

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
М.И. Лисовский
02.06 2022

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**Совершенствование организационной деятельности банка
по привлечению денежных средств частных клиентов
(на материалах ОАО "Паритетбанк")**

Студент

Финансы и кредит, 4 курс, гр. 18Ф-1

Дарья Андреевна Силивонец

01.06 2022

Научный руководитель
доцент, к.э.н., доцент

Анна Сергеевна Голикова

01.06 2022

62
02.06.22

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 72 с., 16 рис., 26 табл., 59 ист., 6 прил.

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ), ВКЛАД ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ, СРОЧНЫЙ ВКЛАД, ДЕПОЗИТНЫЙ ПРОЦЕНТ, ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Объект исследования – ОАО "Паритетбанк"

Предмет исследования – деятельность ОАО "Паритетбанк" по привлечению денежных средств частных клиентов.

Цель работы: исследование особенностей привлечения средств населения во вклады ОАО "Паритетбанк" и определение направлений их развития.

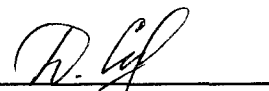
Методы исследования: табличный, абсолютных разниц, группировок, относительных величин, аналитический, графический.

Исследования и разработки: изучены теоретические основы привлечения денежных средств у частных клиентов банка; проведен анализ деятельности банка в области привлечения средств физических лиц; выявлены пути совершенствования организационной деятельности банка по привлечению денежных средств частных клиентов.

Область возможного практического применения - деятельность ОАО "Паритетбанк" в сфере привлечения средств частных клиентов.

Технико-экономическая и социальная значимость проведенного исследования заключается в современных условиях ключевую роль в банковской деятельности выполняют привлеченные ресурсы банков. Банк может осуществлять активные операции только в пределах объемов, имеющейся у него ресурсной базы. И в случае формирования банком своих ресурсов в основном за счет краткосрочных источников, осуществление им долгосрочных кредитных вложений, для получения прибыли, становится затруднительным и рискованным. От объема и качества привлеченных ресурсов банка зависят направления и масштабы его деятельности.

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


(подпись студента)

SUMMARY

Diploma thesis: 72 p., 16 fig., 26 tables, 59 sources, 6 app.

BANK DEPOSIT, DEMAND DEPOSIT, TERM DEPOSIT, DEPOSIT INTEREST, DEPOSIT POLICY, DEPOSIT GUARANTEE SYSTEM

The object of the study is OJSC "Paritetbank".

The subject of the study is the activity of Paritetbank OJSC in attracting funds from private clients.

The purpose of the work: to study the features of attracting funds from the population in the deposits of OJSC "Paritetbank" and determining the directions for their development.

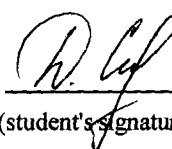
Research methods: tabular, absolute differences, groupings, relative values, analytical, graphic.

Research and development: the theoretical foundations of attracting funds from private clients of the bank were studied; an analysis of the bank's activities in the field of attracting funds from individuals was carried out; ways of improving the organizational activities of the bank in attracting funds from private clients were identified.

Area of possible practical application: activity of JSC "Paritetbank" in the field of raising funds from private clients.

Technical, economic, social and (or) environmental significance: In modern conditions, the attracted resources of banks play a key role in banking activities. The Bank can carry out active operations only within the limits of its available resource base. And if the bank forms its resources mainly from short-term sources, it becomes difficult and risky to make long-term credit investments for profit. Directions and scales of its activities depend on the volume and quality of attracted resources of the bank.

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



(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1 Теоретические основы привлечения денежных средств у частных клиентов банка	8
1.1 Сущность и значение депозитных операций	8
1.2 Виды депозитных операций.....	15
1.3 Нормативно-правовое регулирование системы проведения депозитных операций коммерческим банком в Республике Беларусь	23
Глава 2 Анализ деятельности банка в области привлечения средств физических лиц	32
2.1 Краткая экономическая характеристика и направления деятельности ОАО "Паритетбанк"	32
2.2 Характеристика депозитных продуктов, предлагаемых физическим лицам ОАО "Паритетбанк"	39
2.3 Анализ положения ОАО "Паритетбанк" на рынке депозитов, предлагаемых физическим лицам.....	42
Глава 3 Пути совершенствования организационной деятельности ОАО "Паритетбанк" по привлечению денежных средств частных клиентов	56
3.1 Комплексный карточный продукт "BelPay" как инструмент повышения активности вкладчиков банка.....	56
3.2 Внедрение онлайн-депозита в линейку вкладов ОАО "Паритетбанк"	62
Заключение	70
Список использованных источников	72
Приложение А Бухгалтерский баланс ОАО "Паритетбанк" за 2020-2022 гг.	77
Приложение Б Средства клиентов ОАО "Паритетбанк" за 2020-2021 гг.....	79
Приложение В Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность банков Республики Беларусь в области привлечения средств населения.....	81
Приложение Г Условия открытия онлайн-депозитов банками Республики Беларусь по состоянию на 25.04.2022 г.	85

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Александрова, Н.Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н.Г. Александрова. – СПб: Питер, 2015. – 224 с.
2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учеб. пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2020. – 243 с.
3. Алентьева Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Вестник аграрной науки. 2019. № 1(76). – С. 85-89.
4. Антонов, Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки: учеб. пособие / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финстатинформ, 2017. – 743 с.
5. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Нванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. – М.: Юрайт, 2020. – 189 с.
6. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. от 30 июня 2020 г. № 36-3) // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО "Профессиональные правовые системы". – Минск, 2021. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 25.02.2022.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 217 с.
8. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 368 с.
9. Банковское дело: учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 591 с.
10. Банковское дело: учеб. пособие / М.А. Петров [и др.]; под ред. М.А. Петрова. – М.: Рид Групп, 2017. – 240 с.
11. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под общ. ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – Санкт-Петербург: Финансы и статистика, 2017. – 592 с.
12. Банковское дело: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 614 с.
13. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л. Г. Батракова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Логос, 2018. – 351 с.

14. Вентцель, Е.С. Введение в исследование операций / Е.С. Вентцель. – М.: Знание, 2019. – 403 с.
15. Вызволенко, В. А. Система управления депозитными операциями банка / В. А. Вызволенко // Молодой ученый. – 2016. – № 1. – С. 30-35
16. Герасимова, Е.Б. Банковские операции: учеб. пособие. / Е.Б. Герасимов, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – М.: Форум, 2016. – 613 с.
17. Гиляровская, Л. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие / Л. Гиляровская. – СПб.: Изд-во "Питер", 2015. – 617 с.
18. Дарякин, А. А. Традиционные банковские продукты и услуги и их типология / А. А. Дарякин // Казанский экономический вестник. – 2016. – № 6. – С. 70-77.
19. Дащинская, Н. П. Финансово-банковская статистика: учеб. пособие / Н. П. Дащинская. – Минск: Изд. Центр БГУ, 2016. – 327 с.
20. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Г.С. Кузьменко [и др.]; под ред. Г.С. Кузьменко. – Минск: БГЭУ, 2015. – 444 с.
21. Егоров, Е.В. Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие / Е. В. Егоров. – М.: Омега-Л, 2019. – 257 с.
22. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – 3-е изд., стер. – М.: Издательство "Омега-Л", 2017. – 325 с.
23. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: учебник / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф., – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИДАНА, 2015. – 559 с.
24. Завьялова, Л. В. Обслуживание физических лиц в коммерческом банке: методологический и организационный аспекты / Л. В. Завьялова // Вестник Омского университета. Серия "Экономика". – 2018. – № 1. – С. 147–157.
25. Золотова, Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб пособие / Е.А. Золотова. – Минск: Финансы и статистика. – 2016. – 208 с.
26. Ильюкевич, А. Н. Информационные технологии в банковской сфере / А. Н. Ильюкевич [Электронный ресурс] // Электронная библиотека БГУ. — Режим доступа: <http://www.elib.bsu.by/>. – Дата доступа: 25.02.2022.
27. Илюнина Д.А., Луняков О.В. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 32. – С. 1894 – 1910.
28. Киселева, И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений / И. А. Киселева – М.: Инфра-М, 2017. – 212 с.
29. Козлова, И.К. Анализ деятельности банков: учеб. пособие / И.К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И.К. Козловой. – Минск: Выш. шк., 2017. – 240 с.

30. Кудрявцева, Ю. В. Рынок банковских услуг: от настоящего к будущему / Ю.В. Кудрявцева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – № 4. – С. 435-448.
31. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
32. Максимова Е. В. Экономическая теория: учебник для бакалавров / Е. В. Максимова. – М.: Юрайт, 2014. – 579 с.
33. Марамыгин, М. С. Понятие розничного банковского продукта / М. С. Марамыгин, А. В. Поваров // Изв. Урал. гос. экон. ун-та. – 2017. – № 2. – С. 88-94.
34. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З (в ред. от 10.01.2015 г.) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankoperregul>. – Дата доступа: 25.02.2022.
35. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещённых на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 (в ред. от 29.06.2017 г.) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankoperregul>. – Дата доступа: 25.02.2022.
36. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты): Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО ”Профессиональные правовые системы“. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 25.02.2022.
37. Об ограничении ставок депозитного рынка путем корректировки резервных требований: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2015 г. № 242 (в ред. от 09.01.2019 г.) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankoperregul>. – Дата доступа: 25.02.2022.
38. Об утверждении Инструкции по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 г. № 219 (в ред. от 29.10.2018 г.) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankoperregul>. – Дата доступа: 25.02.2022.
39. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие для вузов / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2015. – 288 с.
40. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г. И.

Кравцова Г.И. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2014. – 478 с.

41. Отчет о выполнении Стратегического плана развития Банка на 2018 - 2020 годы на 01.01.2021 года за 2020 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.paritetbank.by/upload/medialibrary/2c0/Prezentatsiya_Strategiya-2020.pdf. Дата доступа: 25.04.2022.

42. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://nbrb.by/>. – Дата доступа: 25.02.2022.

43. Официальный сайт ОАО "Паритетбанк" [Электронный ресурс] // ОАО "Паритетбанк". – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.paritetbank.by/> – Дата доступа: 25.02.2022.

44. Переосмысление банковского ритейла: мировые тенденции / Н. Артаманов [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал "VC.RU". – Режим доступа: <https://vc.ru/design/75210-pereosmyslenie-bankovskogo-riteyla-mirovye-tendencii>. – Дата доступа: 25.02.2022.

45. Печникова А. В. Банковские операции: учебник / Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б., – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 336 с.

46. Печникова, А.В. Банковские операции: учеб. для сред. проф. образования / А.В. Печникова, О.В. Маркова [и др.] – М.: Норма, Инфра-М, 2016. – 650 с.

47. Пилипович А.Д., Гринько Е.Л. Анализ депозитных операций банков России в современных условиях // Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. Под редакцией Е.И. Пискун, Л.С. Шаховской, Р.М. Нижегородцева. "Инновационные технологии в развитии социально-экономических систем" (Севастополь, 23-25 мая 2018 г.). – 2018. – С. 86-90.

48. Полищук, А.И. Банк и клиент: регулирование взаимоотношений и понятийный анализ инструментов обслуживания / А. И. Полищук // Банковские услуги. – 2018. – № 3. – С. 11-17.

49. Пузырев, М.В. Управление банковскими продуктами: учеб. пособие / М. В. Пузырев. – М.: Издат, 2019. – 157 с.

50. Родионова Т.С. Пути оптимизации депозитной политики банка // Теория и практика современной науки. 2018. № 12(42). – С. 391-395.

51. Русанов Ю. Ю. Банковский менеджмент: учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017 г. – 480 с.

52. Самойлова, Ю.В. Депозитные операции коммерческого банка / Ю.В. Самойлова. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2019. – 120 с.

53. Сироткин, А. С. Особенности трансформации способов ведения банковского розничного бизнеса в современных условиях / А. С. Сироткин //

Креативная экономика. – 2019. – № 5. – С. 979-990.

54. Современность и славянские корни в ребрендинге "Паритетбанка" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://btw.by/kejsy/21945-sovremennost-i-slavyanskie-korni-v-rebrendinge-paritetbanka.html>. Дата доступа: 25.04.2022.

55. Солтаханов, А. У. Проблемы и перспективы развития розничного банковского бизнеса в современных условиях / А. У. Солтаханов // Инновационная наука. – 2016. – № 12. – С. 183-187.

56. Сотников, Е.А. Актуальные вопросы использования современных электронных платежных инструментов и средств платежа, интернет-банкинга и иных систем дистанционного обслуживания / А.Е. Сотников // Банковский вестник. – 2015. – № 4. – С. 9–15.

57. Тавасиев, А. М. Банковское дело: в 2 Ч., часть 1: Общие вопросы банковской деятельности: учебник / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 186 с.

58. Тавасиев, А. М. Банковское дело: в 2 Ч., часть 2: Технологии обслуживания клиентов банков: учебник / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 301 с.

59. Шаихов, А.З. Депозитные операции коммерческих банков / А.З. Шаихов. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020. – 108 с.