

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/108008>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ВКЛАДАМИ НАСЕЛЕНИЯ 7

1.1. Экономическая сущность и классификация вкладов населения 7

1.2. Развитие вкладов населения на современном этапе 13

1.3. Нормативно-правовое регулирование вкладов населения 21

2. АНАЛИЗ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В АО «ОТП БАНК» 25

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «ОТП Банк» 25

2.2. Анализ вкладов населения в АО «ОТП Банк» 30

2.3. Организация работы, бухгалтерский учет по вкладам населения в АО «ОТП Банк» 38

3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ 44

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 51

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 53

ПРИЛОЖЕНИЯ 58

Приложение 1 – Бухгалтерский баланс ОТП Банка 58

Приложение 2 – Отчет о финансовых результатах 59

Приложение 3 – Отчет об уровне достаточности капитала 61

ВВЕДЕНИЕ

Формирование ресурсной базы коммерческого банка происходит в процессе реализации кредитной политики и организации своих пассивных операций, к числу которых, главным образом, относится политика привлечения дополнительных денежных ресурсов у клиентов банка. Таким образом, основная часть финансовых ресурсов банка формируется в процессе осуществления им депозитных операций, от эффективности организации, которых зависит, в конечном счете, финансовая устойчивость и доходность функционирования кредитной организации.

Депозитная политика коммерческого банка является неотъемлемым элементом банковской политики в целом. Депозитную политику можно рассматривать как составную часть системы управления пассивами банка (привлеченными средствами), которые являются основой для обеспечения ликвидности банка, минимизацией риска его банкротства.

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка включает в себя совокупность принципов, методов и способов осуществления, связанных между собой действий по привлечению денежных средств населения в депозиты (вклады) банка на условиях их возвратности и по эффективному управлению ими в целях обеспечения эффективного функционирования и развития банка.

Актуальность данной темы заключается в том, что депозитные операции банков являются сегодня основой формирования банковских ресурсов, которые используются банком при проведении активных операций, таких как кредитование, вложения в ценные бумаги, участие в капиталах различных предприятий и организаций и др. Эффективность формирования депозитной политики является основной для реализации успешных активных кредитных операций банка, формирования его ресурсной базы, которая поддерживает необходимый уровень ликвидности банка и обеспечивает возможности его дальнейшего развития на рынках.

Предметом данной темы выступает политика по организации и учету вкладов населения с целью получения банком максимальной прибыли и удовлетворения потребностей его клиентов.

Объектом исследования является АО «ОТП Банк».

Целью исследования выступает комплексный анализ основ формирования и реализации политики и операций коммерческого банка с вкладов населения как условия для формирования его кредитных ресурсов.

В связи с этой целью ставится ряд задач:

□ дать понятие и привести классификацию основных видов вкладов банка,

- проанализировать основы государственного регулирования вкладов населения,
- исследовать методику анализа вкладов,
- проанализировать вклады АО «ОТП Банк»,
- разработать мероприятия по улучшению политики по вкладам населения банка.

Дипломная работа состоит из трех основных частей, в которых рассматриваются теоретические основы реализации депозитных операций банка, проводится анализ вкладов населения на примере АО «ОТП Банк», а также разрабатываются мероприятия по улучшению депозитной политики банка.

Практическая значимость работы заключается в разработке мер по оптимизации работы банка с вкладами. В первой главе рассматривается сущность и классификация вкладов.

Во второй главе проводится анализ вкладов и предлагаются меры по совершенствованию депозитной политики банка.

Практическая значимость работы заключается в разработке мер по совершенствованию депозитной политики ОТП Банка.

Эмпирическая база исследования – отчетность и внутренние документы АО «ОТП Банк».

Теоретическая база исследования – нормативно-правовые акты в сфере регулирования депозитной политики банков, исследования современных авторов, банковские порталы и ресурсы Интернет.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ВКЛАДАМИ НАСЕЛЕНИЯ

1.1. Экономическая сущность и классификация вкладов населения

Важнейшая составляющая всей банковской деятельности является тактика и политика формирования ресурсной базы функционирования кредитных организаций. Формирование ресурсной базы происходит главным образом в процессе реализации кредитной организацией своих пассивных операций, к числу которых главным образом относится политика привлечения дополнительных денежных ресурсов у клиентов банка. Таким образом, основная часть финансовых ресурсов банка формируется в процессе осуществления им депозитных операций, от эффективности организации, которых зависит, в конечном счете, финансовая устойчивость и доходность функционирования кредитной организации.

Таким образом, депозиты, по мнению Каджаевой М.Р., являются базовым элементом понятия «депозитной политики» и представляет собой то, ради чего банк осуществляет депозитную деятельность, т. е. осуществляет операции по привлечению денежных средств на депозитные счета банка. Депозиты представляют собой денежные вклады в банки; ценные бумаги и денежные средства, передаваемые на хранение в кредитное учреждение и т.д.

Депозит, по мнению Насыровой А.П., — это сумма денежных средств, переданных юридическими и физическими лицами в национальной и иностранной валюте банку во временное пользование, с сохранением права вкладчиков по распоряжению ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством, по которым банк принимает на себя обязательства по возврату и уплате предусмотренных договором процентов.

Субъектами депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Также в качестве субъектов депозитной политики могут выступать [2]:

1. государственные предприятия и организации;
2. акционерные общества;
3. общественные организации и фонды;
4. финансовые и страховые компании;
5. инвестиционные компании и фонды.

Объектами являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Рисунок 1 - Содержание депозитной политики банка [15]

Основную часть ресурсов банка составляют именно привлеченные средства, покрывающие до 90% всех потребностей банка в денежных ресурсах, чтобы осуществлять активные банковские операции, прежде всего, кредитование. Мобилизация свободных средств юридических и физических лиц позволяет коммерческим банкам удовлетворять потребности народного хозяйства, способствовать превращению денег в капитал, обеспечивать потребности населения в кредитовании.

Рассмотрим теперь основные виды депозитов и операций с ними, осуществляемые коммерческими банками. Существуют различные банковские депозиты, их классифицируют в зависимости от таких критериев, как источников вкладов, их целевого назначения, степени доходности и т.д., однако чаще всего в качестве главного критерия выступают отнесение к определенной категории вкладчиков и форма изъятия депозита. Таким образом, депозиты классифицируются [7]:

1) По категории вкладчиков:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- депозиты физических лиц.

2) По срокам вложения:

- срочные депозиты (денежные средства, вкладываемые на депозитный счет банка на определенный срок с выплатой последующих процентов по вкладу: например, 3 месяца, 9 месяцев, свыше года и т.д.);
- депозиты до востребования (предназначены для осуществления текущих расчетов банка и могут быть в любой момент времени востребованы клиентом);
- сберегательные вклады населения (вклады населения с целью хранения и постепенного накопления, являются источником долгосрочных вложений банка)
- ценные бумаги.

3) По валюте:

- в национальной валюте,
- в иностранной валюте.

Рисунок 2 - Классификация депозитов коммерческого банка [16]

Депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банка. Они представляют собой денежные средства, которые могут быть востребованы вкладчиком в любой момент времени без предварительного уведомления банка с его стороны. К таким депозитам относят средства на текущем, расчетном, бюджетном и прочих счетах банка, которые связаны с проведением расчетов или использованием денежных средств.

Особенностями депозитов до востребования являются:

- осуществление взноса и изъятия денег в любое время без ограничений;
- уплата банку владельцем счета комиссии за пользование счетом;
- уплата банком небольшого процента за хранение денежных средств на таких счетах.

Депозиты до востребования решают задачи получения прибыли банком, погашения затрат на обслуживание расчетных и текущих счетов клиентов. У большинства коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Однако оптимальным считается удельный вес этих средств в ресурсах банка до 30-36 %. Увеличение доли депозитов до востребования в финансовых ресурсах банка уменьшает его процентные расходы и позволяет получать более высокую прибыль от использования этих средств в банковских активах. Однако, как элемент пассивов, высокая их доля в заемном капитале сильно уменьшает ликвидность банка. В связи с этим важной задачей для банка является определение оптимальной структуры его депозитной базы.

Рисунок 3 - Основные виды депозитов по срокам вложений [17]

Срочные депозиты более стабильные, и они позволяют банкам располагать средствами вкладчиков в течение большого промежутка времени. Срочные депозиты — это денежные средства, которые зачисляются на счета на определенный срок с уплатой процентов. Ставка по ним зависит от размеров и сроков вклада.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

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

Главным преимуществом срочных депозитов является возможность получения клиентами высоких процентов, возможность для банков поддерживать ликвидность с наименьшим оперативным резервом. Для банков недостатком является необходимость выплаты повышенных процентов по вкладам, что понижает маржу банка.

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные вклады.

Сберегательные вклады изымаются в полной сумме или частично, удостоверяясь выдачей сберегательной книжки, банковской карты. Банки принимают такие вклады, а их выплата происходит в период отпусков, дней рождений и т.д. К сберегательным вкладам относят вклады, которые появились с целью накоплений или сохранений денежных сбережений. При этом они обладают обычно высоким уровнем доходности, хотя и ниже, чем у срочных вкладов.

Значение сберегательных вкладов для банков состоит в том, что с их помощью происходит мобилизация

неиспользованных доходов населения и превращение в производительный капитал. Недостатками же является необходимость уплаты банком повышенных процентов по сберегательному вкладу.

Таким образом, для коммерческих банков депозиты являются главным и относительно дешевым видом ресурсов. Увеличение доли данного элемента в ресурсной базе банка уменьшает процентные расходы банка и позволяет получать более высокую прибыль.

1.2. Развитие вкладов населения на современном этапе

Для развития вкладов населения банки реализуют депозитную политику, поскольку она включает в себя:

- определение форм и видов депозитов,
- определение срока выдачи вклада,
- определение процентной ставки вклада,
- определение требований к лицу,
- определение форм контроля вкладов.

Рассмотрим основы депозитной политики банков сегодня в части регулирования ими вкладов.

Основным документом, регламентирующим процесс привлечения свободных денежных средств клиентов на счета банковразличного рода депозиты (вклады), является депозитная политика банка. Это документ разрабатывается банком на основе стратегии и перспектив его экономического развития, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка [7].

Реализация депозитной политики является одной из главных статей формирования средств коммерческого банка. Депозитные операции представляют собой, по мнению специалиста Белоглазовой Б.Н., операции банковской организации по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок, либо до востребования[10].

Осуществление процесса депозитных операций предполагает разработку и реализацию собственной депозитной политики кредитной организации, под которой понимается совокупность мероприятий банка по определению форм, задач и содержания его деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и оптимизированию.

Депозитная политика коммерческого банка, согласно исследованиям Бухадуровой М.Н., включает в себя совокупность принципов, методов и

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант - плюс»
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. // Справочно-правовая система «Консультант - плюс»
3. О Центральном банке Российской Федерации (банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г.// Справочно-правовая система «Консультант - плюс».
4. Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ
5. О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций [Электронный ресурс]: Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20// Справочно-правовая система «Консультант - плюс»
6. О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами [Электронный ресурс]: Письмо ЦБ РФ от 8.02.2001 № 20-Т // Справочно-правовая система «Консультант - плюс»
7. Указание Банка России от 23 марта 2015 г. N 3607-У "Об определении базового уровня доходности вкладов"
8. Указание Банка России от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами»
9. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. – СПб: Питер, 2018. – 227 с.
10. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2018. – 470 с.
11. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. - М.: Логос, 2015. – 211 с.
12. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 448 с.
13. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2017. – 266 с.
14. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 418 с.
15. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела [Текст]. – М.: Изд-во Сирин, 2016. – 258 с.
16. Васин, С.М. Антикризисное управление: Учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: Риор, 2018. - 288

с.

17. Деятельность коммерческих банков// под ред. Калтырина А.В. - Ростов на Дону: Феникс, 2017. - 384 с.
18. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2017. - 234 с.
19. Коробова Г.Г. Банки и банковское дело. - М.: Экономиста, 2018. - 772 с.
20. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 590 с.
21. Максютов А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие. - М.: Альфа-Пресс, 2017, - 318 с.
22. Насырова А. П. Депозитная политика коммерческого банка [Текст] / А. П. Насырова // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 508-511.
23. Оценка эффективности депозитной политики коммерческим банком [Электронный ресурс]. Режим доступа http://elib.altstu.ru/elib/books/Files/pa2009_3_2/pdf/253moskovets.pdf
24. Панасенко А., Гаджиев П. Депозитная политика банка: модели, инструменты, основные элементы. - М.: Международный издательский центр «Этносоциум», 2019. - 282 с.
25. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 320 с.
26. Сотникова Л.Н. Аудиторская проверка кассовых операций банка. - М.: Дашков и К, 2020. - 142 с.
27. Романовский М.В. Финансы, денежное обращение и кредит. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 544 с.
28. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией. - М.: Дело, 2019. - 341 с.
29. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ.ред. Г.Г. Фетисова. - М.: КноРус, 2017. - 282 с.
30. Фролова Т.А. Финансы и кредит [Электронный документ]. Доступ через http://www.aup.ru/books/m216/1_3.htm
31. Черкасов В. Е. Банковские операции: финансовый анализ. - М.: Издательство «Консалтбанкир», 2019. - 288 с.
32. Щегорцев В.А. Деньги, кредит, банки. - М.: Юнити-Дана, 2017. - 461 с.
33. Министерство финансов [Электронный ресурс]. - Режим доступа РФ [<http://www.minfin.ru/ru/>] (дата обращения 04.06.2020)
34. Экономический портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа [<http://institutiones.com/>] (дата обращения 17.05.2020)
35. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: [<http://www.cbr.ru>] (дата обращения 04.05.2020)
36. RetailBankingResearch [Электронный ресурс]. - Режим доступа [<http://www.rbrlondon.com/>] (дата обращения 01.06.2020)
37. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.finmarket.ru> (дата обращения 23.05.2020)
38. Портал о банках [Электронный ресурс]. - Режим доступа [<http://bankir.ru/>] (дата обращения 20.05.2020)
39. Информационный портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа [<http://www.banki.ru/>] (дата обращения 19.05.2020)
40. Официальный сайт ОТП Банк [Электронный ресурс]. - Режим доступа [<https://www.otpbank.ru/>] (дата обращения 13.06.2020)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/108008>