

Лекция 5. Депозитная  
программа. Депозитный  
модуль АБС.

# Универсальный банк

- ▶ Универсальный банк - кредитная организация, совмещающая разные виды банковской деятельности. Как правило, такие банки не только проводят расчетно-кассовые и кредитные операции, но также оказывают инвестиционные и иные услуги.
- ▶ Банки универсального типа выполняют большое количество банковских операций: ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, приём сбережений, выдачу разнообразных кредитов, покупку ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др. Благодаря широкому выбору предлагаемых услуг и наличию большого количества клиентов они меньше страдают от колебаний доходности отдельных банковских операций и конъюнктуры сегментов финансового рынка.

# Структура ИБС

## Фронт-офис

- ▶ Операционное обслуживание юридических лиц
- ▶ Кредитный конвейер по юридическим лицам
- ▶ Взаимодействие с госорганами

## Миддл-офис

- ▶ Финансовый мониторинг
- ▶ Валютный контроль

## Бэк-офис

- ▶ Главная книга
- ▶ Касса
- ▶ Расчёты
- ▶ Управление пулами счетов клиентов
- ▶ Кредиты юридических лиц
- ▶ Депозиты юридических лиц
- ▶ Документарные операции
- ▶ Электронный архив
- ▶ Бюджетирование хозяйственной деятельности
- ▶ Учет кадров
- ▶ Учет хозяйственных договоров
- ▶ Расчет заработной платы
- ▶ Управление закупками
- ▶ Материальный учет
- ▶ Факторинг

# Функции модуля «Депозиты»

Типовое решение **Депозиты юридических лиц** предназначено для поддержки кредитных организаций в работе с депозитами юридических лиц.

- Решение обеспечивает ведение финансового и продуктового учета срочного депозитного договора в соответствии с условиями размещения и обслуживания, с учетом валюты, процентной ставки, ограничения по депозиту, перечня возможных действий, периодичности начисления и выплаты процентов, условий пролонгации, порядка начисления процентов при досрочном расторжении депозита.

Типовое решение **Вклады физических лиц** предназначено для поддержки кредитных организаций в работе со вкладами физических лиц различных типов: срочные вклады, мультивалютные вклады, вклады до востребования, вклады на обезличенных металлических счетах. Решение обеспечивает ведение финансового и продуктового учета срочного вклада в соответствии с условиями размещения и обслуживания, с учетом валюты, процентной ставки, ограничений по вкладу, перечня возможных действий, периодичности начисления и выплаты процентов, условий пролонгации, порядка начисления процентов при досрочном расторжении вклада и др..

Вклад может открываться наличным и безналичным способом, как владельцем вклада, так и доверенным лицом владельца. В пользу третьего лица вклад может открываться только в рублях.

В состав типового решения **Вклады физических лиц** входят следующие финансовые продукты:

- [Вклад до востребования \(в рублях и валюте\) .](#)
- [Срочный вклад \(в рублях и валюте\) с пролонгацией и довложениями.](#)
- [Срочный вклад \(в рублях и валюте\) без пролонгации и довложений.](#)
- [Срочный вклад с неснижаемым остатком и возможностью частичного снятия.](#)
- [Срочный мультивалютный вклад.](#)
- [Вклад «Для расчетов».](#)
- [Вклад срочный на обезличенных металлических счетах](#)
- [Вклад до востребования на обезличенных металлических счетах](#)

# Возможности депозитной системы

Депозитная система предоставляет

## 1. Возможность ведения полноценной договорной системы:

Отслеживание всех счетов, обслуживающих договор, в рамках конкретного договора

- ▶ Печать и хранение типовых, персональных договоров, переписки с клиентами и т. д.
- ▶ Контроль вводимой информации, автоматическая простановка некоторых реквизитов, регламентированных НБУ (код срока, и др.)
- ▶ Хранение истории изменения реквизитов договора, фиксирование пользователя, вносившего изменения

## 2. Возможность работы депозитного менеджера через банковские операции:

Ввод минимального набора исходных данных с автоматическим формированием договоров, счетов, блоков платежей (дает ускорение работы, ликвидирует ошибки при многократном повторном вводе одних и тех же данных)

- ▶ Начисление процентов, гибкое задание и изменение условий начисления
- ▶ Автоматизация операций по капитализации процентов, переносу на карточный счет, переносу на текущий счет по окончании срока действия и т.д.
- ▶ Невозможность закрытия депозита, если он находится в залоге.
- ▶ Перечень операций может наращиваться по требованиям Заказчика

## 3. Возможность формирования оперативной отчетности:

Получение депозитного портфеля с любым наполнением информации, касающейся данных договора, карточки клиента, счетов, обслуживающих договор

- ▶ Формирование произвольного количества печатных форм на базе выборки
- ▶ Получение платежного календаря

## 4. Возможность работы в вечерней кассе и выходном дне

## 5. Расчет эффективной процентной ставки, автоматическое формирование платежей по списанию дисконта/премии

# Депозитные портфели

Как правило, каждый банк имеет собственные требования к формируемым портфелям по депозитам. Таких портфелей может быть несколько видов даже для одного класса продуктов (например, краткосрочных депозитов физических лиц). При этом, в связи с изменяющимися требованиями НБУ к учету продуктов (добавление либо изменение разрезов и параметров), есть потребность в быстрой модификации уже имеющегося портфеля - добавление/удаление определенных позиций (колонок).

Учитывая перечисленные выше потребности, формирование депозитного портфеля в системе реализовано в виде [задачи-конструктора](#) портфелей банка. Данная задача позволяет быстро получить различные по наполнению и смыслу отчеты на базе договорных данных и связанных с договорами данных по счетам, клиентам. Задача позволяет пользователю определить срез договорных данных на определенную дату, выбрать набор необходимых полей для отображения на форме, а также определить макет «верстки» данных отчета для визуализации. Данные могут представляться в виде общей таблицы, либо выделять в отдельные блоки информацию о счетах и договорах клиента. Печать результата расчета можно выполнить через печатные шаблоны FastReport, Excel.

Задача позволяет настроить произвольное количество вариантов кредитного портфеля и зафиксировать настроенные конфигурации, задав им определенные наименования. Депозитный менеджер использует затем уже готовые настроенные варианты кредитных портфелей.

# Некоторые понятия и определения учета

## Способ двойной записи.

- ▶ Каждая хозяйственная операция в бухгалтерском учете получает двойное отражение (применяется способ двойной записи) на счетах (по дебету одного или нескольких счетов и по кредиту одного или нескольких счетов) обязательно в одной и той же сумме. При отражении любой операции на бухгалтерских счетах должно обязательно соблюдаться равенство дебетовых и кредитовых оборотов.
- ▶ Двойное отражение хозяйственных операций на счетах является необходимостью, обусловленной переходом средств и их источников из одного состояния в другое, а также сменной формы стоимости в процессе кругооборота средств. Таким образом, отражаемые в бухгалтерском учете хозяйственные операции предполагают взаимосвязь одних счетов с другими, т.е. корреспонденцию счетов, а взаимосвязанные между собой счета называются **корреспондирующими**.
- ▶ Двойная запись обеспечивает взаимосвязанное отражение в учете деятельности банка. Кроме того, использование двойной записи имеет большое контрольное значение, так как требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов оборотов по счетам, что осуществляется по окончании каждого отчетного периода (в банке ежедневно), когда бухгалтерия подсчитывает суммы оборотов по дебету и кредиту всех видов счетов.

# Некоторые понятия и определения учета

Двойная запись оформляется указанием дебетуемого и кредитуемого счетов на сумму банковской операции, что называется корреспонденцией счетов, или счетной формулой, либо бухгалтерской проводкой.

Процедура определения счетов, затрагиваемых той или иной хозяйственной операцией, и последующее отражение на них суммы этой операции называется бухгалтерской проводкой.

Для составления бухгалтерской проводки по какой - либо хозяйственной операции на основании финансового документа следует:

- ▶ определить сущность изменений в средствах (источниках средств) в результате этой операции;
- ▶ выбрать счета (по плану счетов), взаимосвязанные между собой в соответствии с содержанием хозяйственной операции;
- ▶ записать сумму хозяйственной операции способом двойной записи - по дебету и кредиту выбранных счетов.

Бухгалтерская проводка может быть простой и сложной. Если в проводке корреспондируют только 2 счета (один по дебету, а другой - по кредиту), то такая проводка называется **простой**. Бухгалтерская проводка, в которой взаимосвязано более двух счетов называется **сложной**.

# Виды и назначение бухгалтерских счетов.

Счета бухгалтерского учета подразделяются на:

- ▶ активные,
- ▶ пассивные,
- ▶ активно-пассивные,
- ▶ собирательно-распределительные,
- ▶ результативные.

**Активные** счета предназначены для учета размещения средств банка, а также его расходов;

**пассивные** — для учета источников образования средств (ресурсов) и его доходов.

Строение счетов независимо от их вида одинаково — это таблица двусторонней формы. Одна сторона счета (левая) называется дебетом, другая (правая) — кредитом.

Для большинства счетов характерно наличие сальдо (остатка) на начало и конец отчетного периода и оборотов. При одинаковом строении счетов назначение дебета и кредита в активных и пассивных счетах различно.

# Активные бухгалтерские счета

На активных счетах отражаются операции, в результате которых происходит изменение в составе средств предприятия (в активе баланса). На этих счетах учитывается:

- ▶ имущество,
- ▶ денежные средства,
- ▶ дебиторская задолженность.

Активные счета всегда имеют дебетовое сальдо (остаток).

Если в результате бухгалтерской проводки дебетуется активный счет, то это означает, что его остаток увеличивается, если кредитуется, то его остаток уменьшается.

# Пассивные бухгалтерские счета

На пассивных счетах отражаются операции, в результате которых происходит изменение в составе источников средств (в пассиве баланса). На этих счетах учитываются:

- ▶ кредиторская задолженность (долги предприятия),
- ▶ привлеченные средства (кредиты, займы, целевые финансирование и поступления, арендные обязательства),
- ▶ собственный капитал: уставный фонд, резервный фонд, фонды специального назначения, средства целевого финансирования и целевых поступлений за счет прибыли.

Пассивные счета всегда имеют кредитовое сальдо (остаток).

Если пассивный счет дебетуется, то его остаток уменьшается, если кредитуется, то его остаток увеличивается.

# Активно-пассивные счета

На активно-пассивных счетах учитываются:

- ▶ все расчеты (за исключением расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов по авансам полученным и выданным, расчетов с покупателями и заказчиками),
- ▶ переоценка материальных ценностей,
- ▶ прибыли и убытки
- ▶ нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

По этим счетам сальдо (остаток) показывается развернуто и может быть как дебетовым, так и кредитовым.

Собирательно-распределительные счета применяются для промежуточного учета накладных (косвенных) расходов и других затрат, которые ежемесячно списываются на другие счета. Сальдо по этим счетам не бывает.

Результативные счета служат для выявления результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и полученный на них результат-прибыль (убыток) ежемесячно списывается на другие счета. Сальдо по этим счетам не бывает.

# Виды бухгалтерских счетов

Также все счета бухгалтерского учета делятся на 2 вида:

- ▶ **синтетические.** Они дают обобщенное представление о хозяйственных средствах и операциях. На них отражаются данные экономических группировок однородных средств, их источников и хозяйственных операций. Эти счета ведутся только в денежном выражении. Отражение на синтетических счетах операций называется синтетическим учетом, на основании данных которого заполняются все статьи бухгалтерского баланса. Внутри некоторых синтетических счетов для более детальной группировки учитываемых объектов и операций открываются *субсчета или счета второго порядка*, которые являются составной частью синтетического учета.
- ▶ **аналитические.** Они предназначены для получения детальной информации по каждому учитываемому объекту. При ведении аналитических счетов используются не только денежные, но и натуральные измерители. При этом общие итоги записей по аналитическим счетам соответствующих по их содержанию одному и тому же синтетическому счету, должны равняться сумме на синтетическом счете.

# Создание номера банковского счета

- ▶ Номер счета: **13 цифр**
- ▶ **1- 4** - это номер балансового счета, который регламентируется планом счетов бухгалтерского учета в банках.
- ▶ **5-12** - это номер индивидуального счета, порядок нумерации которого может определяться банками самостоятельно. Например, клиентский счет состоит из банковской кодировки клиента (первые 5 цифр из 8) и порядкового номера одного из счетов конкретного клиента (следующие 3 цифры).
- ▶ **13** - контрольный ключ

Некоторые балансовые счета:

- Текущие счета (П): 3012 (ЮЛ), 3013 (ИП), 3014 (ФЛ)
- Кредитные счета (А): 2100 (ЮЛ), 2300 (ИП), 2400 (ФЛ)
- Касса Банка (А): 1010
- Корреспондентский счет в НБ РБ (А): 1201
- Фонд развития банка (П): 7327

Полный План счетов бухгалтерского учета в банке:

<http://nbrb.by/Legislation/AccountingReporting/>

# Депозитный модуль АБС

Депозитная система обслуживает следующие виды депозитных договоров:

*Для клиентов - юридических лиц:*

Депозит юридических лиц

*Для клиентов - физических лиц:*

Депозит физических лиц

Сертификат физических лиц (именной и на предъявителя)

Для ведения депозитных договоров используются шаблоны депозитных сделок. Шаблон сделки описывает полный набор реквизитов и правил, необходимых для автоматического создания и дальнейшего жизненного цикла сделки.

# Основные документы депозитных сделок

В шаблоне депозитной сделки задаются следующие параметры:

- ▶ Перечень допустимых валют (в т.ч. банковские металлы)
- ▶ Перечень балансовых счетов, обслуживающих депозит, и их параметры
- ▶ Допустимый диапазон сроков депозита
- ▶ Допустимый диапазон процентных ставок
- ▶ Допустимый диапазон суммы депозита
- ▶ Возможность индивидуальной коррекции срока вклада и процентной ставки
- ▶ Условия пополнения депозита (ограничения по времени, сумме, кратности)
- ▶ Условия снятия части средств с депозита (ограничения по времени, сумме, кратности)
- ▶ Условия досрочного расторжения депозита
- ▶ Условия пролонгации депозита
- ▶ Условия капитализации процентов
- ▶ Действия при наступлении даты погашения вклада
- ▶ Условия начисления процентов
- ▶ Временные и зависящие от суммы вилки процентных ставок
- ▶ Типовое расписание на начисление и погашение процентов
- ▶ Штрафные проценты
- ▶ Скидки по программам лояльности
- ▶ И др.

# Пакет банковских операций депозитной системы

- ▶ Оформление депозита (заведение клиента, создание договора, открытие лицевых счетов, возможность внесения средств из разных источников, указание доверенных лиц)
- ▶ Пополнение депозита (контроль суммы, кратности пополнения, учет ограничений по срокам пополнения)
- ▶ Снятие части депозита (контроль суммы, кратности снятия, учет ограничений по срокам снятия)
- ▶ Закрытие депозита по окончании срока действия (доначисление процентов, перечисление средств клиенту, закрытие договора, лицевых счетов, клиента)
- ▶ Автоматическое закрытие депозита по окончании срока действия с переводом средств на текущие счета клиента
- ▶ Досрочное расторжение договора (пересчет процентов по штрафной ставке, возврат средств клиенту и банку в соответствии со схемой досрочного разрыва договора)
- ▶ Перевод на вклад до востребования (доначисление процентов, перенос средств на текущий счет, закрытие депозитных счетов)
- ▶ Переоформление депозита (по окончании вклада открытие нового договора и лицевых счетов, перенос средств, в т.ч. и с конвертацией валюты, закрытие закончившегося договора и его лицевых счетов)
- ▶ Пролонгация депозита (пролонгация условий по договору, в том числе и автоматическая) Начисление процентов
- ▶ Выдача процентов (контроль суммы, доступной к выдаче)
- ▶ Капитализация в рамках начисления процентов и отдельно от начисления VIP-капитализация
- ▶ Выплаты процентов на расчетные счета и карточки клиентов
- ▶ Изменения процентных ставок

# Пример настройки шаблона депозитной сделки для вкладов физических лиц

The screenshot shows a software window titled "Виды сделок. Депозиты физлиц" (Deal Types. Deposits for physical persons). The interface includes a toolbar with navigation and editing icons, and a menu bar with "Описание" (Description), "Карточка" (Card), and "Фильтр" (Filter).

The main form contains the following fields and options:

- Название** (Name): Вклад №5
- Мнемоника** (Mnemonic): ПС
- Код сделки** (Deal Code): 1907999999
- Вид услуги** (Service Type): Депозиты ФЛ
- Банк** (Bank): 999999 ТОВ "УКРПРОМБАНК" Київ2
- Состояние** (Status): Действующий
- Банковский продукт** (Bank Product): <не задан>
- Группа сделки** (Deal Group): <не задана>
- Дата начала** (Start Date): 18.12.2002
- Дата окончания** (End Date): ..
- Шаблон-родитель** (Parent Template): <не задан>

Below these fields are several tabs for configuration:

- Скидки по программам лояльности** (Loyalty program discounts)
- Сопутствующие сделки** (Accompanying deals)
- Группы договоров** (Contract groups)
- Процентные ставки** (Interest rates)
- Наступление даты погашения** (Maturity date occurrence)

The "Общие параметры" (General parameters) tab is active, showing:

- Разновидность договора** (Contract type): Депозиты физ.лица
- Вид сертификата** (Certificate type): именной
- Валюта** (Currency): UAH
- Min сумма** (Min sum): <Задана сумма>

The "Время действия вклада" (Deposit term) section includes a date picker with fields for Day, Month, and Year.

The "Капитализация отдельно от начисления %" (Capitalization separate from accrual %) is set to "без капитализации" (without capitalization).

Other options include:

- Коррекция % ставки в зависимости от пополнения** (Rate adjustment depending on replenishment)
- Бессрочный вклад** (Termless deposit)
- Учитывать дату погашения в код срока** (Consider maturity date in term code)
- Пенсионный вклад** (Pension deposit)
- Корректировать доходы/расходы по методу эффективной процентной ставки** (Adjust income/expenses by the effective interest rate method)

The "Ограничения по сроку вклада" (Deposit term limits) section includes:

- Тип срока** (Term type): день
- Минимум** (Minimum): [empty field]
- Максимум** (Maximum): [empty field]

# Пример работы банковской операции по оформлению договора

Запрос от операции Оформление депозитов физ. лиц

Действие    Дополнительно

Запрос: Введите физическое лицо. Для быстрого поиска введите фамилию или ид. ко.

Идентификационный код 2958049345

Фамилия СИДОРОВ

Имя ПЕТР

Отчество ИВАНОВИЧ

Договор открывает

- физлицо
- физлицо занимающееся инд. деятельностью
- адвокат/нотариус

Третье лицо

№ доверенности

Тип третьего лица

- Доверенное лицо
- Третье лицо
- Временная доверенность

Вносит средства владелец?

Ok    Прервать

Запрос от операции Оформление депозитов физ. лиц

Действие    Дополнительно

Запрос: Введите сумму вклада. Сумма не должна быть меньше 200

Сумма депозитного вклада 1000

Ok    Прервать

Запрос от операции Оформление депозитов физ. лиц

Действие    Дополнительно

Запрос: Укажите откуда будут перечислены деньги на депозитный счет!

Каким образом вносятся деньги

- Через кассу
- Внутренний счет
- Внешний счет

Сумма текущей проводки 1 000.00

Будут ещё поступления?

Ok    Прервать

# Пример результата работы банковской операции по оформлению договора

Журнал депозитных вкладов физических лиц

Опись Карточка Фильтр

Дата начала 15.02.2012 16:04:57 Статус Завершена успешно Номер 359

Назначение Оформление депозитов физ. лиц

Параметры Клиент банка Договор Платежи Начисление % для авансовой выплаты %

Опись Карточка Фильтр

**Касса (приход)** ОДБ:18.12.2002

Код 25 Заявка на переказ готівки Номер CASH\_603

Дата док. 18.12.2002 Поступил 18.12.2002 Дата валют-я ..

Валюта 840 USD Курс /к-во 793.625 100

Основные атрибуты Дополнительные Ф1ПБ SWIFT

**Касса прихода**

Счет(Д) 1007590006 СЧЕТ 1007 5 90006

Символ прихода

Остаток: -272 608.59 / -2 163 489.92 Прогноз: -463 750.59 (28)

**От кого**

Субсчет(К) 26305051 TST3000220

Банк 321228 ТОВ "УКРПРОМБАНК" Київ2

Код ОКПО 19357325 КЛІЄНТ #1

СИДОРОВ ПЕТР ИВАНОВИЧ

Остаток: 0.00 / 0.00 Прогноз: 100 000.00 (1)

**Сумма**

100 000.00 НДС 0.00 В эквиваленте 793 625.00

Сто тысяч долларов 00 центов

**Назначение**

Код Внесення готівки на депозитний рахунок TST3000220 згідно договору № TST3000220 від 18/12/2002