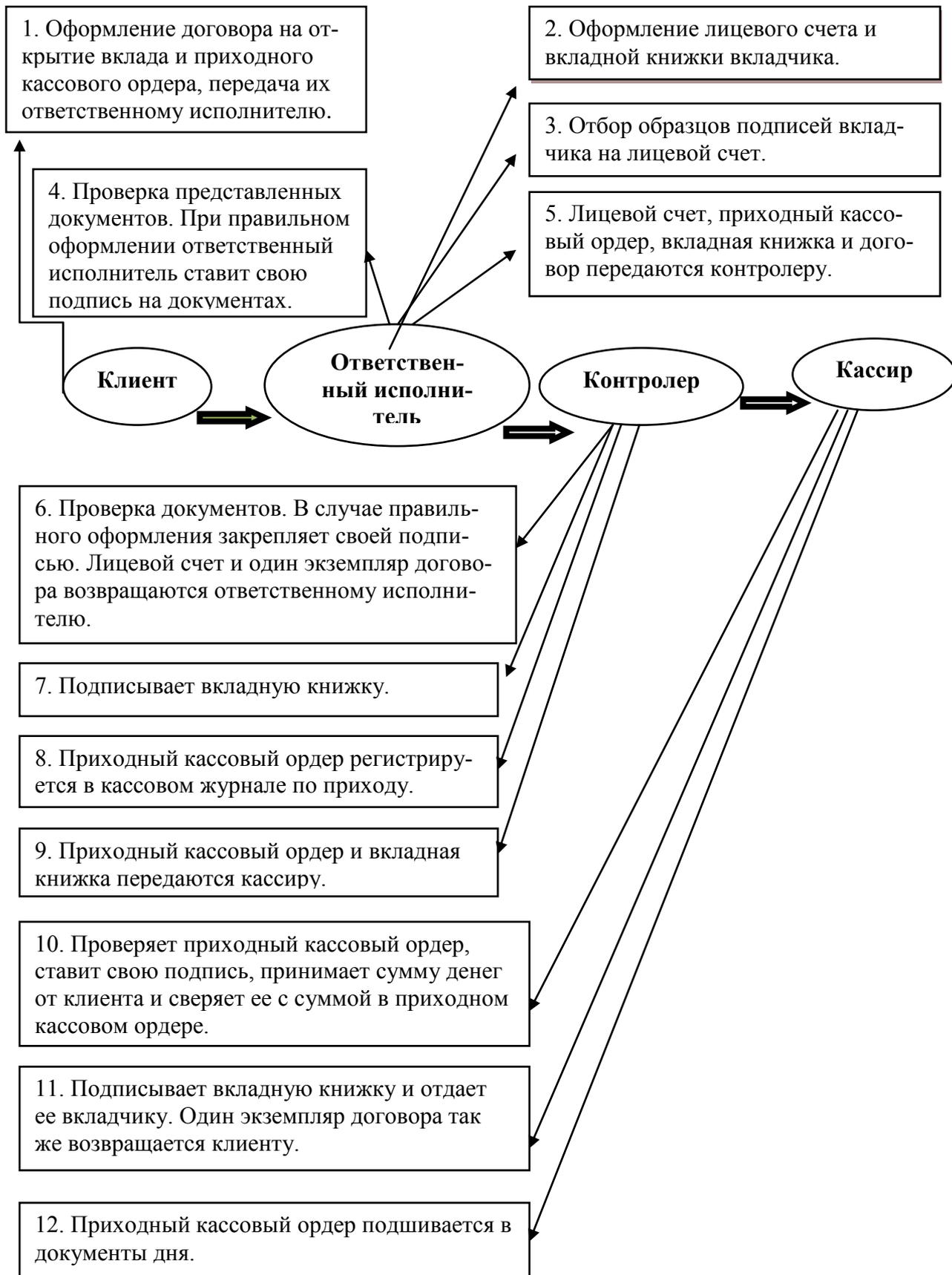


Рисунок 7- Схема принятия вклада.



Рисунок 8- Схема закрытие вклада

Проводятся операции по лицевому счету на основании:

- приходного ордера (при поступлении);
- расходный ордер (при снятии);
- мемориального ордера (до начисления процентов).

### Учет депозитов юридических лиц

Могут размещать юридические лица имеющиеся временно свободные денежные средства на депозитах в банке с целью получения дополнительного дохода. Но юридические лица не может перечислять средства, находящиеся во вкладах другим лицам.

Для юридических лиц банки могут предлагать следующие виды депозитов и представлены на рисунке 9:

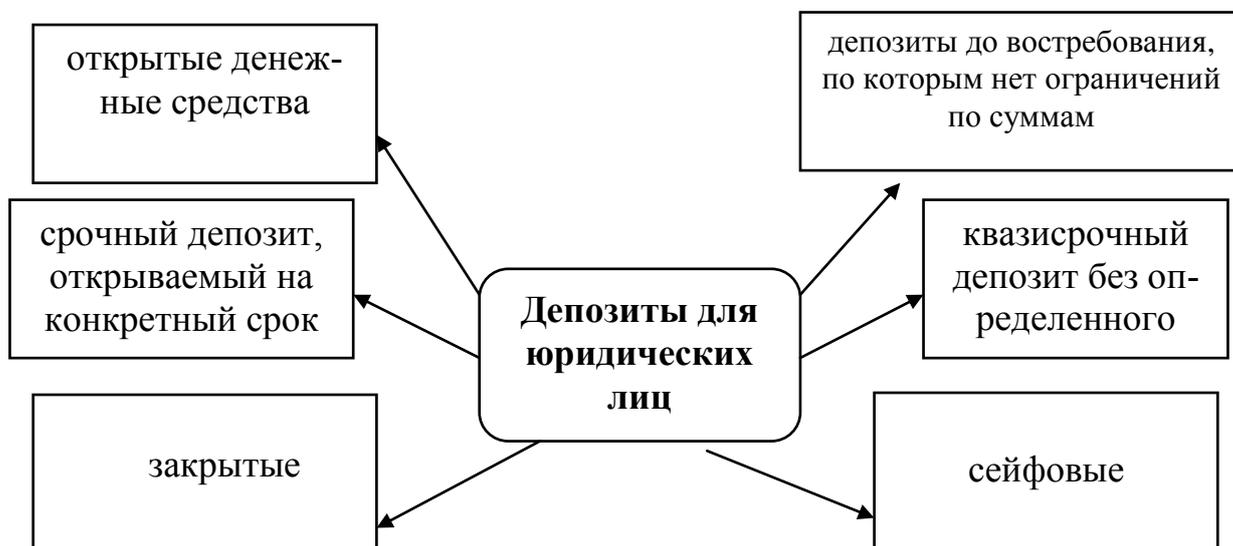


Рисунок 9- Депозиты юридических лиц

На счетах депозитов и вкладов государственных организаций, предприятий отражают только для операции учета депозитов. Юридическим лицам запрещается предоставление возможностей открытию дополнительных расчетных счетов: в договорах на предоставление депозита должен быть оговорен срок использования банком временно свободных денежных средств юридических лиц, не должно предусматриваться беспрепятственное расходование зачисленных средств по распоряжению клиента. Таким образом, юридические лица не должны иметь возможность проводить операции независимо от наличия претензий к расчетному счету с нарушением очередности платежей, ис-

пользовать счет для аккумуляции средств, им не принадлежащих, с последующим расходованием на реализацию различных сделок.

Для учета депозитов юридических лиц в бухгалтерском учете используется ряд счетов:

**410,422** «Депозиты юридических лиц»

**425** «Депозиты юридических лиц-нерезидентов»

**427-440** «Прочие привлеченные средства»

Депозитные счета могут быть открыты при поступлении наличности, без наличный, при перечислении с другого счета клиента, либо при перечислении из другого коммерческого банка. Депозитные счета юридических лиц открываются только безналичным путем, посредством перечисления средств с расчетного счета либо с иного банковского счета. Юридические лица открывают депозитные счета с целью получения процентного дохода. Задачей коммерческих банков является сохранение денег клиентов и их приумножение за счет грамотного вложения доверенных средств.

### **Пластиковые карты**

В целях ускорения денежного оборота, упрощения расчетов в России стали широко применяться расчеты с применением пластиковых карт. Банковская пластиковая карта выпускается на имя держателя денежных средств в коммерческом банке и позволяет ему получать наличные с этого счета, рассчитываться за товары и услуги (в том числе, через платежные терминалы и ИНТЕРНЕТ). В организациях применение пластиковых (зарботных плат) карт позволяет обходиться без выдачи зарботной платы через кассы, уменьшает объемы наличного денежного оборота. В настоящее время многие предприятия и организации не имеют касс вообще. Подотчетные лица в этих учреждениях получают авансовые суммы также путем зачисления на банковский счет и обналичивания серьез на пластиковую карточку.

В коммерческих банках широко развивается обслуживание клиентов через счета с применением пластиковых карт (карт счета). Порядок применения электронных средств расчетов с помощью пластиковых карт изложен в ФЗ -

161. Это направление предполагает осуществление коммерческим банком следующих операций:

- разработка программ и вариантов применения разных типов пластиковых карт (локальных, международных);
- заказ на изготовление пластиковых карточек;
- оформление договоров и выдача пластиковых карт клиентам;
- ведение безналичных расчетов по банковским счетам с применением пластиковых карт;
- применение сети банкоматов для выдачи наличных денежных средств по пластиковым карточкам.

Пластиковые карты, применяемые коммерческими банками, имеют следующие разновидности и представлены на рисунке 10

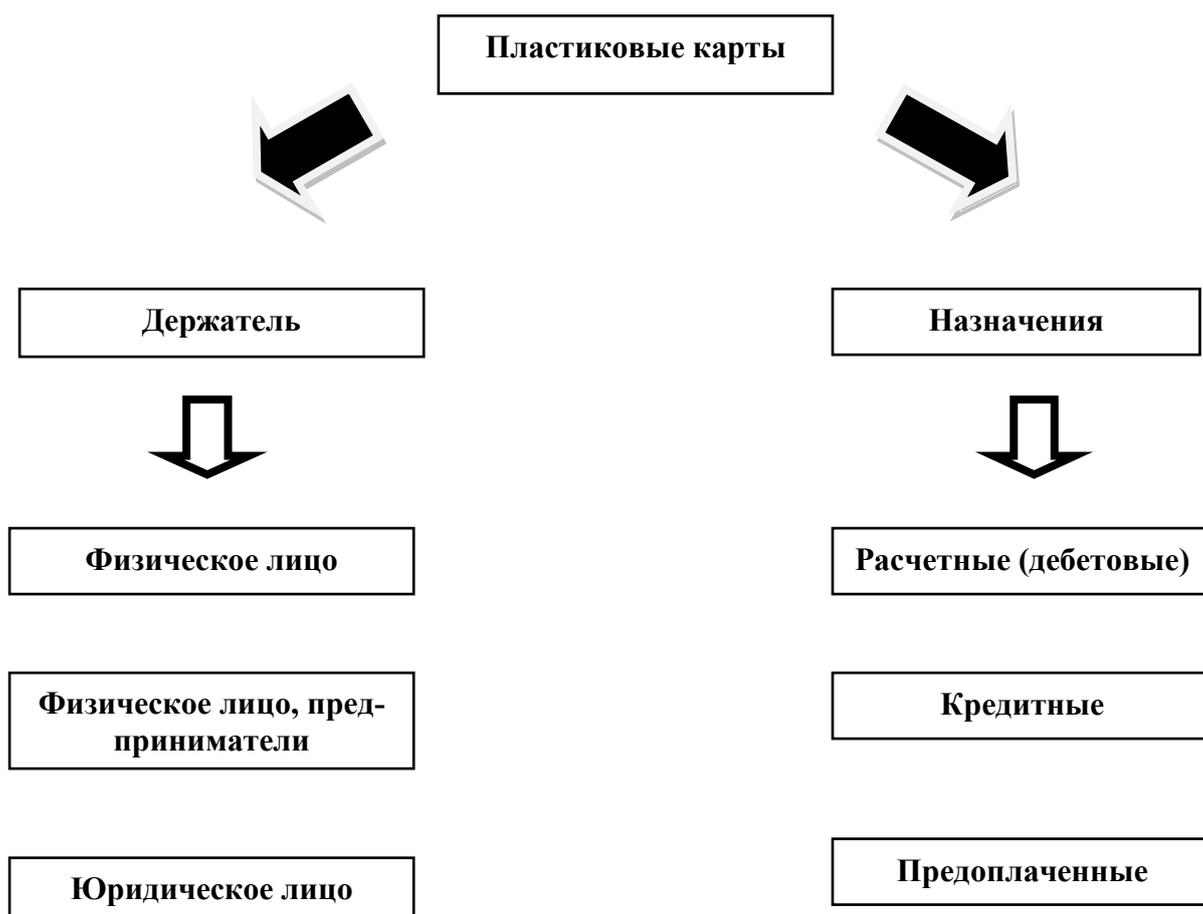


Рисунок 10- Пластиковые карты

**Расчетная (дебетовая)** карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита

– суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Разновидностью расчетной пластиковой карты являются зарплатные карты, средства на которые зачисляются предприятиями и организациями.

**Кредитная карта** как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитными картами можно воспользоваться без открытия банковского счета.

**Предоплаченная карта** используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств коммерческому банку.

Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции.

1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
2. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
3. Оплату товаров (работ, услуг) в валюте Российской Федерации на территории РФ, а также в иностранной валюте - за пределами территории России.
4. Иные операции в валюте РФ и иностранной валюте, относительно которых нет законодательных запретов.

Условием выполнения данных операций является открытие банковских счетов в валюте РФ либо в иностранной валюте. Без открытия банковского счета можно использовать только кредитные карты.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляют с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции.

1. Получение наличных денежных средств в валюте РФ для расчетов на территории РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуаль-

ного предпринимателя (например, оплаты командировочных и представительских расходов).

2. Плата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ.

3. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

4. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

5. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма наличности, получаемая в течение одного операционного дня индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами через пластиковые карты, не должна превышать 100 000 р.

Рассмотрим применение банковской карты. Карт счета для физических лиц ведутся в коммерческом банке по счету 40817 («прочие счета, физические лица»). Этот счет пассивный, так как при его ведении возникают обязательства коммерческого банка выполнить поручения клиента. Номера индивидуальных счетов клиентов также имеют 20 знаков, по аналогии с расчетными и депозитными счетами (40817810... и т.д.). Поступление денежных средств на счет возможно посредством безналичного перечисления. Чаще всего, это заработная плата, поступившая от работодателя. Между коммерческим банком и организациями заключается договор на перечисление заработной платы на счета с применением пластиковых карт. В коммерческий банк поступает сумма для зачисления и сопроводительный реестр с указанием счетов и причитающихся к зачислению сумм. Возможно пополнение счета и наличными и представлены на таблице 3.

Таблица 3-Корреспонденция счетов по поступлениям на счета держателей пластиковых карт

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Поступление заработной платы от работодателя, имеющего в банке расчетный счет	40702	40817
2	Поступление заработной платы от работодателя, не имеющего в банке расчетного счета	30102	40817
3	Иные безналичные поступления	30102, 40702, 40802	40817
4	Клиент пополнил банковский счет наличными	20202	40817

Итак, основной счет учета пластиковых карт – счет 40817.

## 2.2 Порядок начисления и причисления процентов

Начисление банками процентов по вкладам осуществляется на основании Положения о начислении процентов в коммерческих банках. Уровень процентных ставок, выплачиваемых по вкладам, устанавливается банками в рамках требований законодательства.

При отсутствии в договоре банковского вклада условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

В случае уменьшения банком размера процентов по вкладам до востребования, новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным после сообщения вкладчикам об этом. К вкладам, внесенным до этого сообщения, уменьшенный размер процентов применяется по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иной срок не предусмотрен договором банковского вклада. Банк обязан официально сообщить каждому вкладчику персонально об уменьшении размера процентов по вкладу.

Размер процентов по сберегательным и срочным вкладам, определенный договором банковского вклада, не может быть односторонне уменьшен банком, если иной порядок не предусмотрен договором. В случае возврата по

требованию вкладчика средств по этим вкладам проценты по вкладу не выплачиваются, если иной порядок не предусмотрен договором.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются, начиная со дня, следующего за днем ее поступления в банк, по день, предшествующий ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям. Проценты не начисляются в период, когда банк вследствие наложения ареста на счет вкладчика не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого месяца отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты могут увеличивать сумму вклада, на которую начисляются проценты, если это предусмотрено в договоре вклада.

Если внесенные во вклад средства частично или полностью выдаются в тот же день, когда они были внесены, то при начислении процентов день выдачи вклада или части вклада не учитывается.

При приеме во вклад дополнительных средств проценты начисляются, начиная со дня, следующего за днем осуществления операции, по день, предшествующий дню их возврата вкладчику или списания их со счета вкладчика по иным основаниям.

Банки по согласованию с вкладчиками могут заранее выплачивать проценты по вкладу. Если вкладчик собирается получить сумму вклада досрочно и сумма процентов, начисленная за фактический срок хранения вклада, меньше суммы, выданной ему в виде аванса, тогда из суммы вклада вычитается разница между ними.

При возврате вклада до востребования по требованию вкладчика, а также при возврате срочных и сберегательных вкладов по истечении их срока выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

При представлении вкладчиками - физическими лицами сберегательной книжки, в которой не записаны проценты, начисленные за несколько лет, сумма

этих процентов записывается в сберегательной книжке отдельно за каждый год, а остаток вклада записывается прописью после записи процентов, начисленных за последний год, с включением суммы процентов.

Бухгалтерский учет операций по начислению процентов по вкладам может осуществляться двумя способами:

- кассовый - банк относит начисленные проценты по депозитам на его расходы, произведенные на дату их уплаты;
- метод начисления - все проценты, начисленные в текущем месяце не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, относятся на расходы банка.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства.

Начисление процентов ведется по одному из способов и представлены на рисунке 11.



Рисунок 11- Начисления процентов

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада и с установленной периодичностью, исходя из предусмотренного договором процента, происходит расчет и выплата 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, возросшей на сумму начисленного ранее дохода, базе. Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахож-

дения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции. Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении одни банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

Для начисления и уплаты процентов по депозитам в банках используется метод начисления и представлены на таблице 4. Кассовый метод был отменен Центробанком в 2008 году. Смысл метода начислений в том, что начисленные проценты по депозитам сразу же, при начислении, признаются расходами коммерческого банка, независимо от того, получил ли их клиент, либо нет.

Таблица 4- Корреспонденция счетов при начислении и уплате процентов по депозитным счетам физических лиц

Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Документ
Начислены проценты до истечения срока договора. Проценты отнесены к расходам будущего периода	61403	47411	Накопительная ведомость
Досрочно начисленные проценты зачислены на депозитный счет (причисление процентов)	47411	42301 – 42307	Лицевые счета
Проценты получены клиентами до срока истечения договора	42301 – 42307	20202	Расходный кассовый Ордер
Расходы будущих периодов признаны в текущем периоде	70606	61401	Расходный кассовый Ордер
Начисление процентов при расторжении договора	70606	42101 – 42107	Накопительная ведомость

Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Документ
Начислены и причислены проценты на основании договора банковского вклада	70606	47411	Лицевой счет
Проценты и вклад получены клиентами наличными	47411	42301–42307	Накопительная ведомость
Проценты и вклад получены клиентами наличными	42301–42307	20202	Лицевой счет
Проценты и вклад перечислены в другой банк	42301-42307	30102	Лицевой счет, расходный кассовый ордер
Проценты перечислены на иной депозитный счет	42301-42307	42301–42307	Договор вклада

При этом применяются счета 47411 («начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»), 70606 («расходы»). Возможно применение счета 61403 («расходы будущих периодов по другим операциям»). Он применяется в том случае, если начисленные проценты могут быть отнесены к расходам будущих, а не текущих периодов. В зависимости от вариантов процентной политики возможна корреспонденция субсчетов, приведенная в табл. 2.

При начислении процентов коммерческие банки руководствуются положением Центробанка 39–П от 26 июня 1998 года «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». В этом документе указаны варианты начисления процентов. Пунктом 3.9 предусмотрены четыре варианта начисления процентов: простые проценты, сложные проценты, фиксированная и плавающая ставка. При начислении процентов используют специальные формулы. Воспользуемся упрощенным вариантом и представлены на рисунке 12.

Это следующие формулы:

$$A = \frac{\% * t}{365}$$

$$B = \frac{A * \Sigma}{100}$$

Рисунок 12- Начисления процентов

По первой формуле рассчитываются проценты за конкретный период ( $A$ ). Для этого оговоренные по вкладу годовые проценты ( $\%$ ) умножаются на период времени в днях ( $t$ ), за который необходимо начислить проценты. В знаменателе берутся 365 или 366 дней. При этом надо иметь в виду, что период времени ( $t$ ) не берется произвольно, а специально оговаривается в договоре банковского вклада. Начисление процентов может быть ежемесячное, ежеквартальное, по окончании срока депозита и пр.

По второй формуле определяется денежный эквивалент начисленных процентов ( $B$ ). Начисленные за определенный период проценты ( $A$ ) умножаются на сумму депозита ( $\Sigma$ ), либо на базу для начисления процентов (например, сумму депозита и предыдущих процентов при начислении сложных процентов).

Приведу несколько примеров начисления процентов.

**Пример 1.** Содиков Даврон заключил договор с банком на срок 4 месяца с 1 апреля, сумма 1 000 000р. Сложные проценты – 12 % годовых, начисляются ежемесячно, на 1 число следующего месяца.

На лицевом счете клиента будут следующие результаты. Сначала рассчитаем проценты за указанный период – на 1 мая, 1 июня, 1 июля и 1 августа и представлены на таблице 5. Начисленные ранее проценты причисляются к сумме депозита и увеличивают базу для начисления процентов в рублях.

Таблица 5- Начисления процентов (пример 1)

Дата	Сумма на счете (база)	Начислены проценты в про- центах (А)	Начислены про- центы в рублях (В)
1.04	1 000 000	-	-
1.05	$1\,000\,000 + 9200 = 1009200$	$12 \cdot 28 / 365 = 0,92\%$	$100\,000 \cdot 0,92 / 100 = 9200$
1.06	$1009200 + 10209,4 = 1019409,4$	$12 \cdot 31 / 365 = 0,102\%$	$1009200 \cdot 0,102 / 100 = 1029,4$
1.07	$1019409,4 + 999,1 = 1029399,6$	$12 \cdot 30 / 36 = 0,98\%$	$1019409,4 \cdot 0,98 / 100 = 999,2$
1.08	$1029399,6 + 10500 = 1039899,6$	$12 \cdot 31 / 36 = 0,102\%$	$1029399,6 \cdot 0,102 / 100 = 10500$

Ежемесячно по данному депозитному счету клиента будут причисляться проценты и представлены на таблице 6.

Таблица 6- Запись операций по депозитному счету (пример 1)

Дата	Операция	По дебету счета	По креди- ту счета	Сумма (р.)
1.04	Открытие депозитного счета	20202	42303	100000
1.05	Начисление процентов ежемесячно, в течение 3 месяцев	70606	47411	920
1.06		70606	47411	1029,4
1.07		70606	47411	999,1
	Зачисление процентов на депозитный счет			
1.05		47411	42303	920
1.06		47411	42303	1029,4

Дата	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма (р.)
1.07		47411	42303	999,1
1.08	Начисление процентов при расторжении договора (за последний месяц)	70606	42303	1050
1.08	Выплата суммы наличными	42303	20202	103998,5

Через пример 2 показаны особенности начисления и причисления так называемых сложных процентов. Рассмотрим еще один пример простые проценты. В таком случае база для начисления процентов не изменяется. Это основная сумма, положенная на счет.

**Пример 2.** По долгосрочному договору (сумма 100 000 р., срок 2 года, 10 % годовых) простые проценты начисляются через 30 дней, перечисляются на счет пластиковой карты и снимаются в этом же месяце.

Такой вариант начисления и причисления процентов используется многими банками. Они позволяют клиентам использовать проценты на текущие нужды (например, для оплаты коммунальных платежей).

Так как период начисления процентов все время одинаковый (30 дней) и расчетная база не меняется (100 000 р.), ежемесячный расчет процентов будет постоянным. Расчет процентов за период в 30 дней:

$$A = 12 \cdot 30/365 = 0,98 \% ; B = 100\,000 \cdot 0,98 / 100 = 980 \text{ р.}$$

В таблице 7 представлены проводки по процентам за каждые 30 дней.

Таблица 7- Запись операций с депозитными счетами (пример 2)

№	Операция	По дебету счета	По кре- диту счета	Сумма
1	Открытие депозитного счета	20202	42306	100000
2	Начисление процентов по истечении 30 дней	70606	47411	980
3	Зачисление начислен- ных процентов на банковский счет с применением пластико- вой карты (картсчет)	47411	40817	980
4	Выплата суммы про- центов наличными с карта счета	40817	20208	980

Коммерческим банком могут быть предусмотрены и иные варианты начисления процентов по депозитным вкладам. При изменении суммы вклада (в связи с возможностью довложения, либо снятия) будет применена особая методика определения суммы депозита. Для этого высчитывается средняя сумма депозита, исходя из сумм вклада на начало и конец расчетного периода.

**Пример 3.** По договору банковского вклада предусмотрено досрочное снятие средств и вложение. Проценты начисляются на первое число месяца (0,5%). Счет открыт 26 февраля 2014 года. Счет пополнялся 15 марта и 2 апреля. Часть вклада снималась (10 марта и 28 апреля). Рассчитаем среднюю сумму депозита за 2 месяца и представлены на таблице 8.

Таблица 8- Расчет суммы для начисления процентов (пример 3)

Дата	Входящий остаток	Поступление	Снятие	Остаток после опе- рации	Расчетная сумма
1	2	3	4	5	6
26.02	0	12000		12000	
1.03	12000				
10.03	12000		4000	8000	
15.03	8000	2000		10000	
1.04	10000				12000 10000 / 2 11000
2.04	10000	15000			
28.04	25000		18000	25000	

Как видно из указанного примера, для расчета процентов используются остатки сумм вклада на первое число месяца, независимо от того, какие суммы проходили по счету в течение периода. Иной вариант расчета – начисление процентов по датам совершения операций. Этот довольно трудоемкий метод применяется крайне редко. Суть его в том, что расчет депозита (сумма *B*) ведется по входящему остатку (колонка 2). Даты проведения операций (колонка 1) используются для расчета суммы *A*. По примеру 8, проценты будут начисляться 4 раза: за период от 26.02 до 10.03; с 10.03 по 15.03; с 15.03 по 2.04; с 2.04 по 28.04. Оба приведенных метода могут применяться к счетам «до востребования», счетам пластиковых карт.

### **2.3 Основные операции по счетам депозитов и их учет.**

#### **Депозитные операции физических лиц (423)**

Каждый квартал банк в целом по кредитной организации составляется и передается в налоговые инспекции отчет об итоговой суммах начисленных по вкладам процентов и сумме уплаченного подоходного налога. Начисленные проценты по привлеченным вкладам отражаются в ведомости начисления процентов покладам и представлены на таблице 9.

Таблица 9- Депозитные операции в бухгалтерском учете по составляется следующая корреспонденция счетов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Согласно депозитным договорам открыты депозитные счета юридическим лицам: в рублях в иностранной валюте	40702 30110 30114	410-425
2. Зачислены денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами	20202, 30102	423, 426

Содержание операции	Дебет	Кредит
3. Открыты депозитные счета другим банкам	30102, 301014	31501, 31601
4. Начислены проценты по депозитным вкладам юридических лиц физических лиц	70202 70203	410-426
5. Возврат депозитов	423, 426, 421, 425	20202, 40702, 30110, 30114
6. Зачислены денежные средства на открытие банковских карт	40702, 30102, 20203	42108, 42508, 42308, 42608
7. Выдано наличными владельцам банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	20202
8. Зачислено в пополнение банковских карт	40702, 20202	42108, 42308
9. Списана сумма комиссии за обслуживание банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	70107

**Метод Начисления (421,423)****Дт- 70606****Кт- 421, 423**

Рисунок 13- Начисления процентов

**Пополнения Депозита****Дт- 20202****Дт- 421, 423**

Рисунок 14- Пополнения депозитов наличными

## **Итого**

Можно сказать, что важнейшим деталям депозитной политики является процентные ставки. Чем надежнее депозиты, т.е. чем больше срок и сумма вкладов, тем больший процент гарантирует коммерческие банки. Кроме этого, ставки процентов по вкладам должен не повесит уровень инфляции.

Назначение операции этих счетов сводится к учету на договорных условиях вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств физических и юридических лиц, а также в депонирования используется банковских пластиковых карт. Все депозитные счета пассивные. Остатки сальдо кредитовое означает задолженность банка по привлеченным средствам.

Счета отражает выплата сумм депозита только по дебету, проценты и израсходованных средства при использовании пластиковых карт.

### **3 Учет банковских депозитов в «Агробанке»**

#### **3.1 Характеристика банка**

Акционерный коммерческий банк «Агробанк» является крупнейшим банком Республики Узбекистан, с разветвленной сетью подразделений на всей территории страны, включающий в себя Каракалпакское Республиканское Управление и 12 региональных управлений, 177 филиалов, 169 минибанков, 248 спец. кассов и 187 пунктов денежных переводов.

На сегодняшний день более 9 тыс. ведущих специалистов банка оказывают качественные услуги более 250 тыс. юридическим и более 3 млн. физическим лицам.

Агробанк в процессе своей деятельности основное внимание уделяет вопросам финансирования реального сектора экономики, привлечения в банковский оборот свободных денежных средств населения, увеличения сети филиалов и клиентской базы, увеличения видов услуг, выполнения установленных основных параметров бизнес-плана и бюджета банка.

Необходимо отметить, что Агробанк, как один из самых крупных коммерческих банков республики, имеющий большой потенциал для развития, вносит весомый вклад во всестороннее развитие реального сектора экономики и особенно отрасли сельскохозяйственного производства.

Сегодня можно констатировать тот факт, что процесс коренного реформирования сельского хозяйства, являющегося приоритетным сектором экономики страны, в соответствии с требованиями рыночных условий успешно завершен. На базе ширкатных хозяйств были поэтапно созданы фермерские хозяйства с юридическим статусом, эффективно ведущие самостоятельную деятельность. В осуществлении этих коренных преобразований в сельском хозяйстве есть немалая заслуга Агробанка, являющегося основной финансовой опорой аграрного сектора страны.

В 2010 году Исламской ассоциацией развития частного сектора была открыта кредитная линия в размере пяти миллионов долларов США. При участии Азиатского Банка Развития в рамках проекта «Развитие малого и микро креди-

тования. II этап» осваиваются инвестиции в размере 20 миллионов долларов США.

Важно подчеркнуть, что уже реализованные крупные проекты свидетельствуют о высоком авторитете банка на международной арене. На то имеются и другие причины. Дело в том, что Агробанк внесен в программу поддержки финансирования торговли Азиатского Банка Развития. Им подписано соглашение о револьверном кредитовании.

В целях развития малого бизнеса банком привлечены кредитные линии КФВ, ЕБРР, АБР, Эксим банка КНР, Международного банка Реконструкции и Развития (МБРР)

Международные операции Агробанка осуществляются через корреспондентские счета 23 банков за рубежом и внутри республики.

Также, Агробанк является членом всемирного межбанковского сообщества финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T.

Осуществленные меры для обеспечения принятия в принципиальные члены международной системы платежей «VISA International», в свою очередь, создали возможность организовать процессинговый центр и наладить работу по обеспечению эмиссии по чиповым пластиковым карточкам. Все эти достижения коллектива АКБ «Агробанка» в очередной раз демонстрируют его крепнущие связи с международными финансовыми структурами. В качестве примера можно привести прошедшие в июне 2010 года в Ташкенте с участием АКБ «Агробанка» 17-ое собрание и 58-ое заседание Исполнительного комитета Генеральной Ассамблеи ассоциации кредитования села и сельского хозяйства Азиатско-Тихо океанского региона (АПРАКА). В рамках данного мероприятия прошла конференция, посвященная вопросам управления кредитными рисками в процессе кредитования сельского хозяйства. Согласно решению Генеральной Ассамблеи, на период с 2010 до 2012 годы АКБ «Агробанк» назначен председателем АПРАКА, что в лишний раз свидетельствует о высоком авторитете банка на международной арене.

Миссия банка

Миссия Агробанка заключается в обеспечении устойчивого развития аграрного, сельскохозяйственного сектора, углублении экономических реформ в сельском хозяйстве страны, всесторонней поддержке фермерского движения, его укреплении материальной и финансовой базы, внедрении современной техники и технологий по производству и переработке качественных, конкурентоспособных сельскохозяйственных товаров, а также предоставлении широкого спектра банковских услуг направленных на наполнение внутреннего рынка местными потребительскими товарами.

Прошедший год ознаменовался ускоренным ростом экономики нашей страны, осуществлена большая работа по дальнейшему повышению ликвидности и укреплению стабильности банков.

Достигнуты положительные изменения в кредитной и инвестиционной деятельности банков. Год от года растёт общий объем кредитов, направленных в реальный сектор экономики. В этих положительных изменениях немаловажную роль сыграли указы и постановления Президента, которые послужили программными документами развития.

Мы с гордостью и уверенностью можем сказать, что в росте экономических показателей страны есть доля и акционерного коммерческого банка «Агробанк», и это не будет преувеличением.

В течении прошедшего 2015 года Агробанком, осуществлены последовательные меры по выполнению установленных задач, вытекающих из приоритетных направлений экономического развития страны, которые направлены на дальнейшее повышение капитализации и инвестиционной активности банка, дальнейшее расширение объема кредитования, направленного на модернизацию производства, создание новых рабочих мест.

В результате предпринятых мер по финансовому укреплению банка Уставный капитал банка достиг объёма 317,6 миллиарда сумов.

Ресурсная база банка в отчётном году составила 3105,7 миллиарда сумов, активы составили 3204,9 миллиарда сумов.

В отчётном году банк продолжил политику наращивания привлечения временно свободных денежных средств населения во вклады, в результате чего на 1-января 2016 года объем депозитов составил 1538,1 миллиарда сумов. Кроме того, размещены депозитные сертификаты в объёме 98,2 миллиард сумов.

При осуществлении финансирования и кредитования сельского хозяйства республики, основное внимание было уделено финансовой поддержке аграрного комплекса, увеличению промышленного производства, заготовке и переработке сельскохозяйственной продукции, финансированию фермерских хозяйств. На эти цели было выделено в целом 2,368 миллиарда сумов кредитов. В отчётном году на поддержку субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства выделено кредитов в объёме 580 миллиард сумов.

В результате увеличения существующих производственных мощностей и реализации новых инвестиционных проектов созданы более 41,3 тысяча новых рабочих мест.

Укреплены взаимовыгодные связи с международными рейтинговыми агентствами и международными финансовыми институтами.

В текущем финансовом году банк продолжит исполнение своего стратегического бизнес-плана, направленного на дальнейшее обеспечение его стабильности и эффективности деятельности, в соответствии с международными нормами и стандартами. Будет расширять виды и объёмы оказываемых услуг, оказывать всемерную финансовую поддержку предприятиям реального сектора экономики, развивать малый бизнес и частное предпринимательство, прилагать все свои усилия и возможности для укрепления материально-технической базы дехканских и фермерских хозяйств.

Финансовые показатели

**Активы**

3976 млрд. сум

**Обязательства**

3555 млрд. сум

**Капитал**

422 млрд. сум

### **Кредитный портфель**

2957 млрд. сум

### **Депозиты**

1745 млрд. сум

### **Доходы**

245 млрд. сум

### **Вклады населения**

1084 млрд. сум

### **Клиенты**

Более трех миллионов

### **Совет и Правление банка**

## **3.2 Виды депозитов в «Агробанке»**

Вклады подразделяются на следующие виды:

1. вклады до востребования;
2. сберегательные вклады;
3. срочные вклады;
4. сберегательные сертификаты.

Банки, помимо указанных выше видов вкладов, могут принимать и другие вклады, не противоречащие законодательству.

Учет вкладов до востребования, срочных и сберегательных вкладов ведется на соответствующих счетах в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (рег. N 773-17 от 13 августа 2004 года).

Виды вкладов в АКБ «Агробанк»:

#### **Вклад « КОМФОРТНЫЙ »**

Срок вклада – 3 месяца

Процентная ставка – 4% годовых

Выплата процентов по вкладу осуществляется - ежемесячно в валюте вклада

Вклад должен быть внесен в Банк - в наличной форме

Минимальная сумма первоначального взноса – 500 Долл. США/ЕВРО

Пополнение вклада – предусмотрено

Снятие части вклада – предусмотрено, при этом минимальный остаток на вкладе должен составлять 500 Долл. США/ЕВРО

По истечению срока вклад - автоматически продлевается на дополнительный срок т.е. на очередные 3 месяца, но не более 3 (трех) раз.

#### Вклад « АВАНС »

Срок вклада – 12 месяцев

Процентная ставка – 8% годовых

Выплата процентов по вкладу осуществляется - авансом в национальной валюте по курсу ЦБ РУз на дату совершения операции на счет пластиковой карты в национальной валюте Вкладчика, при этом вклад должен быть открыт в том же филиале, в котором выпущена карта.

Вклад должен быть внесен в Банк - в наличной форме

Минимальная сумма первоначального взноса – 500 Долл. США

Пополнение вклада – не предусмотрено

Снятие части вклада – не предусмотрено

#### Вклад « ЭКСПРЕСС КОМФОРТНЫЙ »

Срок вклада – 1 месяц

Процентная ставка – 4% годовых

Выплата процентов по вкладу осуществляется – по окончании срока в валюте вклада

Вклад должен быть внесен в Банк - в наличной форме

Минимальная сумма первоначального взноса – 500 Долл. США/ЕВРО

Пополнение вклада – предусмотрено

Снятие части вклада – предусмотрено, при этом минимальный остаток на вкладе должен составлять 500 Долл. США/ЕВРО

По истечению срока вклад - автоматически продлевается на следующий срок (1 месяц), но не более 5 (пяти) раз.

## Вклад « БЫСТРЫЕ ДЕНЬГИ »

Срок вклада – 18 месяцев

Процентная ставка – 6% на весь срок вклада (4% годовых)

Выплата процентов по вкладу осуществляется - авансом в валюте вклада

Вклад должен быть внесен в Банк - в наличной форме

Минимальная сумма первоначального взноса – 500 Долл. США/Евро

Пополнение вклада – не предусмотрено

Снятие части вклада – не предусмотрено

АКБ «Агробанк» объявляет об открытии нового срочного вклада в иностранной валюте «АГРОБОНУС Visa».

Денежные средства на срочный вклад «АГРОБОНУС Visa» принимаются во всех филиалах Агробанка со сроком на 3 месяца. Процентная ставка данного вклада в долларах США составляет 7% (годовых). Денежные средства на вклад принимаются с 28 августа 2009 года по 31 декабря 2009 года. Начисленные проценты по данному вкладу выплачиваются авансом. После окончания срока вклада, бесплатно предоставляется карта Visa Electron, оформленная на имя вкладчика и банком выплачивается страховой взнос для Visa Electron.

АКБ «Агробанк» объявляет об открытии нового срочного вклада в иностранной валюте «Истиклол-18». Денежные средства на срочный вклад «Истиклол-18» принимаются во всех филиалах «Агробанка» со сроком на 6 месяцев. Процентная ставка вклада в долларах США и в Евро составляет 12% (годовых). Денежные средства на вклад принимаются с 28 августа 2009 года по 31 декабря 2009 года. Вкладчик имеет право снимать начисленные проценты по данному вкладу каждый месяц. После окончания срока вклада, по желанию вкладчика (на основе письменного заявления), валютные средства, вложенные во вклад, могут быть выплачены в иностранной валюте и/или переведены на счет Visa карты (Visa Classic или Visa Gold).

АКБ «Агробанк» объявляет об открытии нового срочного вклада  
«Мустакиллик».

Денежные средства на срочный вклад «Мустакиллик» принимаются во всех филиалах «Агробанка» со сроком на 6, 9 и 12 месяцев. Процентная ставка данного вклада составляет 25% (годовых). Денежные средства на вклад принимаются с 17 августа 2009 года по 1 ноября 2009 года (1 ноябрь 2009 года - не включительно). Вкладчик имеет право снимать начисленные проценты по данному вкладу каждый месяц.

АКБ «Агробанк» объявляет об открытии нового срочного вклада  
«Шарк тароналари».

Денежные средства на сберегательный вклад «Шарк тароналари» принимаются во всех филиалах Агробанка со сроком на 1, 3, 6 и 9 месяцев. Процентная ставка вклада составляет 25% (годовых). Денежные средства на вклад принимаются с 17 августа 2009 года по 7 октября 2009 года (7 октябрь 2009 года - не включительно). Вкладчик имеет право снимать начисленные проценты по данному вкладу каждые 3 месяца.

### **3.3 План счетов в «Агробанке»**

#### **Общая характеристика плана счетов**

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках разработан в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», Планом счетов бухгалтерского учета коммерческих банков № 290 от 13.11.96 г., изменений и дополнений к нему, нормативных актов Центрального банка. Он определяет методологические основы единого подхода к организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан.

Бухгалтерский учет ведется коммерческими банками непрерывно с момента их регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан.

Банки должны строго руководствоваться действующим законодательством и нормативными актами Центрального банка в осуществлении банковских операции и отражении их в бухгалтерском учете.

Настоящий план счетов служит основой для отражения бухгалтерского учета по банковским операциям в нормативных актах Центрального банка.

План счетов представляет собой перечень счетов Главной бухгалтерской книги, который должен применяться при анализе, учете, составлении и группировке отчетов по банковским операциям.

Все типы операций коммерческих банков включены в план счетов, и они могут быть предвидены в настоящее время. Коммерческими банками план счетов должен использоваться для отражения банковских операций только в рамках действующего законодательства.

План счетов коммерческих банков могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте, и основывается на много валютный системе бухгалтерского учета и позволяет отражать учет операций в иностранной валюте на всех счетах. По каждой валюте открываются отдельные для ведения синтетического учета – Главные книги, для ведения аналитического учета — Вспомогательные книги. Итог сумм Вспомогательных и Главных книг должны соответствовать итоговым суммам на соответствующих балансовых счетах по каждой валюте. В этих книгах должна регистрироваться каждая осуществляемая банком операция по соответствующей валюте. На отчетную дату итоговые суммы Главных книг по иностранным валютам переводятся в национальную валюту, и составляется консолидированный баланс банка по всем совершенным операциям за отчетный период.

В цифровое кодирование заложены следующие моменты:

для суммирующих счетов MM и/или SS имеют нулевое значение (например, 10000 «Активы», 10100 — «Кассовая наличность и другие платежные документы» и т. д.);

в разделе «Активы» для субсчетов под заголовком «Резерв возможных убытков ...» SS принято значение 99. Во Вспомогательной книге лицевые счета кодируются и представлены на рисунке 15.

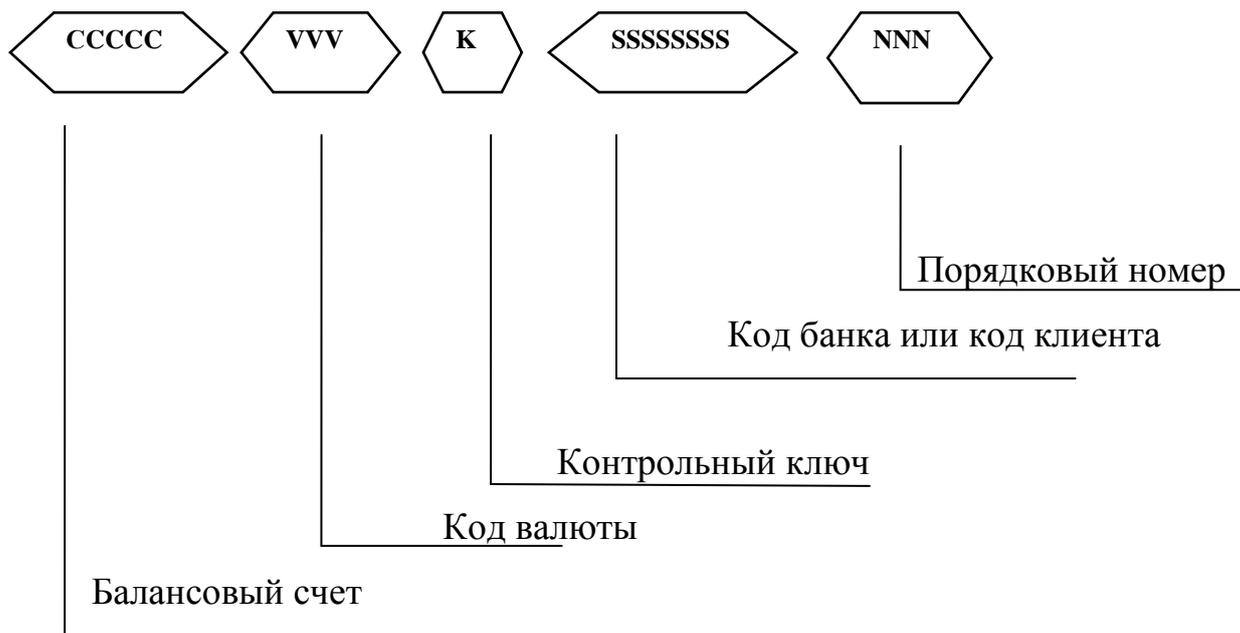


Рисунок 15- Кодирование счетов

А также, Вспомогательные книги заносятся дополнительные данные, обеспечивающие наличие детальной информации, необходимой для Центрального банка, управлений коммерческих банков, а также для менеджмента коммерческих банков в целях управления операциями.

В плане счетов для каждого счета однозначно определено является ли он активным или пассивным, за исключением некоторых счетов, на которых допускается активно-пассивный остаток. Балансовые счета разделов «Активы», «Расходы» и «Непредвиденные обстоятельства» относятся к активным счетам; балансовые счета разделов «Обязательства», «Капитал» и «Доходы» относятся к пассивным счетам.

Контр активные счета включены в раздел «Активы» в целях отражения реальной стоимости активов. Для отражения реальной стоимости обязательств в раздел «Обязательства» включены.

В раздел «Счета непредвиденных обстоятельств» включены контр активные счета, которые позволяют отражать операции по этим счетам методом двойной записи и обеспечивают дополнительный контроль за правильностью проведенных операций.

За исключением некоторых счетов «Активы» классифицированы согласно ликвидности, «Обязательства» — по принципу срочности.

В настоящем плане счетов для каждого балансового счета второго порядка описано назначение счета, какие операции отражаются по дебету и по кредиту счета, а также аналитический учет. Для более детального аналитического учета в банках помимо лицевых счетов могут вестись дополнительные журналы учета и реестры.

Для разделов «Доходы» и «Расходы» аналитический учет не указан, так как счета являются внутри банковскими и коммерческие банки сами определяют, как вести аналитический учет на этих счетах, исходя из внутренней учетной политики и требований Центрального банка.

С изданием настоящего Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках утрачивают силу:

### **3.4 Виды счетов депозитов в «Агробанке»**

#### **20200 ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**

**20202** — Депозиты до востребования правительства по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств правительства, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования правительства.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования правительства.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

**20203** — Депозиты до востребования бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20204** — Депозиты до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20205** — Депозиты до востребования внебюджетных фондов

Назначение счета: учет средств внебюджетных фондов, созданных по постановлению или решению правительства для определенных целей и включающихся в консолидированный государственный бюджет.

По кредиту счета отражается сумма поступления.

По дебету счета отражается сумма, списываемая по предусмотренным расходам положения.

Аналитический учет ведется отдельно по каждому фонду, а внутри каждого фонда — отдельно по каждому виду деятельности.

**20206** — Депозиты до востребования физических лиц

Назначение счета: учет средств физических лиц, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования физических лиц.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования физических лиц.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20207** — Депозиты до востребования Республиканского дорожного фонда

Назначение счета: учет средств Республиканского дорожного фонда, созданный по постановлению или решению правительства для определенных целей и включаемых в консолидированный Государственный бюджет.

По кредиту счета отражается сумма, поступающая по предусмотренным положением доходам Фонда.

По дебету счета отражается сумма, списываемая на специальный счет

**21508** — Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов Республиканского дорожного фонда в РКЦ Главного управления Центрального банка по г. Ташкенту.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

**20208** — Депозиты до востребования частных предприятий, товариществ и корпораций

Назначение счета: учет средств частных предприятий, товариществ и корпораций, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования частных предприятий, товариществ и корпораций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования частных предприятий, товариществ и корпораций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20210** — Депозит до востребования государственных предприятий и организаций

Назначение счета: учет средств государственных предприятий и организаций, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования государственных предприятий и организаций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования государственных предприятий и организаций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20212** — Депозиты до востребования общественных институтов

Назначение счета: учет средств общественных институтов, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования общественных институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования общественных институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20214** — Депозиты до востребования совместных предприятий

Назначение счета: учет средств совместных предприятий, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования совместных предприятий.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования совместных предприятий.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20216** — Депозиты до востребования небанковских финансовых институтов

Назначение счета: учет средств небанковских финансовых институтов, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования небанковских финансовых институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования небанковских финансовых институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20218** — Депозиты до востребования индивидуальных предпринимателей

Назначение счета: учет средства предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20296** — Депозиты до востребования других клиентов

Назначение счета: учет средств клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, в том числе посольств и представительств, используемых для текущих целей.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на депозитные счета до востребования этих клиентов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные с депозитных счетов до востребования этих клиентов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

## 20400 СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ДЕПОЗИТЫ

**20402** — Сберегательные депозиты правительства по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств правительства, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета правительства.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов правительства.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

**20403** — Сберегательные депозиты бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20404** — Сберегательные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20405** — Сберегательные депозиты внебюджетных фондов

Назначение счета: учет внебюджетных фондов на определенную цель с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов внебюджетных фондов.

Аналитический учет ведется отдельно по каждому фонду, а внутри каждого фонда — отдельно по целевому назначению.

**20406** — Сберегательные депозиты физических лиц

Назначение счета: учет средств физических лиц, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета физических лиц.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов физических лиц.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20408** — Сберегательные депозиты частных предприятий, товариществ и корпораций

Назначение счета: учет средств частных предприятий, товариществ и корпораций, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета частных предприятий, товариществ и корпораций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов частных предприятий, товариществ и корпораций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20410** — Сберегательные депозиты государственных предприятий и организаций

Назначение счета: учет средств государственных предприятий и организаций, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета государственных предприятий и организаций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов государственных предприятий и организаций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20412** — Сберегательные депозиты общественных институтов

Назначение счета: учет средств общественных институтов, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета общественных институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов общественных институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20414** — Сберегательные депозиты совместных предприятий

Назначение счета: учет средств совместных предприятий, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета совместных предприятий.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов совместных предприятий.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20416** — Сберегательные депозиты небанковских финансовых институтов

Назначение счета: учет средств небанковских финансовых институтов, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета небанковских финансовых институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов небанковских финансовых институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20418** — Сберегательные депозиты индивидуальных предпринимателей

Назначение счета: учет средства предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20496** — Сберегательные депозиты других клиентов

Назначение счета: учет средства клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, накапливаемых на определенную цель, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на сберегательные депозитные счета этих клиентов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со сберегательных депозитных счетов этих клиентов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

## 20600 СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ

**20602** — Срочные депозиты правительства по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств правительства, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета правительства.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов правительства.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

**20603** — Срочные депозиты бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете, на строго оговоренный срок с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на Республиканском бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20604** — Срочные депозиты бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

Назначение счета: учет внебюджетных средств бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете (районном/городском, областном или Республики Каракалпакстан), на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов бюджетных организаций, состоящих на местном бюджете.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20605** — Срочные депозиты внебюджетных фондов

Назначение счета: учет внебюджетных фондов на строго оговоренный срок с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета внебюджетных фондов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов внебюджетных фондов.

Аналитический учет ведется по каждому фонду, а внутри каждого фонда — по срокам.

**20606** — Срочные депозиты физических лиц

Назначение счета: учет средств физических лиц на оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета физических лиц.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов физических лиц.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20608** — Срочные депозиты частных предприятий, товариществ и корпораций

Назначение счета: учет средств частных предприятий, товариществ и корпораций на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета частных предприятий, товариществ и корпораций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов частных предприятий, товариществ и корпораций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20610** — Срочные депозиты государственных предприятий и организаций

Назначение счета: учет средств государственных предприятий и организаций на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета государственных предприятий и организаций.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов государственных предприятий и организаций.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20612** — Срочные депозиты общественных институтов

Назначение счета: учет средств общественных институтов на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета общественных институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов общественных институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20614** — Срочные депозиты совместных предприятий

Назначение счета: учет средств совместных предприятий на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета совместных предприятий.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов совместных предприятий.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**20616** — Срочные депозиты небанковских финансовых институтов

Назначение счета: учет средств небанковских финансовых институтов на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета небанковских финансовых институтов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов небанковских финансовых институтов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

#### **20618** — Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей

Назначение счета: учет средства предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов предпринимателей, не имеющих статуса юридического лица.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

#### **20696** — Срочные депозиты других клиентов

Назначение счета: учет средства клиентов, не попадающих под вышеописанную классификацию, на строго оговоренный срок, с начислением процентов.

По кредиту счета отражаются суммы, поступившие на срочные депозитные счета этих клиентов.

По дебету счета отражаются суммы, списанные со срочных депозитных счетов этих клиентов.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

### 22600 ДРУГИЕ ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

#### **22602** — Депозиты клиентов по аккредитивам

Назначение счета: учет покрытых аккредитивов, открытых по поручениям покупателей в банках для расчетов с поставщиками.

По кредиту счета отражаются суммы открытых (пришедших) аккредитивов.

По дебету счета списываются суммы, выплаченные за счет аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитивов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

**22606** — Депозиты клиентов по аккредитивам под тратты на импорт и/или трастовые документы

Назначение счета: учет аккредитивов, открытых по поручениям покупателей в банках для расчетов с поставщиками и подтвержденных векселями на импорт и/или трастовыми документами.

По кредиту счета отражаются суммы открытых аккредитивов.

По дебету счета списываются суммы, выплаченные за счет аккредитива, а также возвращенные обратно вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования аккредитивов.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому аккредитиву.

**22608** — Средства клиентов по операциям с ценными бумагами

Назначение счета: учет средств клиентов и расчеты с клиентами и третьими лицами по брокерским, андеррайтинговым операциям, а также по операциям, связанным с погашением ценных бумаг по поручению эмитентов.

По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших от клиентов по договорам для приобретения банком ценных бумаг у третьих лиц, на оплату будущего комиссионного вознаграждения, а также поступивших от продажи ценных бумаг на основании договоров. Кроме того, отражается сумма средств, поступивших от эмитентов для осуществления погашения ценных бумаг по поручению эмитентов.

По дебету счета отражается сумма средств, перечисленных на покупку ценных бумаг для клиентов на основании договоров, возвращенных клиентам по неисполненным договорам, перечисленных клиентам по исполненным договорам, списанных с клиентов в качестве комиссионного вознаграждения по исполненным договорам, а также сумма средств, перечисленных при погашении ценных бумаг их владельцам.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому договору.

**22610** — Узбекское агентство почты и телекоммуникаций

Назначение счета: учет средств органов соцобеспечения, предназначенных для выплаты пенсий и пособий через Агентство почты и телекоммуникаций.

По кредиту счета отражаются суммы, перечисленные органами соцобеспечения для выплаты пенсий и пособий.

По дебету счета списываются суммы, выданные по чекам наличными деньгами органам Агентства почты и телекоммуникаций для выплаты пенсий и пособий.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому отделению Агентства почты и телекоммуникаций.

**22612** — Переводы, осуществляемые через Узбекское агентство почты и телекоммуникаций.

Назначение счета: учет средств органов Агентства почты и телекоммуникаций, предназначенных для расчетов по переводным операциям.

По кредиту счета отражаются наличные и безналичные средства, поступившие от органов Агентства почты и телекоммуникаций по переводным операциям.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные по назначению, а также выданные наличными деньгами в качестве подкрепления органам Агентства почты и телекоммуникаций.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому отделению Агентства почты и телекоммуникаций.

**22614** — Средства клиентов, сконвертированные на биржевом валютном рынке

Назначение счета: учет целевых средств клиентов, приобретенных на биржевом валютном рынке и используемых для осуществления внешнеторговых и других операций, согласно установленному порядку.

По кредиту счета отражается поступление сконвертированных средств, а также средств, ранее списанных с данного счета и не использованных по назначению в установленные сроки.

По дебету счета отражается списание сконвертированных средств, а также неиспользованных средств для обратной продажи на биржевом валютном рынке.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**22616** — Средства клиентов, сконвертированные на внебиржевом валютном рынке

Назначение счета: учет целевых средств клиентов, приобретенных на внебиржевом валютном рынке и используемых для осуществления внешнеторговых и других операций согласно установленному порядку.

По кредиту счета отражается поступление с конвертированных средств, а также средств, ранее списанных с данного счета и не использованных по назначению в установленные сроки.

По дебету счета отражается списание с конвертированных средств, а также неиспользованных средств для обратной продажи на внебиржевом валютном рынке.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**22618** — Обязательства по пластиковым карточкам физических лиц

Назначение счета: учет средств физических лиц, предназначенных для расчетов по пластиковым карточкам.

По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших на пластиковую карточку.

По дебету счета отражается сумма средств, списанных с пластиковой карточки.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**22620** — Обязательства по пластиковым карточкам юридических лиц

Назначение счета: учет средств юридических лиц, предназначенных для расчетов по пластиковым карточкам.

По кредиту счета отражается сумма средств, поступивших на пластиковую карточку.

По дебету счета отражается сумма средств, списанных с пластиковой карточки.

Отдельные лицевые счета по аналитическому учету ведутся по каждому клиенту.

**22622** — Средства юридических лиц, выделенные на содержание представительств и филиалов.

Назначение счета: учет средств, перечисленных юридическими лицами на содержание и покрытие текущих расходов представительств и филиалов (заработная плата и приравненные к ней платежи, командировочные расходы, плата за воду, газ, электрическая энергия, телефон и другие коммунальные услуги, арендная плата, автотранспортные расходы).

По кредиту счета отражаются средства, поступившие с основного депозитного счета до востребования вышестоящей организации.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные представителями и филиалами для оплаты текущих расходов (заработная плата и приравненные к ней платежи, командировочные расходы, плата за воду, газ, электри-

ческая энергия, телефон и другие коммунальные услуги, арендная плата, автотранспортные расходы).

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

**22696** — Другие депозитные обязательства клиентов

Назначение счета: учет средств клиентов, предназначенных для операций, не попадающих под вышеописанную классификацию.

По кредиту счета отражается сумма депозитных обязательств клиента.

По дебету счета отражаются средства, перечисленные по назначению, а также зачисленные обратно на депозитный счет до востребования клиента вследствие не использования, уменьшения суммы или аннулирования контракта.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому депозитному обязательству.

## **50000 РАСХОДЫ**

### **50100 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ДЕПОЗИТАМ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**

**50101** — Процентные расходы по депозитам до востребования правительства

**50103** — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

**50104** — Процентные расходы по депозитам до востребования бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

**50106** — Процентные расходы по депозитам до востребования физических лиц

**50108** — Процентные расходы по депозитам до востребования частных предприятий, товариществ и корпораций

**50111** — Процентные расходы по депозитам до востребования государственных предприятий и организаций

**50114** — Процентные расходы по депозитам до востребования совместных предприятий

**50116** — Процентные расходы по депозитам до востребования общественных институтов

**50118** — Процентные расходы по депозитам до востребования индивидуальных предпринимателей

**50121** — Процентные расходы по депозитам до востребования небанковских финансовых институтов

**50126** — Процентные расходы по депозитам до востребования других клиентов

### **50600** ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ ДЕПОЗИТАМ

**50601** — Процентные расходы по сберегательным депозитам правительства

**50603** — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

**50604** — Процентные расходы по сберегательным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

**50606** — Процентные расходы по сберегательным депозитам физических лиц

**50608** — Процентные расходы по сберегательным депозитам частных предприятий, товариществ и корпораций

**50611** — Процентные расходы по сберегательным депозитам государственных предприятий и организаций

**50614** — Процентные расходы по сберегательным депозитам совместных предприятий

**50616** — Процентные расходы по сберегательным депозитам общественных институтов

**50618** — Процентные расходы по сберегательным депозитам индивидуальных предпринимателей

**50621** — Процентные расходы по сберегательным депозитам небанковских финансовых институтов

**50626** — Процентные расходы по сберегательным депозитам других клиентов

**51100** ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО СРОЧНЫМ ДЕПОЗИТАМ

**51101** — Процентные расходы по срочным депозитам правительства

**51103** — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций Республиканского подчинения по внебюджетным средствам

**51104** — Процентные расходы по срочным депозитам бюджетных организаций местного подчинения по внебюджетным средствам

**51106** — Процентные расходы по срочным депозитам физических лиц

**51108** — Процентные расходы по срочным депозитам частных предприятий, товариществ и корпораций

**51111** — Процентные расходы по срочным депозитам государственных предприятий и организаций

**51114** — Процентные расходы по срочным депозитам совместных предприятий

**51116** — Процентные расходы по срочным депозитам общественных институтов

**51118** — Процентные расходы по срочным депозитам индивидуальных предпринимателей

**51121** — Процентные расходы по срочным депозитам небанковских финансовых институтов

**51126** — Процентные расходы по срочным депозитам других клиентов

Вышеуказанные балансовые счета по характеру одинаковы, поэтому их описание приводится обобщенно.

Назначение счета: учет процентных расходов банка по своим депозитным обязательствам (до востребования, сберегательным, срочным) перед клиентами.

По дебету счета отражается сумма выплаченных процентов, а также сумма начисленных процентных расходов к оплате по депозитным обязательствам банка.

По кредиту счета отражается сумма возврата неправильно начисленных или выплаченных процентов, а также сумма, закрываемая как финансовый результат в конце фискального года на счет 31206 «Чистая прибыль (убыток)».

### 3.5 Учет депозит в «Агробанке»

#### Документация при осуществлении операций по вкладам физических лиц

В сберегательных кассах при выполнении операций по вкладам ведутся следующие документы:

- Карточка лицевого счета;
- Приходный ордер;
- Извещение последующему контролю;
- Подтверждение;
- Расходный ордер;
- "Журнал регистрации обращений вкладчиков о выдаче наличных денежных средств по вкладам населения";
- "Журнал регистрации договоров, заключенных по вкладам, принятым в безналичной форме";
- "Таблица учета расходования бланков строгой отчетности, использованных в течение дня";
- "Журнал регистрации заявлений по утерянным сберегательным книжкам";
- Операционный дневник;
- Приложение к операционному дневнику;
- Ордер списания использованных бланков строгой отчетности;
- "Журнал учета движения бланков строгой отчетности";
- "Журнал сдачи сберегательной кассы службе охраны и ее приема";
- Сберегательная книжка.

Документы, предусмотренные пунктом 60 настоящей Инструкции, могут быть заполнены при помощи соответствующей компьютерной программы. Эти документы должны быть подписаны лично указанными в них лицами.

Журналы, предусмотренные пунктом 60 настоящей Инструкции (за исключением сберегательной книжки), должны соответствовать образцам,

приведенным в приложениях, иметь твердую обложку и быть пронумерованы, прошиты с указанием количества листов и даты заведения журнала, содержать запись с указанием фамилии, имени и отчества руководителя, главного бухгалтера и начальника сберегательного отделения филиала банка, а также быть заверены их подписями и печатью филиала.

Руководитель филиала банка, главный бухгалтер, начальник Отдела вкладов, последующие и итоговые контролеры несут персональную ответственность за правильное, полное и качественное заполнение документов, предусмотренных пунктом 60 настоящей Инструкции.

Записи в них должны вноситься понятно и разборчиво. В записях не допускаются никакие сокращения. Исключением являются имя и отчество вкладчика в операционном дневнике. Например: "пр-то" вместо слова "принято", "вы-но" вместо слова "выдано".

Неправильную запись, допущенную при оформлении документов по вкладам (за исключением ордеров), надлежит зачеркнуть так, чтобы можно было ее прочесть, сделать правильную запись над зачеркнутой неправильной записью (в Карточке лицевого счета - на свободном месте), и работник, внесший исправление в запись, должен указать дату исправления, фамилию, имя, отчество и расписаться.

В ордерах не допускаются никакие исправления, стирания. Если в ордерах имеются какие-либо исправления, проводить операции по ним запрещается.

Неправильная запись, допущенная в сберегательной книжке, зачеркивается и осуществляемую операцию надлежит записать в следующей свободной строке. Запись об исправлении подписывается контролером и заверяется печатью сберегательной кассы.

Записи во всех заполняемых от руки документах должны производиться чернильными или шариковыми ручками только синего или черного цвета.

В документах, предусмотренных пунктом 60 данной Инструкции (за исключением Карточки лицевого счета), при указании даты наименование месяца обязательно записывается прописью.

В филиалах банка (сберегательных кассах) для вкладчиков должен быть организован "Уголок вкладчиков". В данном "Уголке вкладчиков" для непосредственного пользования клиентами должны быть:

- законы, Кодексы, постановления, указы и распоряжения Президента, постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, нормативно-правовые акты Центрального банка Республики Узбекистан, а также копии правил внутреннего распорядка Правления банка или извлечения из их соответствующих частей по операциям по вкладам в банках;

- сведения, установленные внутренней политикой банка по видам вкладов (до востребования, сберегательные и срочные), общие сведения об условиях принимаемых вкладов (в виде списка, таблицы и др.), а также образцы публичных договоров;

- сведения о видах интерактивных услуг, предоставляемых по операциям по вкладам;

- список телефонов доверия;

- сведения о расположении других сберегательных касс банка (адрес и телефонные номера);

- "Журнал регистрации жалоб и предложений вкладчиков" и "Журнал регистрации обращений вкладчиков о выдаче наличных денежных средств по вкладам населения" согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

В документах, заполняемых вкладчиком, не разрешается исправлять фамилию, имя и отчество вкладчика.

### **Учет открытия депозитов**

При открытие и закрытие лицевых счетов в банках, по которым ведется учет вкладов физических лиц, осуществляется в соответствии с Инструкцией о

банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (рег. N 1948 от 27 апреля 2009 года) и представлены на таблице 10.

Для ведения учета вкладов физических лиц на счетах, установленных в Плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан (рег. N 773-17 от 13 августа 2004 года), открываются 20-значные лицевые счета. Открытые физическим лицам счета в установленном порядке должны быть зарегистрированы в Национальной информационной базе банковских депозиторов.

На каждый вклад контролером открывается отдельный лицевой счет. Не допускается открытие одного лицевого счета на двух и более лиц.

По окончании срока срочных и сберегательных вкладов в случае продления срока данного договора вклада новые счета для этих вкладов не открываются, и учет вклада продолжается на прежнем счете.

Лицевые счета закрываются после полной выплаты вклада и начисленных по нему процентов. Номера закрытых лицевых счетов повторно не восстанавливаются и не используются для нумерации других лицевых счетов.

По окончании указанного в договоре срока или если условиями договора не предусмотрены иные условия, запрещается переводить средства по срочным и сберегательным вкладам на другие сберегательные счета без участия вкладчика или его доверенного лица.

Номер лицевого счета вкладчика должен быть указан в его сберегательной книжке, карточке лицевого счета, Извещении последующему контролю, Приходном ордере и Расходном ордере.

Лицевой счет может быть открыт вкладчиком без выдачи сберегательной книжки для разовой операции. При этом в договоре банковского вклада и заявлении на открытие лицевого счета, написанном вкладчиком, должно быть указано "без оформления сберегательной книжки".

На лицевые счета, открытые по каждому вкладу, оформляются карточки лицевых счетов.

В строке "Для отметок" карточки лицевого счета отмечаются не указанные в условиях вклада иные положения и во всех случаях проставления отметок указывается дата, фамилия, имя и отчество вкладчика и контролера, заверенные их подписями.

Все записи по движению вкладов и процентов в карточке лицевого счета должны заверяться подписями контролера и вкладчика. По записям об операциях, осуществленных без участия вкладчика, контролер предоставляет карточку вкладчику для подписи при его следующем посещении.

Если вкладчик после окончания срока вклада выражает желание повторно внести именно этот вклад (продлить срок), в кассе банка приходные и расходные операции не выполняются, а заново оформляется сумма вклада вместе с начисленными по нему процентами (если вкладчик, не требуя выдачи процентов, хочет присоединить их ко вкладу).

При этом вкладчику можно не оформлять новую сберегательную книжку и не открывать новый счет. Эти обстоятельства должны быть отмечены в договоре вклада, заключаемого между банком и клиентом.

Отметки о вкладах с продленным сроком должны вноситься в очередную строку сберегательной книжки и заверяться подписью и печатью контролера.

Указанные отметки вносятся в очередную строку карточки лицевого счета и заверяются подписями вкладчика и контролера.

Карточки лицевых счетов размещаются в картотеке сначала по видам вклада ("до востребования", "срочные", "сберегательные"), затем по наименованию каждого вклада и в порядке возрастания номера, присвоенного каждой карточке лицевого счета.

Если карточка лицевого счета полностью заполнена, оформляется новая дополнительная карточка лицевого счета и из заполненной карточки лицевого счета на новую дополнительную карточку лицевого счета переносятся необходимые сведения, серия и номер сберегательной книжки, остаток вклада и

проценты. В заполненной карточке лицевого счета контролер указывает серию и номер новой карточки и ставит подпись.

В новой карточке лицевого счета подчеркивается место для образца подписи вкладчика. Контролер подписывает открытую новую дополнительную карточку лицевого счета.

В верхнем правом углу всех открытых по лицевым счетам новых дополнительных карточек лицевого счета проставляется номер карточки лицевого счета.

В картотеке вместе с первой карточкой лицевого счета, открытой при первоначальном внесении средств, также хранятся все дополнительно открытые карточки лицевого счета.

Таблица 10- Операции депозитов физических лиц

Операция	Клиент	Банк
Приём депозита	Д-т 10101 (касса наличные)	К-т 20206 (счет клиента)
Начеслять проценты на депозит	Д-т 50100,50106	К-т 20206(счет клиента)
Возврат депозита	Д-т 20406,20606 (счет клиента)	К-т 10101 (касса наличные)

### **Выдача вкладов физическим лицам**

Для полного или частичного возврата своего вклада вкладчик заполняет Расходный ордер и вместе со сберегательной книжкой (за исключением случаев, когда сберегательная книжка не выдавалась или утеряна) и документом, удостоверяющим личность, представляет контролеру.

При выдаче вклада контролер осуществляет следующее:

- 1 На основании документа, удостоверяющего личность, устанавливает личность вкладчика и принадлежность ему сберегательной книжки;
- 2 Сверяет данные в документе, удостоверяющем личность, и сберегательной книжке с данными в карточке лицевого счета;
- 3 Проверяет правильность заполнения Расходного ордера и сверяет подпись в нем с образцом подписи в карточке лицевого счета;

4 Вносит в карточку лицевого счета и Расходный ордер дату операции, выданную сумму, остаток вклада после операции, сумму начисленных процентов и остаток процентов после операции и ставит подпись;

5 Указывает в сберегательной книжке дату осуществления операции, записывает выданную сумму цифрами, остаток вклада - цифрами и прописью;

6 Передает кассиру Сберегательную книжку и Расходный ордер.

При выдаче вклада кассир осуществляет следующее:

1 Подготавливает сумму, выдаваемую по принятым контролером документам;

2 Проверяет правильность оформления Расходного ордера по документу, удостоверяющему личность вкладчика, и внесенных в сберегательную книжку записей по операции и подписывает их;

3 Возвращает деньги, сберегательную книжку (при получении части вклада) и документ, удостоверяющий личность.

Контролер в случае необходимости имеет право потребовать от вкладчика или уполномоченного им лица повторно расписаться на обратной стороне Расходного ордера.

В целях обеспечения своевременной выдачи вкладов вкладчикам, в сберегательной кассе ведется "Журнал регистрации обращений вкладчиков о выдаче наличных денежных средств по вкладам населения".

Вкладчик может распоряжаться вкладом через доверенного представителя. При этом вкладчик обязан в установленном порядке оформить представителю доверенность.

Доверенность выдается на срок до трех лет. Если в доверенности не указан срок действия, она сохраняет силу в течение одного года со дня выдачи.

При выдаче вклада по доверенности контролер проверяет правильность оформления доверенности, не закончился ли срок ее действия и сверяет подпись вкладчика в доверенности с образцом подписи в карточке лицевого счета.

Контролер требует от доверенного представителя документ, удостоверяющий его личность, и сверяет образец подписи на Расходном ордере с подписью в документе, удостоверяющем личность.

В сберегательную кассу представляется оригинал доверенности, и контролер снимает с доверенности две копии (при представлении доверенности на одноразовую операцию по вкладу - одну копию). Первая копия доверенности (при представлении доверенности на одноразовую операцию по вкладу - оригинал) передается для последующего контроля в составе отчета дня в сберегательное отделение и хранится в картотеке. Вторая копия доверенности подшивается к карточке лицевого счета вкладчика, представившего доверенность, и остается в сберегательной кассе.

Вкладчик вправе отменить доверенность в любое время. Об отмене доверенности вкладчик (его правопреемник) обязан в письменной форме сообщить в банк или его филиал, открывший лицевой счет по вкладу, на распоряжение которым выдана доверенность.

Если вкладчик (его правопреемник) в случае отмены доверенности своевременно не сообщил об этом в письменной форме в банк или его филиал, банк не несет ответственности за выданный по доверенности вклад.

Для удостоверения личности вкладчика, не достигшего шестнадцати лет, в дополнение к свидетельству о рождении требуется справка, выданная органом самоуправления граждан или товариществом частных собственников жилья, с фотографией этого несовершеннолетнего лица. Фотография на этой справке также заверяется печатью (при наличии печати) органов самоуправления граждан или товарищества частных собственников жилья.

Наследнику вклад выдается при представлении им сберегательной книжки (за исключением случаев, когда сберегательная книжка не выдавалась или утеряна), свидетельства о праве на наследство или его нотариально заверенной копии и документа, удостоверяющего личность.

В случае непредставления сберегательной книжки умершего вкладчика лицом, на имя которого на основании свидетельства о праве на наследство

переходит денежная сумма вклада, вклад выдается после проверки остатков вкладных средств вкладчика по данным последующего контролера сберегательного отделения.

При выдаче наследникам на основании свидетельства о праве на наследство соответствующих частей вклада в карточке лицевого счета вкладчика записываются данные лица, получившего соответствующую часть вклада.

При выдаче вклада на основании свидетельства о праве на наследство контролер сверяет данные документа, удостоверяющего личность наследника, со свидетельством и оставляет у себя свидетельство о праве на наследство или его нотариально заверенную копию.

В соответствии со статьей 1157 Гражданского кодекса, если у умершего вкладчика нет наследников ни по закону, ни по завещанию, либо никто из наследников не имеет права наследовать, либо все они отказались от наследства, наследственный вклад признается выморочным.

Наследственный вклад признается выморочным на основании решения суда по заявлению органа государственной власти на местах или органа самоуправления граждан по месту открытия наследства по истечении трех лет со дня открытия наследства.

Выморочный вклад переходит в собственность органа самоуправления граждан по месту нахождения вклада, а в случае его отказа от вклада, в собственность государства.

Если договором банковского вклада не установлены иные условия по выдаче по первому требованию, независимо от расположения филиала банка, принявшего первоначальный вклад, наличные средства во вкладах до востребования, в сберегательных и срочных вкладах с истекшим сроком по первому требованию вкладчика выдаются без ограничений всеми филиалами данного банка.

При этом вкладчик обращается с письменным заявлением на имя руководителя соответствующего филиала. В заявлении указывается филиал

банка, в который внесен вклад, сумма, вид, срок вклада и проценты по нему, а также размер суммы получаемого вклада.

Заявление рассматривается руководителем филиала незамедлительно и после проставления им резолюции передается в сберегательное отделение для исполнения. Согласно заявлению вкладчика контролер проверяет наличие документа, удостоверяющего личность, и записанных на внутренней стороне первой страницы сберегательной книжки сведений, а также сверяет их с полученными по электронной почте из банка, в котором открыт вклад, карточкой лицевого счета вкладчика и документом, удостоверяющим личность. При этом для составления документов контролер снимает копию документа, удостоверяющего личность, и она хранится до полного закрытия карточки лицевого счета со счетом.

Заполнив Расходные ордера вкладчик передает их контролеру, контролер сверяет все внесенные в Расходные ордера сведения с документом, удостоверяющим личность вкладчика, и проверяет размер денежных средств.

Контролер сверяет соответствие внесенных сведений с карточкой лицевого счета вкладчика, направленной по электронному информационному каналу банком, в котором открыт вклад, и после подтверждения наличия средств на лицевом счету вкладчика подписывает Расходный ордер, вносит запись в сберегательную книжку и передает кассиру.

Контролер вносит запись о расходе в пустую графу карточки лицевого счета, направленной по электронной почте банком, в котором открыт вклад, которая подписывается вкладчиком, главным бухгалтером и уполномоченным руководителем банка.

Кассир, сопоставив и удостоверившись в правильности сумм, указанных в Расходном ордере и заявлении и при предъявлении документа, удостоверяющего личность, выдает вкладчику соответствующую сумму и одновременно с этим дает Вкладчику на подпись Расходный ордер о получении средств.

Банк, выдавший вкладчику средства по вкладу, отправляет Расходный ордер и карточку лицевого счета по электронной почте в банк, открывший карточку лицевого счета.

Банк, открывший карточку лицевого счета, распечатывает Расходный ордер и карточку лицевого счета и приобщает их к основной карточке лицевого счета вкладчика, а также регистрирует расходную операцию, указывает наименование банка, выдавшего вклад.

Если сумма вклада и начисленные по нему проценты выдаются вкладчику полностью, Сберегательная книжка должна остаться в филиале банка, выдавшем средства по вкладу.

### **Учет закрытие депозитов**

Закрытые в сберегательной кассе карточки лицевого счета по вкладным счетам и сберегательные книжки с приложением к исходящим документам направляются в сберегательное отделение в составе отчета дня.

При закрытии сберегательной кассы карточки лицевого счета вкладчиков данной сберегательной кассы переводятся в другую сберегательную кассу, указанную в приказе.

Начальник сберегательного отделения и последующий контролер по итогам каждого месяца по всем сберегательным кассам филиала отбирают лицевые счета, имеющие статус "вкладов без движения", и составляют их список.

Сберегательным отделением:

1 для невыполнения операций по счетам вкладов без движения сберегательным отделением в программе ставится запрет до прихода вкладчика;

2 все счета вкладов без движения объединяются в программном обеспечении в отдельную группу и закрепляются за центральной сберегательной кассой банка или контролером, осуществляющим деятельность в головном банке.

По итогам каждого месяца все сберегательные кассы банка на основании списка, предоставленного Сберегательным отделением, сдают прикрепленному контролеру первичные документы по находящимся у них "вкладам без движения".

Запрещается выполнять расходные операции по счетам "вкладов без движения" в банке и его филиалах.

При требовании вкладчиком частичного или полного выполнения операций по вкладам без движения на имя управляющего банком подается письменное заявление о восстановлении вkladного счета без движения.

Все операции по вкладному счету без движения выполняются по заявлению вкладчика или его законного представителя после проверки документа, подтверждающего личность.

Вклады (вклады без движения) на лицевых счетах физических лиц могут быть арестованы на основании определения судебных органов, постановлений органов следствия и дознания и судебных исполнителей.

Достоверность поступившего определения или постановления (дата, наличие подписей ответственных лиц и других реквизитов, ясность оттиска печати соответствующих органов) проверяется руководителем и главным бухгалтером филиала банка, и в сберегательную кассу, в которую внесен вклад, незамедлительно отправляется указание об аресте вклада, указанного в определении или постановлении, с приложением копии документа.

Контролер, получив указание руководителя и главного бухгалтера филиала банка, незамедлительно вносит за своей подписью запись об аресте вклада и документе, на основании которого он арестован, в карточку лицевого счета после записи последней операции и в Извещение последующему контролю.

При отмене ареста вклада руководитель и главный бухгалтер филиала банка, проверив документ об отмене ареста (дата, наличие подписей ответственных лиц и других реквизитов, ясность оттиска печати соответствующих органов), заверяют его своими подписями. Копия документа

об отмене ареста незамедлительно направляется в сберегательную кассу, в которой открыт лицевой счет.

Контролер, получив копию документа об отмене ареста вклада, в тот же день вносит запись об отмене ареста в карточку лицевого счета и в Извещение последующему контролю и отправляет в филиал банка в составе отчета дня копию документа об отмене ареста и Извещение последующему контролю.

Таблица 11- Операции депозитов юридических лиц

Операция	Клиент	Банк
Приём депозита	Д-т 20200,(без наличные) 10597(из др. банк)	К-т 20208 (Счет клиента)
Начисления процентов депозита	Д-т 50100 (расходы по депозитам), 50108(расходы по депозитам физ лиц)	К-т 20208 (Счет клиента)
Возврат депозита	К-т 20208 (Счет клиента)	Д-т 20200(без наличные), 10597(уйти в др. банк)

Итак, счета учета в Узбекистане отличаются по нумерации от российских. Но смысл счетоводства при этом сохраняется и представлены на таблице 11.

### **3.6 Отчетность банка и отражение в отчетности операций депозитам**

По завершении операционного дня в сберегательных кассах подсчитываются наличные деньги, ценности, бланки строгой отчетности и другие документы, по операциям составляются Операционный дневник и Приложение к операционному дневнику, выявляется соответствие учетных данных имеющемуся в действительности количеству (суммам) наличных денег, ценностей и бланков строгой отчетности.

Операционный дневник составляется в течение дня в порядке возрастания в одном экземпляре.

При внесении в Операционный дневник операций по вкладу указываются номер лицевого счета, по которому выполнена операция, фамилия, имя и отчество вкладчика, а также сумма вклада, принятого или выданного наличными деньгами по лицевому счету вкладчика, соответственно

в столбцах "Наличные деньги - Приход" или "Наличные деньги - Расход". Суммы вкладов в операциях по безналичному зачислению и списанию по вкладам указываются в столбцах Операционного дневника "Мемориальные обороты - Зачислено" и "Мемориальные обороты - Списано".

Приложение к операционному дневнику считается составной частью отчета сберегательной кассы по документам дня.

В разделе "Вклады" Приложения к операционному дневнику остатки на конец предыдущего операционного дня по каждому виду вкладов переводятся в качестве остатков на начало нового операционного дня (сумма и количество) и записывается сумма оборотов (поступивших и выбывших), написанная сверху на пачке первичных документов по операциям, осуществленным по каждому виду вкладов в течение дня, и подсчитанный на этой основе остаток на конец операционного дня (сумма и количество).

В столбце "Получено" раздела "Бланки строгой отчетности" Приложения к операционному дневнику записывается количество бланков строгой отчетности каждого вида, полученных в соответствии с ордером, а в столбце "Использовано" - количество использованных бланков строгой отчетности каждого вида по ордеру списания (с внесением количества испорченных бланков строгой отчетности). Бланки строгой отчетности, отправленные в другие сберегательные кассы, на основании мемориального ордера записываются в столбце "Отправлено", в столбце "Остаток на конец дня" записывается количество бланков строгой отчетности каждого вида, оставшихся на конец дня, и в конце дня сверяется со строкой "Итого" ("Остаток на начало дня" + "Получено" - "Использовано" - "Отправлено"). В столбце "Номера бланков" указываются номера оставшихся бланков строгой отчетности.

В качестве Приложения к операционному дневнику по "Бланкам строгой отчетности" заполняется таблица, приведенная в приложении N 8 к настоящей Инструкции.

Столбец "В течение дня" раздела "Учет операций" Приложения к операционному дневнику заполняется по количеству выполненных в течение дня операций и по количеству ордеров.

Раздел "Сведения о безналичных операциях" Приложения к операционному дневнику заполняется по сумме осуществленных безналичных операций.

Контролер сверяет общий остаток ценностей и бланков строгой отчетности, указанных в Приложении к операционному дневнику, с данными в Операционном дневнике. Операционный дневник и Приложение к операционному дневнику нумеруются, подписываются контролером и кассиром с указанием фамилий, имен и отчеств и заверяются печатью сберегательной кассы. Также Операционный дневник и Приложения к операционному дневнику проверяются и подписываются начальником Сберегательного отделения и последующим контролером.

В сберегательных кассах, в которых осуществляется деятельность нескольких контролеров, каждый контролер должен заполнять Операционный дневник только по операциям по вкладам. В конце дня каждым контролером выводятся итоговые суммы в Операционных дневниках, заполненных по операциям по вкладам, по другим операциям в Операционном дневнике и Приложении к операционному дневнику отдельно выводятся итоговые суммы по видам вкладов.

Кассир, подводя итоги по операциям дня, осуществляет следующее:

- подсчитывает остатки неиспользованных контролером бланков строгой отчетности, выданных ему в начале дня, записывает их в "Журнал учета движения бланков строгой отчетности" и заверяет своей подписью возврат неиспользованных бланков строгой отчетности;
- получает от контролера Ордер списания использованных бланков строгой отчетности, проверяет его и подписывает;

- сверяет действительные остатки наличных денег, ценностей, бланков строгой отчетности с данными кассовых документов, составляет справку по остаткам и передает ее контролеру;

- с учетом аванса наличных денег, полученных в начале операционного дня, сверяет приход и расход денежной суммы в течение дня с суммой остатка, если суммы не совпадают, выясняет причину и при необходимости снова пересчитывает;

- в установленном порядке формирует и упаковывает наличные деньги, пересчитывает ордера и другие документы отдельно по их видам, упаковывает их с указанием номера сберегательной кассы, количества документов и суммы и передает контролеру.

Контролер, подводя итоги по операциям дня, осуществляет следующее:

- сдает кассиру неиспользованные бланки строгой отчетности и заверяет подписью в "Журнале учета движения бланков строгой отчетности";

- по использованным и испорченным бланкам строгой отчетности составляет Ордер списания использованных бланков строгой отчетности;

- получает от кассира справку об остатках по итогам подсчета наличных денег, ценностей и бланков строгой отчетности на конец дня;

- рассчитывает данные в столбцах Операционного дневника и Приложения к операционному дневнику, выводит остаток наличных денег и итоговую сумму ценностей и сверяет их со справкой по остаткам наличных денег, составленной кассиром;

- приняв от кассира все документы, сверяет суммы по вкладам и другим операциям, записанным кассиром в общих бандеролях, с итоговыми записями в столбцах Операционного дневника;

- после выведения сводных результатов по всем столбцам Приложения к операционному дневнику, подсчитывает балансовую сумму по обороту операций дня в следующей итоговой строке и вместе с кассиром подписывает с указанием фамилий, имен и отчеств;

- подготавливает Приложение к операционному дневнику для следующего рабочего дня и записывает остатки по всем его разделам;
- совместно с Кассиром запирают металлический шкаф, в котором хранятся картотеки, опечатывают сургучом или пластилином (во время обеда металлический шкаф, в котором хранятся картотеки, запирается контрольным замком);
- участвует в упаковывании денег в инкассаторские мешки, составляет сопроводительную ведомость и отправляет ее в филиал банка через инкассаторов.

В сберегательных кассах, в которых осуществляется деятельность нескольких контролеров, заведующий сберегательной кассой по завершении операций дня в дополнение к обязанностям, указанным в пункте 183 настоящей Инструкции, осуществляет следующее:

- получает Операционные дневники дня, составленные контролерами и подписанные ими и кассирами;
- записывает в сводный Операционный дневник итоговые суммы Операционных дневников и выводит итог;
- получив от старшего кассира все документы, подсчитывает итоговые суммы, записанные на бандеролях по каждому виду документов, учитывая эту сумму и итоговые суммы в сводных ордерах, сверяет с суммами соответствующих столбцов сводного Операционного дневника и вместе со старшим кассиром ставит в Операционный дневник подпись с указанием фамилии, имени и отчества;
- в конце дня сумма и количество наличных денег, ценностей и бланков строгой отчетности, имеющих у старшего кассира, сверяется с данными в сводном Операционном дневнике и в Приложении к операционному дневнику.

Если по завершении операций дня итоговые суммы отдельных столбцов сводного Операционного дневника не совпадают с суммами, указанными в

документах, заведующий сберегательной кассой (старший контролер, контролер) должен выяснить причины этого и устранить их.

По излишкам и недостачам, выявленным по наличным деньгам или ценностям в сберегательной кассе, оформляется акт в порядке, установленном Инструкцией по организации кассовой работы, инкассации и перевозки ценностей в коммерческих банках (рег. N 1831 от 27 июня 2008 года). При этом излишки наличных денег или ценностей приходятся в пользу банка, а недостача в установленном порядке взыскивается с ответственного лица.

Документы дня, передаваемые для последующего контроля, заклеенные в виде бандероли, прилагаются к Операционному дневнику с указанием даты и номера сберегательной кассы.

Отчет дня и приложенные к нему документы должны быть доставлены сберегательными кассами в филиал банка через службу инкассации или контролером не позднее следующего дня.

В сберегательном отделении должен быть установлен ежедневный контроль за регистрацией в отдельном журнале своевременной сдачи сберегательными кассами отчетов дня и прилагаемых к ним документов.

Сдача сберегательной кассы после окончания рабочего дня на центральный пульт охраны при Министерстве внутренних дел подлежит регистрации контролером или кассиром в "Журнале сдачи сберегательной кассы службе охраны и ее приема".

### **3.7 Сравнительный анализ депозитных счетов и депозитные операции между Российской федерации и Республика Узбекистана**

В таблицах 12 и 13 показано отличие счетов и записей хозяйственных операций в РФ и Республике Узбекистан.

Таблица 12- Депозитные счета

Наименования	Счета юридических лиц в России	Счета физических лиц в России	Счета юридических лиц в Узбекистане	Счета физических лиц в Узбекистане
Депозиты до востребования	42101	42301	20208	20206
Депозиты по срокам срочные	42106	42306	20608	20606
Сберегательные депозиты	42107	42307	20408	20406

Соответственно, отличаются также и записи операций.

Таблица 13- Основные операции по депозитам

Операция	Дебет	Кредит
Открытие депозитных счетов на юридическом лице в России (до востребования)	40702 30102	42101
Открытие депозитных счетов на юридическом лице в Узбекистане (до востребования)	20200 10597	20208
Открытие депозитных счетов физическим лицом в России (срочное)	20202	42306
Открытие депозитных счетов на физическом лице в Узбекистане (срочное)	10101	20206
Начислять проценты депозитных счетов на юридическом лице в России	70606	42101
Начислять проценты депозитных счетов на юридическом лице в Узбекистане	50100 50108	К-т 20208
Начислять проценты депозитных счетов на физическом лице в России	70606	42301
Начислять проценты депозитных счетов на физическом лице в Узбекистане	50100, 50106	К-т 20206
Возврат депозита на юридическом лице в России (до востребования)	42101	40702 30102
Возврат депозита на юридическом лице в Узбекистане (до востребования)	20208	20200 10597
Возврат депозита на физическом лице в России (срочные)	42306	20202
Возврат депозита на физическом лице в Узбекистане (срочные)	20206	10101

При поступлении депозитов открываются пассивные депозитные счета. Начисление процентов для банка является расходом.

## 4 Социальная ответственность

### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3-ЗБ2А1	Исмоилов Феруз Солихонович

<b>Институт</b>	Электронного обучения	<b>Кафедра</b>	080100 Экономика
<b>Уровень образования</b>	Бакалавр	<b>Направление/специальность</b>	Бухгалтерский учет, анализ и аудит

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>	
<p><i>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования)</i> на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера</p>	<p>1. Рабочее место Бухгалтерия и Сберегательный отдел АКБ «Агробанк»: вредные факторы производственной среды: -освещение, электромагнитные поля. -опасные факторы производственной среды: -электрической, пожарной природы чрезвычайные ситуации социального характера</p>
<b>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</b>	
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; -оказание помощи работникам в критических ситуациях.</p>	<p>1. База социальной сферы предприятия. 2. Организация социальных гарантий предприятия, через профсоюзный комитет. 3. Социальная поддержка сотрудников предприятия.</p>
<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) -готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.</p>	<p>1. Проведение корпоративной благотворительности. 2.Проведение по социальному обеспечению в сфере охраны окружающей среды. 3. Предприятие взаимодействует с местными (локальной) органами власти.</p>
<p><i>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i> - Анализ правовых норм трудового законодательства;</p>	<p>1. Проведение исследование социальной сферы и систем социальной ответственности организаций за 2016 – 2017 гг.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов;</li> <li>- анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности</li> </ul>	
--	--

**Перечень графического материала:**

<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	Табличные данные
--	------------------

<b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
<b>Старший преподаватель</b>	<b>Феденкова А.С.</b>			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
<b>3-3Б2А1</b>	<b>Исмоилов Ф.С.</b>		

#### **4.1 Корпоративная социальная ответственность**

В Узбекистане вопросы КСО только начинают рассматриваться и для внедрения общепризнанных принципов социальной ответственности в систему корпоративного управления необходимо создание соответствующих условий и стимулов. Внедрение элементов социальной ответственности в отечественных компаниях, именуемое «корпоративной социальной ответственностью» для отечественного рынка явление довольно новое.

Сегодня в современных рыночных условиях корпоративная социальная ответственность представляет собой концепцию, в соответствии с которой организации учитывают интересы общества, беря на себя ответственность за влияние их деятельности на заказчиков, поставщиков, работников и общества в целом. У нас в стране эту программу реализует Торгово-промышленная палата Узбекистана (ТПП), отраслевые ассоциации и объединения.

Для банков Узбекистана понятие КСО довольно новое и пока неизученное. Единичные компании понимают сущность концепта, не говоря уже об обычных гражданах Республики. Большинство респондентов трактуют КСО неоднозначно. Это еще раз доказывает, что концепт КСО в Узбекистане продолжает формироваться, а многие представители бизнеса имеют искаженное понимание данного термина.

Социальной ответственностью в Узбекистане склонны заниматься компании, деятельность которых зависит от социальных ожиданий клиентов. При этом основными мотивами КСО являются повышение рентабельности, производительности и укрепления репутации. Тем не менее, сознание узбекской общественности в отношении КСО постепенно меняется. Немалую роль в этом играет государство. Например, налоговым кодексом Республики Узбекистан предусмотрено уменьшение налогооблагаемой прибыли юридических лиц на сумму взносов в экологические, оздоровительные и благотворительные фонды, учреждения культуры, народного образования, здравоохранения, труда и социальной защиты населения, физической культуры и спорта, органы самоуправления граждан, но не более двух процентов налогооблагаемой прибыли (Ст. 159

Налогового кодекса Республики Узбекистан). Более того, в августе 2014 года в Узбекистане был издан закон, запрещающий принудительное привлечение субъектов предпринимательства к благотворительности. В первую очередь, этот закон был адресован бюджетным организациям.

### **Преимущества** работы в акционерном коммерческом банке «Агробанк»

1 Причастность к экономическим преобразованиям, происходящим в республике.

2 Интересная работа, возможности для проявления инициативы и самостоятельности

3 Высокий социальный статус, стабильность в работе, уверенность в завтрашнем дне.

4 Стабильная заработная плата.

5 Хорошие перспективы роста, развитие карьеры.

6 Обучение, повышение профессиональной квалификации путем обучения на различных курсах.

7 Хорошие условия труда, обеспечение современно оборудованным рабочим местом, компьютерной техникой.

8 Здоровый климат в трудовом коллективе.

9 Высокий уровень социальной защиты. В социальный пакет входит:

- ежемесячные премиальные вознаграждения;
- плата сотруднику листка по нетрудоспособности;
- получение дополнительных средств к отпуску для восстановления здоровья;
- возможность отдыхать вместе с семьей в зоне отдыха «Кумушкан», принадлежащей банку;
- обеспечение детей сотрудников путёвками в детские оздоровительные зоны отдыха;
- возможность занятия спортом (банк арендует спортивный зал)
- обеспечение продуктами сельского хозяйства по цене ниже рыночной

Одна из главных задач при оценке производительности имеющихся программ КСО – это оценка соотношения программ главным стейкхолдерам фирмы и представлены на таблице 14.

Таблица 14- Стейкхолдеры.

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Труженика</li> <li>• Семи сотрудников банка</li> <li>• Молодые люди (учащиеся ВУЗ ов)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Народнонасиления региона деятельности предприятия.</li> <li>• Природоохранные организации</li> </ul>

Структура программ корпоративной социальной ответственности АКБ «Агробанк» и представлены на таблице 15.

Таблица 15- Структура по КСО.

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Создание оптимальных условий труда и отдыха	Социально ответственное поведение	Руководство и сотрудники предприятия	Постоянно	Создание максимально комфортных условий труда
Достойная оплата труда	Социально ответственное поведение	Руководство, сотрудники предприятия	Ежемесячно	Создание необходимых условий для социального благополучия сотрудников.
Жилищная политика	Социальные инвестиции	Сотрудники предприятия	Постоянно	Компенсации с использованием механизма банковского ипотечного кредитования, обеспечения всех сотрудников комбината жильем.

Организация санаторно-курортного отдыха работников	Социальные инвестиции	Руководство, сотрудники предприятия, медицинские учреждения	Постоянно	Содержание объектов Управления социальных объектов для отдыха работников АО «Алмалыкский ГМК» и их семей
Детские дошкольные учреждения	Социальные инвестиции	Руководство, сотрудники предприятия, медицинские учреждения	Постоянно	Содержание детских образовательных учреждений АО «Алмалыкский ГМК» в соответствии с установленными Республикой Узбекистан санитарными нормами и правилами
Организация по ремонтным работам	Социальные инвестиции	Сотрудники предприятия, члены их семей	Постоянно	Обеспечивает хозяйственное содержание и текущий ремонт объектов социально-культурного назначения и детских образовательных учреждений;
Организация детского оздоровительного отдыха	Социальные инвестиции	Сотрудники предприятия, члены их семей	2 раза в год	Создание необходимых условий для социального благополучия членов семей сотрудников
Развитие массовой физической культуры и спорта	Социальные инвестиции	Сотрудники предприятия	3 раза в год	Сплочение, поддержание и укрепление, здорового образа жизни через приобщение их к физкультуре.
Корпоративное пенсионное обеспечение и социальная поддержка ветеранов	Социальные инвестиции	Ветераны и пенсионеры	Постоянно	Обеспечение достойного уровня жизни по окончании трудовой деятельности

Корпоративное обучение	Социально ответственное поведение	Руководство и сотрудники предприятия	Постоянно	Развитие персонала, формирование высокопрофессиональных кадров, создание необходимых условий для профессионального роста, формирование кадрового резерва
Конкурсы профессионального мастерства	Социально ответственное поведение; Денежные гранты	Руководство и сотрудники предприятия	Ежегодно	Создание благоприятных условий профессионального роста, повышения эффективности производства; материальное стимулирование
Корпоративные праздники (Новый год)	Социальные инвестиции	Руководство и сотрудники	Ежегодно	формирование корпоративного духа
Программа природоохранных мероприятий	Социально ответственное поведение; Социальные инвестиции	Местное население, органы местной власти; экологические организации	Ежегодно	Возрождения традиций в деле воспитания трудовой и экологической культуры.

Затраты на программы корпоративной социальной ответственности АКБ «Агробанк» и представлены на таблице 16.

Таблица 16-Затраты по КСО.

Наименование мероприятий	Единица измерения	Стоимость реализации за отчетный период
Социальные выплаты пенсионерам	млн. сум	100
Социальные льготы инвалидов	млн. сум	100
Социальные выплаты родителям имеющие ребенка инвалида	млн. сум	150
Ремонт детских дошкольных учреждений	млн. сум	100
Корпоративные расходы	млн. сум	50
Подготовка зон отдыха, детских лагерей к открытию летних сезонов	млн. сум	150
<b>ИТОГО:</b>		<b>650</b>

## **Финансирование объектов общенационального значения**

Кредиты Агробанка задействованы практически во всех отраслях экономики Узбекистана. Большое место в структурных преобразованиях экономики занимает развитие систем коммуникаций — железнодорожной, автотранспортной и авиационной. Также кредиты направлены на развитие приоритетных отраслей экономики, финансирование мероприятий по модернизации действующих и внедрению новых высокоэффективных производств, поддержку малого бизнеса, создание и развитие импортозамещающих производств потребительских товаров, основанных на переработке местных сырьевых ресурсов.

Банк обеспечил финансирование развития множества стратегически важных хозяйственных объектов:

- строительство железнодорожной «Кумкурган—Бойсун— Ташгузар».
- реконструкция нефтеперерабатывающего завода «Фергана».
- модернизация ТЭС «Навоий»
- строительство нефтеперерабатывающего завода «Бухара».
- реконструкция аэропорта города Навои.
- обновление парка воздушных судов НАК «Узбекистон хаво йуллари».
- поставка оборудования для НГК.
- реконструкция магистрального газопровода «Ахангаран— Пунган».
- закуп сельскохозяйственной техники компании «CASE» для Ассоциации «Узагромашсервис» и ГАВТК «Узпромашимпекс».
- строительство установки пропан-бутановой смеси для увеличения производства сжиженного газа на УДП «Мубаракский ГПЗ».
- приобретение автобусов марки «Даймлер-Крайслер» для Ассоциации «Ташгорпасстранс».
- приобретение пассажирских электровозов ГАЖК «Темир йуллари».
- строительство КС «Кунград».

И ряд других реализованных инвестиционных проектов

## **Заключения**

По итогам проведенного в дипломной работе исследования можно сделать следующие обобщающие выводы.

Так как в России и в Узбекистане и в других странах мира с рыночной экономикой, депозитные операции составляют основной рол пассивных операций банков. Объектом являются средства, которые представляют собой денежные купюры государств и иностранной валюте, размещенные юридическими и физическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования по договору.

Накопить и приумножить свои финансы - желание практически каждого человека, заботящегося о своем будущем и будущем своей семьи. Банковские депозиты - это один из инструментов, доступных физическим лицам, позволяющий не только сберечь свои накопления, но и преумножить их.

Если несколько лет назад большую часть вкладчиков составляли пенсионеры, то сейчас ими все чаще становятся люди среднего возраста. Это подтверждают и сотрудники коммерческих банков, работающих с вкладами населения.

Запрос со словами «вклады в банках» в четыре раза превышает все остальные. Впрочем, следующими по популярности являются уточняющие запросы: «банк вклады физических лиц», «вклады в банках 2014», «проценты по вкладам в банках», «ставки по вкладам в банках», «рейтинг вкладов в банках» и тому подобные. Таким образом, интернет-статистика подтверждает, что именно эта услуга коммерческих банков на сегодняшний день является наиболее популярной.

Есть много житейских причин, почему удобнее держать деньги в банке, нежели дома «в кубышке». Это и не способность удерживать наличность, когда она находится «под рукой», и пресловутое распределение доходов «по разным корзинам», ну и конечно, заинтересованность в том, чтобы отложенные средства не лежали мертвым грузом, а приносили доход.

Несомненным можно считать тот факт, что окрепло доверие населения к отечественным банкам. Произошло это еще и потому, что гарантия банковских вкладов декларируется государством. В одной из наших недавних публикаций эксперт нормы дал подробное разъяснение на часто возникающий вопрос о том, сможет ли вкладчик вернуть свои деньги, если банк ликвидируется.

Знание того, как регламентированы банковские услуги законодательством, дает понимание их работы по тем или иным услугам и уверенность в существующих гарантиях. Прочитать об этом можно в Информационно-поисковой системе «Норма. Законодательство». Пользователь этой системы, помимо постоянно обновляемой нормативной базы, будет иметь также доступ к богатой справочной информации о банках, которая содержится в одном из разделов ИПС. Подробнее о продукте здесь.

Итак, законодательством Республики Узбекистан о банковской деятельности предусмотрены меры защиты путем страхования депозитов и создания Фонда гарантирования вкладов граждан в банках. Он обеспечивает стабильность банковской системы, а также является гарантией возврата вкладов населения.

Дополнительными гарантиями выступают указы Президента «О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки» от 20 февраля 2008 г., и «О дополнительных мерах по обеспечению гарантий защиты вкладов граждан в коммерческих банках» от 28 ноября 2008 г. Согласно последнему устанавливается порядок, в соответствии с которым выплата возмещения по вкладам граждан на депозитных счетах в коммерческих банках гарантируется в полном объеме независимо от размеров вкладов.

Проведенный в работе структурный анализ показал, что:

1 привлечения денежных средства населения и юридических лиц, составляют основу ресурсного потенциала банка. Объем депозитной базы в значительной степени определяют характер банка, его возможности в кредитовании и роль в экономике. И лишь депозитная политика, учитывающая факторы,

которые влияют на характер депозитных операций, позволит обеспечить мобилизацию ресурсов для последующего кредитования экономики и участия в инвестиционном процессе.

2 При привлечении денежных средств на депозиты также надо учитывать особенность депозитов физических и юридических лиц. Предлагает банк для юридических лиц льготные тарифы на обслуживание, круглосуточная работа, для физического лица - привлекательные условия по вкладам и достаточно высокие процентные ставки .

3 Самым важным направлением привлечения средств как юридических, так и физических лиц является самое использование банковских пластиковых карточек, так как денежные средства, которые оседают на карт - счетах являются дешевой ресурсной базой.

4 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, для повышения имиджа предприятия возможность нанесения его логотипа на пластиковую карточку, расширение спектра операций, осуществляемых с помощью банковской карточки.

5 Интересно было если, при работе с физическими лицами депозит физического лица в национальных валютах или др. валюте, причисленные проценты по которому и сумма вклада по окончанию срока действия перечислялись бы на счет пластиковых карт.

6 В целях совершенствования депозитной политики АКБ «Агробанк» мог бы предложить вкладов, ориентировано на «Бизнес»- клиентов с высоким процентом и условиям, что будет перспективным резервом для будущего роста депозитов (вкладов).

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банку предлагается:

- надо расширить перечень существующих вкладов, ориентируясь на различные слои населения с разным уровнем доходов;
- - принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия срочных вкладов;
- - активизировать рекламную деятельность банка;
- - предложить соединение вкладных продуктов с кредитными.

### **Список использованных источников**

1. Бабаш Л.П. Бухгалтерский учет в банках. М.: Высшая школа, 2010  
512 с.
2. Белоглазова Г., Кроливецкая Л. Бухгалтерский учет в коммерческих банках в проводках. М.: Юрайт, 2014. 340 с.
3. Белоглазова Г, М. Юрайт. Бухгалтерский учет в коммерческих банках, 2013.– 479 с.
4. Бондарева Т.Н. Бухгалтерский учет в банках. Ростов на Дону: Феникс, 2014. – 154с.
5. Гвелесиани Т. В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. М. ГУ ВШЭ, 2011.– 392 с.
6. Золотова Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2010.– 346 с.
7. Камысовская С., Захарова Т., Попова Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческих банках. М.: КноРус, 2011. – 432 с.
8. Курныкина О. В., , Нестерова Т., Соколинская Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: КноРус, 2013. – 360 с.
9. Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. М.: ИНФРА-М, 2011. – 278 с.
10. Курсов В. Н., Яковлев Г. А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Новые типовые проводки операций банка. М.: ИНФРА-М, 2010. – 278 с.
11. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.:, 2012. – 391 с.
12. Воробьева Ирина Павловна. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие для вузов / И. П. Воробьева; Национальный исследовательский Томский политехнический университет (ТПУ). Томск: Изд-во ТПУ, 2015. — 180 с.: ил.. Библиогр.: с. 159-162.. ISBN 978-5-4387-0535-2.
13. Смольянинова Е.Н., Кривошапова С.В Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Юрайт 2010- 543 с

14. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: указание ЦБ РФ (ГК РФ) от 30.11.2004 N 151-ФЗ (принят ГД ФС РФ 12.01.2001) [Электронный ресурс]. / СПС Консультант URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

15. Жарковская Е.П., Арендс И.О.. Банковское дело Москва: Омега-Л, 2006. 400 с

16. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета от 26.06.2009 [Электронный ресурс]. / СПС Консультант URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

17. О бухгалтерском учете от 21.11.2002 N 429-ФЗ [Электронный ресурс]. / СПС Консультант URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

18. Банковское дело: Учебник/под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, 5-е издание, переработанное и дополненное, Москва: «Финансы и Статистика», 2008. 478с.

19. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ. [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «Консультант Плюс» URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

20. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19.06.2012 г., № 383–П. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 );

21. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник. -М.: Высшее образование,2008.-422с

22. Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения. Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16

октября 2007г. № 36 [Электронный ресурс]. / СПС Консультант URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

23. Положение о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами Положение Банка России от 03.10.2000 г. № 122 П [Электронный ресурс]. / СПС Консультант URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 ).

24. Адамова К. Р. Учет ценных бумаг в депозитарии коммерческого банка. Бизнес и банки. 2009 г. № 44. -577с.

25. Алексеев М. Депозитарная деятельность. Рынок ценных бумаг. 2008№15.-54с

26. Бочаров С. “Депозитарный учет залоговых операций с ценными бумагами”.-Банковское обозрение.2008 г. № 7-8. 310с

27. Положение о порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации: утв. Банком России 05.11.2002 г., № 203 П, (ред. от 28.12.2011 г.). Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

28. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28–И, (ред. от 28.08.2012 г.). Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

29. О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: указание ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

30. Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в Банке России: письмо Банка

России от 11.08.2010 г., № 113-Т. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ [Электронный ресурс]. URL:<http://www.consultant.ru> (25.04.2017 )

31. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республике Узбекистана. Закон Республика Узбекистан о Постановления Правления Центрального банка Республики Узбекистан. 2004 года № 15/3 № 773-17 Справочная при Мин.Фин. а Узб. [Электронный ресурс] URL: [http://www.lex.uz/pages/getpage.aspx?lact\\_id=634346&twolang=true](http://www.lex.uz/pages/getpage.aspx?lact_id=634346&twolang=true) (27.04.2017 )

32. Перечень счетов. Депозиты до востребования Закон Республика Узбекистан Закон Республика Узбекистан о Постановления Центрального банка Республики Узбекистан 2010 года № 25/9 № 773-26 Справочная при Мин.Фин.а Узб. [Электронный ресурс] URL: [http://www.lex.uz/pages/getpage.aspx?lact\\_id=624755](http://www.lex.uz/pages/getpage.aspx?lact_id=624755) (27.04.2017 )

33. Про Агробанка. Справочная система агробанка [Электронный ресурс] URL: <http://uba.uz/ru/banki/item/17-otkrytyj-aktsionernyj-kommercheskij-bank-agrobank.html> (27.04.2017 )

34. Процентная политика. Агробанка Справочная система агробанка [Электронный ресурс] URL: [www.agrobank.uz](http://www.agrobank.uz) (27.04.2017 )

35. Виды вкладов в Агробанке. Справочная система агробанка [Электронный ресурс] URL:<http://old.agrobank.uz/ru/media/accounting/> (27.04.2017 )

36. Финансовые отчеты Агробанка Справочная система агробанка [Электронный ресурс] URL: <https://www.facebook.com/paperlux1/photos/pcb.1702431760048938/1702429940049120/?type=3> (27.04.2017 )

37. Банковские счета: виды, порядок открытия и закрытия Справочная система банков Узбекистана [Электронный ресурс] URL: <https://psyera.ru/bankovskie-scheta-vidy-poryadok-otkrytiya-i-zakrytiya-7810.htm> (27.04.2017 )

38. Процентная политика «Агробанка». Справочная система агробанка [Электронный ресурс] URL:

[http://utbank.uz/sites/default/files/inline/files/depozit\\_2017.pdf](http://utbank.uz/sites/default/files/inline/files/depozit_2017.pdf) (27.04.2017 )

39. Бух учет в коммерческих банках. Справочная система банков Узбекистана [Электронный ресурс] URL: <http://bank.uz/>(27.04.2017 )

40. Нормативные документы по банковскому депозиту. Информационная система правовой портал [Электронный ресурс] URL:: <https://www.cbu.uz/>(27.04.2017 )

41. Про Центрального банка Узбекистана. Справочная система Центрального Банка Узбекистана [Электронный ресурс] URL: <http://www.uz24.uz/uz/society/markaziy-bank-raisining-virtual-uabulhonasi-ochildi> (27.04.2017 )

42. Законодательство Узбекистана. Единый государственный портал Узбекистана [Электронный ресурс] URL:<https://my.gov.uz/> (27.04.2017 )

## Приложение А

(обязательное)

### Положения о депозитной политике «Агробанка»

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРИНЦИПЫ

1. Настоящий документ разработан на основе законодательство Республики Узбекистан, Закона «О банках и деятельности в банках» и внутренним нормативным документами «Агробанка».

2. Цель настоящего документа – выражение депозитной политики (далее - политика) банка, при этом понимается действия Банка в области привлечение и хранение депозитов.

3. Основная целью политики Банка, работа в финансовых рынках и поддержание необходимых и достаточных денежных средств в пределах норм, установленных Центральным банком Республики Узбекистан, обеспечивая минимальный уровень затрат (время, стоимость и оптимальный валюте) для сохранения кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности.

4. Привлечение ресурсов осуществляется, при выполнении определенных операций указанных в законодательстве Республики Узбекистан.

5. Депозитные ресурсы банка учитывает две категории:

1. Бессрочные. 2. Срочные.

6. Депозитные ресурсы Банка по типу учитывает:

1. Процентные. 2. Без процентные.

7. В этом, основными действиями в привлечение депозитов, являются:

а. открытие и ведение счетов юридическим и физическим лицам, учитывается поступление денежных средств этим счетам;

б. открытие и ведение счетов других банках, учитывается поступление денежных средств этим счетам;

в. производство и продажа ценных бумаг;

г. открытие счетов физическим и юридическим лицам для срочных вкладов;

д. открытия сберегательных депозитных счетов для физических лиц;

е. открытия лимитов со стороны других банков в форме межбанковских кредитов и депозитов, дающая возможность для привлечения ресурсов для банка.

ж. Список инструментов для привлечения средств может расширяться в дальнейшем банковском деятельности.

8. Нижеследующие отделения банка осуществляют банковских операций для привлечения ресурсов:

а. Оперативное управление и филиал банка:

- открыть счета физическим и юридическим лицам (в том числе, сотрудникам Банка), для привлечения депозитов «до востребования»;

- открыть счета физическим и юридическим лицам (в том числе, сотрудникам Банка), для привлечения срочных депозитов.

б. Отдел Управлением активов и пассивов:

- привлечения средств за счет кредитов и депозитов банков;

- привлечения путем продажи депозитных сертификатов средств юридических и физических лиц;

- привлечения путем продажи облигационных средств юридических и физических лиц.

9. Для выполнения Вышеуказанных операций могут быть привлечены другие сотрудники Банка. Привлечение других сотрудников осуществляется в рамках своих обязанностей и функций, возложенных на них положениями структурных подразделений, согласно соответствующими приказами и распоряжениями по Банку.

10. В ходе проведенных депозитных операций, подразделения Банка склоняются к законодательству Республики Узбекистан, правовым актам Центрального банка, Уставу Банка, данному Положению и остальным внутренним документам.

11. Депозитная политика Банка тесно связано с кредитной политикой Банка, политикой управления активов и пассивов и является одним из элементов банковской политики в целом

12. Выделены следующие функции процессов формирования для банковских депозитов:

а. поставить цели и отметить задании;

б. разделения соответствующий банковские отделов по которые участвующие в банковском депозитные политике;

в. необходимо проведение банковских операций обеспечивающих принятие ресурсы;

г. создание контроля процесса и управления банковских операций осуществление ресурсы.

13. В формировании депозитной политики банка учитывается нижеследующие принципы:

а. принцип обеспечение уровня оптимальных расходов;

б. принцип сохранение безопасности депозитных операций и поддержания надежности деятельности Банка.

**14.** Соблюдение вышеуказанных принципов, дает Банку формирования и стратегических, и тактических направлений в создании депозитных процессов, а также эффективности и оптимизации депозитной политики.

**15.** Депозитная политика банка рассматривается в зависимости от следующих факторов:

- а. субъекты депозитных отношений (физические и юридические лица);
- б. использование банковских инструментов в привлечении ресурсов;
- в. сроки привлечения ресурсов;
- г. цель привлечения (выделения кредита, сохранность действующей ликвидности для инвестиций и т.д.)

**16.** Депозитная политика Банка предусматривает следующее:

- а. анализ рынка депозитов;
- б. установления целевых рынков для того, чтобы свести к минимуму риски, связанные с депозитом;
- в. минимальные расходы в процессе привлечение денежных средств;
- г. оптимизация управления депозитным портфелем для поддержания уровня ликвидности и её устойчивости.

**17.** В процессе проведения депозитной политики Банк принимает во внимание следующие факторы:

- а. изменения в действующем законодательстве;
- б. текущая состояняя и склонения финансового рынка в отношении привлечения и размещении ресурсов;
- в. внедрения Банком в изменении расчетов экономических мер;
- г. изменения ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан;
- д. установленные лимиты и контрольные номера для проведения банковских операций.

**18.** Осуществление политики воплощается в процессе проведения определенных банковских операций в привлечении денежных средств. Таким образом, Банк осуществляет депозитные операция, т.е. привлекает денежные средства по нижеследующим условиям:

- а. с возвратом;
- б. со сроком;
- в. с платежностью (данные случаи, предусматриваются в отдельных договорах);
- г. с популярностью (в отношении привлечений денежных средств).

**19.** В проведении Банковских депозитных операций основным принципом банка является, нормальное функционирование количества ресурсов, необходимых достигается минимальной стоимости для их привлечения.

**20.** Основным принцип привлеченных портфеле ресурсов, по которым будут участвовать в диверсификация.

**21.** В первую очередь надо изучать вероятность затраты на принятия ресурсов.

## **II. Политика банка в проведении Основных депозитных операциях**

**22.** Основным источником формирования ресурсной базы банка, является остатка денежных средств по счетам юридических лиц.

**23.** Основам депозитной политики банка, прежде всего работа с существующими клиентами банка.

**24.** Для повышения стабильности объема ресурсной базы, банки должны способствовать следующим:

- а. Развитие бизнеса с существующими клиентами банка;
- б. Открытия счета организации и предприятия, коллеги и партнеры, существующие клиенты банка;
- в. Проведения программ и проектов с участием банковских клиентов, в связи финансовых потоков.

**25.** Банк на основе соглашений открывает и производит счета юридических и физических лиц в национальной и иностранной валюте, они различаются в зависимости от условий и категорий клиентов.

При работе юридическими лицами, ценовая политика считается в балансе денежных средства юридических лиц.

**26.** Повысить уровень ликвидности со стороны Центрального банка Республики Узбекистан.

**27.** Расширения сферу юридических лиц, обслуживаемым банком.

**28.** Остатки средств на счету клиентов физических лиц банка основная часть банковские средств, но надо порешат вопросы активно. Вставлять внимания на работу с физических лиц.

**29.** По работе с физическими лицами, прежде всего, привлекать внимания на сотрудники организации и других учреждений которые является клиентам самого банка.

**30.** Банк открывает счета физические лицам или национальным или иностранным валютам, по договорам.

**31.** Ценовая политика работы с физических лиц банка, предполагает следующее:

Существует проценты по срочным депозитам в остаток счета депозитов физических лиц.

**32.** Банк всегда должен стремится увеличение доли общая сумма средств по срочно ресурсы на счетах физических лиц.

**33.** Межбанковские кредитования или депозитные средств путем участия общих ресурсов банка в серьезном воздействии на базу данных не несёт. В то же время, это источник ресурсы играют очень большая роль, это источник необходима для выполнения обязательств перед клиентами, для того чтоб за поддержания ликвидность, необходимые быстрее привлекать средства кредитования с участия межбанковские рынок.

34. Политика кредитования банки основан работать с крупными и финансовой устойчивом банки.

35. Банк на рынке и соглашениях о сотрудничестве межбанковского кредитования с другими банками, кредитными лимитами для взаимного развития. Лимит банка считается одной из задач рабочей зоны.

### III. Порядок по решения привлечь принятие ресурсы.

36. Прежде чем принятие решения о банковских операции по привлечению средства клиентов, надо со стороны управления банка по активам и пассивами анализировать технические и экономические показатели.

37. Техничко-экономический анализ, чтобы оценить виды банковских операций, в зависимости от конкретных особенностей.

38. Но, он должен отвечать следующим требованиям:

а. цель привлечения ресурсов;

б. сумма возможного привлечения ресурсов;

в. возможный срок ожидаемого привлечения ресурсов;

г. стоимость привлеченных ресурсов (относительных и абсолютных);

д. эффективность предполагаемого участия денег в связи со сделкой, которая активна во время банковских операций привлеченного привлеченной к доходу от окончательного распределения средств;

е. дополнительные преимущества и недостатки возможного операции.

39. Результат анализа это итоги по операции (случаев), необходимо заключить этот тип соглашения, подготовленный подразделением, ответственным за банк и заключение этого комитета по управлению активами и пассивами (далее АРВQ) для рассмотрения.

40. Основные вопросы, связанные с привлечением местных ресурсов АРВQ принимать решения, что ресурсы Банка в области общего и определяет политику цен (процентных ставок), ресурсы, которые будут участвовать в определенный период времени (обычно год) за первый квартал верхнего предела на процентные ставки, подтверждает процентные ставки по определенным счетам индивидуальных клиентов. АРВQ максимальными процентными ставками, процентные ставки по определенным счетам индивидуальных клиентов заявление АРВQ, в орган, уполномоченный в АРВQ случаях - решением Совета Банка.

41. Решения по определенным проведения операциям банковские депозитов принимает департамент АРВQ.

42. Условия проводимых сделок, каждый квартал АРВQ должен быть одобрен внутри высшей предельной ставки.

### IV. Порядок проведения операции банковских депозитов

43. Привлечение средств, для определенных банков, которые связаны с проведением операций, который доступен в методологической основе внутреннего банка банк соответствующих документов (политик, регламентов, правил, технические процедуры) чтобы следовать.

44. Привлечение денежных средств определенных решений, принятое банковские операции, которая отвечает за подразделения банка.

В этом документальном осуществлении банковских операций и, в случае необходимости принимая во внимание, что контроль за эти операции могут быть также вовлечены банка других отделы.

V. Депозитная политика и контроль связанный банковские ресурсы и банковских операций.

45. Источники, связанные с привлечением отдельных банковских операций.

В ходе осуществления оперативного управления филиала и активного банка и отдел управления ответственностью координирует свою деятельность. В то же время соответствующие банковские документы и банковские операции

другие подразделения банка и ведомства до юридического департамента,

Департамент информационных технологий, сотрудничает с Департаментом безопасности банка

46. Контроль над операциями и политики банковские депозиты связанной с привлечением ресурсов.

47. Утверждать те операции и договоров, которые оформлен департамент бухгалтерия и бухгалтерские отчетность.

48. Служба внутреннего аудита банка, в рамках своих полномочий, работая с финансовым состоянием.

49. Внешний аудиторский организация приведет ежегодного обследования банка, большое внимание реализации политики депозита.

50. Ревизионной комиссии проверяет при расчете процентов по вкладам физических лиц и обратил особое внимание на вопросы, связанные с депозитами.

### VI. Ответственность и контроль

51. Этой политики за расчет практика, а также деятельность уставного капитала банка на законности операций, осуществляемые в соответствии с бухгалтерской отчетностью соответствующих руководителей структурных подразделений (филиалы) банки и возложенных, несет ответственность на главный бухгалтер.

### VII. Заключение

52. Эта политика в силу вступает с момента утверждения Правлением Банка

53. В этой политики надо пересматривается соответствии с требованиями действующего законодательства и каждый год.

54. Если в результате изменяется правовые акты Республики Узбекистан эта политика противоречит действующему законодательству, эти документы действует до изменения законодательные акты Республики Узбекистан.

**55.** Об утверждении новой редакции политики ежегодно в момент сотрудники банка основаны на текущей версии

**Приложения Б**  
(справочные)

**Финансовая отчетность (Форма 1- Баланс) за 2015 год**

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОБАНК»**

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2015 года  
(в тысячах узбекских сум)**

	Приме- чание	31 декабря 2015	31 декабря 2014
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	328,890,058	415,600,407
Средства в других банках	8	95,993,435	71,962,142
Ссуды предоставленные клиентам	9	2,239,971,615	1,911,082,643
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	10	21,817,727	14,268,793
Инвестиции в зависимые предприятия	11	37,677,166	33,570,497
Отложенные налоговые активы	27	11,098,954	17,768,502
Основные средства и нематериальные активы	12	85,536,785	60,640,073
Прочие активы	13	37,469,332	21,731,589
Счета к получению от бывших сотрудников	14	261,797,913	253,497,780
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	15	8,016,479	44,616,035
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,128,269,464</b>	<b>2,844,738,461</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты других банков	16	543,190,482	411,326,767
Депозиты клиентов	17	1,699,744,274	1,703,359,908
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	134,130,213	123,072,069
Прочие заемные средства	19	321,337,259	220,793,581
Прочие обязательства	20	19,111,174	35,337,829
Обязательства относящиеся к активам предназначенным для продажи	15	-	649,130
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,717,513,402</b>	<b>2,494,539,284</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	21	342,695,930	288,580,203
Эмиссионный доход	21	1,412,124	1,412,124
Собственные выкупленные акции	21	(115,000)	(115,000)
Фонд переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи		11,144,213	6,366,322
Нераспределенная прибыль		54,909,267	53,204,746
<b>Итого капитал относящийся к акционерам Банка</b>		<b>410,046,534</b>	<b>349,448,395</b>
<b>Неконтролирующие доли</b>		<b>709,528</b>	<b>750,782</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>410,756,062</b>	<b>350,199,177</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3,128,269,464</b>	<b>2,844,738,461</b>

От имени Правления:

  
Тамикаев А. У.  
Председатель Правления

18 апреля 2016 года  
г. Ташкент, Узбекистан

  
Мирзаев Ш. Ш.  
Главный Бухгалтер

18 апреля 2016 года  
г. Ташкент, Узбекистан

Примечания на страницах с 10 по 82 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

# Приложения В

(справочные)

## Финансовая отчетность по расходам за квартал

Приложение №1 к Рекомендациям по заполнению отчетности коммерческих банков по банковскому надзору представляемых Центральному банку Республики Узбекистан

Таблица-20 (Форма-3006EN)  
Агробанк

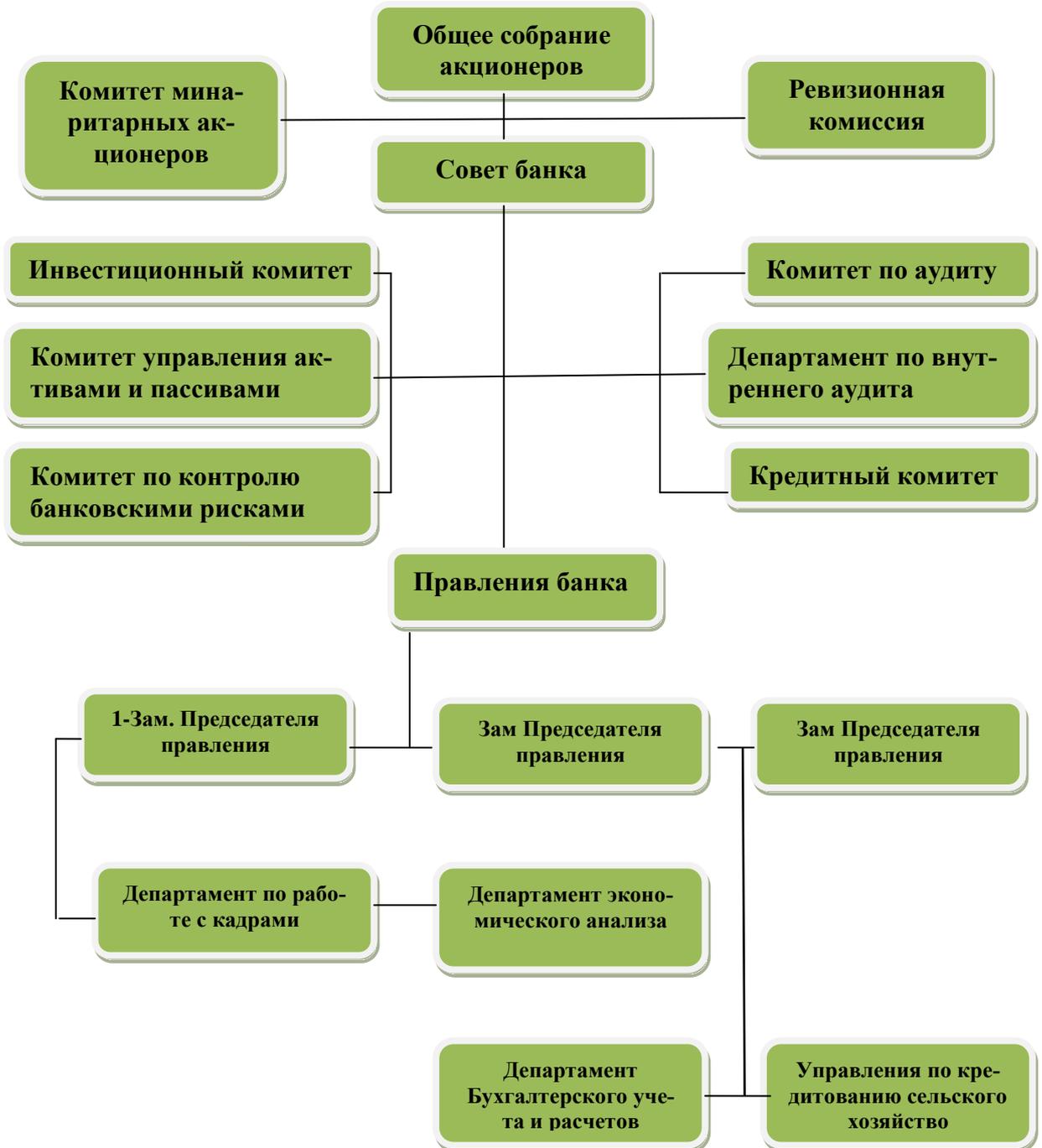
РАСЧЕТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
31 марта 2016 г.

№	Наименование экономического норматива	Формула		Фактическое значение	Нормативное значение	Отклонение
		А	Б			
<b>1</b>	<b>Показатели достаточности капитала</b>					
1.1	Коэффициент достаточности капитала		Скорректированная общая капитал, основанная на риске Активы с учетом риска	0,128	Мин 0,115	
1.2	Коэффициент достаточности Капитала Уровня 1		Капитал Уровня 1 Активы с учетом риска	0,125	Мин 0,085	
1.3	Лeverаж		Капитал Уровня 1 Активы + забалансовые инструменты* деривативные (проваодные) инструменты - Нематериальные активы	0,129	Мин 0,06	
<b>2</b>	<b>Показатель ликвидности</b>					
2.1	Коэффициент текущей ликвидности (Н4)		Ликвидные активы и активы со сроком погашения до 30 дней	0,400	Мин 0,300	
2.2	Коэффициент покрытия ликвидности		Обязательства до востребования и со сроком погашения до 30 дней Высоколиквидные активы	0,714	Мин 0,80	-0,086
2.3	Норма чистого стабильного финансирования		Чистый отток в последующие 30 дней Доступная сумма стабильного финансирования	0,378	Мин 0,00	
<b>3</b>	<b>Нормативы по операциям с заемщиками</b>		Необходимая сумма стабильного финансирования			
3.1	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков Обеспеченные кредиты		Максимальная сумма кредита на одного заемщика, обеспеченные кредиты	0,138	Макс 0,25	
3.2	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, Необеспеченные кредиты		Максимальная сумма кредита на одного заемщика, необеспеченные кредиты	0,000	Макс 0,05	
3.3	Максимальный размер риска для всех крупных кредитов		Совокупная сумма крупных кредитов	0,365	Макс 8,00	
<b>4</b>	<b>Нормативы по операциям с ценными бумагами</b>					
4.1	Максимальный размер инвестиций в ценные бумаги одного эмитента		Инвестиции в негосударственные ценные бумаги одного эмитента	0,000	Макс 0,15	
4.2	Максимальный общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи		Общий размер инвестиций в ценные бумаги для купли-продажи	0,000	Макс 0,25	
4.3	Максимальный общий размер инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов		Общий размер инвестиций в уставной капитал и другие ценные бумаги всех эмитентов	0,141	Макс 0,50	
<b>5</b>	<b>Нормативы показателей по операциям со связанными лицами (инсайдерами)</b>					
5.1	Сумма выданных кредитов одному инсайдеру или группе связанных лиц, Обеспеченные Кредиты/ Лизинг		Самый крупный кредит одному инсайдеру, обеспеченный	0,000	Макс 0,25	
5.2	Совокупная сумма кредитов предоставленных банком всем инсайдерам		Совокупная сумма кредитов выданных инсайдерам	0,001	Макс 1,00	
<b>6</b>	<b>Нормативы по лизинговым услугам оказываемых банками</b>					
6.1	Максимальный размер риска лизинговых услуг оказываемых банками		Общая сумма лизинговых услуг (за исключением автотранспорта)	0,011	Макс 0,25	
<b>7</b>	<b>Нормативы по банковским гарантиям</b>					
7.1	Сумма всех гарантий и средств, предоставленных коммерческими банками, утвержденных банком и на основании принципов		Сумма всех предоставленных коммерческими банками гарантий	0,078	Макс 0,25	

Подпись Председателя правления:  
Подпись Главного Бухгалтера:

Приложения Г  
(справочные)

Структура Агробанка



## Приложения Д (рекомендуемые)

### Проценты на вкладов для физических лиц в Узбекистане

#### Вклады в национальной валюте

Название банка	годовой %	минимальная сумма	срок вклада (месяцев)	порядок выплат	Капитализация*	Пополнение счета
Народный (Халк)	20%	не ограничено	12	ежемесячно на карточку	нет	нет
Асака банк	19	не ограничено	1	при открытии или при закрытии	нет	нет
Асака банк	19	не ограничено	6	ежеквар-но или при закрытии	нет	нет
Агробанк	24	100 тыс сум	6	ежемесячно на карточку	нет	нет
Агробанк	25	100 тыс сум	9	ежемесячно на карточку	нет	нет
НБУ	23	не ограничено	4	при закрытии на карточку	нет	да

#### Вклады в иностранной валюте

Название банка	годовой %	минимальная сумма	срок вклада (месяцев)	порядок выплат	капитализация	Пополнение счета
Народный (Халк)	6	10 дол	12	по истечении срока	нет	нет
Асака банк	7	не ограничено	1	при открытии или при закрытии	нет	нет
Асака банк	10	не ограничено	12	при закрытии в сумах по курсу ЦБ	нет	нет
НБУ	8	не ограничено	13	при закрытии в сумах по курсу ЦБ	нет	да
Агробанк	11	300 дол	12	ежемесячно в сумах по курсу ЦБ	нет	нет
Кишлок курилиш	8	не ограничено	12	ежемесячно в	нет	да