**Анализ пассивных операций банка**

**2017**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Банковский сектор Республики Беларусь играет доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Он представлен исключительно универсальными банками, осуществляющими широкий спектр банковских операций по обслуживанию предприятий и населения.

В настоящее время банки осуществляют множество различных операций по обслуживанию юридических и физических лиц. Важное значение приобретают пассивные операции, так как пассивные являются важнейшим ресурсом банка, в связи с чем, возникает необходимость детального анализа депозитных операций банка. Актуальность темы исследования обусловлена и тем, что проблема ресурсов банковского сектора имеет первостепенное экономическое, политическое и социальное значение. Эффективность пассивных операций определяет в конечном итоге эффективность банковского сектора. Расширение сферы пассивных операций банка позволяет создать прочную источниковую базу формирования капитала банка.

Политика формирования ресурсной базы, для любого коммерческого банка, имеет первостепенное значение. Основной особенностью ресурсной базы является ее структура. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка. В общей сумме банковских ресурсов привлеченные средства занимают преобладающее место, по различным оценкам — 70-80%.

Важное значение в обеспечении стабильности банковской деятельности является совершенствование пассивных операций коммерческих банков, так как от их эффективности зависит и эффективность функционирования банка в целом. Об этом свидетельствуют и совершенствование нормативной базы и постоянно совершенствующаяся практика применения такого законодательства.

В связи с вышеизложенным, вкладчики выступают тем субъектом кредитно — финансовых отношений, которые играют активную роль в формировании капитала предприятия, в связи с чем необходимо рассмотреть вкладные операции. Однако, эволюция действующего законодательства, позволила создать дополнительные гарантии защиты прав вкладчиков, обеспечить возвратность вкладов и соблюдение банками других обязательств перед вкладчиком: выплаты процентов, информированность вкладчика о состоянии счета, возможность досрочного снятия средств и ряда других прав вкладчиков.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

В связи с рассмотрением вопроса в сфере пассивных операций, в работе значительное внимание уделяется анализу операций коммерческих банков и рассмотрению сущности пассивных операций.

На основе сравнительного анализа банковских операций и анализа депозитных операций на примере ОАО «Технобанк», проводится анализ пассивных операций.

Необходимость исследования данного вопроса заключается в том, что повышение эффективности пассивных операций составляет надежный базис для развития депозитной деятельности и привлечения вкладов. Для ее обеспечения необходим соответствующий механизм, постоянно нуждающийся в «настройке» путем определения финансовых регуляторов, способствующих созданию условий для защиты прав вкладчиков и кредиторов банка.

Объектом исследования определены пассивные операции ОАО «Технобанк». Предмет исследования — содержание пассивных операций коммерческих банков.

Цель дипломной работы: провести анализ пассивных операций банка, рассмотреть их содержание и проанализировать пассивные операции ОАО «Технобанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

изучить теоретические основы к пониманию пассивных операций коммерческого банка;

проанализировать организацию пассивных операций в ОАО «Технобанк»;

изучить операции банка по формированию собственного капитала банка;

провести анализ по формированию ресурсов банка;

определить направления совершенствования пассивных операций банка.

Исследование проблемы проводится на основании действующего законодательства: Банковского Кодекса Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», монографическая литература.

Практическая значимость работы заключается в том, что материалы проведенного исследования могут быть использованы для анализа сложившейся ситуации в рассматриваемой сфере, совершенствования депозитных операций и создания эффективной защиты прав интересов вкладчиков в каждом банке.  
  
  
**1. Теоретические основы пассивных операций банка**

**.1 Сущность и классификация пассивных операций коммерческого банка**

В современных экономических условиях Республики Беларусь, в деятельности любого коммерческого банка особую значимость приобретает процесс формирования привлекаемых банковских ресурсов, а также условия их оптимизации. В связи с этим остро встал вопрос эффективного управления собственными средствами и привлеченными ресурсами, образующими единую ресурсную базу коммерческого банка. В течение длительного времени акцент делался на анализ активных банковских операций коммерческих банков, когда пассивам банка не уделялось достойного внимания. Ресурсная база коммерческих банков не рассматривались должным образом как самостоятельный единый объект, подлежащий детальному анализу с точки зрения эффективного управления привлеченными банковскими ресурсами.

Привлеченные банковские ресурсы в их взаимосвязи с активными банковскими операциями в современных условиях становятся предметом серьезного исследования и анализа, так как это связано с тем, что активные и пассивные банковские операции имеют одинаковую значимость для успешной деятельности любого коммерческого банка

Таким образом, для каждого банка формирование собственных ресурсов является первоочередной задачей, и такие ресурсы и составляют капитал банка, источники его функционирования. Банки в экономике выполняют роль финансового посредника, и этой функцией и определяется необходимость формирования собственного капитала. Однако, собственный капитал банка имеет свои особенности, что отличает его других субъектов финансово-экономических отношений. В частности, банки за счет собственного капитала покрывают лишь 20% потребности в средствах, в то время как другие субъекты хозяйствования около 60%.

Главной целью каждого банка является поддержание оптимальной структуры между пассивами и активами банка, данное соотношение обеспечивает устойчивость банка и эффективность его функционирования. Согласно Отчету Национального банка Республики Беларусь за 2015 год за 2015 год активы (пассивы) банков увеличились на 148,9 трлн. рублей, или на 30,9 процента, и на 1 января 2016 г. достигли 630,5 трлн. рублей (приложения 1.7 — 1.10). На 1 января 2016 г. отношение активов (пассивов) банков к ВВП составило 72,5 процента (на 1 января 2015 г. — 61,9 процента) [41].

Данные об увеличении и положительной динамике пассивов банка свидетельствуют об увеличении финансовой устойчивости банковского сектора Республики Беларусь.

Специфика пассивов банка заключается в том, что пассивы показывают состояние банковских ресурсов на дату составления баланса, и пассивы в отличие от активов, формируются в форме «совокупности обязательств, предполагающих задолженность организации вследствие ее хозяйственной деятельности, расчеты по которой приводят к оттоку средств» [29, с. 55].

Пассивы банка могут быть использованы для формирования собственных ресурсов банка, уставного фонда, других фондов, перераспределения прибыли, аккумуляции привлеченных денежных средств. Значимость таких операций для банка очень большая, так как посредством пассивных операций банки получают возможность ресурсного обеспечения, источников совершения активных операций.

Таким образом, общее назначение пассивных операций — это формирование ресурсной базы банка. Ресурсная база представляет собой собственный капитал банка и привлеченные средства.

Формирование привлеченных средств банка происходит:

посредством эмиссии долговых ценных бумаг (векселей, облигаций, банковских сертификатов);

на депозитной основе в результате зачисления средств на текущие, расчетные и другие счета до востребования, а также при приеме банком от клиентов срочных вкладов и депозитов.

через покупку ресурсов на межбанковском рынке, которая связана, как правило, с необходимостью регулирования банковской ликвидности, обеспечением кредитными ресурсами первоклассных клиентов или с возможностью иного эффективного использования банковских ресурсов [21, c. 37].

Правовую основу пассивных операций коммерческого банка определяет Банковский Кодекс Республики Беларусь (Глава 21 Пассивные банковские операции). Банковский Кодекс не дает определения пассивным банковским операциям и не проводит классификацию таких операций. Анализ содержания норм данного нормативного акта позволяет сделать вывод о том, что он регулирует отношения по депозитным операциям, вкладам физических лиц.

Так, согласно ст. 179 Банковского Кодекса Республики Беларусь банковский вклад — это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) (ст. 179) [3].

Однако, пассивные операции банка категория более объемная, и пассивные операции представляют собой не только депозитные операции, но и иные операции банка по привлечению ресурсов.

Таким образом, пассивы банка представляют собой совокупность всех денежных требований банка, кроме требований его владельцев отражены в балансе. Пассивы являются источниками активных операций банка. Основной целью формирования структуры обязательств — создание ресурсной базы для осуществления активных операций, поддержания ликвидности и минимизации рисков.

Пассивы образуют собственные и привлеченные средства банка. Собственные средства банка отражаются в балансе Банка «капитал». Они включают уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, резерв переоценки в балансе, Нераспределенная прибыль. Заемные средства Банка отражаются в балансе банка «обязательства». Эти включают в себя средства Национального банка средства банков средства клиентов ценные бумаги, выпущенные банком производные финансовые обязательства, прочие обязательства [21, c. 57].

Обязательства Бухгалтерский баланс составляется по алгоритму согласно приложению 5 к Инструкции №507 от 09.11.2011 г. №507 (с изм. и доп. от 19.09.2016 №493) «Об утверждении Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь».

Рассмотрим более детально виды пассивных операций банков.

Аккумуляция денежных доходов и сбережений населения — это традиционная функция банков. Банки аккумулируют временно неиспользуемые денежные доходы и сбережения населения и используют их для кредитования текущей деятельности и инвестиций своих клиентов.

На основании Банковского Кодекса Республики Беларусь, современный коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. Банковский вклад представляет собой денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств называются депозитными.

Депозитные операции — это операции банка по привлечению средств населения во вклады до востребования и на определенный срок. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными.

Как было указано выше, депозитные операции банков— это операции банков по привлечению денежных средств физических лиц на определенное время или во вклады до востребования. Имеются в виду услуги по накоплению, сбережению и хранению денежных средств в различных валютах на счетах физических лиц либо операции с долговыми инструментами с физическими лицами, например, со сберегательными сертификатами.

В качестве субъектов депозитных операций выступают предприятия всех организационно-правовых форм и физические лица. Объектами депозитных операций являются депозиты, т.е. суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят на банковские счета.

Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Депозиты — это главный вид привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Действительно, именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

Рассматривая сущность банковского вклада, следует отметить, что для банков вклады — это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций. Под пассивными понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах. Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках.

Классификация вкладов (депозитов) осуществляется по различным признакам, основными из которых являются: вид и статус вкладчика; срок вклада.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

физических лиц.

По форме изъятия депозиты подразделяются на:

до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);

срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

условные (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

По вкладам до востребования конкретный срок хранения не устанавливается. Это самый простой и удобный вклад. На него можно вносить, в том числе пополнять, и с него можно снимать любые суммы и в любое удобное для вас время. Такой вклад есть во всех банках, он открывается в любой валюте, с которой может работать банк, деньги на таком счёте доступны всегда. Но и заработать не удастся — на таких вкладах крайне низкая процентная ставка. Такой вклад подходит тем, кто просто не хочет хранить деньги дома, но которые могут понадобиться в любой момент, либо для проведения разовых расчетных операций.

К депозитам до востребования относятся:

средства на расчетных (контокоррентных), текущих и бюджетных счетах негосударственных предприятий, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности;

средства на счетах физических лиц — предпринимателей;

средства на счетах фондов различного назначения;

средства на корреспондентских счетах других банков (счета ЛОРО);

средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов (федеральных и местных), коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственных предприятий;

средства в расчетах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчетах по отдельным операциям (факторинговым, форфейтинговым, конверсионным);

вклады населения до востребования.

Срочные депозиты открываются на определенный срок, в течение которого клиент не имеет права забрать деньги. Чем больше срок, тем выше доходность депозита. Доходность также зависит от суммы (чем больше сумма, тем больше ставка) и от частоты начисления процентов (чем чаще, тем меньше доходность). По окончании срока клиент получает всю сумму депозита с процентами (или без них, если их выплачивали в течение срока). Процентные ставки по срочным вкладам достаточно высокие, поэтому их открывают те, кто хочет увеличить итоговую сумму.

Срочные вклады подразделяются на сберегательные и накопительные. Главное их отличие — в возможности или невозможности пополнения. Сберегательный — это собственно традиционный вклад, с минимумом функций, в том числе в ряде случаев с капитализацией процентов. Депозиты с капитализацией процентов (ежемесячно начисленные проценты по вкладу прибавляются к сумме вклада и в дальнейшем начисление происходит уже на сумму вклада с учетом ранее капитализированных процентов) при равных ставках процентов дают дополнительную прибыль в итоговой сумме.

Накопительные депозиты — это вклады с возможностью увеличения первоначальной суммы. Основная задача — накопить сумму для крупной покупки. Их главное преимущество в том, что, открыв такой депозит, можно реально увеличить итоговую сумму, причем проценты по вкладам будут начисляться на все увеличивающуюся сумму. Процентные ставки по накопительным депозитам немного ниже, чем по сберегательным и доходным, так как банк заранее не знает, сколько же денег окажется на счете в определенный момент времени. Стоит отметить, что доход по депозитам в Республике Беларусь начисляется в виде процентов, потому иногда банковские депозиты называют «процентные депозиты».

Под условным понимается депозит, по которому сумма вклада с начисленными процентами возвращается вкладчику при наступлении, или не наступлении определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Пока применяется для частных лиц достаточно редко.

Рассматривая виды вкладов, следует выделить несколько обособленных видов вкладов, к которым относятся расчетные, мультивалютный депозит, специализированные вклады.

Расчетные, как правило, с выпуском банковской дебетовой карточки. Для желающих сохранить контроль над размещенными средствами. Такие вклады также пополняемые, кроме этого в рамках таких вкладов обычно предлагается периодическая (к примеру, ежемесячная) выплата процентов на счет или пластиковую карту и возможность свободно использовать средства вклада с одним условием: на счете всегда должна оставаться сумма в размере особо оговоренного минимального остатка, в противном случае ставка автоматически снижается.

Мультивалютный депозит позволяет хранить деньги в нескольких валютах с отдельной процентной ставкой по каждой из них. Здесь также есть неснижаемый остаток по каждой валюте, всё, что выше него, может быть снято или переведено в другую валюту по курсу банка.

Специализированные вклады, предназначенные для отдельных категорий клиентов — для ветеранов, пенсионеров, детей, работников определенных предприятий, клиентов банка.

Рассмотрев виды депозитов (вкладов) следует отметить, что в Беларуси процесс создания надежной системы гарантирования возврата банковских вкладов физических лиц, размещаемых в белорусских банках, находится в начальной стадии. На сегодняшний день действующая система имеет ряд недостатков, в том числе необходимо совершенствования действующего законодательства в области защиты прав вкладчиков.

Депозитная процентная политика призвана, прежде всего, обеспечивать максимальную выгоду кредиторам от размещения временно свободных средств, а также возможность использования кредитополучателями (заемщиками) хранящихся у них ресурсов для проведения разного рода финансовых операций при обеспечении минимальных операционных расходов. Она предполагает объективность при установлении процентов по всем видам депозитов (вкладов) и обоснованность соответствующих процентных ставок, а также обеспечение увязки депозитных процентов с процентными ставками по активным банковским операциям. При этих условиях поддерживается ликвидность клиента (кредитора) и банка (заемщика).

Ресурсы коммерческого банка — совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для проведения банковских или иных операций. Макроэкономические, микроэкономические факторы оказывают непосредственное влияние на ликвидность, масштабы деятельности и, следовательно, на размеры доходов коммерческого банка.

Повышение эффективности использования ресурсов коммерческими банками является важной и актуальной проблемой функционирования банковской системы Республики Беларусь, которая усиливается из-за сложной ситуации в национальной экономике, объективная необходимость в долгосрочных кредитах общая неопределенность экономической ситуации.

Ресурсная база коммерческого банка не может существовать изолированно, вне зависимости от производства, где создается стоимость и прибыль. В этой связи возникает необходимость проведения исследований в области формирования ресурсов, коммерческих банков, правильном их размещении и использовании.

Это особенно важное в настоящее время, когда большинство коммерческих банков оказались в центре различных услуг клиентам депозит и кредит для ведения кассовых операций, определяющих основу кредитных и финансовых инструментов, используемых в бизнесе.

Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные ресурсы, составляющие 70-80% всех банковских ресурсов. По характеру образования можно классифицировать средства, полученные от клиентов банка и заимствованные в в банковском секторе.

Основная доля привлеченных средств (более 70%) в виде депозитов, и меньше иных источников. Следует также отметить, что в процессе формирования ресурсной базы коммерческих банков целесообразно использовать различные методы повышения эффективности, выбрав способ его формирования.

Основная роль в увеличении эффективности использования банковских ресурсов принадлежат управлению процентными доходами и расходы, как переменным компонентом прибыли банков.

Для повышения эффективности деятельности банков и использования банковских ресурсов, необходимо рассмотреть процесс управления процентными доходами и

расходы, состоящие из следующих элементов:

управление активами и обязательствами;

управление процентной ставкой;

управление ликвидностью.

Процесс управления ресурсами представляет собой управление активами и обязательствами. Управление активами и обязательствами, представленными в процессе единого скоординированного управления должны быть направлены на повышение ликвидности банка.

Данная политика предполагает определенный уровень процентного дохода, снижение чувствительности банка к основным проявлениям банковских рисков (ликвидности, кредитного и процентного рисков), соблюдения нормативных требований государственных органов за деятельностью банка.

Управление процентной ставкой представляет собой также соответствующий контроль процентных доходов и расходов. Помимо прямого контроля цены на привлеченные и размещенные банковские ресурсы, возникает необходимость управления процентным риском. Управление процентную ставку включает определение эффективной процентной ставки и выбор ставок.

Управление ликвидностью как процесс определения объективно необходимых соотношений собственного капитала банка, привлеченных и размещенных средств — посредством оперативного управления их структурными элементами, становится более важным фактором повышения эффективности деятельности коммерческого банка.

Ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и в полной безопасности эффективное выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным проживание и стоимость элементов актива и обязательств в случае соответствующие сроки.

Основные методы увеличения формирования ресурсной базы коммерческого банка является совершенствование депозитных операций. Следовательно, рост объема привлеченных средств.

Для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей банку следует пересмотреть свою депозитную политику, которая должна включать в себя ряд направлений:

а) анализ депозитного рынка;

б) определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;) роста вкладов физических лиц за счет увеличения доли долгосрочных инвестиций и более широкого спектра банковских услуг и операций лучше определение качества обслуживания клиентов;

д) ликвидности Банка и повышение его стабильности.

В этих обстоятельствах представляется важным и срочно найти нового пути привлечения средств путем изучения особенностей депозитных операций в качестве источников формирования банковского кредита, и определить пути дальнейшего развития вкладных (депозитных операций) в банковской системе Республики Беларусь [4, с. 122-124].

Одно из предложений-использовать структурированные депозиты. Структурированный депозит-это комбинация депозита и продукции, доходность которых зависит от поведения базового актива основной части. Структурированный депозит должен удовлетворять двум основным условиям: первое-полной гарантии возврата средств клиента, и возможность потенциально высокого инвестиционного дохода по сравнению с темпами инфляции и процентами банков конкурентовю

Наибольшая часть от общей суммы вложенных средств (около 90 процентов) суммы как сообщалось в высоконадежные финансовые инструменты с фиксированной доходностью. Именно они будут генерировать стабильный денежный поток. Расчет осуществляется к концу установленного срока, что основной частью вырос за счет процентных доходов от размещения до суммы первоначального депозита клиента. Это такая стратегия и обеспечим полный возврат инвестированного капитала клиента и небольшой, символический приз. Оставшиеся 10 процентов, Банк инвестирует в высокодоходные, но и высоко рискованные производные — торговле. Это необязательная часть структурированного депозита и должны нести такую же доходность, что будет превышать уровень инфляции и процентные ставки по обычным банковским вкладам.

В случае негативного сценария, то опцион будет исполнен соответственно опционная премия будет потеряна. Результатом этого развития будет отсутствие возврата, и банк будет возвращать только первоначальный депозит клиента и крайне мала, указанный заранее, на доходы (например, на 0,25%) в конце  
  
**1.2 Понятие ресурсов банка и роль пассивных операций в ее формировании**

Банки Республики Беларусь на сегодняшний день оказывают клиентам множество услуг, вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни, выполняют разнообразные функции, главными из которых являются кредитно-депозитные операции.

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

Тем не менее, именно банки в наибольшей степени подвергаются государственному контролю, особенно в области формирования ресурсной базы, что непосредственно отражается на их депозитной политике. В Республике Беларусь это осуществляется через законодательные акты, такие как Банковский кодекс Республики Беларусь.

Собственные средства банка, как правило, составляют 10-30% всех банковских ресурсов. Собственные средства Банка состоят из накопленных средств, а также прибыль, полученная банком в текущем году и за предыдущие годы, а также эмиссионный доход. Основе собственные фонды состоят из фондов Банка, которые включают: уставный фонд, резервный фонд, резерв переоценки в бухгалтерском балансе, фонды, созданные за счет прибыли (Фонда развития Банка, прочих фондов).

Рассмотрим более детально источники формирования ресурсов банков.

. Уставный фонд (уставный капитал) формируется за счет продажи акций (обыкновенных и привилегированных) Банка на фондовом рынке, а также за счет вкладов учредителей (акционеров) в виде добровольных денежных взносов или любого другого имущества.

Уставный капитал банка составляет экономическую основу его существования. Уставный фонд Банка формируется из вкладов его учредителей (акционеров) юридических лиц и физических лиц. минимальный размер уставного фонда Банка устанавливается законодательством и является обязательным условием регистрации банка как юридического лица (с мая 2012 года для вновь создаваемого (реорганизованного) Банка в размере 25 млн. евро). При создании Банка минимальный размер его уставного фонда должен быть сформирован из денежных средств.

Для формирования уставного фонда Банка могут быть использованы только собственные средства учредителей Банка, увеличение уставного капитала банка — собственные средства акционеров Банка, иных лиц и (или) источники собственных средств Банка.

Под собственными средствами учредителя (акционера) Банка, иных лиц, следует понимать приобретенные законным способом денежные средства или иное имущество, принадлежащие им на праве собственности, праве хозяйственного ведения или иного вещного права. Под источниками Трехизбенка должны понимать, Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды, созданные из прибыли, если эти источники не были использованы. В качестве неденежного вклада может быть имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности и относящееся к основным фондам, за исключением незавершенного строительства.

Бюджетных средств и средств государственных внебюджетных фондов и государственной собственности могут быть использованы для формирования уставного фонда Банка только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Для формирования и увеличения уставного капитала банка не могут быть использованы заемные средства и (или) доходов, полученных преступным путем.

Для увеличения уставного фонда банка не могут быть использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные Банком, а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если банк принял на себя риски, возникающие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества. В уставный капитал банка не может быть имущество, право на отчуждение которого ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

Денежные взносы в уставный фонд Банка вносятся как в белорусских рублях и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Весь уставный капитал должен быть объявлен и учитываться в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату совершения каких-либо денежный вклад в уставный фонд. Порядок определения даты вступления денежных вкладов в уставный фонд Банка, установленного Национальным банком.

С денежными средствами и иным имуществом, внесенные в качестве взносов в уставный фонд допускается только после государственной регистрации Банка (изменений и (или) дополнения, внесенные в Устав Банка в связи с увеличением его уставного фонда).

Средства, вносимые в уставный фонд Банка должна быть переведены на временный счет, открываемый Банком учредителей или банком в случае увеличения его уставного фонда в Национальном банке, или по согласованию с Национальным банком на временные счета, открытые в другом банке. В случае открытия временного счета в другой банк денежных средств, зачисленных на такие счета через корреспондентский счет банка, открытого в Национальном банке.

Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. №138 (с изм. и доп. от 26.07.2016 г.) «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» определена необходимость отчисления банков средств в специальные резервы на покрытие возможных убытков (далее — резервы) относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Средства могут быть использованы банком на покрытие возможных убытков.

Фонды Банка, созданные за счет прибыли:

Банк обязан сформировать резервный фонд для покрытия убытков прошлых лет убыток отчетного года, увеличение уставного капитала для покрытия отрицательных нереализованных курсовых разниц и т.д. Сумма отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% от прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и других государственных средств, пока

Размер резервного фонда не менее 10% от нормативного капитала банка. Акционер Банка вправе внести денежные средства в резервный фонд банка или для покрытия его убытков. Национальный банк может увеличить резервный фонд Банка, и (или) размер отчислений в случаях и в порядке, предусмотренном статьей 134 и 1341 (выявленных нарушений, приостановили банковские операции и т.д.) [3].

В соответствии с законодательством, учредительными документами и локальными нормативными актами Банка, могут быть созданы фонды: Фонд развития Банка и прочие фонды Банка. Эти фонды могут создаваться за счет отчислений от прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и других государственных внебюджетных фондов, целевых взносов учредителей, других источников права.

Средства могут быть использованы для покрытия убытков прошлых лет убыток отчетного года, увеличение уставного фонда и т.д. Как правило, Банк развития, Фонд аккумулирует средства (в истории), направленные на капитальные вложения, в порядке, установленном учредительными документами Банка и прочие фонды — фонды, которые аккумулируют средства для выплаты дивидендов акционерам, Фонд текущих расходов Банка, различные целевые фонды (например, для переподготовки и повышения квалификации банковского персонала, благотворительную деятельность и т.д.).

В фонды банка может также включать резервы переоценки, отражающий переоценку основных средств; незавершенного строительства и неустановленного оборудования; ценных бумаг, имеющихся у банка на продажу; нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты, золота и драгоценных металлов; хеджирования и других статей баланса. Формирование этих фондов происходит в результате инфляции, изменения курса иностранных валют по отношению к национальной валюте, отставание балансовой стоимости основных средств банка от рыночной, и по другим причинам.

Собственные средства банка формируются также и за счет нераспределенной прибыли и эмиссионного дохода.

. Нераспределенная прибыль — часть дохода, которая остается нераспределенной между собственниками Банка в виде дивидендов и не направлены на формирование фондов Банка.

. Эмиссионная деятельность банка в результате осуществления первичного размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость.

Балансовая прибыль банка прежде всего направляется на оплату налогов. Вместе с уплатой налогов также производятся отчисления в фонд страхования вкладов и депозитов населения. А остаток прибыли распределяется в соответствии с уставом банка, либо по решению собрания акционеров. Рассматривая практику можно увидеть, что прибыль в каждом банке распределяется индивидуально, по разным направлениям и порциям. Но общим для всех банков является то, что прибыль используется для выплаты дивидендов и формирования различных фондов.

В течение года за счет отчислений от прибыли образуется страховой фонд. Размер фонда определяется по окончанию года в соответствии с уставом или же в соответствии с решением общего собрания акционеров. Фонд является источником для покрытия возможных убытков по операциям банка и также может быть использован с целью увеличения акционерного или уставного фонда.

За счет прибыли создаются разнообразные фонды для экономического стимулирования работников банка, а также фонды развития и совершенствования материально-технической базы и решения социальных проблем банка. Затраты не включаемые в состав расходов банка, иначе говоря себестоимость его операций, могут финансироваться за счет нераспределенной прибыли. В качестве примера можно привести следующие операции: — выплаты в денежной и натуральной форме отдельных видов премий, материальной помощи, иных вознаграждений и надбавок работникам банка; — затраты капитального характера, в том числе на строительство новых объектов, модернизацию, расширение, реконструкцию; — расходы, связанные с организацией филиалов и представительств, в том числе и за рубежом.

Нераспределенная прибыль и созданные из нее фонды занимают до 20 процентов в структуре банковских пассивов. Получить максимально возможную прибыль — первостепенная цель коммерческого банка, так как решение большинства задач, таких как наращивание величины собственного капитала, пополнение резервных фондов и прочие, требует постоянного притока денежных средств, одним из источников которых является прибыль.

К группе депозитных операций коммерческих банков относятся:

депозиты до востребования;

срочные депозиты;

условные депозиты;

сберегательный (депозитный) сертификат.

В настоящее время коммерческие банки совершают операции по привлечению средств клиентов в депозиты на различные виды вкладов, которые с точки зрения порядка изъятия и соответственно возможностей их использования в качестве кредитных ресурсов можно разбить на две основные группы:

вклады до востребования;

срочные и сберегательные вклады [22, c. 106].

При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах, имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Сбережения населения являются достаточно стабильным ресурсом, благодаря которому коммерческие банки увеличивают оборотные средства и разрабатывают пути расширения ресурсного потенциала. Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Среди всех пассивных операция основное место при формировании ресурсной базы занимают вклады [3, с. 104].

Вклады до востребования поступают в банк и могут быть изъяты в любое время, другими словами, средства вносятся без указания срока хранения. Обслуживание платежного оборота является основной функцией вкладов до востребования. Как правило, данный вид вкладов является сравнительно дешевым источником образования ресурсов. Но операционные расходы по данному виду выше, чем по срочным вкладам.

Вместе с тем это наименее стабильная часть ресурсов, поэтому коммерческим банкам для поддержания ликвидности необходимо иметь оперативный резерв. Срочные вклады — это денежные средства, привлекаемые банками на определенный срок. Данный вид вклада обычно предполагает начисление более высокого процента, чем по вкладу до востребования и имеются ограничения по досрочному изъятию, и по пополнению вклада. Говоря о расходах по данному виду коммерческие банки несут более низкие операционные расходы по срочным вкладам, но выплата процентов по данному источнику выше. Срочные вклады для банков играют большую роль так как они являются средствами, которые можно использовать для долгосрочных вложений.

Проведем анализ депозитных операций банков Республики Беларусь за 2012-2015 гг. на основании статистических данных в таблице 1.1

Таблица 1.1. Динамика депозитов банков Республики Беларусь за 2012-2015 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель, млрд. руб. | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Депозиты, включаемые в денежную массу | 98 184,4 | 142 524,9 | 172 646,6 | 213 443,9 |
| Переводные депозиты, включаемые в денежную массу | 28 431,4 | 38 753,5 | 43 837,8 | 50 746,5 |
| Переводные депозиты других финансовых организаций | 193,1 | 279,5 | 314,0 | 415,0 |
| Переводные депозиты государственных нефинансовых организаций | 5 333,1 | 8 450,7 | 8 028,8 | 7 135,2 |
| Переводные депозиты других нефинансовых организаций | 16 195,8 | 17 320,1 | 21 217,1 | 25 223,7 |
| Переводные депозиты физических лиц | 6 709,4 | 12 703,2 | 14 277,8 | 17 972,6 |
| Другие депозиты, включаемые в денежную массу | 69 753,0 | 103 771,4 | 128 808,8 | 162 697,4 |
| Другие депозиты других финансовых организаций | 3 551,4 | 4 995,0 | 5 757,2 | 6 270,4 |
| Другие депозиты | 6 016,4 | 9 514,7 | 11 299,4 | 11 768,6 |
| Другие депозиты других нефинансовых организаций | 17 877,4 | 23 897,6 | 23 691,5 | 28 298,0 |
| Другие депозиты физических лиц | 42 307,7 | 65 364,1 | 88 060,7 | 116 360,4 |
| Депозиты в драгоценных металлах | 98 184,4 | 142 524,9 | 172 646,6 | 529,3 |
| Ценные бумаги, кроме акций, включаемые в денежную массу | 28 431,4 | 38 753,5 | 43 837,8 | 11 056,5 |
| Депозиты, не включаемые в денежную массу | 193,1 | 279,5 | 314,0 | 339,7 |

Анализ динамики депозитов банков Республики Беларусь в разрезе контрагентов показывает, что с 2012 года наблюдается устойчивая тенденция роста депозитов, включаемых в денежную массу. В 2012 году сумма депозитов составила 98 184,4 млрд. руб., а в 2015 сумма составила 213 443,9 млрд. руб. (темп роста составил 217%.

Анализ данных показывает, что наибольший удельный вес в структуре депозитов занимают депозиты физических лиц, которые по итогам 2014 года составили 134 333 млрд. руб. Наименьший удельный вес занимают депозиты небанковских коммерческих учреждений, которые на 01.01.2015 года составили 7 514,3 млрд. руб.

Темп роста переводных депозитов, включаемых в денежную массу составил в 2015 году по сравнению с 2012 годом 178%. Наблюдается положительная динамика увеличения переводных депозитов физических лиц, в 2012 году сумма депозитов составила 6 709,4 млрд. руб., а на 01.01. 2015 года 17 972,6 млрд. руб.

Депозиты государственных коммерческих предприятийвключают денежные средства, размещаемые государственными коммерческими предприятиями (коммерческими организациями государственной формы собственности) на счетах в Национальном банке и банках Республики Беларусь (текущие (расчетные) счета, счета по учету вкладов (депозитов), временные счета, карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом, благотворительные счета, счета для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета для расчетов чеками), а также средства на текущих (расчетных) счетах и счетах по учету вкладов (депозитов), полученных из бюджета республиканских и местных органов управления.

Депозиты физических лиц включают денежные средства, размещаемые физическими лицами на счетах в Национальном банке и банках Республики Беларусь (текущие (расчетные) счета, счета по учету вкладов (депозитов), временные счета, карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом, благотворительные счета, счета для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета для расчетов чеками), а также средства на текущих (расчетных) счетах и счетах по учету вкладов (депозитов), полученных из бюджета республиканских и местных органов управления.

Депозиты предприятий частного сектора включают денежные средства, размещаемые предприятиями частного сектора (коммерческими организациями частной формы собственности, некоммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями) на счетах в Национальном банке и банках Республики Беларусь (текущие (расчетные) счета, счета по учету вкладов (депозитов), временные счета, карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом, благотворительные счета, счета для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета для расчетов чеками), а также средства на текущих (расчетных) счетах и счетах по учету вкладов (депозитов), полученных из бюджета республиканских и местных органов управления.

Депозиты других финансовых организаций включают денежные средства, размещаемые другими финансовыми организациями на счетах в Национальном банке и банках Республики Беларусь (текущие (расчетные) счета, счета по учету вкладов (депозитов), временные счета, карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом, благотворительные счета, счета для осуществления расчетов в форме аккредитива, счета для расчетов чеками), а также средства на текущих (расчетных) счетах и счетах по учету вкладов (депозитов), полученных из бюджета республиканских и местных органов управления [16, c. 255].

Таблица 1.2. Динамика депозитов в разрезе валют

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Депозиты | 01.01.2014 | 01.01.2015 |
| В рублях: | 65 179,3 | 76 227,2 |
| Переводные депозиты | 24 796,2 | 27 840,5 |
| Другие депозиты | 40 383,1 | 48 386,7 |
| В иностранной валюте | 107 467,3 | 137 216,7 |
| Переводные депозиты | 19 041,6 | 22 906,0 |
| Другие депозиты | 88 425,7 | 114 310,7 |
| млн. долларов США | 11 300,5 | 11 579,5 |
| Переводные депозиты | 2 002,3 | 1 933,0 |
| Другие депозиты | 9 298,2 | 9 646,5 |

Анализ динамики депозитов в разрезе валют показал, что наибольший удельный вес занимают депозиты в иностранной валюте. Сумма таких депозитов на 01.01.2015 года составила 137 216,7 млрд. руб. Как показывает динамика на 01.01.2015 года, по всем депозитам наблюдается значительное увеличение, что является положительной тенденцией и способствует увеличению ресурсной базы банков.

Средством регулирования депозитной политики банков Республики Беларусь является депозитный процент по вкладам, при установлении которого учитываются уникальность услуг и оригинальность условий хранения денежных средств в данном банковском учреждении, лидерство банка на рынке в части предоставления услуг, необходимость удержания банком позиций на рынке, процентная политика конкурирующих банков, методы установления платы за депозиты (надбавки, скидки, выигрыши) и т.д.

Усиливающаяся в банковской среде конкуренция обуславливает трансформацию рынка банковских услуг, и появление новых видов услуг, например, предоставление полного комплекса услуг, связанных с обслуживанием счета конкретного клиента. При этом предлагается проведение дополнительных операций, таких, как оформление пластиковых карт, ускоренные переводы денежных средств клиента, осуществление коммунальных платежей и т.д. Развитие целого комплекса банковских услуг, в том числе и в области проведения депозитной политики, значительно повышает привлекательность кредитной организации в глазах вкладчиков и способствует расширению ресурсной базы коммерческого банка.

Депозитная политика банка определяется рядом факторов, в том числе, приоритетами в выборе клиентов и депозитных инструментов, нормами и правилами, регламентирующими практическую деятельность банковского персонала, реализующего эти приоритеты на практике.

Каждый коммерческий банк должен иметь свою собственную депозитную политику. При этом должно быть учтено множество факторов (экономических, политических и т.д.), оказывающих непосредственное воздействие на деятельность банка. Можно выделить факторы макроэкономические, то есть те, которые воздействуют на все банки, и микроэкономические, влияющие на работу конкретного банка. Безусловно, депозитная политика банка во многом определяется характером денежно-кредитной и фискальной политики государства. Значительное влияние оказывает и региональная специфика функционирования банка.

Таким образом, ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. В условиях конкуренции между банками возрастает необходимость привлечения как можно большего количества клиентов, вкладчиков, денежные средства которых являются источником пополнения ресурсной базы банка. Для этого каждый коммерческий банк выстраивает свою депозитную политику таким образом, чтобы заинтересовать различные группы клиентов. Банки используют следующие принципы, которые заключаются в следующем:

депозитные операции должны содействовать получению прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений. «Золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств.

Проанализируем рейтинг белорусских банков по объему депозитов в 2014 году:

пассивный банк коммерческий капитал

Таблица 1.3. Рейтинг белорусских банков по объему депозитов по состоянию на 01.10.2014 года

Как видно из таблицы 1.3, первые пять позиций данного рейтинга занимают системообразующие банки, на 1 месте расположился Технобанк, Белагропромбанк занимает вторую позицию, БПС банк третью. За истекший период первые 8 позиций рейтинга не изменились. Наибольшие темпы прироста депозитов продемонстрировал Евробанк (плюс 43,54%).

Основными факторами, которые влияли на происходившие в июне и в 2014 году процессы на депозитном и валютном рынках, были усилившиеся девальвационные ожидания населения (в связи с ухудшением ситуации во внешней торговле) и произошедшее номинальное снижение ставок на депозитном рынке. Кроме того, добавила свой вклад и сезонность, связанная с периодом отпусков.

У остальных же банков темп прироста находятся на меньшем уровне. При этом у части банков наблюдается довольно серьёзное снижение данного показателя.

На третий квартал 2014 года привлеченные средства населения, включая вклады (депозиты), средства нерезидентов, вклады драгоценных металлов и драгоценных камней, сберегательные сертификаты и облигации, увеличились на 23,8%, или на 19,53 трлн. бел. руб., и на 1 октября 2014 года достигли 101,67 трлн. бел. руб. В том числе в белорусских рублях они возросли на 40,4% (на 10,02 трлн. бел. руб.) и составили 34,83 трлн. бел. руб., в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) — на 16,6% (на 9,52 трлн. бел. руб.) до 66,84 трлн. бел. руб.

В целях создания условий для поддержания привлекательности хранения населением сбережений в национальной валюте банки республики предлагают достаточно широкий спектр таких вкладов с различными сроками и условиями хранения, предоставляют скидки и бонусы по банковским продуктам с длительными сроками размещения, проводят различные акции и розыгрыши призов по ним и др.

При этом повышение спроса на валюту со стороны населения оказало не только дополнительное давление на обменный курс, но и отразилось на состоянии рублевой ликвидности банков.

Предпринятые Национальным банком оперативные меры по повышению ставок на денежном рынке дали положительный результат. Однако наблюдавшееся в августе улучшение ситуации было недостаточно устойчивым, и уже в начале сентября переток рублевых вкладов в валютные депозиты возобновился. Это потребовало дополнительных мер со стороны Национального банка, в том числе по дальнейшему повышению доходности рублевых депозитов.

Процесс формирования депозитной политики, тесно взаимосвязан с проведением банком процентной политики. В этой связи важное значение приобретает маневрирование ценовым механизмом, для чего банк должен определять себестоимость депозитных услуг. Это обусловлено необходимостью обеспечения прибыльности и престижности своих услуг с обязательным учетом их потребительской стоимости и цены в условиях нарастания внутрибанковской конкуренции и борьбы за клиента.

Таким образом, проанализировав пассивные операции коммерческого банка можно сделать следующие выводы. Пассивные операции — это банковские операции, направленные на привлечение банком средств и формирования ресурсной базы. Основной целью пассивных операций является формирование ресурсной базы банка.

Анализ содержания пассивных операций и их видов показал, что основную группу пассивных операций составляют депозитные операции и операции по формированию собственных ресурсов (формирование уставного капитала, фондов банка и прибыли).

Анализ депозитных операций показал, что депозитные операции, являются основной группой банковских операций. Она отражает деятельность коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

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

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать: государственные предприятия и организации; государственные учреждения; кооперативы; акционерные общества; смешанные предприятия с участием иностранного капитала; партийные и общественные организации и фонды; финансовые и страховые компании; банки и другие кредитные учреждения.

Безусловно, важнейшим источником формирования ресурсной базы является прибыль банка. За счет прибыли создаются разнообразные фонды для экономического стимулирования работников банка, а также фонды развития и совершенствования материально-технической базы и решения социальных проблем банка. Затраты не включаемые в состав расходов банка, иначе говоря себестоимость его операций, могут финансироваться за счет нераспределенной прибыли.  
  
  
**2. Анализ пассивных операций ОАО «Технобанк»**

**.1 Формирование собственного капитала в ОАО «Технобанк»**

Открытое акционерное общество «Технобанк» создано 5 августа 1994 года. Регистрационный номер Банка в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 100706562. БИК 153001182. ОАО «Технобанк» действует на основании Лицензии на осуществление банковской деятельности №11 от 31.12.2013 г. выдана Национальным банком Республики Беларусь.

Размер зарегистрированного уставного фонда Банка составляет 114 626 308 800 белорусских рублей, что в связи с проведением деноминации белорусского рубля согласно Указу Президента Республики Беларусь от 04 ноября 2015 г. №450 «О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь» с 01 июля 2016 г. составляет 11 462 630 белорусских рублей 88 копеек.

Основные виды деятельности ОАО «Технобанк»:

кредитование юридических и физических лиц;

привлечение во вклады (депозиты) средств юридических и физических лиц;

операции с ценными бумагами;

расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

лизинговые операции;

операции по выдаче гарантий и поручительств;

операции по поручению банков-корреспондентов;

депозитарная деятельность по ценным бумагам.

Руководство текущей деятельностью ОАО «Технобанк» осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка — Правлением во главе с Председателем Правления. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Высшим органом банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет Наблюдательный совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает, планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Согласно устава ОАО «Технобанк» непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит Правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и Наблюдательным советом банка. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов (Приложение А).

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка создан кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций — клиентов банка, территориально удаленных от места расположения банка, организованы филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиалов или представительств коммерческого банка должен быть согласован с Национальным Банком РБ по месту открытия филиала или представительства.

В состав ОАО «Технобанк» входят такие основные подразделы:

) управление активно-пассивными операциями, куда входят такие основные отделы:

кредитный;

отдел ЦБ;

валютный;

отдел по работе с населением, которое содержит сектор по работе с пластиковыми карточками.

) управление учета, отчетности и кассовых операций. Отделы:

операционный;

отдел кассовых операций;

отдел сводной отчетности и экономического анализа;

бухгалтерия;

отдел учета валютных операций.

Этот подраздел банка отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций

) административно-хозяйственное управление. Отделы:

отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения;

юридический;

служба безопасности, в которую входят отдел инкассации и перевозки ценностей;

отдел кадров;

отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба);

хозяйственный отдел.

Кроме основных подразделов существуют и другие подразделы банка:

Кредитный комитет — состоит из всех членов правления банка и начальников кредитного, валютного, юридического и отдела службы безопасности. Кредитный комитет существует для коллективного рассмотрения всех факторов «за» и «против» при принятии решения относительно того или другого клиента.

Кадровая комиссия — это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии — проведение конкурсов на замещение вакансий и проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита — это основной контрольный подраздел банка, который выполняет такие функции:

контроль соответствия всех банковских операций действующему законодательству;

координация отношений банка с налоговыми органами;

решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка;

проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка;

управление рисками;

Анализ активов банка проанализируем на основании данных годовой отчетности за 2013-2015 гг. в табл. 2.1:

Таблица 2.1. Динамика активов ОАО «Технобанк» за 2013-2015 гг. (млн. руб. до деноминации)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 | 2014 | 2015 | Темп роста 2014 к 2013 | Темп роста 2015 к 2014 |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 180552 | 147058 | 265624 | 81 | 181 | 3341 | 3 801 | 3 934 |  | 104 |
| Средства в Национальном Банке | 120708 | 198501 | 157488 | 164 | 79 |  |  |  |  |  |
| Средства в банках | 189946 | 95194 | 540 962 | 50 | 570 |  |  |  |  |  |
| Ценные бумаги | 23 | 165795 | 424772 | 7208 | 26 |  |  |  |  |  |
| Кредиты клиентам | 666524 | 1081427 | 1359 371 | 162 | 126 |  |  |  |  |  |
| Производные финансовые активы | — | 4 367 | — | — | — |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 52 | 52 | 20 | 100 | 38 |  |  |  |  |  |
| Основные средства и нематериальные активы | 219981 | 219 104 | 266925 | 99 | 122 |  |  |  |  |  |
| Имущество, предназначенное для продажи | 22810 | 28 725 | 17 845 | 126 | 62 |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы | — | 3 | — | — | — |  |  |  |  |  |
| Прочие активы | 14478 | 37 039 | 72 466 | 258 | 196 |  |  |  |  |  |
| Итого активов | 1418415 | 1 981066 | 3 109407 | 140 | 157 |  |  |  |  |  |

Анализ динамики активов ОАО «Технобанк» позволяет сделать вывод о том, что наблюдается положительная динамика увеличения активов банка, в 2014 году тем роста составил 140%, в 2015 году 157%. В 2014 году наблюдалось снижение денежных средств (темп роста 81%), а в 2015 году темп роста денежных средств составил 181%. Анализ сумм по статьям актива позволяет сделать вывод о том, что значимую часть активов занимают средства в банках, которые в 2015 году значительно увеличились и составили 540 962 млн. руб. также значительную часть составляют в структуре активов кредиты клиентам, в 2014 году темп роста составил 162%, в 2015 году темп роста замедлился и составил 126%.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенных в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения. На протяжении 2015 года вычитаемые временные разницы и налогооблагаемые временные разницы, не возникали. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство не признавались. В 2014 году ставка налога на прибыль для белорусских банков, составляла 18%. Для расчета отложенного налога в 2014 г. применялась ставка 18%.

Важное значение приобретает анализ пассивов ОАО «Технобанк» за 2013-2015 гг., приведенный в таблице 2.2

Таблица 2.2. Динамика пассивов ОАО «Технобанк» за 2013-2015 гг. (млн. руб. до деноминации)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 | 2014 | 2015 | Темп роста 2014 к 2013 | Темп роста 2015 к 2014 |
| **Пассивы** | | | | | |
| Средства Национального банка | 30 | 24 | — | 71 | — |
| Средства банков | 46953 | 46993 | 441943 | 99 | 940 |
| Средства клиентов | 898426 | 1325528 | 2071283 | 147 | 156 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 39894 | 73688 | 9709 | 184 | 13 |
| Прочие обязательства | 20718 | 29455 | 44955 | 142 | 153 |
| **Всего обязательств** | 1006021 | 1475688 | 2567890 | 147 | 174 |
| **Собственный капитал** | | | | | |
| Уставный фонд | 111993 | 112000 | 111989 | 100 | 99 |
| Эмиссионный доход | — | — | — | — | — |
| Резервный фонд | 8797 | 12597 | 17297 | 143 | 137 |
| Фонд переоценки статей баланса | 183749 | 182982 | 184344 | 99 | 101 |
| Накопленная прибыль | 107855 | 197799 | 227887 | 18 | 115 |
| Всего собственный капитал | 412394 | 505378 | 541517 | 122 | 107 |
| Итого обязательств и собственный капитал | 1418415 | 1 981066 | 3 109407 | 140 | 157 |

Анализ динамики пассивов ОАО «Технобанк» позволяет сделать вывод о том, что в 2014 году темп роста практически по всем статьям пассива был положительный. В 2014 году на 1% снизились средства банков в пассивах и значительно снизилась накопленная прибыль, темп роста которой в 2014 году составил 18%, в 2015 году темп роста накопленной прибыли значительно возрос и составил 115%. Сумма уставного фонда за анализируемый период практически не изменилась.

По состоянию на 01.01.2016 г. общее количество акций, выпущенных ОАО «Технобанк» — 47 760 962 штуки, из них: — 47 696 749 простых (обыкновенных) акций; — 64 213 привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 01.01.2016 г. — 2 345 (Две тысячи триста сорок пять) белорусских рублей. Размер зарегистрированного уставного фонда ОАО «Технобанк» по состоянию на 01.01.2016 г. — 111 999 455 890 (Сто одиннадцать миллиардов девятьсот девяносто девять миллионов четыреста пятьдесят пять тысяч восемьсот девяносто) белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. на балансе банка учитываются простые (обыкновенные) акции собственной эмиссии, выкупленные в 2015 г. по требованию акционеров, в количестве 4 851 штука на общую сумму 11 375 595 (Одиннадцать миллионов триста семьдесят пять тысяч пятьсот девяносто пять) белорусских рублей.

По состоянию на 01.01.2015 г. свыше 5% уставного фонда ОАО «Технобанк» принадлежало следующим акционерам:

ООО «Кволитас-Плюс» (48,6600%),

Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь (8,0320%),

Курач И.А. (15,6181%),

Коцаренко В.А. (7,5193%).

Структура акционерного капитала ОАО «Технобанк» по состоянию на 1 января 2016 года выглядела следующим образом:

Проанализируем экономические показатели ОАО «Технобанк» на основании Отчета о прибылях и убытках банка за 2013-2015 гг. в таблице 2.3

Анализ структуры уставного фонда ОАО «Технобанк» позволяет сделать вывод о том, что его структура распределена, преимущественно между резидентами Республики Беларусь.

В таблице 2.3 проанализируем структуру накопленной прибыли банка:

Таблица 2.3. Накопленная прибыль банка за 2013-2015 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | 2013 | 2014 | 2015 |
| Фонд развития банка |  | 104043 | 193086 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет |  | 757 | 281 |
| Прибыль |  | 92999 | 34520 |
| Нераспределенная прибыль |  | 92999 | 34520 |
| Всего |  | 227887 | 197799 |

Основной вид доходов ОАО «Технобанк» в 2015 г. — процентные доходы — 49% от общей суммы доходов. Из них наибольший удельный вес занимают процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами. Комиссионные доходы составляют 18% от общей суммы доходов. Из них наибольший удельный вес занимают комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками.

Чистый доход по операциям с иностранной валютой в структуре доходов оставляет 19%, прочие доходы — 12%. Наибольший удельный вес в структуре расходов Банка в 2015 г. занимают операционные расходы — 42%. Из них наиболее существенные статьи — расходы на содержание персонала, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации основных средств, от выбытия имущества. Процентные расходы составляют 22% от общей суммы расходов. Из них наибольший удельный вес занимают процентные расходы по средствам клиентов. Чистые отчисления в резервы (превышение расходов над доходами) составляют 29% от общей суммы расходов.

По состоянию на 01.01.2016 г. основными источниками ресурсов являются средства физических лиц (54,9% в общем объеме ресурсов), Остатки депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась, их доля по состоянию на 01.01. 2016 г. составила 12,4% (в предыдущем квартале — 9,9%). В течение года основными источниками ресурсов являлись средства физических лиц, их доля составляла от 49,8% до 57,5% в общем объеме ресурсов. Остатки на текущих (расчетных) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в течение года занимали в структуре пассивов от 11,4% до 20,3%. Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в течение года занимали в структуре пассивов от 9,6% до 18,6%.

По состоянию на 01.01.2016 г. остаток средств на текущих (расчетных) счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 330 909 млн. рублей, что на 37 644 млн. рублей больше, чем на 01.12.2015 г. Из общей суммы остатков на расчетных счетах: в национальной валюте — 224 995 млн. рублей (68,0%), в СКВ (эквивалент) — 87 786 млн. рублей (26,5%), в ОКВ (эквивалент) — 18 128 млн. рублей (5,5%).

Средства на текущих, инвестиционных и валютных счетах нерезидентов составляют в эквиваленте 6 394 млн. рублей. Средства физических лиц (во вкладах, на депозитах (кроме гарантийных), сберегательных сертификатах и электронных кошельках) на 01.01.2016 г. составили 1 397 057 млн. рублей. Из них средства в национальной валюте составили — 97 710 млн. рублей, в иностранной валюте — 1 299 347 млн. рублей или в эквиваленте 69 974 тыс. долларов США

Полученные данные показывают, что структура обязательств ОАО «Технобанк» изменилась довольно существенно: уменьшилась доля ценных бумаг на 6,35%, кредитов и других средств в банках на 1,36%, основных средств и нематериальных активов на 0,29%. Соответственно увеличилась доля кредитов клиентам на 6,5%.

В прошедшем году ОАО «Технобанк» демонстрировал темпы развития, существенно превышающие установленные основными направлениями денежно-кредитной политики РБ параметры для банковского сектора страны.

Депозитная политика представляет собой совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Эффективная депозитная политика невозможна без высокого корпоративного управления, соблюдения банком законодательных аспектов, соблюдение принципов профессиональной этики.

ОАО «Технобанк» привлекает денежные средства физических лиц во вклады. Проанализируем виды вкладов ОАО «Технобанк» и проанализируем процентные ставки по вкладам.

Согласно представленным в балансах данным можно говорить о том, что сумма денежных средств клиентов на счетах ОАО «Технобанк» объем средств клиентов постоянно растет в ОАО «Технобанк». Это свидетельствует о высокой степени доверия клиентов банку и заинтересованность клиентов в услугах данного банка. Увеличение денежных средств клиентов на банковских счетах произошло из-за увеличения процентных ставок по срочным вкладам, в следствии чего условия данных вкладов стали более выгодными для клиентов, так как по данным вкладам есть возможность получения более высокого дохода.

Целью банка на сегодняшний момент является увеличение популярности банка среди населения Беларуси.

Говоря о пассивных операциях банка мы подразумеваем те операции, которые направлены на привлечение денежных средств банком от своих клиентов.

Формами пассивных операций банка являются: депозитные операции юридических и физических лиц; кредиты, полученные от других банков; выпуск собственных ценных бумаг; формирование и увеличение фондов за счет отчислений из прибыли.

Депозитные операции составляют основную группу пассивных операций банка. Они представляют собой операции по привлечению денежных средств от физических и юридических лиц во вклады на определенный срок или до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока исполнения).

Также следует отметить, что согласно Декрету Президента Республики Беларусь №22 от 04.11.2008 г. «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» сохранность и возврат привлекаемых средств в белорусских рублях гарантируется правительством РБ.

Для размещения средств во вклад: 1) Физическое лицо предоставляет паспорт; денежные средства на открытый счет вносятся через кассу банка или же перечисляются с расчетного счета клиента. 2) Юридическое лицо предоставляет заявление и пакет документов, необходимый для открытия расчетного счета; денежные средства перечисляются безналичным путем.

Предоставляемая коммерческими банками информация и нормативные документы, регламентирующие депозитное обслуживание как юридических, так и физических лиц, свидетельствует, что в целом в республике осуществляется достаточно широкий круг депозитных операций. Сложившийся депозитный рынок можно классифицировать по ряду признаков:

Таблица 2.4. Классификация депозитных операций ОАО «Технобанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации | Классификация |
| По категории вкладчиков | Депозиты юридических лиц Депозиты физических лиц |
| По форме изъятия средств | Депозиты до востребования Срочные депозиты Условные депозиты |
| По виду средств во вкладах | Денежные средства |
| По форме договора банковского вклада (депозита) | Срочные банковские вклады Сберегательный сертификат Депозитные сертификат |
| По видам валют | В национальной валюте В иностранной валюте |
| По срокам привлечения средств | Бессрочные |
| По уплачиваемым процентам | Депозиты с фиксированной процентной ставкой Депозиты с плавающей процентной ставкой |

Приведенный классификатор позволяет дать наиболее обобщенную характеристику существующим видам депозитов, однако для более полного их изучения следует более детально рассмотреть каждый признак.

Первый признак классификации определяет субъект депозитных отношений. В этом качестве могут выступать физические лица: как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь; а так же юридические лица: предприятия и организации всех форм собственности. Большое разнообразие вкладчиков говорит о доступности данного вида розничной банковской услуги.

Каждый вкладчик сам выбирает валюту, в которой ему выгоднее и удобнее хранить свои сбережения: это могут быть как белорусские рубли, так и иностранная валюта. В соответствии с этим существуют депозиты в белорусских рублях и иностранной валюте по каждому виду валюты.

Основным мотивом для вкладчика при размещении депозита в банке является возможность получение дополнительного процентного дохода, который в свою очередь зависит от размера процентной ставки, действующей по каждому конкретному виду депозита. В связи с этим, выделяют депозиты с фиксированной процентной ставкой (она является неизменной на протяжении всего срока действия договора) и депозиты с плавающей процентной ставкой (может изменяться в одностороннем порядке по решению правления банка с предварительным уведомлением вкладчиков).

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |