

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
” ____ “ _____ 2022 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

Развитие депозитных операций в ОАО «Белинвестбанк»

Студент
Финансы и кредит,
4-й курс, 18БД-2

(подпись)

Азат Мухаммет оглы Мырадов

Руководитель

(подпись)

Александр Анатольевич Матяс

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа, 65 страницы, 9 таблиц, 19 рисунков, 59 источников, 2 приложения.

БАНКОВСКИЕ РЕСУРСЫ. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ДЕПОЗИТЫ, РОЗНИЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ, ДЕПОЗИТНАЯ БАЗА, ПОКАЗАТЕЛИ СТАБИЛЬНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕПОЗИТНОЙ БАЗЫ

Объект исследования – деятельность ОАО «Белинвестбанк» по привлечению средств клиентов в депозиты.

Предмет исследования – депозитные операции банка.

Методы исследования: метод теоретического анализа, методы сравнения, анализа и синтеза, группировка данных, графический метод, приемы факторного анализа.

Цель дипломной работы – исследовать развитие депозитных операций в ОАО «Белинвестбанк» и определить направления повышения их эффективности.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты организации депозитных операций банка;
- дать оценку вкладным операциям объекта исследования по составу, структуре, динамике и эффективности их использования;
- сформулировать направления развития депозитных операций в банке.

Экономическая эффективность (практическая значимость, степень внедрения): предложены меры по диверсификации депозитной политики.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературы и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ABSTRACT

Thesis, 65 pages, 9 tables, 19 figures, 59 sources, 2 applications.

BANKING RESOURCES. PASSIVE OPERATIONS, DEPOSITS, RETAIL DEPOSITS, DEPOSIT BASE, INDICATORS OF STABILITY AND EFFICIENCY OF USE OF THE DEPOSIT BASE

The subject of the study is the organization of the bank's work to attract funds from the population in deposits.

The object of the study is the deposit operations of JSC «Belinvestbank». This is a large and state-owned bank of Belarus in terms of capital and deposits.

Research methods: method of theoretical analysis, methods of comparison, analysis and synthesis of indicators, grouping of data, graphical method.

The purpose of the thesis is to study the organization of the bank's deposit operations and determine ways to improve their efficiency.

Research objectives:

- to study the theoretical aspects of the organization of bank deposit operations;
- to evaluate the contribution operations of the object of study in terms of composition, structure, dynamics and efficiency of their use;

- to formulate directions for the development of deposit operations in the bank.

Economic efficiency (practical significance, degree of implementation): proposed measures to diversify the deposit policy.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from the literature and other sources are accompanied by references to their authors.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
Глава 1 Теоретико-методические аспекты депозитных операций банка...	6
1.1 Сущность депозитов, их место в ресурсной базе банка.....	6
1.2 Виды депозитов клиентов и правовые основы их регулирования....	13
1.3 Методические подходы к анализу депозитных операций банка.....	21
Глава 2 Анализ депозитных операций ОАО «Белинвестбанк».....	27
2.1 Особенности депозитной политики ОАО «Белинвестбанк».....	27
2.2 Анализ динамики и структуры депозитов ОАО «Белинвестбанк»...	37
2.3 Оценка эффективности кредитно-депозитной политики ОАО «Белинвестбанк».....	43
Глава 3 Пути совершенствования депозитных операций ОАО «Белинвестбанк».....	50
3.1 Проблемы и пути их решения в депозитной политике белорусских банков.....	50
3.2 Повышение эффективности депозитных операций ОАО «Белинвестбанк».....	53
Заключение.....	61
Список использованных источников.....	66
Приложение А Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках ОАО «Белинвестбанк» за 2020 г.....	72
Приложение Б Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках ОАО «Белинвестбанк» за 2021 г.....	74

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Анализ деятельности банка и управление рисками: практикум: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» / А. А. Багрицевич и др. – Минск: УО «Белорусский государственный экономический университет», 2020. – 161 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e-catalog.nlb.by/vufind/Record/BY-NLB-br0001632234>. – Дата доступа: 28.04.2022.

2 Анализ деятельности банков. Методические рекомендации к курсовому проектированию для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» дневной и заочной форм обучения. Могилев: БРУ, 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://e.biblio.bru.by/bitstream/handle/1212121212/5439/_10_162_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y. – Дата доступа: 28.04.2022.

3 Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

4 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

5 Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441 – 3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г. № 123 – 3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

6 Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие/ Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2016. – 414 с.

7 Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.

8 Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 2018. – 342 с.

9 Безбородова, А. Нейтральный уровень ставки МБК и ее взаимосвязь с процентными ставками кредитно-депозитного рынка / А. Безбородова // Банковский вестник. – 2018 – № 9. – С. 8 – 18. [Электрон. ресурс] – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/bv/articles/10551.pdf>. – Дата доступа: 28.04.2022.

10 Бухгалтерский учет в банках : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П.Левченко. – 2-е изд., испр. – Минск: Выш. шк., 2013. – 528 с.

- 11 Волохатая, В.Е. Факторы формирования депозитных ресурсов банка / В.Е. Волохатая // Бизнес информ. – 2013. – №8. – С. 310 – 316.
- 12 Гавриленко, В. Г. Капитал. Энциклопедический словарь / В. Г. Гавриленко // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.
- 13 Голуб, Л. Вклады (депозиты) физических лиц: основные документы / Л. Голуб // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2008. – № 3. – С. 3 – 8.
- 14 Горбенко, М. М. Депозитная политика современных коммерческих банков / М. М. Горбенко // РИСК. – 2012. – №1. – С. 16 – 22.
- 15 Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7.12.1998 г. № 218 – 3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2018 г. № 135 – 3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.
- 16 Довнар, Ю. П. Понятие и правовая природа банковского вклада(депозита) / Ю. П. Довнар // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.
- 17 Довнар, Ю. П. Правовое обеспечение реализации функций банковского вклада на современном этапе развития экономики / Ю. П. Довнар // Материалы Междунар. науч.-практ. конф. (21–22 окт. 2010 г., г. Минск). — Минск, 2010. – С.210-212 - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/34226>. – Дата доступа: 28.04.2022.
- 18 Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - М.: М.-СПб: Автокомп; Профико, 2018. – 448 с.
- 19 Замулко, М Г. Комментарий «Что ждет банки, НКФО и их клиентов в связи с обновлением Банковского кодекса» / М. Г. Замулко. По состоянию на 8.08.2018 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.
- 20 Киреев В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. – СПб.: Лань, 2019. – 208 с.
- 21 Киреев, В.Л. Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие / В.Л. Киреев. – СПб.: Лань, 2019. – 208 с.
- 22 Козлова, И. К. Анализ деятельности банка и управление рисками. Часть 1: электронный учебно-методический комплекс для студентов специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках. Авт.–сост.: Козлова, И. К., Бас, В. С., Пономарева, Е. С., Багрицевич, А. А.. – Минск: УО «Белорусский государственный экономический университет», 2017.

– 67 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/18548>. – Дата доступа: 28.04.2022.

23 Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018. – 252 с.

24 Кучеренко, С.А. Депозитная политика банка и ее основные направления реформирования / С.А. Кучеренко // Бизнес информ. – 2013. – № 6. – С. 42 – 45.

25 Лаврушин, О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. Учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2019. – 425 с.

26 Ларченко, О. В. Проблемы ресурсной базы коммерческих банков / О. В. Ларченко // Концепт. – 2017. [Электрон. ресурс] – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-resursnoy-bazy-kommercheskih-bankov/viewer>. – Дата доступа: 28.04.2022.

27 Майборода, Т. Поведенческие подходы центральных банков к реализации денежно-кредитной политики / Т. Майборода // Банковский вестник. – 2019. – № 6. – С. 7 – 13.

28 Материалы сайта Национального банка Респ. Беларусь. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 28.04.2022.

29 Материалы сайта Национального статистического комитета Респ. Беларусь / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minstat.gov.by>. – Дата доступа: 28.04.2022.

30 Материалы сайта ОАО «Белинвестбанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bib.by/>. – Дата доступа: 28.04.2022.

31 Муха, А.С. Депозитная политика банков Республики Беларусь / А.С. Муха // Человек, психология, экономика, право, управление: проблемы и перспективы : материалы XIV междунар. науч. конф., Минск, 19 мая 2011 г. / Минский ин-т управления; под ред. канд. пед. наук В.В. Гедранович. – Минск, 2011. [Электрон. ресурс] – Режим доступа : <http://elibrary.miu.by/conferences!/item.chperu/issue.xiv/article.107.html>. – Дата доступа : 28.04.2020.

32 Налоговый кодекс Республики Беларусь от 29.09.2009 г. № 71 – 3 (Особенная часть) (в ред. Закона Республики Беларусь от 29.12.2020 г. № 72 – 3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

33 Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с.

34 О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2017 г. № 52-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

35 Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Постан. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.08.2013 г. № 506 (в ред. Постан. Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.03.2019 г. № 137) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

36 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2019 г. № 47) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

37 Об утверждении Инструкции о сберегательных книжках, выдаваемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2006 г. № 168 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.10.2018 г. № 469) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

38 Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь: Постан. Совета Директоров национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 г. № 398 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 г. № 506) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

39 Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь: Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.7.2009 г. № 125 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2019 г. № 137) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

40 Об утверждении Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и

небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 9.11.2011 г. № 507 (в ред. Постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2019 г. № 267) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2022.

41 Об утверждении Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов: Постан. Министерства экономики Республики Беларусь от 31.08.2005 г. № 158 (в ред. Постан. Министерства экономики Республики Беларусь в ред. постановлений Минэкономики от 10.05.2018 № 15) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр» – Минск, 2022.

42 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2018. – 304 с.

43 Полушкин, В. Ю. Анализ стабильности управления активными и пассивными операциями в коммерческом банке / В. Ю. олушкин // Бухгалтерия и банки. –2015. – №1. – С. 18-39.

44 Рабец, Н. А. Необходимость и возможность сокращения затрат на банковское обслуживание / Н. А. Рабец // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.

45 Рабыко, И.Н. Деньги, кредит, банки : научное издание / И.Н. Рабыко. – Минск : БГЭУ 2021. – 98 с.

46 Рейтинг банков Беларуси. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://myfin.by/banki/rating?Bank_sort=credit_amount.desc. – Дата доступа: 28.04.2022.

47 Рейтинг белорусских банков по прибыли и рентабельности в 2020 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://infobank.by/infolinebigview/svezhij-rejting-bankov-belarusi-po-pribyli-i-rentabeljnosti-v-2020-godu/>. – Дата доступа: 28.04.2022.

48 Рейтинг розничных банковских услуг в Беларуси. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/rejting-roznicnyx-bankovskix-uslug/>. – Дата доступа: 28.04.2022.

49 Рыбалтовская, Е. Процентная политика центральных банков: зарубежная и отечественная практика / Е. Рыбалтовская // Банковский вестник. – 2019. – № 1. – С. 26 – 35.

50 Словарь банковских терминов и экономических понятий // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki>. – Дата доступа: 28.04.2022.

51 Составлен рейтинг белорусских банков по итогам первого полугодия 2021 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://marketing.by/analitika/sostavlen-reyting-belaruskikh-bankov-po-itogam-pervogo-polugodiya-2021-goda/>. – Дата доступа: 28.04.2022.

52 Тихонов, А. Денежно-кредитная политика в посткризисный период и проблемы адаптации национальной экономики / А. Тихонов // Банковский вестник. – 2018. – № 1. – С. 15 – 20.

53 Тихонов, А. Эффективность денежно-кредитной политики: методологический подход, методика, результаты апробации / А. Тихонов, А. Левенков // Банковский вестник. – 2019. – № 3. – С. 11 – 15.

54 Токаева, Н.Х. Пассивы и пассивные операции коммерческих банков / Н.Х. Токаева // Terra Economicus. – 2009. – № 2–3. – С. 55 – 58.

55 Томкович, Р. Постатейный комментарий к главе 21 Банковского кодекса Республики Беларусь «Банковский вклад (депозит) / Р. Томкович // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.

56 Финансовый рейтинг банков Беларуси за ноябрь 2021 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belbanki.com/banks-rating>. – Дата доступа: 28.04.2022.

57 Шаблаков, С. С. Политика процентных ставок банков Республики Беларусь / С. С. Шаблаков // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск. – Дата доступа: 28.04.2022.

58 Шестак, О. Н. Розничный бизнес банка: учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 143 с.

59 Шестак, О. Н. Розничный бизнес банка: учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 143 с.