**ПЛАН.**

**Введение**

**I. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

1.1.Порядок регистрации банковской деятельности.

1.2. Лицензирование банковской деятельности.

1.3. Виды банковских операций подлежащие лицензированию.

1.4. Перечень документов , необходимых для получения лицензии

действующим банком.

1.5. Ресурсы коммерческих банков, их формирование и

прогнозирование.

**II. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

2.1. Характеристика и структура банка “Украина”.

2.2 Безналичные операции.

2.3 Кассовые операции.

2.4.Операции банка с ценными бумагами.

2.5. Депозитные операции.

2.6.Кредитные операции.

2.7.Прочие операции банка.

2.8.Валютные операции.

**III. ЕКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАССИВНЫХ И АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДОХОДНУЮ И РАСХОДНУЮ ЧАСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

3.1.Анализ структуры привлеченных средств.

3.2.Анализ структуры активных операций

3.3.Анализ доходов и расходов .

**IV. ПРИМЕНЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ДЛЯ СВОЕВРЕМЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСЛУГ-ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ**.

## 4.1. Технические характеристики :

## Основные функции ИС по обслуживанию ЮЛ.

## 4.3. Настройка комплекса пользователем

## 4.4. Справочник предприятия.

# 4.5. Обработка документов**.**

**ВЫВОДЫ.**

**Введение.**

В рыночной экономике банковская деятельность все больше и больше набирает значения в общественной жизни .Банки различных уровней своей деятельностью глубоко проникают в сферы экономики , активно обслуживают и влияют на экономические и социальные процессы в стране.

Банки имеют специфическое назначение ,выполняют определенные функции . Будучи предприятиями ,регулирующими денежно-кредитные отношения , выполняющими многообразные банковские и иные операции ,банки подчиняются экономическим законам ,общим и законодательным нормам . Банки имеют свою только им присущую технологию.

Дипломная работа « Анализ операций коммерческого банка « содержит подробное описание того , чем занимаются учреждения банка « Украина» , какие они выполняют операции , что они производят для рынка , как они торгуют своим продуктом .

В работе приводятся конкретные расчеты , которые делает банк , отдельные документы и формы ,которые предоставляют его клиенты ,желающие воспользоваться той или иной банковской услугой.

В данной дипломной работе отображаются классические приемы и принципы организации банковского хозяйства ,а также современные инструменты , которые применяет банк ,обслуживая потребности предприятий ,организаций и населения. Банки , желая выжить в конкурентной борьбе ,чутко реагируют на потребности своих клиентов ,изменения окружающей их среды ,дифференцируют свои отношения с ними.

Банки способны адаптироваться к окружающей их среде. Они сохранили самобытность, свой облик , свое место в народном хозяйстве именно потому , что обладают свойством к самоуправлению.

Как « живой организм « банк отображает те требования, которые предъявляет к нему современный образ жизни.

Дипломная работа состоит из четырех разделов . Первый из них посвящен вопросам деятельности банка ,его сущности, функциям ,становлению как предприятия ,производящего специфический продукт и имеющего специфическое общественное назначение. Именно в этом разделе комментируются законы , регулирующие образование , а в дальнейшем и деятельность банка ,вскрываются правовые и экономические основы его деятельности, дается характеристика банка ,его активных и пассивных операций.

Во – втором разделе – наибольший по объему- концентрируется внимание на организации отдельных банковских операциях – безналичных, кассовых, кредитных, депозитных, валютных и ценными бумагами. В этом разделе дано подробное описание технологии операций , порядок их оформления, проводятся отдельные сравнения .

В третьем разделе дипломной работы рассматриваются аналитические вопросы банковской деятельности – доходы и расходы на примере учреждений банка « «Украина» . Производится анализ структуры привлеченных средств ,приводятся конкретные расчеты , производимые банком в процессе выполнения своих функций.

Четвертый раздел отражает использование современных систем

учреждениями банка , очень подробно описан вопрос обеспечения обслуживания клиентов через систему " «Клиент- банк".

**Цель** данной работы заключается в изучении и обобщении принципов, методики и передового опыта при проведении экономического анализа банковской деятельности ,что позволило наиболее точно определить истинное финансовое положение исследуемых учреждений банка « Украина» для предотвращения финансовой неустойчивости и выявить путей по улучшению его функционирования.

При разработке теоретических вопросов использовались методические, инструктивные и нормативные материалы Национального банка , а также труды и книги украинских научных центров страны по исследуемой теме, аналитических вопросов – практические материалы учреждений банка.

1. **ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

**1.1.Порядок регистрации банковской деятельности.**

Организация нового банка регулируется общим и специальным банковским законодательством, которое предусматривает получение специальной лицензии на открытие банка.[ 6]

Цель лицензирования – ограничить осуществление банковских операций только тем юридическим лицам, которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного банка.

Порядок и условие лицензирования изложены в Положении «О порядке лицензирования банков в Украине», утвержденное Постановлением Правления НБУ № 77 от 27.03.1996 года.[6]

Регистрация коммерческого банка производится на основании таких документов:

а) заявления о регистрации с подписью уполномоченного лица, которого назначено ответственным за регистрацию банка, учредительным собранием (собраниями участников);

б) учредительного договора, подписанного учредителями банка и заверенного оттиском печати. Подписи физических лиц заверяются нотариально.

В учредительном договоре оговариваются:

* вид товарищества (организации);
* цель деятельности;
* состав учредителей, их наименование и местонахождение (телефон, платежные реквизиты, паспортные данные для физических лиц);
* лицо, уполномоченное составлять соглашения и осуществлять действий от имени учредителей;
* размер, порядок и термины образования уставного фонда банка;
* ответственность сторон за исполнение принятых обязательств;
* порядок решения противоречий, которые могут возникнуть между сторонами;
* порядок распределения доходов и покрытие убытков банка;
* порядок внесения изменений в учредительные документы банка;
* порядок ликвидации и реорганизации банка;

в) устава банка, утвержденный учредительным собранием и

подписанный уполномоченным лицом..Устав банка должен соответствовать требованиям Законов Украины «О банках и банковской деятельности», «О хозяйственных организациях» и другим действующим законодательным актам;

В уставе в обязательном порядке отражается:[6]

* полное и сокращенное название банка;
* местонахождение банка;
* перечень законов, на основании которых создается и действует банк;
* положение о том, что банк будет являться юридическим лицом и приобретает устав с момента регистрации в НБУ;
* положение о том, что банк выполняет требование нормативных актов НБУ, пользуется едиными правилами бухгалтерского учета в банках на базе комплексной автоматизации и компьютеризации, предоставляет в НБУ отчетность и информацию в установленных им объемах и формах;
* перечень операций, которые совершаются банком на основании лицензии НБУ;
* размер, порядок и сроки формирования уставного фонда банка.

Устав банка, созданного в виде акционерного общества, должен содержать сведения о видах акций, которые выпускаются, номинальную стоимость акций, соотношение акций разных видов, количество акций, которые выпускаются учредителями, следствия невыполнения обязательств в отношении выкупа акций;[6]

* порядок увеличения (уменьшения) уставного фонда;
* размер и порядок образования резервного и страхового фонда;
* перечень других фондов, которые образовываются банком;
* порядок распределения доходов и покрытия убытков;
* положение о внутреннем аудите банка;
* положение о проверках банка аудиторской организацией;
* положение об органах управления банком, их структуру, порядок образования, компетенцию и порядок принятия ими решений (общие собрания учредителей, акционеров банка, Совет банка, Правление банка);
* положение об органах контроля за деятельностью банка, порядок их деятельности (ревизионная комиссия, контрольные функции НБУ);
* порядок реорганизации или ликвидации банка;
* порядок внесения изменений и дополнений;
* другие положения, которые не противоречат действующему законодательству Украины.

г) протокол учредительного собрания, подписанный

председателем и секретарем собрания, который должен содержать:

* решение о создании банка, принятии устава, выбор Совета и ревизионной комиссии, назначение председателя, главного бухгалтера банка и лица, ответственного за регистрацию банка в НБУ, другие положения в соответствии с законодательством Украины.

Учредительные документы (учредительный договор, устав и

протокол учредительного собрания) банка согласовываются с органами Антимонопольного комитета Украины в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

д) экономическое обоснование и цель создания банка, включая

расчетный баланс и расчет плана доходов, затрат и прибыли на конец первого года его деятельности;

е) заключение аудиторской организации (аудитора), который имеет лицензию аудиторской палаты Украины, о финансовом состоянии и платежеспособности учредителей, участников (акционеров) банка, наличие у них свободных собственных средств в размере, который обеспечивает выполнение их обязательств в отношении формирования уставного фонда банка и достоверность балансовых данных бухгалтерской и финансовой отчетности, предоставленной на дату перед осуществлением взноса в уставный фонд теми участниками (акционерами) банка, которые имеют долю в общем уставном фонде не менее 5%.

Достоверность заключений о финансовом состоянии учредителей и акционеров банка, которые имеют пять и более процентов в уставном фонде банка, может также проверяться подразделениями НБУ;

е) бухгалтерскую и финансовую отчетность участников (акционеров) банка на первое число месяца, в котором осуществляется взнос в уставный фонд банка, независимо от размера их участия в уставном фонде банка;

ж) наличие профессионально пригодных первых руководящих лиц банка (председателя правления и главного бухгалтера), кандидатуры которых согласованы с НБУ и которые должны отвечать таким требованиям:

* наличие высшего экономического образования;
* стаж работы в банковской системе по соответствующей специальности на руководящих должностях не меньше 3х лет;
* отсутствие на предыдущей работе нарушений действующего законодательства и нормативных актов НБУ.

Не могут быть назначены на руководящие должности

коммерческих банков:

* лица, которые не выполнили обязательства по оплате долга в отношении к какому-нибудь банку или другому физическому или юридическому лицу;
* лица, незаконные действия которых привели к банкротству банка или другого юридического лица;

з) копию платежного документа о внесении платы за регистрацию

банка на счет НБУ.

и) копию отчета о проведении открытой подписки на акции,

принятие Министерством финансов Украины, с приложением перечня акционеров банка, в котором указывается наименование акционеров, его местонахождение, платежные реквизиты, паспортные данные (для физических лиц) и количество акций, на которые он подписался, их общая стоимость и доля в уставном фонде банка;

й) соглашение о предоставлении помещения для размещения банка за подписью уполномоченного лица;

к) учредительное документы акционеров (участников) банка (нотариально заверенные копии, или в оригинале);

л) копию решения органов Антимонопольного комитета Украины о предоставлении соглашения на создание банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Региональное управление НБУ по месту нахождения коммерческого банка в 2х недельный срок с даты получения от банка полного пакета документов готовит заключение о:

* финансовом состоянии, платежеспособности и репутации акционеров (участников) банка, наличие свободных собственных средств для взноса в уставный фонд банка и подтверждении о взносе на временный счет банка средств в уставный фонд каждым акционером (участником) в предусмотренных законом размерах;
* наличия помещения, пригодного для размещения банка;
* профессиональную пригодность и репутацию председателя исполнительного органа (правления) банка и главного бухгалтера банка.

Пакет этих документов, включая устав банка в 4х экземплярах и

заключение регионального управления НБУ предоставляются в Национальный банк Украины.

Документы для регистрации банка рассматриваются департаментом банковского надзора, департаментом валютного регулирования, юридическим департаментом, и в случае необходимости другими департаментами и передается в Комиссию НБУ по вопросам наблюдения и регулирования деятельности банков.

Перед регистрацией банка его готовность к совершению банковских операций может проверяться на месте работниками НБУ.

НБУ может отказать в регистрации коммерческого банка в случае нарушения порядка создания банка, не соответствие деятельности уставу и других учредительных документов законодательству Украины, неудовлетворительного финансового состояния учредителей, что угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банка, а также в случае профессиональной непригодности рекомендованного руководства банка, отсутствие соответствующей материально-технической базы.

Решение об отказе в регистрации коммерческого банка может быть обжаловано в судебном порядке.

**1.2. Лицензирование банковской деятельности.**

С целью повышения надежности и стабильности банковской системы Украины, обеспечение интересов кредиторов, вкладчиков коммерческих банков и в соответствии ст. 17 Закона Украины « О банках и банковской деятельности» НБУ определяет порядок предоставления лицензии на совершение банковских операций.[1]

Это положение регламентирует порядок и условия предоставления лицензии на совершение банковских операций коммерческим банком и их учреждением, а также порядок и условия, по которым НБУ может отказать в предоставлении лицензии и отозвать её.

***Лицензирование* -** порядок предоставления разрешения на совершение отдельных или всех банковских операций коммерческого банка, который с момента регистрации Национальным банком Украины приобрел статус юридического лица.

Лицензирование банковской деятельности совершается с целью привлечения на рынок банковских услуг Украины коммерческих банков и банковских учреждений, условия деятельности которых соответствуют установленным НБУ обязательным требованием и деятельность которых не угрожает интересам их клиентов.

Коммерческие банки имеют право совершать банковские операции только после получения соответствующей лицензии НБУ.

Филиалы коммерческих банков совершают банковские операции при наличии соответственно оформленной доверенности главного банка и разрешения регионального управления НБУ по месту нахождения филиала банка.

**1.3. Виды банковских операций подлежащие лицензированию.**

В основе любого банковского продукта лежит необходимость удовлетворения какой-либо потребности. Поэтому сердцевину продукта, его сущность составляет направленность на разрешение определенной проблемы.[6 ,30]

Банковскую операцию можно охарактеризовать как выполнение определенных действий в интересах клиента. Что на самом деле приобретает клиент? В действительности он приобретает не продукт как таковой, обладающий определенным набором свойств, а его способность удовлетворить некоторую свою потребность. Например, клиент, помещающий денежные средства на счете «до востребования», получает возможность удовлетворять свои нужды в расчетных услугах, услугах по инкассации, безналичному переводу средств, управлению наличностью и инвестициями, в обмене валют и т.д. Для банка огромное значение имеет представление и распространение не свойств своего продукта, а реальной пользы и выгоды от него и для клиента.

Если удовлетворение какой-либо потребности выступает как содержательная сторона банковского продукта, то по форме он представляет собой определенный набор свойств, позволяющих реализовывать эту потребность. Так, срочный депозит – это услуга, которая должна удовлетворять потребность вкладчика в получении дохода от своих денег, в то же время по форме он может выступать как депозитный сертификат, на котором указаны вложенная сумма, процент, срок погашения и другие условия.

К основным банковским услугам в настоящее время относятся привлечение депозитов с последующим представлением ссуд. От разницы в процентах по этим услугам банки и получают наибольшую прибыль. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.

Сегодня универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все сферы деятельности и финансовых услуг. В то же время, другие банки в целях завоевания и прочного удержания конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг. Разнообразие предлагаемого банками круга продуктов увеличивается благодаря тому, что представление совершенно одинаковых услуг отдельными банками осуществляется по-разному.

Быстрый темп роста предлагаемого ряда банковских услуг требует сегодня от служащих хорошего знания всех модификаций продуктов, не только предоставляемых своим банком, но и разработанных мировой практикой банковского дела. Для удобства рассмотрения отдельных услуг обычно прибегают к их классификации. Классификация также помогает уяснить место изучаемой услуги в системе банковских продуктов. Банковские услуги классифицируют **по четырем основным группам**:

* депозитные услуги;
* кредитные услуги;
* инвестиционные операции;
* прочие услуги.

Каждая из этих групп включает множество видов банковских услуг. Более полный набор банковских услуг может быть представлен графически (рис. 1)[28]

# **Кредитная функция**

## Трастовая функция

**Функция инвестиционного планирования**

**Функция страхования**

### **Функция**

**платежей**

**и расчетов**

**Современный** **банк**

**Брокерская функция**

**Функция инвестора**

**Функция управления потоками наличности**

**Сберегательная функция**

**Схема 1. Основные функции, выполняемые современным банком с полным набором услуг**

В украинском законодательстве термин «Банковские услуги» не используется. Близким по значению, хотя и синонимом является термин «банковские операции». Ст. 3 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» содержит перечень 15 банковских операций, которые представляют собой группу услуг. В частности, депозитные услуги в указанной статье названы первой как «привлечение и размещение денежных вкладов и кредитов». В условиях рыночной экономики коммерческому банку довольно трудно рассчитывать на качественное проведение активных операций без осуществления инвестиционной деятельности. Далеко не всем привлеченным средствам банк в состоянии найти применение только в качестве ссуд. Проведение банком только ссудных операций дает ему возможность получать достаточную прибыль, однако, не позволяет рассчитывать на низкий уровень риска. Имея в своем распоряжении свободные денежные средства, банк должен не только обеспечивать их сохранность, получить соответствующий доход, но и позаботиться о диверсификации и ликвидности. Этим требованиям вполне отвечают коммерческие банки.

Операциями банков, которые подлежат лицензированию, считаются банковские операции, перечисленные в ст. 3 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», и другие операции с разрешения НБУ.

НБУ дает банкам лицензию на совершение таких банковских операций:[6]

**Операции с наличкой**

1. Кассовое обслуживание клиентов.
2. На совершение перевозок денежно-валютных ценностей и инкассацию денежной выручки собственной клиентуры.

**Расчетные операции**

1. Ведение счетов клиентов (резидентов) и совершение расчетов по их поручениям (в национальной валюте).
2. Ведение счетов банков-корреспондентов (резидентов) и совершение расчетов по их поручениям (в национальной валюте).
3. Проведение операций по кассовому исполнению государственного бюджеты, в том числе ведение бюджетных счетов клиентов , счетов государственных внебюджетных фондов по поручению НБУ и главного управления Государственного казначейства Министерства финансов Украины.

**Активные операции.**

1. Предоставление кредитов банкам.
2. Предоставление кредитов юридическим лицам.
3. Предоставление кредитов физическим особам.
4. Приобретения права требования с поставки товаров и предоставления услуг, принятия риска выполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг).
5. Вложение средств в уставные фонды других юридических лиц.

**Пассивные операции.**

1. Привлечение депозитов юридических лиц.
2. Привлечение депозитов физических лиц.
3. Получение кредитов от банков.
4. Выпуск ценных бумаг (облигаций, сберегательных сертификатов).

**Операции с валютными ценностями.**

1. Ведение валютных счетов клиентов.
2. Неторговые операции.
3. Налаживание прямых корреспондентских связей с иностранными банками.
4. Налаживание корреспондентских отношений с иностранными банками (работа через корреспондентские счета Центра международных расчетов НБУ или через корреспондентские счета уполномоченного банка).
5. Операции по международным торговым расчетам.
6. Операции по торговле инвалютой на внутреннем валютном рынке.
7. Операции по привлечению и размещению валютных средств на внутреннем рынке (совершаются с резидентами Украины).
8. Операции по привлечению и размещению валютных средств на международных рынках (совершаются с нерезидентами Украины).
9. Валютные операции на международных денежных рынках.
10. Операции с банковскими металлами на внутреннем рынке.
11. Операции с банковскими металлами на международных рынках.

**Другие операции и виды деятельности.**

1. Соответствующее хранение ценностей клиентов банка.
2. Финансирование капитальных вложений по поручениям учредителей или распорядителей инвестиционных средств.
3. Выдача поручительств, гарантий и других обязательств за третьих лиц, которые предусматривают их выполнение в денежной форме.
4. Приобретение за собственные средства средств производства для передачи их в аренду (лизинг).
5. Доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и др.) по поручению клиентов.
6. Покупка, продажа и сбережение платежных документов, ценных бумаг, а также операции с ними.
7. Покупка, продажа и сбережение государственных ценных бумаг, а также операции с ними.
8. Предоставление консультационных услуг.
9. Открытие филиалов банка на территории Украины.
10. Открытие филиалов, представительств банка за пределами Украины.

НБУ дает лицензию действующим банкам на совершение их

деятельности в случае выполнения ими таких обязательных условий:

* Уставный фонд действующего банка должен быть зарегистрирован и фактически оплаченный в размере, не меньше установленного НБУ.
* Соответствие формирования резервного фонда банка требованиям действующего законодательства и нормативных актов НБУ, уставу банка.

Беспрерывное формирование резервного фонда банка: по мере использования средств резервного фонда и отчисление до размеров, установленных уставом банка.

* Соответствие формирования страхового фонда (резерв на покрытие возможных потерь по кредитам) требованием действующего законодательства, нормативным актам НБУ и внутренних документов банка о его страховом фонде, которые не должны нарушать требования НБУ.
* Соблюдение банком экономических нормативов, которые установлены НБУ, на протяжении полугода.
* Стабильная безубыточная деятельность банка на протяжении полугода.
* Состояние кредитного портфеля банка не должно угрожать интересам его кредиторов и вкладчиков (сумма безнадежных к возвращению кредитов не должна превышать размеров фактически сформированных резервного и страхового фондов банка).
* Совершение операций, которые лицензируются НБУ, не должно отрицательно влиять на деятельность банка.
* Отсутствие нарушений банком требований действующего законодательства, нормативных актов НБУ и внутренних документов банка на протяжении года.

**1.4. Перечень документов , необходимых для получения лицензии действующим банком.**

Коммерческий банк для получения лицензии на совершение банковских операций предоставляет НБУ такие документы: [6]

1. Ходатайство банка о предоставлении лицензии на совершение банковских операций (с перечнем операций, которые банк желает выполнить) с подписью председателя Правления банка.
2. Баланс банка и отчет «О прибылях и убытках» на последнюю отчетную дату.
3. Заключение внешнего аудитора в отношении деятельности банка за отчетный год:

* достоверность данных бухгалтерского баланса банка на дату составления отчета;
* соответствие бухгалтерского учета требованиям нормативных документов НБУ;
* соответствия результатов финансово-хозяйственной деятельности банка его отчетности;
* соблюдения банком требований действующего законодательства Украины и нормативных актов НБУ;
* правильность определения прибыли, которая подлежит налогообложению;
* о злоупотреблениях руководящих лиц банка, если такие имели место;
* факты допущения в деятельности операций на совершение которых ,банк не имеет лицензии НБУ;
* состояние системы и оценка работы внутреннего аудита коммерческого банка;
* другую информацию по согласованию с коммерческим банком.

1. Заключение регионального управления НБУ по технической готовности и обеспечению квалифицированными специалистами для выполнения соответствующих операций.

**1.5. Ресурсы коммерческих банков, их формирование и прогнозирование.**

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условия развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняется тем, что во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы – Национальном банке Украины. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых владельцев временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов органически входящего в систему денежных отношений.[28,30]

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов.

Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами своих собственных, либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг.

Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств.

Ресурсы коммерческих банков, или «банковские ресурсы», представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемые для осуществления активных операций.

***Банковские ресурсы*** – совокупность денежных средств, находящиеся в распоряжении банков и используемых ими для выполнения активных и других операций. Аккумулируя денежные средства и сбережения юридических и физических лиц, банки превращают их в ссудный капитал, т.е. в денежный, предоставляемый в ссуду собственникам на условиях возвратности за плату в виде процентов. Поэтому банковские ресурсы называют банковским капиталом. Деятельность коммерческих банков заключается в привлечении денежных средств и предоставлении их в ссуду либо инвестировании по более высоким процентным ставкам. Они выступают посредниками между теми, кто располагает временно свободными денежными средствами, и теми, кто в них нуждается. Целью и движущим мотивом осуществления такого посредничества является получение банковской прибыли.

Банковская деятельность заключается в осуществлении активных и пассивных операций. Остановимся на краткой характеристике каждого

звена этой цепочки.

**Пассивные операции.**

Операции, посредством которых коммерческие банки формируют свои ресурсы, называют пассивными. Суть пассивных операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных сберегательных операций, получении кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, а также проведении других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве баланса коммерческих банков .[17, 22,30,36]

По своему экономическому содержанию ресурсы коммерческих банков весьма многообразны. Собственные средства коммерческих банков состоят из уставного фонда, а также образующихся в процессе банковской деятельности резервного и других фондов. К собственным средствам приравнивается прибыль, которая до ее распределения находится в обороте коммерческого банка и используется в качестве банковского ресурса. Временно свободные средства бюджетов на счетах в коммерческом банке (если он привлекается к кассовому исполнению государственного бюджета) образуются в результате их текущего исполнения, т.е. от момента поступления доходов на счета в банке до момента их использования.

Важным банковским ресурсом являются средства клиентов на счетах в коммерческом банке и средства в расчетах: остатки средств и текущих счетах предприятий, организаций и учреждений всех форм собственности; средства, депонированные с целью обеспечения гарантий платежа при аккредитивной форме расчетов, расчетах чеками акцептованными платежными поручениями; средства в расчетах между учреждениями одного коммерческого банка; средства бюджетных и общественных организаций; средства специальных кредитно-финансовых институтов.

К банковским ресурсам относятся денежные сбережения населения, которые формируются за счет сокращения текущего личного потребления и предназначаются для обеспечения его потребностей в будущем.

Ресурсами коммерческих банков являются кредиты, предоставленные другими банками, включая иностранные, а также средства других банков, находящихся на их корреспондентских счетах в коммерческом банке.

Наконец, к ресурсам коммерческих банков относятся прочие денежные средства, которые образуются в результате проведения ими других видов пассивных операций.

В зависимости от места мобилизации банковских ресурсов их подразделяют на мобилизуемые самим коммерческим банком и приобретенные у других банков. На местах коммерческими банками мобилизуется большая часть ресурсов, например вклады граждан и депозиты предприятий и организаций. Для оперативного удовлетворения дополнительных потребностей в денежных средствах коммерческие банки привлекают ресурсы, мобилизованные другими банками.

Ресурсы коммерческого банка можно классифицировать по возможности прогнозирования их величины. При этом выделяют ресурсы, поддающиеся прямому и косвенному прогнозированию. К ресурсам прямого прогнозирования относят прибыль прошлых лет и нераспределенную прибыль. Косвенному прогнозированию подлежат средства в расчетах, остатки временно свободных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, некоторые другие источники банковских ресурсов.

В зависимости от времени использования банковские ресурсы подразделяют на постоянные и временные. *Постоянные* – это денежные средства, чья динамика или оборачиваемость коммерческим банком может быть спрогнозирована и определенная их часть (стабильные остатки) использована для активных операций. *Временные* банковские ресурсы создают денежные средства, образующиеся периодически в результате некоторых банковских операций, динамику которых трудно спрогнозировать.

С точки зрения источников образования ресурсы коммерческих банков делятся на *собственные* и *привлеченные*. В состав собственных ресурсов включаются средства фондов коммерческого банка, образованных при его создании за счет фондов учредителей (акционеров), а впоследствии за счет отчислений от прибыли и при необходимости дополнительного выпуска акций. К ним относятся и нераспределенная прибыль коммерческого банка. Собственные ресурсы – лишь отправная точка для организации банковского дела и их роль в большей мере сводится к гарантированию прибыльности и финансовой устойчивости коммерческого банка.

Коммерческий банк имеет возможность привлекать денежные средства предприятий, организаций, учреждений и населения. Часть привлеченных ресурсов он мобилизует по своей инициативе, для чего как заемщик выходит на денежный рынок. Для оперативного удовлетворения своих потребностей в дополнительных ресурсах коммерческий банк обращается к другим коммерческим банкам, Национальному банку или осуществляет эмиссию определенных ценных бумаг. Суть этой операции состоит в мобилизации коммерческими банками денежных средств взамен выдачи кредиторам определенных ценных бумаг.

Другую часть привлеченных ресурсов коммерческий банк мобилизует посредством их сохранности и получения дохода.

Среди привлеченных ресурсов используются как традиционные для коммерческих банков Украины, так и новые для них виды ресурсов. К первым, в частности, относятся средства предприятий, организаций, учреждений и населения на счетах в коммерческом банке, средства бюджета и др. Появление второго вида ресурсов связано с вовлечением банков в новые для них сферы деятельности – операции с ценными бумагами, факторинговые, лизинговые и другие операции. Это повлекло за собой включение в состав банковских ресурсов не только денежных средств в национальной и иностранной валюте, но и ценных бумаг, имущества и связанных с ним имущественных прав.

В настоящее время большая часть операций коммерческих банков основывается на привлеченных ресурсах, что не снижает роли собственного капитала.

**Формирование собственного капитала.**

Для создания комбанка необходим определенный собственный капитал который, имея четко выраженные правовую основу и функциональную определенность, образует финансовую базу развития банка. По сравнению с другими сферами предпринимательской деятельности собственный капитал комбанков занимает небольшой удельный вес в совокупном капитале. Это объясняется спецификой деятельности комбанка как учреждения, осуществляющего мобилизацию свободных ресурсов на денежном рынке и предоставление их взаймы. Поэтому собственный капитал в банковской деятельности имеет несколько иное назначение, чем в других сферах предпринимательства. Если у последних - это обеспечение платежеспособности и выполнение большинства оперативных функций предприятий и организаций, то у комбанков собственный капитал служит прежде всего для страхования интересов вкладчиков (**защитная функция капитала**) и в меньшей мере – финансового обеспечения своей оперативной деятельности. В связи с этим размер собственно капитала является важным фактором обеспечения надежности функционирования банка и должен находится под жестким контролем органов, регулирующих деятельность комбанков. Поэтому есть основание считать, что собственный капитал банков выполняет и регулирующую функцию: через фиксирование его размера регулирующие органы воздействуют на деятельность комбанков в целом.[30]

**Защитная функция собственного капитала банка** включает

страхование вкладов и депозитов, гарантирующее интересы кредиторов коммерческого банка в случае его ликвидации или банкротства, а также обеспечение функционирования банка даже при появлении убытков в его текущей деятельности. Эти убытки , как правило, покрываются за счет текущей прибыли. Если её недостаточно, то для покрытия непредвиденных расходов используется часть собственного капитала. Поэтому, если коммерческий банк имеет достаточный резервный капитал, он длительное время может считаться надёжным и платежеспособным даже при появлении убытков по текущей деятельности.

Роль защитной функции собственного капитала банков изменяется под воздействием ряда фактов: общеэкономического и финансового состояние страны и стабильности денежной сферы; развития в стране страхования депозитов и ссуд; стратегии и тактики банка прежде всего в области подчинения их обеспечению ликвидности банка. Чем выше уровень развития в стране страхования вкладов, депозитов и ссудных операций комбанков, тем меньше требования к защитной функции и тем меньше может быть доля собственного капитала в активах комбанка. Чем строже комбанк придерживается требования к своей ликвидности, тщательно страхует свою деятельность от всех видов рисков, тем меньше требования к защитной функции собственного капитала и меньше величина его может находится в обороте банка. Вместе с тем чрезмерное “увеличение” ликвидными активами, полное исключение из практики выдачи рискованных кредитов приведёт к снижению доходности банков, ухудшит качество обслуживания клиентуры, уменьшит размеры выплат доходов от акций и депозитам, что в конечном счёте грозит ему потерей позиций на денежном рынке. В условиях экономической инфляции деятельность комбанков подвергается дополнительному риску, что повышает требования к защитной функции собственного капитала.

Хотя ***оперативная функция собственного капитала*** в банковской сфере значительно слабее, чем в других сферах предпринимательской деятельности, всё же недооценивать её не следует. Особенно ощутить роль этой функции в начале деятельности комбанка. За счёт собственного капитала финансируется приобретение необходимых для комбанка помещений, их строительство или аренда, оснащение мебелью, организационной и вычислительной техникой, обеспечение другими материальными ресурсами, внедрение новейших систем банковской охраны, банковских технологий и систем связи. Развитие рыночной экономики усиливает потребности комбанков в использовании новейших достижений науки и техники, стоимость которых будет неуклонно расти, особенно в условиях инфляции.

Сущность ***регулирующей функции собственного капитала*** банка сводится к тому, что среди устанавливаемых регулирующими органами для комбанков экономических нормативов важное место отводится тем, при исчислении которых используется собственный капитал банка. Это такие показатели, как отношение собственного капитала к пассивным или активным банкам, к активам с повышенным риском и т.д.

Многофункциональное назначение собственного банка делает его неоднородным по составу. Одна часть, предназначенная для обеспечения оперативной деятельности коммерческого банка, является наиболее постянной и выступает в форме фонда: условного, частично резервного, амортизации, экономического стимулирования. Вторая часть предназначена для страхования активных и других операций банка, частично резервного, резервов для покрытия убытков, связанных с непогашением ссуд. Третья предназначена для регулирования размера собственного капитала банка, хотя может использоваться для обеспечения оперативной деятельности и страховых потребностей. Поэтому размер этой части собственного капитала наиболее подвижный и может зависеть как от изменения стратегических и тактических целей самого банка, так и от требований регулирующих органов. Указанная часть собственного капитала выступает в форме нераспределённой прибыли.

В зависимости от источников порядка формирования собственный капитал коммерческого банка подразделяют на акционерный и резервный капиталы, нераспределённую прибыль и долгосрочные обязательства.

***Акционерный капитал*** занимает базовое место в капитале банка, поскольку благодаря ему реализуется права собственников коммерческого банка – права на доход и управление банком.

Акционерный капитал первоначально формируется в виде уставного фонда при создании коммерческого банка посредством взносов учредителей, выпуска и реализации акций. Размер уставного фонда определяется учредителями, но не может быть ниже минимального уровня, установленного НБУ.

При создании коммерческого банка формирование собственного капитала обычно связывают с выпуском акций. На порядок образования собственного капитала значительно влияет вид выпускаемых акций, которые в зависимости от порядка выплаты дивидендов и прав участия в управлении банком подразделяются на простые (обыкновенные) и привилегированные.

Резервный капитал формируется в процессе последующей деятельности коммерческого банка. Он предназначен для покрытия возможных убытков коммерческого банка по приводимым им операциям, а также для выплаты дивидендов, когда для этого недостаточно прибыли. Наличие резервного фонда капитала обеспечивает устойчивость деятельности коммерческого банка, укрепляет материальную и финансовую базу. В свою очередь, это способствует повышению гарантий выполнения банком своих обязательств перед кредиторами, уменьшает вероятность банкротства коммерческого банка.

Резервный капитал образуется в порядке, предусмотренном собранием акционеров (учредителей), а его величина устанавливается обычно в процентах к установленному фонду коммерческого банка и не может его превышать. Источником образования резервного капитала является отчисления из прибыли, размер которых определяется высшим органом управления комбанка, но не меньше законодательно установленной величины. Если в процессе или после образования резервного капитала из него производятся выплата для покрытия убытков и непредвиденных расходов, то отчисление из прибыли возобновляются до восстановления установленного размера этого капитала.

***Нераспределённая прибыль*** – это источник собственного капитала коммерческого банка внутреннего происхождения. Она образуется как остаток прибыли после выплаты дивидендов, отчислений в резервный и другие фонды коммерческого банка. Поскольку размеры всех отчислений, кроме дивидендов, заранее определены, то остаток нераспределённой прибили за истёкший период зависит главным образом от величины дивидендов, установленным общим собранием акционеров. Когда часть прибыли остаётся в банке вместо того, чтобы быть распределённой на дивиденды акционеры считают, что эти удержанные средства дадут им необходимую рыночную доходность обычных акций. Увеличение собственного капитала за счёт нераспределённой прибыли выгоднее, чем от нового выпуска простых акций, поскольку отсутствует затраты, связаные с новым выпуском ценнах бумаг. Однако длительное сдерживание дивидендов может привести к снижению рыночной стоимости акций. Поэтому коммерческий банк постоянно стремится сохранить баланс между выплатой дивидендов акционерам, чтобы заручиться их поддержкой, и реинвестированием доходов, развиваться и поддерживать цену акций на достаточно высоком уровне.

Перед коммерческим банком стоит важная задача – выбрать такой порядок формирования собственного капитала, который при минимуме затрат на образование и функционирование обеспечивал бы выплату достаточных дивидендов акционерам, создавая тем самым условия для дальнейшего развития коммерческого банка.

**Операции по привлечению вкладов и депозитов.**

***Вклад*** – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником или третьим лицом по поручению и за счет собственника для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Поэтому в практике деятельности коммерческих банков вклады клиентов представляют собой депозиты и являются основным источником формирования банковских ресурсов[17,23,28,30].

Депозитным может быть в принципе любой открытый клиенту в коммерческом банке счет, на котором хранятся его денежные средства, включая активно-пассивные счета при наличии на них кредитового сальдо.

В зависимости от вкладчика депозиты принято разделять на депозиты физических и юридических лиц. Состав юридических лиц неоднородный, поэтому их можно классифицировать в зависимости от вида товарищества, формы собственности, характера инвестиций, других характеристик. Вклады в банках могут размещать правительство и местные органы власти, предприятия и организации всех отраслей народного хозяйства, кредитные и финансовые учреждения, граждане.

В зависимости от срока и порядка изъятия депозиты подразделяются на вклады до востребования и срочные.

С точки зрения назначения депозиты можно подразделить на три группы: до востребования, срочные и сберегательные.

***Вклады до востребования*** предназначены для осуществления текущих расчетов; размещаются в коммерческих банках на текущих или контокоррентных счетах и могут быть в любой момент частично или полностью пополнены или востребованы. В случае размещения средств на текущем счете клиент может снять сумму, не превышающую его фактического остатка. Напротив, на контокоррентном счете возможен как кредитовый, так и дебетовый остаток, т.е. владелец счета может не только изъять свой вклад, но и получить на определенное время банковский кредит.

Вклады до востребования нестабильные, что ограничивает возможность и сферу их использования коммерческими банками. Поэтому владельцам текущих счетов выплачивается низкий депозитный процент или не выплачивается вообще. Однако следует иметь в виду, что владелец такого счета должен оплачивать услуги банка по его ведению, а для процентных счетов комиссия удерживается с депозитного процента. Некоторые банки вместо покрытия операционных затрат по ведению беспроцентных текущих счетов требуют от владельцев поддержания на них заранее оговоренного остатка денежных средств, он осуществляет оплату всех операционных затрат банка по ведению текущего счета. Это побуждает владельцев счетов более внимательно подходить к вопросам, связанным с ведением текущих счетов.

В условиях отсутствия платы по депозитам до востребования и возрастания конкуренции на рынке депозитных услуг банки стараются привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования за счет предоставления дополнительных услуг, значительно облегчающих владельцу счета осуществление регулярных платежей, и повышения качества обслуживания.

***Срочные вклады*** – это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок. Они, по сравнению с вкладами до востребования, имеющими в основном краткосрочный характер, вносятся на более длительные сроки.

Вкладчику, располагающему значительной денежной суммой на вкладе до востребования и предвидящему в перспективе значительные расходы на какие-либо цели, невыгодно держать указанные средства на текущем счете за относительно небольшой процент или даже без выплаты такового. Ему выгоднее помещать свободные средства на срочный вклад. Затем, когда наступает срок, он может снять денежные средства со срочного депозита и осуществлять намеченные расходы, получив при этом дополнительную прибыль. Для срочных вкладов характерно скачкообразное изменение размеров, а также установление их величины круглыми суммами. Следовательно, смысл долгосрочного вложения денежных средств состоит в получении вкладчиком более высоких, чем по вкладам до востребования, процентов.

Срочные вклады могут быть 2х видов: собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением об изъятии. Собственно срочные вклады возвращаются владельцу в заранее установленный срок. Если первоначально вложенная как срочный вклад сумма не изымается владельцем в установленный срок, то в последующем он может распоряжаться ею аналогично вкладу до востребования.

Для изъятия вкладов с предварительным уведомлением в коммерческий банк должно поступить от вкладчика уведомление. Срок подачи уведомления об изъятии вклада заранее оговаривается между коммерческим банком и вкладчиком. Уведомление об изъятии средств позволяет коммерческим банкам рефинансировать свои активные операции за счёт других источников и таким образом снизить величину операционных расходов.

Одной из форм срочных вкладов является депозитный сертификат - письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока депозита и процентов по нему. Депозитные сертификаты выпускается банками под определенный в договоре процент на определенный срок или до востребования, именные и на предъявителя.

Сберегательные вклады предназначены для накопления или вложения денежных сбережений. Для них характерным является медленный, плавный рост и то, что денежные средства обычно используются лишь через длительный период времени. Особенностью сберегательных вкладов является то, что их владельцам выдается именное свидетельство о наличии вклада в форме сберегательной книжки, где указывается личность владельца и правила пользования счетом, а также отражаются все операции по счету. Сберегательная книжка выписывается лишь при внесении на счет в банке определенных денежных средств, т.е. ее нельзя получить на кредитной основе.

Разновидность сберегательных вкладов является счета с выплатой состояния сберегательного вклада, который в целом аналогичны счетам, по которым ведется сберегательная книжка. При этом вместо сберегательных книжек используются выписки о состоянии сберегательного счета, которые периодически в согласованные сроки и порядке (например, по почте) передаются вкладчику.

Изъятие средств со сберегательного счета возможно лишь после подачи уведомление владельцем вклада. ***Межбанковский кредит*** – занимает особое место в структуре ресурсов банков. Это оперативный по способу получения средств источник, которому присущ в основном краткосрочный характер. Предоставляется межбанковский кредит в рамках корреспондентских отношений, но в то же время является дорогостоящим по отношению к другим источникам формирования банковских ресурсов. Дополнительные ресурсы банки могут приобретать у других банков или у НБУ. Возможность продажи денежных средств одним банкам другому обусловлена наличием у первого в отдельные периоды времени избыточных ресурсов, которые отражает величина мобилизованы банком ресурсов за минусом резерва ликвидности и вложений средств в кредиты и другие приносящее доход банку операции. Причем резерв ликвидности банка зависит от норм обязательного резерва, устанавливаемых НДУ, и уровня резерва ликвидности, определяемого банком индивидуально. Причины продажи одним банком другому банковских ресурсов различны: отсутствие должного спроса и выгодного размещения ресурсов среди своих клиентов, необходимость установления более тесных отношений между банками и т.п.

Спецефичискими для банка является кредиты, получаемые от НБУ. Их источником является в основном эмиссия. Возможность использования банком кредитов НБУ определяются основными направлениями единой государственной денежной политики. Ведь кредиты НБУ – это средства эмиссии и одной из инструментов регулирования денежной массы в обращении.

Предоставление кредитов НБУ в ряде случаев связано с рефинансированием, т.е. банки первоначально предоставляют ссуды своим клиентам за счет собственных ресурсов, а в последующем Национальный банк возмещает (рефинансирует) их банку. К получению ссуд в Национальном банке коммерческие банки могут прибегать в целях поддержания установленных им экономических нормативов, возникновения необходимости срочной оплаты своих обязательств, а в ряде случаев – увеличения ресурсов для предоставления кредитов и совершения других активных операций, приносящих доход банку. НБУ является кредитором последней инстанции для банков.

**Управление ресурсами коммерческих банков.**

Управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с привлечением денежных средств вкладчиков и других кредиторов, определением величины и соответствующей структуры источников денежных средств в тесной увязке с их размещением.[17,28]

Управление ресурсов банков можно условно разделить на 2 уровня: уровень государства и уровень самого банка. При этом на каждом уровне используется как экономические, так и организованные методы. Сами же методы прямо либо косвенно воздействуют на величину ресурсов банков.

На уровне государства управление ресурсами банков происходит через учреждения, в основном через НБУ с использованием различных инструментов.

Предоставление Национальным банком Украины кредитов банками непосредственно влияет на величину их пассивов. При этом важное значение имеет процентная политика, проводимая НБУ при межбанковском кредитовании. Ведь установленное НБУ официальная учетная ставка выступает фактором регулирования спроса на межбанковский кредит. Хотя в ряде стран с развитой рыночной экономикой значение учетной ставки по сравнению с другими инструментами уменьшится, в Украине ее действительность обусловлена особенностями организации рынка банковских ресурсов – перепродажей ресурсов одними банками (например, Сберегательным банком) другими банками через НБУ.

Другим инструментом, который использует НБУ, являются операции на открытом рынке. Операции национального банка Украины по купле-продаже государственных ценных бумаг увеличивают или снижают величину пассивов банков. Следовательно, операции на открытом рынке служат прежде всего для регулирования спроса и предложения, но возможности Национального банка сравнительно невелики, поскольку в Украине отсутствует развитой рынок ценных бумаг и надлежащее оформление государственного долга.

Установление экономических показателей регулирования деятельности банков непосредственно сказывается на величине их ресурсов. Минимальный размер уставного фонда не только прямо, но и косвенно влияет на величину собственного капитала банка, поскольку образование других его фондов взаимосвязано с уставным фондом. Так, от величины уставного фонда зависят размер и порядок формирования резервного фонда, образуемого за счет отчислений из прибыли. Предельное состояние между размером собственных средств банка и суммой активов, взвешенных с учетом степени риска их потери, устанавливает относительную черту развертывания активных операций коммерческого банка, характеризует его платежеспособность.

***Обязательные резервы -***  часть ресурсов коммерческих банков, внесенных на беспроцентный счет в Национальном банке Украины по его требованию. Это ограничивает возможности кредитования и депозитной эмиссии, обусловленной перечислением средств по счетам коммерческих банков. Обязательные резервы выполняют также функцию страхования депозитов и вкладов. Вместе с тем они, по сути, во многом представляют собой организационный метод регулирования ресурсов банка.

Указанные и другие инструменты Национального банка Украины в сфере регулирования ресурсов коммерческих банков могут быть эффективным только в условиях тесной увязки их с налоговой политикой, действующим законодательством. Например, высокие ставки налогообложения прибыли уменьшают денежные средства, остающиеся в распоряжении коммерческого банка для выплаты дивидендов и собственного развития, а следовательно, негативно влияют на формирование не только собственного капитала, но и на операции по привлечению вкладов и депозитов.[15,28,36]

Изъятие ресурсов Национальным банком Украины для покрытия бюджетного дефицита влечет за собой уменьшение ресурсов у коммерческих банков, снижает их заинтересованность в совершенствовании работы по мобилизации временно свободных средств предприятий, организаций и населения.

Важная роль в управлении банковскими ресурсами принадлежит самим банкам. При этом им необходимо выполнять требования НБУ о соблюдении коммерческим банком установленных экономических нормативов, а также проводить сбалансированную пассивную и активную политику.

В развитии операций по привлечению свободных денежных средств важное значение имеет качество обслуживания клиентов – наличие информации об условиях привлечения средств во вклады, быстрота обслуживания, доброжелательное отношение ко всем клиентам и т.п. Качество обслуживания клиентов во многом зависит от квалификации аппарата банка, который должен учитывать не только свои собственные интересы, но и интересы клиентов, в частности выплачиваемый вкладчикам размер дохода.

Стимулирующий эффект процента по вкладам зависит главным образом от уровня и дифференциации процентных ставок в зависимости от вида, срока вклада, периода уведомления об изъятии и т.п. Если при определении процентной ставки будут учтены также темпы инфляции, то повышаются ценность самих денег, а увеличение вкладов поможет сбить ажиотажный спрос на потребительском рынке.

Одним из направлений работы банков в области привлечения ресурсов является использование различных видов ценных бумаг, в частности сертификатов. Следует также развивать спектр банковских услуг для вкладчиков, что будет стимулировать внесение средств на счета в банках.

Управление ресурсами банков означает не только размещение и привлечение денежных средств, но и определение оптимальной структуры источников образования для конкретного банка. Коммерческий банк должен поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами.

Чрезмерное наличие привлеченных средств увеличивает риск и повышает потенциальную угрозу неплатежеспособности банка, а также попадания его под «контроль» других коммерческих банков и кредиторов, что может позволить последним воздействовать как на текущую деятельность, так и на проведение кредитной политики в целом.

Преимущественное формирование банковских ресурсов за счет собственного капитала – также не лучшая политика для коммерческого банка. Это связано, в частности, с возможной потерей определенной группой акционеров контроля над банком, снижением уровня выплачиваемых дивидендов и рыночной стоимости акций. Как следствие, несбалансированность может привести к ухудшению показателей, характеризующих деятельность банка, к снижению его имиджа на рынке и денежных ресурсов.

Следовательно, основная цель коммерческого банка – выбрать такую структуру банковского капитала, которая при наименьших затратах на формирование банковских ресурсов будет способствовать поддерживанию стабильности уровня дивидендов и доходов, а также репутации банка на уровне, достаточном для привлечения им необходимых денежных ресурсов на выгодных условиях.

**Активные операции.**

Активные операции банка составляют существенную и определенную часть его операций.[26,28]

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу. Качество активов определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых активов, объемов критических и неполноценных активов и признаками изменения активов.

Активы коммерческого банка можно разделить на четыре категории:

* кассовые наличность и приравненные к ней средства
* инвестиции в ценные бумаги
* ссуды
* здания и оборудования.

Однако, каждый банк испытывает проблему при установлении в соблюдении рациональной структуры активов. Кроме того, структура активов во многом определяется сложившимися национальными особенностями

Анализ структуры базы банка дает общее представление о пассивах банка с точки зрения их количественных и качественных характеристик. В то же время для оценки экономического состояния банка, анализа его ликвидности необходимо:

* увязать анализ ресурсной базы с оценкой основных направлений размещения ресурсов
* определить важнейшие источники средств во взаимосвязи с направлением их размещение
* провести анализ активных операций банка
* дать оценку их эффективности (с точки зрения доходности).

Свои функции банк «Украина» в целом реализуют через выполнение определенного набора операций.

**Схема 2. Основные виды операций и услуг банка «Украина».**

Расчетно-платежные операции

Предоставление кредитов

Депозитные операции

##### Прочие услуги

Управление потоками наличных

#### БАНК

Валютные операции

Ссудные операции

Лизинговые операции

Инвестиционные операции

Консультационные услуги

Трастовые услуги

Страховые услуги

##### Брокерские услуги

В свою очередь валютные операции классифицируются следующим образом:

**Схема 3. Классификация валютных операций**

Валютные операции

Операции по международным расчетам

##### Инкассо

##### Банковский перевод

##### Аккредитив

Корреспондентские отношения с иностранными банками

###### Операции по размещению и привлечению банком валютных средств

Неторговые операции

Покупка (продажа) наличной иностранной валюты

##### Инкассо иностранной валюты

Выпуск и обслуживание пластиковых карт

##### Оплата денежных аккредитивов

Покупка (оплата) дорожных чеков

Конверсионные операции

Валютный арбитраж

Форвард

Своп

Спот

Валютная позиция банка

Ведение валютных счетов клиентуры

Валютными операциями считаются:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используется иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте;
* ввоз и пересылка в Украину (и обратно) валютных ценностей;
* осуществление международных денежных переводов.

**Кредитные операции**

Банковские кредиты можно классифицировать по разному. Наиболее удобной формой можно выделить классификацию, в соответствии с которой банковские кредиты отличаются по таким критериям и признакам:[9]

* срокам использования;
* обеспечением;
* степенем риска;
* методом предоставления;
* способом возрата;
* характером определения процента;
* способом уплаты процента;
* количеством кредиторов;
* назначением.

Существуют банковские услуги кредитного характера. За сроком использования они делятся на:

* краткосрочные;
* среднесрочные;
* долгосрочные.

По способу возврата:

* в рассрочку;
* одноразово;
* в соответствии с условиями, предусмотренным в кредитном договоре;
* по требованию кредитора;
* с регрессией платежей.

По сроку возврата банковские ссуды делятся на:

* срочные;
* до востребования;
* просроченные;
* пролангированны.

По характеру определения продукта:

* с фиксированной процентной ставкой;
* с плавающей процентной ставкой.

К кредитам субъективного назначения относятся ссуды:

* торгово-промышленным предприятиям;
* сельхозпроизводителям;
* межбанковские.

Различают кредиты:

* ипотечный;
* потребительский;
* контокорентный;
* под ценные бумаги

и другие.

**Прочие операции коммерческих банков**

Успех деятельности любого банка во многом определяется кругом операций, которые он совершает. Одним из таких стимулирующих факторов является относительная свобода, предоставленная законами, регулирующими банковскую сферу. Другим фактором – возрастание конкуренции и, стремление банков зарабатывать прибыль.[17,30,28]

Развитие прочих операций способствует универсализации банковского дела, расширению услуг небанковского характера в структуре их операций, превращению банков в “финансовые универмаги”.

Многие банки стремятся стать “финасовыми универмагами” справедливо предполагая, что большинство клиентов предпочитают преобретать банковские продукты в одном кредитном учреждении. Однако исследования проведенные на Западе, показывают, что существует также значительный круг клиентов, которые обычно имеют дело с несколькими банковскими учреждениями, поскольку считают слишком рискованным проводить операции в одном банке, либо желают приобретать услуги по более низким ценам и лучшего качества. Поэтому, банковская система всегда будет представлена различными типами банков, в том числе специализированными.

Немаловажное значение для расширения круга операций имеет размер банка. Как правило, при увеличении размера активов банка возрастает число предоставленных им услуг. Крупный банк обладает бесспорными преимуществами: более опытным управленческим персоналом, он лучше капитализирован, может использовать преимущества географической диверсификации, а следовательно лучше противостоять риску, связанному с предложением и развитием новых видов услуг.

Однако наряду с преимуществами, которые возникают в результате расширения круга операций, возрастает риск обслуживания. Расширение деятельности за счет диапазона предоставленных услуг снижает эффективность контроля за затратами и может привести к росту статистики услуг по этой причине.

Развитие банковских операций способствует диверсификации рисков, получению прибыли из новых источников, улучшает структуру баланса банка, его ликвидность, но при чрезмерном расширении может привести к ослаблению менеджмента, росту с/с операций, снижение прибыльности банка.

Правовой основой совершения операций коммерческими банками является закон Украины «О банках и банковской деятельности».

Правовые основы совершения банками прочих операций определяются также гражданским законодательством.

В таблице 1 приведена классификация прочих операций банков с позиции содержания и вида обязательства (договора), возникающая при их совершении.

Перечень операций совершаемых кредитными учреждениями зависит от многих причин: стратегии и величины банка, развитости филиальной сети, наличия соответствующих разрешений, стремление получать дополнительный доход и др.

**Классификация прочих операций банков.**

**Таблица №.1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Прочие операции коммерческого банка** | **Вид обязательства (договора)** |
| 1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме. 2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме. 3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическим и юридическим лицом. 4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. 5. Предоставление в аренду сейфов или специальных помещений. 6. Лизинговые операции. 7. Консультационные, информационные услуги. 8. Совместная деятельность. | Договор – поручительства  Договор о переуступке права требования  Договор доверительного управления имуществом  Договор комиссии, купли-продажи, хранения  Договор аренды, хранения, комиссии  Договор финансовой аренды  Договор подряда  Договор о совместной деятельности |

**II. Анализ банковских операций коммерческого банка.**

**2.1. Характеристика и структура банка “Украина”.**

Банки - это особенные учреждения, которые аккумулируют денежные средства и накопления, перераспределяют их путем кредитования, осуществляют денежные расчеты и операции с ценными бумагами, выпускают деньги в оборот и др.

Коммерческие банки на Украине создаются на акционерных и паевых взносах с разрешения Национального банка Украины. Они должны быть зарегистрированы в Республиканской книге регистрации банков, валютных биржах, и других финансово-кредитных учреждениях. В соответствии со ст.2 закона Украины "О банках и банковской деятельности" субъекты предпринимательской деятельности без их регистрации в НБУ не имеют права использовать в своих названиях термин "банк" и исходящие от него словосочетания.

**Акционерно коммерческий агропромышленный банк “Украина”**, зарегистрирован НБУ 27 сентября 1991 года, он является не только ровесником молодого украинского государства, имеет давнюю историю, которая была всегда тесно связана с финансированием аграрного сектора экономики.

Современный банк “Украина” сохраняет свою аграрную направленность, и одновременно, является одним из наибольших универсальных банков страны.

Главным приоритетом деятельности банка “Украина” является предоставление широкого ассортимента банковских услг в соответствии с международными стандартами, строительство стабильных, долгосрочных, деловых отношений с клиентами. Политика банка нацелена на поднятие экономики, социальное и культурное развитие нашего государства, привлечения инвестиций в развитие экономики, в первую очередь промышленного сектора.

Органами управления являются Общее собрание акционеров, Совет банка, Правление банка.

Банк «Украина» осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, законодательных документов, имеет все необходимые разрешения для проведения банковских операций на внутреннем и международном рынках:

* лицензию №3 НБУ на право осуществления банковских операций;
* Генеральную валютную лицензию №2 НБУ;
* Разрешение Министерства финансов Украины №20 на осуществление деятельности по выпуску в обращение ценных бумаг.
* Лицензию Министерства финансов №9 на осуществление деятельности как депозитария инвестиционного фонда и инвестиционной компании;
* Разрешение Государственной комиссии по ценным бумагам и фондового рынка №111-р на проведение реестра собственников именных ценных бумаг;
* Разрешение Государственной комиссии по ценным бумагам и фондового рынка №26-Д на право депозитарной деятельности;

Банк «Украина» является членом:

* Украинской меж валютной биржи и ее фондовой секции;
* Украинской фондовой биржи;
* ПФТС;
* Межрегионального фондового союза;
* Ассоциации ПАРД;
* Международных финансовых компания Tomas Cook, American Express, Visa International, Europay International.

Является официальным агентом компании Tomas Cook в отношении осуществления возмещения по потерянным дорожным чекам.

С 1999 года является одним из наибольших представителей международной компании по осуществлению мгновенных переводов Money Gram. Банк «Украина» работает в системах Reuter deating и S.W.I.F.T. В 1999 году в банке установлено новую информационную систему Reuters-3000. Банк поддерживает отношения более чем с 300 банками мира.

Филиал Николаевская дирекция Акционерного агропромышленного банка «Украина» (дальше – «дирекция») является банковским учреждением, субъектом хозяйствования, имеет собственный баланс, внутренний субкорреспондентский счет в главном расчетном центре банка «Украина», МФО и совершает свою деятельность на основе хозяйственного расчета в целом по дирекции банка «Украина» в соответствии с нормативными документами банка «Украина».

Дирекция действует на основании Положения о филиале Николаевская дирекция Акционерного агропромышленного банка «Украина», утвержденного общим собранием акционеров Акционерного коммерческого агропромышленного банка «Украина» 21 мая 1999 года. В своей деятельности руководствуется законами Украины, Указами Президента Украины, нормативными актами Национального банка, постановлением Общего собрания акционеров банка, Уставом банка «Украина» и этим Положением.

Дирекция обеспечивает, с учетом подведомственных учреждений банка, прибыльную и рентабельную деятельность, выполнение утвержденного Правлением банка «Украина» бюджета, производственных заданий и плана прибыли.

Основным показателем деятельности дирекции является прибыль, которая формируется и распределяется по итогам года в соответствии с утвержденными нормативами.

Дирекция является плательщиком отдельных налогов, сборов и обязательных платежей, предусмотренных законодательством Украины,

Так как налог на прибыль уплачивает банк « Украина « в целом по системе.

С целью улучшения обслуживания своих клиентов и расширения их круга дирекция на условиях единого баланса создает территориально отдаленные безбалансовые отделения согласно с действующим в банке «Украина» порядком.

Дирекция не является юридическим лицом и совершает свою деятельность от имени банка в пределах полномочий, предоставленных ей банком.

С целью повышения финансовой дисциплины, обеспечение стабильной работы банков в соответствии к требованиям НБУ и финансовой политики банка «Украина» дирекция определяет и формирует под все активы:[10,12]

* резерв на покрытие возможных убытков по ссудам в национальной и иностранной валютах;
* резерв для возмещения возможных убытков от дебиторской задолженности;
* резерв обесценивания ценных бумаг и других.

Использование дирекцией указанных резервов производится в

порядке, определенном НБУ и банком «Украина».

Формирование и использование дирекцией фонда гарантирования вкладов физических лиц совершается в соответствии с положением о порядке создания фонда гарантирования вкладов физических лиц, формировании и использовании его средств, утвержденные в порядке, установленным действующим законодательство, и в соответствии с нормативными документами НБУ и банка «Украина».

В соответствии с положением об акциях банка «Украина» дирекция совершает выплату дивидендов акционерам банка в порядке и размерах, утвержденных общими сборами акционеров банка по предоставлению (письменному заявлению) Совета банка.

Дирекция совершает следующие банковские операции в соответствии с Положением при условии наличия и в пределах разрешения, предоставленного банком «Украина» и согласованного с Николаевским областным управлением НБУ:

1. Кассовое обслуживание клиентов.
2. Перевозка денежно-валютных ценностей и инкассация денежных средств.
3. Ответственное сбережение ценностей клиентов банка.
4. Ведение счетов клиентов (резидентов) в денежное единице Украины.
5. Ведение счетов банков-корреспондентов (резидентов) в денежной единице Украины.
6. Проведение операций по кассовому выполнению государственного бюджета Украины, в том числе ведение бюджетных счетов клиентов и счетов государственных не бюджетных фондов.
7. Проведение операций по кассовому выполнению местного бюджета, ведение бюджетных счетов клиента и счетов местных поза бюджетных фондов.
8. Кредитование юридических и физических лиц и финансовый лизинг.
9. Факторинг.
10. Привлечение депозитов юридических лиц.
11. Привлечение депозитов физических лиц.
12. Ведение счетов клиентов (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте и клиентов-нерезидентов в денежной единице Украины.
13. Неторговые операции с валютными ценностями.
14. Привлечение валюты на внутреннем рынке.
15. Финансирование капитальных вложений по поручению собственников или распорядителей инвестиционных средств.
16. Купля-продажа ценных бумаг и операции с ними.
17. Управление денежными средствами и ценными бумагами по поручению клиентов.
18. Купля-продажа государственных ценных бумаг и операции с ними.

С целью реализации своих функций дирекция имеет право:

* требование от клиентов при решении вопроса о выдаче кредитов предоставление документов и ведомостей, необходимых для всестороннего изучения их финансового положения и подтверждения кредито – платежности;
* совершать проверки использования ссудодаемщиком полученных ими ссуд согласно с условиями кредитного договора, для чего необходимо проводить проверки на местах целевого его использования и контрольные обмеры выполненных строительно-монтажных работ;
* от имени банка обращается в арбитражный суд по вопросам выявления клиента банкротом;
* от имени банка и в порядке, установленным банком, брать участие в создании деятельности совместных предприятий и организаций как на территории Украины, так и за ее пределами;
* самостоятельно регулировать численность аппарата дирекции в пределах утвержденных банком затрат на оплату труда;
* принимать меры в отношении создания территориально отдаленных безбалансовых отделений и подразделений (агенций);
* распоряжается закрепленным имуществом, заключать от имени банка договора (соглашения);
* предоставление клиентам на договорных отношениях дополнительные платные услуги, которые не противоречат действующему законодательству.

Учет и отчетность дирекции ведутся и составляются в соответствии с правилами, установленными НБУ, действующим законодательством и требованиями к управлению банка.

Учет и отчетность формируются на базе комплексной автоматизации и компьютеризации в порядке, установленным управляющими органами банка «Украина».

Дирекция ведет постоянный учет совершенных банковских операций, обеспечивает контроль за их выполнением, составляет и своевременно предоставляет соответствующим органом предусмотренные действующим законодательство и нормативными документами банка бухгалтерскую и другую отчетность.

Операционный год дирекции начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

По итогам года дирекция составляет годовой финансовый отчет по всем направлениям своей деятельности и предоставляет Правлению банка.

Ревизию финансово-хозяйственной деятельности дирекции совершает ревизионная служба банка согласно с планом проведения ревизий. Результаты ревизии рассматриваются Правлением банка, по которым принимаются соответствующие решения.

Проверки деятельности дирекции могут совершаться НБУ и другими органами в соответствии с действующим законодательством.

Деятельность дирекции может быть прекращена путем реорганизации и ликвидации по решениям Общего собрания акционеров банка «Украина», а также в условиях, предусмотренных действующим законодательством.

Комиссия по вопросам прекращения деятельности дирекции назначается по приказу Совета банка или Правления банка.

Комиссия оценивает имущество дирекции, выявляет дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, составляет баланс (передаточный или ликвидационный) и предоставляет его на утверждение в банк «Украина».

Денежные средства, которые остались, включая выручку от реализации имущества, после расчетов по оплате труда лиц, которые работают на условиях найма, с бюджетом, кредиторами, по оплате облигаций и привилегированных акций, используются банком на цели и в порядке, которое определяется правлением банка.

Комиссия несет материальную ответственность за ущерб, причиненную банку, его акционерам и третьим лицам в соответствии с действующим законодательством Украины.

Обязательные экономические нормативы ликвидности баланса банка (норматив срочной ликвидности Н5, норматив общей ликвидности Н6, нормативов соотношения высоко ликвидных активов к работе Н2) и оценочные показатели (норматив платежеспособности Н3 и норматив достаточности капитала Н4) на протяжении последующих 2-х лет выполнялись частично. Так выполнение 2-х оценочных показателей (платежеспособности и достаточности капитала) в 1998 году выполнялся 7 месяцев, в 1999 году – полностью, из 3-х обязательных экономических нормативов на протяжении нескольких месяцев выполнялся только норматив срочной ликвидности. Основной причиной невыполнения обязательных экономичных нормативов ликвидности баланса банка и оценочных показателей является убыточная деятельность отдельных отделений, превышение основных средств капитала банка в пределах 4-х млн. гривен., значительный удельный вес активов со 100% риском (просроченная задолженность более чем на 29% от активов банка).

На протяжении прошлого года банк «Украина» продолжал сохранять ведущие позиции на денежно-кредитном рынке Украины. По основным показателям банк входит в шестерку наиболее крупных банков.

**Позиция банка «Украина» на денежно-кредитном рынке**

**Украины.**

**Таблица 2.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Рейтинг банка** |
| Кредитный портфель  Средства физических лиц  Средства юридических лиц  Капитал  Уставный фонд | 3  4  7  3  6 |

**2.2 АНАЛИЗ КЛИЕНТСКИХ ОПЕРАЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ.**

* 1. **БЕЗНАЛИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА**

Учреждения банка "Украина" выполняют расчетно-кассовое обслуживание всех субъектов хозяйствования, которые выступают в роли частных и юридических лиц. Для хранения их собственных средств и осуществления ими расчетов в банках открываются текущие, депозитные счета, выдача и использование земельных средств отражаются на ссудных счетах.[ 4,14,22,26,30]

Расчеты осуществляются как правило, в безналичном порядке путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя средств в обслуживающем банке.

Банк "Украина" осуществляет расчетно-кассовое обслуживание счетов своих клиентов на договорных началах и выполняет их распоряжения в отношении перечисления средств с этих счетов. Образец договора на расчетно-кассовое обслуживание приведен в приложении №1.

Банк списывает средства, зачисленные на счета клиентов только по распоряжению клиента и в случаях, предусмотренных инструкцией.

Распоряжения плательщика оформляются на соответствующих бланках расчетных документов, характеристику которых мы приведем ниже.

Все распоряжения банк принимает только в пределах имеющихся средств, кроме случаев, предусмотренных инструкцией (платежей связанных с бесспорным списанием).

Основными расчетными документами являются:

* платежные поручения;
* платежные требования-поручения;
* расчетные чеки;
* аккредитивы;
* векселя;
* платежные требования.

Кроме того, банк "Украина" осуществляет безналичные расчеты за товары и услуги при помощи платежных карточек.

Все расчетные документы оформляются на бланках расчетных документов, которые соответствуют таким техническим нормам:

- в правом верхнем углу ставится код документа в соответствии с государственным классификатором управленческой документации. К оформлению документов предъявляются следующие требования:

* обязательно должны присутствовать все элементы (рамки, линии,

текстовые элементы);

* схематическое расположение элементов должно отвечать

утвержденным нормам;

* все текстовые элементы бланков расчетных документов должны

быть выполнены на украинском языке;

* бланки расчетных документов изготавливаются на бумаге формата

А5 или А4.

Документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

* номер расчетного документа;
* дата составления документа (число, месяц, год);
* именование плательщика, его код, номер его счета в банке,

наименование получателя средств, номер его счета в банке, название и местонахождение его банка, назначение и сумма платежа, оттиски печати юридического лица и подписи ответственных лиц. Отдельные расчетные документы могут содержать ряд дополнительных реквизитов (бюджетные).

Под формой безналичных расчетов понимается порядок оформления и оплаты расчетных документов. Форма безналичных расчетов определяется способом платежа и организацией документооборота.

Организация безналичных расчетов должна отвечать таким требованиям:

* обеспечивать своевременность платежа за реализованные товары и услуги;
* создавать условия для взаимного контроля плательщиков и получателей средств за соблюдением расчетной и договорной дисциплины, а также для банковского контроля за участниками расчетов;
* не допускать внепланового перераспределения средств в процессе расчетов, содействовать сближению момента получения и оплаты товарно-материальных ценностей (ТМЦ).

Способы безналичных расчетов заключаются:

* в перерасчете средств с расчетного (текущего) счета плательщика на счет получателя в банке;
* в зачислении взаимных требований.

Платежи со счетов клиентов осуществляются банком в пределах остатков средств на начало операционного дня.

Учреждения банка "Украина" осуществляют платежи по поручению клиента на протяжении операционного дня с учетом поступлений денежных средств.

Если клиент имеет к счету картотеку, то платежи за счет текущих поступлений на счет клиента осуществляются на протяжении операционного дня с учетом установленной очередности платежей.

**Формы безналичных расчетов.**

Все безналичные расчеты осуществляются двумя способами:[14,15]

* путем перевода денег с одного счета на другой;
* путем зачета взаимных требований.

К расчетам, осуществляемым путем перевода денег с одного счета на другой, относятся следующие формы: расчеты платежными поручениями, платежными требованиями, аккредитивная, расчетными чеками, через систему "Клиент - банк", вексельная.

Современная система безналичных расчетов представляет следующие основные формы безналичных расчетов.

**Расчеты платежными поручениями.**

***Расчеты платежными поручениями*** - одна из самых распространенных форм безналичных расчетов. Платежное поручение - расчетный документ, который содержит письменное распоряжение плательщика его банку о перечислении определенной суммы со своего счета.[4,17,26]

Поручения применяются в расчетах по платежам товарного и нетоварного характера:

* за фактически отгруженную продукцию, выполненные работы, предоставленные услуги;
* в порядке предварительной оплаты;
* для завершения расчетов по актам сверки взаимной задолженности;
* для перечислений предприятиями сумм, которые принадлежат физическим лицам (зарплата, пенсии, денежные доходы) на их счета;
* уплаты налогов и сборов в бюджет и внебюджетных целевых фондов.

Платежные поручения действительны в течении 10 дней со дня выписки.

Кроме обязательных реквизитов платежное поручение содержит:

* вид товара, работ или услуг, номер, дату товарно-транспортной накладной;
* предоплата осуществляется в случае, если такой порядок расчетов

определен законодательством, предусмотрен в договоре. В поручении должна быть запись: "Предварительная оплата за (название товара, выполненных работ, услуг) по (название документа) от дата номер".

Физические лица производят перечисления средств в соответствии с режимом использования этих счетов который оговорен инструкцией №3.

**Аккредитивная форма расчетов.**

Эта форма расчетов позволяет гарантировать платеж, в связи ,с чем сфера исполнения ее сущес­твенно расширилась в последние годы. [4,17,26.20]

Аккредитив представляет собой условное денежное обяза­тельство банка , выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоста­вить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусматривающих в аккредитиве, при выполнении других условий аккредитива.

В современной банковской практике нашей страны используются следующие виды аккредитивов:

* покрытие (депонированные) или непокрытые (гарантированные),
* отзывные или без отзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставляемый ему кредит в распоряжении банка поставщика на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При установлении между банками корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открыться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущего у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен указать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным т.е. он может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Соответственно безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между поставщиком и плательщиком. Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

При аккредитивной форме расчетов соблюдается основные правила совершения расчетов: продукция оплачивается после ее отгрузки; оплата производится с согласия плательщика: плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора; аккредитив открывается за счет средств покупателя или кредита банка, если покупатель имеет право на его получение. Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа. Вместе с тем этой форме расчетов присущ ряд существенных недостатков, в том числе: при открытии депонированного аккредитива средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; а при открытии гарантированного аккредитива банк несет повышенные риски; кроме того, замедляется грузооборот, т.к. поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению; схема документооборота относительно сложна.

**Схема № 3.Аккредитивная форма расчетов.**

---------------------------------------------------------------------------------------

Поставщик

Отгрузка продукции

Плательщик

Зачисление средств на счет поставщика

Заявление на выставление аккредитива поставщика

Отгрузочные документы

Банк, обслуживающий поставщика

Банк, обслуживающий плательщика

Уведомление о выставлении аккредитива

---------------------------------------------------------------------------------------

Расчеты чеками.

В настоящее время субъекты хозяйствования могут рассчитываться расчетными чеками и при помощи чековых книжек.[7]

Чек выдается банком за счет средств, хранящихся на счетах предприятий и организаций. Для получения чека предприятиям и организациям открывается депонированный счет на любую сумму; на этот счет перечисляются средства с расчетного счета.

Чековая книжка представляет собой бланки чеков «Расчетный чек», сброшюрованные в книжки установленного образца по 10, 20, 25 и 50 листов. Бланки чековых книжек являются документами строгой отчетности. Для получения чековой книжки юридическое лицо представляет в банк заявление. Банк депонирует средства заявителя на счете, с которого оплачиваются чеки. Клиент получает в банке чековую книжку с указанием суммы, депонированной банком в пределах которой (лимита) он может выписывать чеки.

При выписке каждого чека на корешок переносится остаток лимита и заверяется ответственным лицом.

Срок действия чековой книжки исчисляется со дня выдачи и устанавливает банком по согласованию с клиентом.

Чеки подписываются в момент установления суммы платежа.

Приобретая товар или получая услуги, хозорган выписывает расчетный чек и передает его поставщику – получателю средств. Чек действителен в течении 10 дней, не считая дня выписки. Чеки, поступающие в платеж, как правило, должны сдаваться чекодержателем в банк на следующий день со дня выписки вместе с реестром чеков. После проверки правильности составления реестров, проверки чеков и соблюдения сроков их действия банк зачисляет сумму, указанную в чеке, на счет получателя денег, списав ее со счета, на котором депонированы денежные средства, или с расчетного или ссудного счета (если книжка выдана под гарантию банка).

Кроме перечисленных выше основных форм безналичных расчетов в отдельных эпизодических случаях применяются такие специфичес­кие формы расчетов, как плановые платежи, зачеты взаимных требований и расчеты платежными требованиями-поручениями.

Расчеты в порядке **плановых платежей** осуществляются по спе­циальной договоренности сторон при равномерных, постоянных пос­тавках товаро-материальных ценностей или оказания услуг между поставщиком и покупателем. Поставщик по условиям договора берет на себя обязательство отгружать продукцию покупателю в установ­ленных размерах и в определенные сроки исходя из согласованного графика поставок. Покупатель обязуется в сроки, определенные дого­вором (ежедневно или периодически) производить плановый платеж исходя из периодичности платежей и планового объема поставок.

При переходе на расчеты плановыми платежами стороны сделки направляют в обслуживающие их банки копии согласований с реквизи­тами контрагента сделки, указанной длительности расчетных перио­дов, сроков перечисления платежей, счетов, с которых будут произ­водится платежи и зачисляться средства, сроков выверки и порядка завершения расчетов.

На каждый плановый платеж выписывается и передается банку платежное поручение, совершающее свой обычный документооборот.

Обязательным условием успешного применения данной формы рас­четов является стабильное финансовое положение и высокая частота связей между участниками сделки, что достаточно проблематично в современных условиях перехода к рынку.

В сложной системе хозяйственных связей, не исключена возможность встречных потоков движения товарно-материальных ценностей и услуг. Это ситуация служит основой применения такой специфической формы расчетов, как зачеты взаимных требований, т.е. перечисле­ние со счета одной организации на счет другой стороны сделкитолько разницы (сальдо) между встречными требованиями. К зачету могут быть представлены различные расчетные документы: платежные поручения, расчетные чеки, платежные требования- поручения и др. При зачете взаимных требований происходит резкое сокращение дви­жения средств. Они требуются только в сумме разницы, оставшейся после зачета. Зачеты взаимных требований бывают постоянно дей­ствующие и разовые.

Разовые зачеты взаимных требований между двумя юридическими лицами осуществляются в том случае, если одна сторона при совер­шении платежа в пользу другой стороны имеет к ней встречные тре­бования и претензии. Незначительный остаток средств погашает сто­рона, которая должна была заплатить. Разовые групповые зачеты банка могут проводить на определенную дату (конец квартала или года) для устранения образующейся взаимной просрочки задолженности юридических лиц по расчетам друг с другом. Основное преимущество данной формы расчетов состоит в относительной простоте и эконо­мичности.

Относительно новым для нашей экономики расчетным документом и соответственно новой формой расчетов, выступает платежное требо­вание-поручение, [4]который представляет собой требование поставщи­ка к покупателю оплатить на основании направленных ему, минуя банк, расчетных и товарно-транспортных документов, стоимость пос­тавленной продукции. Плательщик, определив возможность оплаты, акцептует полученное платежное требование и сдает его в обслужи­вающий банк с тем, чтобы акцептованная сумма была перечислена с его счета на счет получателя средств (продавца).

Возможен и иной порядок совершения расчетов при использова­нии платежных требований-поручений. Платежные требования-поруче­ния выписываются поставщиком и вместе с документами направляются в банк покупателя, который передает требование-поручение пла­тельщику, а отгрузочные документы, оставляет в картотеке к счету плательщика (карточка). Плательщик обязан представить в банк платежное требование-поручение в течении трех дней со дня поступ­ления его в банк плательщика.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требова­ние-поручение плательщик уведомляет обслуживающий его банк в те­чении этих трех дней. Требования-поручения вместе с приложенными отгруженными документами и извещением об отказе в оплате возвра­щаются непосредственно поставщику.

В последние годы расширяется практика использования векселей для обслуживания по товарным операциям.

**Особенности расчетов в электронной системе типа «Клиент - Банк».**

Учреждения банка "Украина" в последнее время широко начали внедрять и использовать расчеты в электронной системе "Клиент - банк". Такая система установлена и действует более чем в 100 субъектов хозяйственной деятельности. [14,28]

Программно-технический комплекс "Клиент - банк" осуществляет:

* введение, корректирование и печать клиентом расчетных документов;
* беспрерывную защиту от модификации электронных документов клиента с момента их формирования в электронном виде до момента его обработки операционистом банка;
* доставка в банк теле коммутационными каналами в зашифрованном виде при помощи сертифицированных способов защиты;
* получение из банка полной информации о состоянии счета клиента, текущие оперативные остатки на счете и другую информацию;
* ведение без данных расчетных документов, которые обрабатываются по этой системе;
* выполнение автоматической сверки информации о состоянии счетов клиента о состоянии обработки расчетных документов.

Основанием для работы системы служит договор между клиентом и банком (приложение№ ).

При осуществлении расчетов через систему применяются такие расчетные документы:

* платежное поручение;
* платежное требование-поручение.

Система "Клиент - банк" состоит из программных компонентов:

* клиентская часть;
* банковская часть.

**2.2 Кассовые операции.**

Важным направлением деятельности банка являются кассовые операции. Они заключаются в приеме наличных средств от клиентов, зачислении их на счета, хранение принятых средств и выдачи наличных по требованию клиента.[2,26,28,30]

Особенно важным для учреждений банка «Украина» в период большой конкуренции и ответственным является своевременное и полное удовлетворение требований клиента по выдачи наличных средств. От этого зависит доверие клиента к банку, их возможность свободно распоряжаться своими деньгами, нормально выполнять свои обязательства по заработной плате и других платежах, которые осуществляются наличными.

Кассовые операции имеют большое значение для банка и для клиентов.

Принимая наличные средства от клиентов банк увеличивает свои свободные резервы, при этом проводит активные операции и получает доходы. При выдаче наличных средств клиенту учреждение банка «Украина» берут комиссионную плату. Следует отметить, что банк оказывает и другие дополнительные услуги, которые также дают дополнительные доходы, а именно: банк «Украина» оказывает более 25 видов услуг связанных с осуществлением кассовых операций. Смотри

Приложение № 2.

Клиенты банка через кассовые операции придают денежным средствам депозитную форму, что способствует их лучшему хранению и использованию, полученных дополнительных доходов от депозитных процентов.

Банк, регулируя кассовые операции, привлекает наличные средства во внутри банковский оборот и сокращает затраты на наличный оборот, улучшает структуру денежной массы, повышает регулируемость и прозрачность денежного оборота, ограничивает использование денег для обслуживания теневых доходов.

Для осуществления кассовых операций в банке открыта операционная касса, которая состоит из приходной кассы, осуществляют прием наличных и расходной, где выдают наличные. В дирекции банка «Украина» такая касса обслуживает в основном юридических лиц. Для улучшения обслуживания населения банком открыты удаленные места САРс – специальная автоматизированная система, которая обслуживает счета денежных физических лиц и осуществляет прием коммунальных платежей. Таких систем в целом по дирекции насчитывается около 50, в т.ч. в городе Николаеве – 9.

Во всех учреждениях банка открыты вечерние кассы для приема денежных средств от клиентов после окончания операционного времени.

В дирекции создан отдел кассовых операций и денежного обращения, который следит и производит регулирование денежного оборота. Отдел составляет прогнозные расчеты кассовых оборотов и осуществляет контроль за выполнением и выдачам наличных средств, разрабатывает календарь выдач наличных по дням и по отдельным клиентам, устанавливает лимит остатка кассы, определяет сроки и порядок инкассации организаций.

Все юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны сдавать полученную наличность, не израсходованную в течении дня в учреждении банков для зачисления на их счета. Они имеют право оставить в кассе только ту сумму средств, которая оговорена в разрешении (приложение №3). Предприятия имеют право расходовать наличными неограниченную сумму средств, но не более 3 тысяч гривен для расчетов с одной организацией.

Лимит кассы устанавливается банком индивидуально для каждой организации банка. Размер лимита определяется банком на основе заявления расчета (приложение №3), предоставленной клиентом, с учетом режима работы предприятия, его отдаленности от банка, размера кассовых оборотов.

Банк осуществляет контроль за соблюдением предприятиями лимитов остатка денег в кассах и за своевременной и полной сдачи в кассы банка.[30]

Наличные средства принимаются банком на протяжении дня на основании стандартного документа «Объявка на взнос наличными» (приложение №4). Банк, принимая объявку в обязательном порядке проверяет все ли реквизиты указаны (организация, сумма, характер взноса, на какой счет зачисляется). Объявки проверяет вначале операционный работник, записывает ее в специальном журнале, подписывает и передает в кассу, который принимает указанную сумму от клиента с полистным пересчетом и выдает ему квитанцию. При приеме наличных кассир в обязательном порядке проверяет банкноты и монеты на подлинность, выявляет фальшивые и те, которые утратили платежеспособность изымают из оборота.

Учреждения банка выдают наличные средства через свои кассы на протяжении операционного дня:

* предприятиям с их текущих счетов на основе денежного чека установленной формы с указанием целевого назначения полученных наличных средств.;
* индивидуальным ссудозаемщиком полученные ссуды по расходному кассовому ордеру;
* населению на основании поручений организаций-плательщиков или по расходным кассовым ордерам.

При использовании касс САРс денежные средства вносят и получают физические лица по индивидуальным идентификационным магнитным карточкам специального образца банка «Украина», набирая на устройстве свой «пин-код». Это значительно сокращает время обслуживания клиента и есть гарантия, что вклад не может никто получить, кроме хозяина.

**Осуществление операций через банкомат.**

Сегодня банк начал проводить кассовые операции через банкомат.

***Банкомат*** – это оборудование для автоматизированного кассового обслуживания клиента. Он включает в систему автоматизации банка и принимается с целью:[19,30,39]

* сокращения текущих затрат банка на ведение кассовых операций;
* расширение спектра банковских услуг для клиента;
* расширение доли банка на рынке различных услуг.

Услуги осуществляются при помощи пластиковых идентификационных карток и пин-кодов клиента. После каждой операции банкомат выдает квитанцию с полной характеристикой (сумма, время, порядковый номер, вид операции, название банка). Для предоставления кассовых услуг, банк заключает договор с клиентом, выдает ему за плату пластиковую карту и пин-код, сообщает сеть размещения банкоматов, их режим работы. Для получения услуги клиент при помощи пластиковой карты входит в «память» банкомата и вводит свой пин-код при помощи цифровой клавиатуры. Если набрано все правильно, банкомат дает разрешение клиенту осуществить необходимую операцию. При помощи клавиатуры клиент набирает операцию, указывает сумму и счет. Приняв и обработав информацию банкомат через специальное устройство выдает деньги.

Дирекция банка «Украина» не имеет своего банкомата, но

оказывает такие услуги, выдавая пластиковые карточки, заключив договор с «Приватбанком».

Я считаю, что несмотря на то, что банк понесет значительные затраты на его приобретение и установку, он своей работой оправдает свою стоимость, стоимость карточки – 30 гривен.

Следует отметить, что недостатком системы САРс, применяемой банком «Украина», является то, что банку необходимо содержать отдельного работника-кассира, который должен обслужить клиента, и работника, обслуживающего программное обеспечение, кроме того, необходимо время на ручную выдачу или прием денег, выписки квитанции на принтере.

Использование банкомата связано с повышенным риском, так как он устанавливается вне помещения банка, кроме того, его необходимо постоянно обеспечивать наличными и поддерживать их в рабочем состоянии. Так, приходится иногда от банкомата направляться в банк для получения денежных средств.

**2.3.Операции банка с ценными бумагами.**

***Ценные бумаги*** – денежные документы, которые удостоверяют право владения, определяют взаимоотношения между лицом, которое их имитировало и их собственником и предусматривают выплату дохода в форме дивидендов или процентов, а также возможность передачи денежных прав, которые вытекают из документов.[15,17,29,30].

Ценные бумаги могут быть именными и на предъявителя, их можно использовать для расчетов, а также брать в залог для обеспечения платежей и кредита.

На протяжении 1999 года банк «Украина» осуществлял взвешенную политику на фондовом рынке стране. Специалисты банка не только проводили операции с векселями, но и постоянно анализировали новые финансовые инструменты, которые начали появляться на отечественном рынке. Критерии надежности, прибыльности и возможности инвестирования были основными в работе с векселями и корпоративными ценными бумагами. Расширилась деятельность банка как хранителя и регистратора.

Общая сумма инвестиций в целом по системе банка « Украина»

в ценные бумаги (в том числе облигации внутреннего государственного займа, векселя, корпоративные права) на 01.01.00 составили более 250 млн. гривен. ,в том числе по Николаевской дирекции – более 2 ,5 миллионов.

**Рис. 1. Доходы от операций с ценными бумагами составили**



**Изменение доходности активов можно выразить следующим образом:**

100000

90000

80000

70000

60000

50000

40000

30000

20000

10000

0

государственные облигации

векселя

спекулятивные операции



комиссионные услуги

всего

**Рис.1 . Изменение доходности**

**Вексельная форма расчетов.**

Вексель - ценная бумага (платежный документ), который удостоверяет безусловное денежное обязательство оплатить по сроку определенную сумму денег держателю векселя.[22,29,30]

Существует три типа векселей:

* простой вексель - содержит простое, ничем не подтвержденное обязательство векселедателя уплатить собственнику векселя после указанного срока определенную сумму;
* перевозной вексель - содержит письменный приказ векселедателя, адресованный плательщику, уплатить третьему лицу определенную сумму денег в определенный срок.

Кроме того, выделяют четыре вида векселей:

* коммерческие - векселя, основанные на реальном товарном покрытии;
* государственные - векселя, векселедержателем которых является государство;
* банковские;
* налоговые.

Учет или покупка векселей банком - это финансовая операция краткосрочного характера с использованием дисконтной ставки.

В современной экономике вексель играет видную роль в хозяйственной практике и в деятельности банка. Вексельные операции банка на Украине регулируются НБУ «об операциях банков с векселями» от 25.05.1999 года.

На основании этого документа дирекция банка «Украина» осуществляла в сфере вексельного обращения кредитные и расчетные операции. Кроме того осуществляла торговые, комиссионные и доверительные операции.

Кредитными считаются вексельные операции, которые сопровождаются предоставлением денежных средств против векселя или под обеспечение векселя.

Кредитная операция с векселями считается активной – учет векселя, выдачи кредита под залог. Кроме того, она является пассивной – переучет приобретенных векселей.

Торговой является операция по покупке или продажи векселей по цене, которая определяется в процентах от суммы векселя.[22]

Гарантийные операции – банк берет на себя обязательство платежа по векселю условием оплатить вексель при наступлении определенных обстоятельств и в условленный срок операции по авалированию и предоставление гарантий на обеспечение оплаты векселя.

Расчетные операции делятся на операции по оформлению задолженности векселями и на операции по расчетам с использованием векселей.

Выполнение комиссионных и доверительных операций связано с инкассированием векселей, оплатой векселей, хранением векселей, покупкой - продажей, обменом векселей.

Схематично можно представить эти операции следующим образом:

**СХЕМА 4.**.

##### Балансовые

|  |  |
| --- | --- |
| Торговые | |
| Активные:   * покупка векселей | Пассивные:   * продажа векселей |

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитные | |
| Активные:   * Учет векселей; * Предостав-ление кредитов под залог векселей | Пассивные:   * Переучет векселей * получение кредитов под залог векселей |

Внебалансовые

Расчетные:

* акцентирование переводных векселей, выданных на банк;
* выдача простых векселей банком;
* выдача переводных векселей на должника банка;
* выдача банку простых векселей.

Гарантийные:

* авалирование векселей:
* выдача гарантий на обеспечение оплаты векселей.

Комиссионные и доверительные

* инкассирование векселей;
* оплата векселей;
* хранение векселей;
* покупка, продажа, обмен векселей по поручению клиента.

Дирекцией банка «Украина» проводились операции с учетом и переучетом векселей.

Операция учета (дисконта) заключается в покупке банком векселей по именному индоссаменту у векселедержателя до наступления срока платежа. Данная операция представляет собой трансформацию кредита в вексельный кредит.[22]

Для получения учетного кредита векселедержатель предоставляет в банке заявление вместе с пакетом финансовых документов, которые характеризуют его платежеспособность.

Работники отдела ценных бумаг и залогового имущества определяют сумму векселей, которые будут предоставлены для учета, проверяют кредитоспособность ссудозаемщика по установленной в банке схеме, вопрос выносится на кредитный комитет дирекции, где и решается вопрос о возможности его выдачи. Следует отметить, что учет векселей, наданых клиентом, осуществляется в пределах лимита, работники банка проводят учет задолженности клиента, определяя свободный остаток задолженности.[30]

Векселя к учету предоставляются в банк с реестром, реестры составляются ссудозаемщиком-векселедержателем и содержат информацию о векселях, которые передаются банку, а именно: номер векселя, сумма, название и реквизиты векселедателя, дату, место платежа, составление векселя. Кроме оригинала векселей клиент предоставляет в банк две ксерокопии каждого векселя. Прием векселей оформляется квитанцией, которая выдается ссудозаемщику. После этого векселя нумеруются и записываются в ведомость реестров для учета векселей. На векселе проставляется банковский индоссамент, оставив перед подписью место для штампа банка. Перед заключением договора на учет векселей вексели проходят проверку юридической и экономической надежности.

Юридическая надежность состоит в правильности заполнения реквизитов векселя, а экономическая – возможностях оплаты векселей.

Сумма, которая подлежит к оплате в пользу банка состоит из процентной ставки. Начисление суммы дисконта осуществляется по формуле

К \* Т \* П

С =

100 \* 365

где

С – сумма дисконта,

К – номинальная сумма векселя,

Т – срок в днях,

П – процентная ставка.

**Например, вексель на сумму 10000 гривен учтено в банке за 60 дней со дня платежа по ставке 15% годовых. Сумма дисконта будет равна**

**10000\*60\*15**

**С = = 246 гривен 58 копеек.**

**100 \* 365**

**Доход банка от проведения данной операции 246 гривен 58 копеек, а собственник векселя получит 9753 гривны 42 копейки.**

Значительное место в деятельности банка на рынке ценных бумаг занимает посредническая деятельность, т.е. предоставление услуг клиентам банка. Банк по поручению клиента покупает ценные бумаги, формирует портфели ценных бумаг для клиентов, предоставляют консультационные услуги.

Дирекция банка «Украина» принимает активное участие в формировании инфраструктуры рынка ценных бумаг. Работники отдела ценных бумаг выполняют депозитарные функции, ведут реестры владельцев ценных бумаг, т.е. занимаются регистраторской деятельностью.

Можно выделить основные виды профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг – финансовое посредничество, деятельность по управлению ценными бумагами – организационно-техническое обслуживание операций с ценными бумагами.[30]

Финансовое посредничество включает такие виды деятельности:

* деятельность по выпуску ценных бумаг по поручению, от

имени и за счет эмитента путем организации подписки на ценные бумаги;

* **коммерческая деятельность по ценным бумагам**, которая

предусматривает покупку-продажу ценных бумаг, которые осуществляются банком от своего имени и за свой счет с целью перепродажи третьим лицам (дилерская деятельность).

Дирекция банка приобретала с целью перепродажи акции

«ДонбасЭнерго», «НиколаевЭнерго», «Николаевский глиноземный завод».

* **комиссионная деятельность по ценным бумагам**. Продажа-

покупка ценных бумаг осуществляется банком как торговца ценными бумагами на основе договоров-поручений или комиссии за счет клиента (брокерская деятельность). Брокерской деятельностью дирекция занималась в 1998 году, когда приобретала для дирекций банка «Украина» (Ровенской, Волынской, Львовской) акции того же Глиноземного завода, «ДонбасЭнерго», «НиколаевЭнерго». При этом между дирекциями заключался договор, в котором оговаривался вид и срок действия, права и обязанности сторон, условия расчетов и размер комиссионного вознаграждения.

В отделе ценных бумаг один специалист занимается деятельностью по управлению ценными бумагами. Это деятельность, которую осуществляет банк, как профессиональный участник рынка от своего имени за комиссионное вознаграждение в отношении управления ценными бумагами.

Банк осуществляет важные, но вспомогательные по своему характеру вид профессиональной деятельности:

* **деятельность по ведению реестра** собственников именных

ценных бумаг;

* **депозитарную деятельность хранителя**.

Ведение системы реестра эмитента осуществляется на основании договора на ведение реестра. При заполнении договора на ведение реестра банк принимает документы, необходимые для формирования системы реестра по акту приема-передачи и на протяжении 10 дней формируют реестр: открывает эмиссионный и специальный счет эмитента, лицевые счета именных ценных бумаг, заводит журналы и вносит записи о выполнении ими операций. Дирекцией банка «Украина» реестры ведутся в виде записи на электронных носителях. Внесение информации о переходе прав собственности осуществляется регистратором на основании заявления владельца.

**Информационные операции** – это депозитные операции, связанные с выдачей выписок со счетов ценных бумаг, выдачей информации в отношении операций клиентов со счетами по ценным бумагам на запросов клиентов и других лиц.[30]

Перечень услуг предоставляемый учреждением банка «Украина» очень обширный.

**2.4. Депозитные операции.**

Ситуация, которая сложилась на финансовом рынке страны сопровождается оттоком средств с вкладных счетов физических лиц, что ставит под угрозу ликвидность банка.[17,130]

Быстрое укрепление ресурсной базы возможно только за счет сохранения срочных вкладов физических лиц и дополнительного привлечения потенциальных клиентов банка среди разных верст населения.

Успешная работа с клиентами зависит не только от экономических условий, но и от других важных факторов, отдельные из которых мы сейчас и рассмотрим.

Банком «Украина» принято Положение о ведении депозитных операций.

Депозитные операции осуществляются как с юридическими, так и с физическими лицами на основании договора, который заключается в 2-х экземплярах, и в котором в обязательном порядке обуславливается вид вклада (срочный или до востребования), срок хранения, срок возврата, размер процентов, сроки их выплаты и др. условия.

Счет вкладчику открывается на основе его заявления, паспорта или документа, который удостоверяет его личность, договора на вклад.

Каждому вкладчику выдается документ-договор, магнитная карта после изготовления. Вкладная книжка дирекцией не выдается, так как применяется автоматизированная система САРс с выдачей магнитной карточки.

В системе банка проценты начисляются ежедневно, осуществляется по формуле

В \* С \* Д

П =

365 (366)

где

П – проценты,

В – размер вклада,

С – ставка процента

Д – фактическое количество дней.

**Например: Банком принят срочный вклад в сумме 10000 гривен сроком**

**на 90 дней под 40 процентов годовых. Определим сумму дохода, которую получит вкладчик через 90 дней.**

**Сумма дохода для вкладчика составит 10000\*40\*90/365 /100 =986 грн.**

С целью сохранения клиента дирекция банка «Украина» постоянно ищет пути заинтересованности его, а именно: за 1998-1999 год были введены различные виды вкладов, с различными привлекательными процентными ставками.

К ним можно отнести:

1. *«Золотой» вклад – накопительный, мультивалютный*.

Вклад открывается в национальной и иностранной валюте при условии минимального вложения 200 гривен в национальной валюте, и 100$ США. Вклад принимается не меньше чем на год. Вкладчик имеет право пополнять вклад при условии минимального дополнительного взноса в 30 гривен, в валюте – 25$. По желанию клиента можно получать проценты. Начисление процентов осуществляется по принципу сложных процентов – сумма процентов присоединяется к основной сумме и проценты на следующий месяц начисляются на новую увеличенную сумму.

1. *Срочный сберегательный вклад с твердым процентом.*

Размер ставки процента определяется исходя из суммы и срока вклада. Минимальная сумма вклада – 5000$. Вклады принимаются на срок: 1 год, 2 года, 3 года. Дополнительные взносы и частичные выплаты не осуществляются. Проценты начисляются ежемесячно, а присоединяются к основной сумме вклада один раз в квартале.

1. *Праздничные вклады – «Новогодний, Рождественский, Весенний»*.

Вклады открываются в национальной и иностранной валюте, принимаются:

«Новогодний» - с 1 ноября по 15 декабря;

«Рождественский» - с 5 по 20 января;

«Весенний» - с 1 по 20 марта.

При условии минимальной суммы 200 гривен в национальной валюте и 100$ США – в иностранной валюте. Вклады принимаются на 3 месяца, дополнительные взносы не осуществляются. Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно. Установлен порядок приема и выплат «стабилизационного», «авансового» вкладов.

Под определенные проценты дирекцией принимаются вклады в зависимости от внесенных сумм вкладчиками.

**Следует отметить, что акционеры банка и пенсионеры пользуются льготами при внесении вклада, процентная ставка повышается на пункта против утвержденной решениями постоянно действующей комиссии.**

**2.5.Кредитные операции.**

Банком «Украина» с целью поднятия сельского хозяйства и для обеспечения своевременной выдачи ссуд в марте текущего года разработан механизм кредитования организаций агропромышленного комплекса .Поэтому мы более подробнее остановимся на внедрении именно « Положения по кредитованию учреждениями банка «Украина» субъектов хозяйствования агропромышленного комплекса и предприятий,» которых обслуживают в условиях реформирования и развития аграрного сектора экономики. Именно учреждения банка Украина». Этот механизм определили экономическая среда и целенаправленные рычаги для кредитования юридических лиц агропромышленного сектора экономики, учитывая специфику их производственно-финансовой деятельности и перспективу развития. Суть кредитование состоит в обеспечении достаточности и доступности кредитов, эффективном их направлении и использовании, достижения уровня полного возвращения кредитов при условии наличия достаточных гарантий для этого и инструментов их реализации.[9]

Уполномоченным банком для кредитования агропромышленного сектора определен банк “Украина”. Кредитование осуществляется учреждениями банка «Украина» субъектов хозяйственной деятельности независимо от их статуса и формы собственности при условии наличия в заемщиков реальных возможностей и правовых форм обеспечения целевого использования, своевременного возвращения кредита, уплаты процентов за пользование ним.

1. кредитование предусматривается за такими направлениями: кредитование непосредственно сельхозпроизводителей или перерабатывающие, заготовительные, снабжающие предприятия;
2. кредитование предприятий, которые осуществляют материально-техническое обеспечение производителей продукции горюче-смазочными материалами, запчастями, минеральными удобрениями, мероприятиями защиты растений и тому подобная (торговля, материально-техническое обеспечение и сбыт и пр.);
3. кредитование заготовительных или перерабатывающих предприятий (мясная, молочная, пищевая, масложировая и пр.).

Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам, которые являются, как правило, клиентами банка «Украина», имеют постоянные, стабильные объемы оборотных средств на текущем счете, открытом в банка, или переходят на обслуживание в банк и переводят большую часть оборотных средств с основного текущего счета, открытого в другому банка, на счет в банка «Украина».[9]

Кредитование заемщиков при наличии просроченной задолженности за ранее предоставленные кредиты и проценты за ими учреждениями банка не осуществляется.

Кредиты предоставляются путем заключения кредитных договоров, срок пользования кредитами не должен превышать срок окупаемости мероприятия, что кредитуется, конечный срок погашения кредитов предстоит не позднее 15 декабря 2000 года.

Перечисление валюты платежа за счет предоставленных кредитов осуществляется, как правило, в границах системы банка «Украина» за фактически полученные хозяйствами услуги или товарно-материальной ценности согласно с заключенными контрактами и договорами.

Плату за пользование кредитами реформированными хозяйствами на проведение весенне-полевых работ Советом банка (письмо от 15.03.2000 №042/3-16/1537) разрешено устанавливать от 45% до 55 процентов годовых в соответствии с Регламентом проведения активно-пассивных операций на 2000 год.

Для обеспечения эффективного использования денежных ресурсов в регионах применяется комплексный механизм расчетно-кассового и кредитного обслуживания интегрированных схем производства, переработки, реализации сельскохозяйственной продукции и материально-технического обеспечения областей народного хозяйства (запертые схемы).

Основными источниками ресурсов для кредитования АП могут быть: средства, которые высвобождаются от погашения ранее предоставленных кредитов; дополнительно привлеченные средства банка «Украина» (остатки на счетах клиентов, депозиты юридических лиц, вклады населения и тому подобное); сроку, целевые и платные ссуды, полученные от Национального банка Украины; целевые фонды бюджета для государственного краткосрочного и долгосрочного кредитования агропромышленного сектора экономики; средства инвесторов.

Государственные администрации определяют хозяйства, способные эффективно использовать кредитные средства и возвратить их в определенный термин, а также на основании карты посевов определяют потребность региона в горюче-смазочных материалах, запчастях, минеральных удобрениях, способах защиты растений, семя, объемы кредитов.

Кроме того, определяют на тендерных основах трейдеров, что будут осуществлять материально-техническое обеспечение сельскохозяйственных производителей, а также выступают гарантами возвращения кредитов в границах объемов, утвержденных в бюджете региона для поддержки АП, и обеспечивают условия для отчуждения залога в случае несвоевременного возвращения кредитов заемщиками, в том числе свободное передвижение заложенной банку сельхозпродукции как на территории региона, так и за его границами.

Областные государственные администрации совместно с заемщиками предусматривают в хлебофуражных и иных балансах необходимое количество сельхозпродукции для погашения долгов перед учреждениями банка соответственно согласованным терминам и формах расчетов.

Для получения кредита заемщик обращается в банк с ходатайством (заявлением) на имя руководителя учреждения банка. В ходатайстве отмечаются целевое назначение кредита, его сумма, срок пользования, конкретные сроки погашения кредита, предложенное обеспечение, а также короткая характеристика проекта (мероприятия), на что нужный кредит и его экономическая эффективность.

Для предыдущей оценки возможности кредитования вместе с ходатайством заемщик предъявляет банку пакет документов, в состав которого входят: анкета заемщика; ( пакет документов представлен в приложении 5) [9,11]

1. бизнес-план с технико-экономическим обоснованием мероприятия, что кредитуется, расчетом экономического эффекта от его проведения, сроками использования и возвращения кредита, уплаты процентов, наличием альтернативного источника погашения обязательств по кредитному договору;
2. объемы производства, которые планируются, в натуральных единицах;
3. размеры площадей, отведенных под каждую культуру;
4. объемы затрат в натуральных единицах на весь производственный цикл;
5. перечень поставщиков товарно-материальных ценностей и ориентировочные цены (название, код ЗКПО), текущий счет и обслуживающий банк;
6. – копии контрактов, соглашений, протоколов намерений с продавцами и покупателями, и прочие договора, которые связанные с мероприятием, которое кредитуется (договора аренды помещений, документы о праве собственности на землю или право постоянного или временного пользования нею и тому подобное);
7. – копия лицензии, если деятельность подлежит лицензированию;
8. правовые гарантии обеспечения возвращения кредитов (порука, гарантия, залог и прочее);
9. – копия документа, что подтверждает право собственности залогодавца на заложенное имущество;
10. справка с нотариальной конторы о том, что имущество, которое передается в залог, не находится под арестом и не заложено по иным обязательствам (датированная не позднее чем за три дня к обращению к банку);
11. справка с эксплуатационной организации (ЖЕО, ЖЕК) о лицах, которые прописанные в квартире, что передается в залог, и справка об отсутствии задолженности за коммунальными платежами, электроэнергию и услуги телефонного узла;
12. копии документов о стоимостной оценке предмета залога (экспертная оценка, справка Бюро технической инвентаризации, копия прайс-листов с ценами на аналогичное имущество и тому подобное);

- копии учредительных документов, которыми определяется юридический статус предприятия, его регистрации в соответствующих государственных органах;

1. документы, которые подтверждают полномочия лиц на заключение с банком кредитного договора, договора залога, поруки (гарантии);
2. финансовые отчеты, которые включают баланс заемщика (форма № 1), отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последние 3 года (за последний год - ежеквартальные). Для предприятий, которые существуют меньше этого срока, количество отчетов согласовывается с руководством банка;
3. декларация о доходе предприятия (при возможности - с отметкой налоговой инспекции);

– данные финансового аудита за год;

1. данные о задолженности в иных банках с освещением условий их предоставления и возвращения (при возможности - копию кредитного соглашения).

*Примечание:* Документы, отмеченные \*, предъявляются вместе с оригиналами, которые после проверки их соответствия возвращаются заемщику.

Кредитование осуществляется при условии оформления залога ликвидного имущества, залога урожая текущего года, в том числе прав по форвардным контрактам, согласно с действующим законодательством. Залог урожая текущего года страхуется заемщиком в пользу банка.

Составной частью залога должно быть поручительство руководителя предприятия-заемщика и имущество, что находится в его личной собственности и может быть оформленное у обеспечения соответственно действующему законодательству;

Обеспечение обязательств по кредиту считается хорошим, если оно отвечает таким условиям:

* сумма, которая банк может выручить от продажи заложенного имущества (без учета НДС) в случае невыполнения заемщиком условий кредитного договора, должна быть достаточная для полного покрытия: суммы кредита + начисленные проценты + возможные штрафы и пени + затраты на обращение взыскания на заложенное имущество + затраты на реализацию заложенного имущества;
* срок реализации заставленного имущества должен быть самым кратким, не больше 6 месяцев.

При определенные стоимости обеспечения необходимо учитывать требования НБУ относительно постепенного уменьшения влияния залога на размер суммы резерва. Стоимость имущества, принятого в залог, должна быть достаточной, чтобы не нести затраты по формированию резерва для покрытия возможных потерь от кредитной деятельности.

Требования к договорам залога: все договора залога должны быть нотариально удостоверенные согласно с действующим законодательством, движимое имущество зарегистрировано в Государственном реестре застав движимого имущества; договора должны быть подписанные двумя сторонами (банк и залогодавец) или возможно - тремя сторонами (банк, залогодавец и госадминистрация) и удостоверены нотариально. Преимущество необходимо предоставлять трехстороннему договору; в случае уменьшения рыночной цены заставленного имущества, реализации, уничтожение, повреждение, порча - стороны обязаны просмотреть стоимость, заменить предмет залога на равноценный и равнозначный товар, оформив этим дополнительным соглашением соответственно действующим нормативным документам.

Государственная администрации обязана:

* оказывать содействие банку и заемщику в выполнении условий

кредитного договора всеми возможными экономическими и организационными способами; в случае угрозы невозвращения кредита, просрочка заемщиком выполнения обязательств по кредитном договору - оказывать содействие банку и заемщику в первоочередной реализации заставленного имущества как на территории региона, так и за его границы, устранять все возможные препятствия при этом.

Средства, которые выплачиваются по страховыми случаями, направляются на погашение кредитов.

Кроме того, у обеспечения возвращения кредитов, предоставленных для финансирования комплекса весенне-полевых работ в 2000 году принимаются:

* гарантии местных госадминистраций за счет средств соответствующих местных бюджетов казначейскими векселями (письмо Министерства финансов Украины и Министерства аграрной политики от 03.03.2000 № 10-10/2, № 37-17-11/1692);
* договор поруки госадминистрации (областной, районной) при условии включения в расходах бюджета статьи относительно возмещения средств при наступлении гарантийного случая. Справка о предусмотренных суммах в бюджете на эту цель есть неотъемлемой частью договора поручительства госадминистрации с ссылкой на дату и номер решения при утверждении бюджета (области, района).

В случае возникновения кредитного риска, связанного с невыполнением заемщиком обязательств, учреждения банка обязан обратить взыскание на залог согласно действующим законодательством.

Специалисты банка готовят документы для рассмотрения их на кредитном комитете на основании полученного от заемщика пакета документов согласно с Положением о кредитовании, утвержденным постановлением Правление банка «Украина» от 20.12.97 (протокол №18) и Порядком рассмотрения ходатайств и принятия решений относительно возможности предоставления кредитов, гарантий и пролонгации сроков возвращения кредитов и гарантий, утвержденным решением кредитного комитета банка «Украина» от 27.05.99 (протокол № 20).

До принятия решения о возможности предоставления кредита специалисты усердно анализировать кредитоспособность заемщика, осуществляют экспертизу проекта или хозяйственной операции, что предлагается для кредитования, определяют степень риска для банка и условия кредитования. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика осуществляется соответственно Положением об оценке финансового состояния заемщика банка «Украина», что отвечает требованиям НБУ, постановление № 122 от 27.03.98 с изменениями и дополнениями (класс А-Б согласно с классификацией), и наличия реального ликвидного обеспечения кредитов. При условии высокой рентабельности мероприятия, что кредитуется, в порядке исключения, кредитный комитет (дирекции, банка) может принять решение о кредитовании заемщика, финансовое состояние которого относится к классу В.[9]

На основании выводов отделов кредитного, ресурсного, юридического, банковского залога и службы безопасности кредитный комитет соответствующего уровня принимает решение относительно предоставления кредита в границах своей компетенции, то есть в границах установленных предельных размеров на одного заемщика и утвержденные лимиты кредитной задолженности для дирекции, предусмотренной Регламентом проведение активно-пассивных операций на 2000 год, который утвержден постановлением Правление банка «Украина от 26 января 2000 года №18 (протокол № 3). Решение о предоставлении кредитов свыше предельных размеров, установленные для дирекции, принимаются кредитным комитетом банка на основании материалов дирекции.

Все вопросы, связанные с кредитованием, решаются заемщиком и банком на договорных началах при заключении кредитного договора, в котором предусматриваются цель, сумма, срок, порядок, форма его выдачи и погашения, форма обеспечения обязательств, процентная ставка, порядок и формы ее уплаты, права, обязательство, ответственность сторон относительно предоставления и погашения кредитов, перечень сведений, расчетов и иных документов, необходимых для кредитования, периодичность их предоставления банку, возможность проведения банком проверок на месте наличия и состояния сохранение заставленного у обеспечения возвращения кредита имущества и прочие условия.

Кредиты предоставляются с ссудного счета в безналичном порядке путем оплаты расчетно-денежных документов за товарно-материальные ценности, роботы и услуги, фактически приобретенные (полученные) на условиях договоров и контрактов с поставщиками. Каждый платежный документ визируется руководителем учреждения банка с учетом определенных в кредитном договоре поставщиков и договоров на поставку.

Выдача кредита проводится в порядке, предусмотренном в кредитном договоре, - единовременно, ежедневно или в иные сроки, исходя с потребности в кредите.

В случае если выдача кредита осуществляется неоднократно, а по мере необходимости, при каждой выдаче средств на сумму оформленного кредита , определяются конкретные сроки погашения этой части полученного кредита и составляется график погашения, который подписывается заемщиком и соглашается с банком.

После выдачи всей суммы кредита оформляется сведенный график погашения кредита, который составляется на основании ранее оформленных графиков. В случае необходимости суммы платежей и сроки погашения кредита могут уточняться за обоснованным ходатайством заемщика с обязательным соблюдением конечного срока погашения кредита, предусмотренного кредитным договором. На предыдущих графиках делается пометка: "Переоформлено. Дата и подпись кредитного работника", и эти графики хранятся в кредитном деле заемщика.

График погашения кредита составляется в двух экземплярах (по одного для заемщика и банка). Первый экземпляр графика хранится вместе из кредитным договором. Копия графика погашения кредита передается в операционный отдел работнику, что обслуживает текущий счет заемщика. На основании графика работник операционного отдела вносит соответствующие параметры к аналитическому учету для осуществления контроля за поступлением средств у погашения кредита.

Порядок погашения кредита определяется кредитным договором в соответствии с графиком.

При погашении кредита по графику предусматривается периодическая уплата платежей соответственно поступлению средств от реализации продукции (выполнение работ, предоставление услуг) и иных доходов. Сроки платежей определяются в кредитном договоре или графиках, которые есть неотъемлемой частью кредитного договора.

Погашение кредита осуществляется заемщиком с текущего счета платежными поручениями, а при условии признания заемщиком претензии банка - в установленном действующим законодательством Украины порядка.

Обязательным условием оформления всех платежей, независимо от порядка их выполнения, является ссылка на кредитный договор (номер и дата).

В случае если заемщик не имеет возможности погасить долг, последний взимается с гарантов (поручителей) или путем реализации заложенного имущества заемщика.

При поступлении средств у погашения кредита операционный работник делает отметки в графике о дате и сумме погашения.

При наступлении срока погашения сумму непогашенных в срок кредитов операционный работник переносит на соответствующий счет суммы просроченной задолженности и немедленно сообщает об этом юридической службе. Следующего рабочего дня после перенесения неуплаченной суммы на счет просроченной задолженности работники кредитной и юридической служб вместе оформляют и направляют претензию заемщику (поручителю). В случае неудовлетворения в месячный срок претензии материалы по кредитному делу передаются юридической службе банка для проведения исковой работы.

В случае ухудшения финансового состояния заемщика, предоставление недостоверной бухгалтерской и статистической информации, уклонение от контроля банка, обесценивание заставленного имущества или установления факта необеспеченности кредита банк может предъявить к досрочному взысканию всю задолженность по кредиту или его часть.

Заемщик не освобождается от погашения долга за кредитом, уплаты процентов и пени при наступлении любых обстоятельств, в том числе и независимых от заемщика.

После принятия решения кредитным комитетом о предоставлении кредита, которое оформляется протоколом, специалист кредитного подраздела формирует основные разделы кредитного дела заемщика. В решениях кредитных комитетов необходимо определить ответственность лиц, которые подписывают кредитный договор.

Документы в кредитном деле должны быть сгруппированы по такими признаками: документы по кредиту (копия кредитного договора, копии контрактов по соглашению, которые будут осуществляться с участием кредита, технико-экономическое обоснование проекта или хозяйственной операции, что кредитуется, копии документов относительно обеспечения кредита (договоров залога, поручительств, гарантий, страхование и пр.), выводы структурных отделов относительно возможности предоставления кредита, копии расчетных документов, на основании которых предоставлялись кредитные средства (платежные поручения); финансовая, экономическая и юридическая информация о заемщике (учредительные документы, балансы, отчеты о доходах и убытках, отчеты о денежных поступлениях, бизнес-планы, налоговые декларации и тому подобный), запросы и отчеты о кредитоспособности, документы анализа кредитоспособности; переписка и текущая информация (переписка с заемщиком по вопросам кредита, записи телефонных разговоров, протоколы общих переговоров, акты проверок и тому подобное).

Специалист совместно с работником юридического подраздела готовит кредитный договор в двух экземплярах, с которых один остается в банка и один предоставляется заемщику. К кредитному делу подшиваются все документы, которые есть в наличии на момент заключения кредитного договора, и все иные, что касаются настоящего договора, к моменту завершения кредитных отношений с заемщиком.

Для обеспечения надлежащего сохранения оригиналы кредитных договоров, договоров обеспечения (договора залога, поручительства или гарантии) передаются на сохранение в хранилище банка после их подписания. В кредитном деле хранятся ксерокопии кредитных договоров и договоров обеспечения и все документы, на основании которых осуществляется выдача кредита. Специалист банка осуществляет контроль за выполнением заемщиками условий кредитного договора, целевым использованием кредита, своевременный и полным его погашением и уплатой процентов по нему. При этом специалист на протяжении всего срока действия кредитного договора поддерживает деловые контакты с заемщиком. В период действия кредитного договора ежеквартально осуществляется анализ хозяйственной деятельности заемщика, его финансового состояния соответственно утвержденному порядку, постоянно проводятся проверки на местах денежных и расчетных документов, бухгалтерских записей, отчетных бухгалтерских и статистических материалов. Особое внимание уделяется банком предмету залога. При этом могут быть использованные все виды финансовой и иной информации, полученной от заемщика, иных источников, а также выводы аудиторских организаций о финансовом состоянии заемщика. Периодичность проверок определяется банком в зависимости от срока действия кредитного договора, но не реже одного раза в квартал.

Если результаты систематического контроля свидетельствуют об ухудшении финансового состояния заемщика и возможность задержки в расчетах по кредиту, то вопрос выполнения условий договора подлежит рассмотрению руководством заемщика и банка. В таких случаях заемщику может быть предложен рассмотреть возможность сокращения расходов, ускорение реализации продукции, реализации остатков материальных ценностей или залога, увеличение иных поступлений, взыскание дебиторской задолженности, предоставление кредитной помощи дебиторам для расчетов с заемщиками, погашение кредита за счет средств на неотложные потребности и тому подобное.

Проверки по месторасположению заемщика осуществляются по вопросам: правильности ведения бухгалтерского учета (в ходе проверки может быть выявлено, что в заемщика запущен бухгалтерский учет); достоверности предоставленных отчетов (всех, что имеющие в кредитном деле) по данного первичного бухгалтерского учета (сопоставление предоставленных к банку бухгалтерских отчетов с данными главной книги, сведениями, первичными документами и тому подобное); ходу выполнения мероприятия, что кредитуется; целевого использования кредита (сравнение направлений перечисления кредитных средств, фактическое получение товаров, осуществление услуг и тому подобного); состояния расчетов, дебиторско-кредиторской задолженности (наличие просроченной дебиторской задолженности, если она безнадежная ко взысканию, нужно откорректировать результаты деятельности заемщика на сумму такой задолженности; изучение состояния кредиторской задолженности, сроков ее уплаты и тому подобное); кассовой дисциплины (проводят с целью выявления размера поступлений в кассу заемщика и полной сдачи денежной наличности в банк); состояния сохранение заставленного имущества (кредитный специалист представляет на рассмотрение руководителя учреждения банка предложения относительно их проведения и участвует в таких проверках).На протяжении трех рабочих дней результаты проверки оформляются актом с выводами специалистов, которые проводили проверку, о ходе реализации проекта, состояние бухгалтерского учета, расчетов и подписываются специалистами банка, которые совершили проверку, и руководителем (его заместителем) и главным бухгалтером (финансовым директором) заемщика. После подписания акт проверки предоставляется на рассмотрение управляющему учреждением банка или его заместителю, которые принимают соответствующее решение о дальнейших взаимоотношениях с заемщиком, учитывая также финансово-хозяйственное состояние заемщика. В случае ухудшения финансово-хозяйственного состояния заемщика, использование кредита не по целевому назначению, уклонение от контроля банка, недостоверности отчетности и запущенности бухгалтерского учета, несвоевременного возвращения ранее полученного кредита, процентов, а также в случае, когда предоставленный кредит оказывается необеспеченным, банк имеет право предъявить требование о досрочном взыскании кредита, в том числе путем направления досрочного взыскания на обеспечение в установленному законодательством порядка.[9]

При выявлении фактов использования кредита не по целевому назначению банк имеет право досрочно разорвать кредитный договор, что является основанием ко взысканию всех средств в границах обязательств заемщика по кредитному договору в установленном действующем законодательством порядка, а также взыскать с заемщика штраф в размере до 25% от суммы использованного не по назначению кредита, если это предусмотрен кредитным договором.

В случае несвоевременного погашения долга за кредитом и уплаты процентов при отсутствии договоренности об отсрочке погашения кредита банк имеет право на применение штрафных санкций в размерах, предусмотренных кредитным договором.

При отказе заемщика от уплаты долгов по ссудам Банк взимает долги в претенциозно-исковом порядке.

Расчеты по претензиям по взысканию задолженности с заемщиков (поручителей) и претензии оформляются работниками кредитного отдела, а в случае неудовлетворения претензий в установленный законодательством срок передаются юридической службе банка для ведения исковой работы на следующий день по истечении срока рассмотрения претензии с учетом почтового оборота. В случае отсутствия юридической службы в учреждении банка эта работа осуществляется работниками кредитного отдела или иными лицами, уполномоченными приказам по учреждению банка и доверенности.

**2.6.Прочие операции банка.**

**Факторинговые операции банка.**

Факторинг представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента. Основой факторинго­вой операции является покупка банком (или факторинговой фирмой) счетов-фактуры поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты и передача поставщиком банку (или факторинго­вой фирме) права требования платежа с дебитора. Банки покупают счета-фактуры поставщика как правило на условиях немедленной оп­латы 80 процентов от стоимости счета-фактуры. Оставшиеся 20 про­центов выплачиваются банком (за вычетом процентов за кредит и ко­миссии за услуги) после получения платежа от дебитора или незави­симо от поступления платежа от дебитора.[30]

Целью факторингового обслуживания является своевременное инкассирование долгов для минимизации потерь от просрочки платежа и предотвращения появления безналичных долгов, предоставленные по желанию клиента; кредита в форме предварительной оплаты, помощь в управлении кредитом и ведении бухгалтерского учета, создание ус­ловий для производственной деятельности, соответственно, помощь в увеличении оборота в прибыли предпринимателя.

В мировой банковской практике существует два вида факторинга:[30]

- открытый факторинг (конвенционный);

- конфиденциальный факторинг (скрытый).

Использование факторинга позволяет ускорить получение платежей поставщиком от своих контрагентов, гарантирует оплату счетов, снижает расходы по учету счетов-фактур у поставщика, обеспечи­вает своевременность поступления платежей поставщикам при финансовых затруднениях у покупателя, улучшает финансовые показатели поставщика.Следует отметить ,что учреждения банка « Украина» совершенно не работают с этим видом операций.

**Перевод денежных средств.**

Правлением банка «Украина» разработано и внедрено Положение о переводе денег по системе банка «Украина».

При осуществлении операций, связанных с переводом денежных средств, клиент заполняет заявление на перевод (приложение). В заявлении должны быть заполнены реквизиты получателя денежных средств: фамилия, имя, отчество, номер лицевого счета.

Операционист проверяет правильность заполнения операций, оформляет кассовый ордер на взнос наличных средств для перевода. При осуществлении перевода клиент должен оплатить стоимость банковских услуг за операцию перевода.

Комиссионные оплачиваются в соответствии с установленными тарифами (приложение).

**Лизинговые операции.**

Сегодня банки почти не занимаются этой, очень необходимой для нашей страны формой бизнеса по ряду объективных причин:[30,34]

* банки не имеют права предоставлять услуги долгосрочного характера
* банкам разрешено покупать объекты лизинга для дальнейшей их передачи только за счет собственных средств
* банк должен владеть недвижимым имуществом общей стоимости до 10% от объема собственного уставного капитала
* приняты высокие процентные ставки по кредитам от НБУ
* для банков – лизингодателей не предусмотрено инвестиционных льгот

Но несмотря на такие, как бы сказать отрицательные стороны, дирекция банка «Украина» передала у финансовой лизинг залоговое имущество, что дало возможность банку погасить просроченные долги, а клиенту в дальнейшем пользоваться техникой.

В данном случае переоформление увеличило доходность банка, кроме того, техника была выкуплена банком по цене долга, а не по цене договора - залога.

**2.7.Валютные операции.**

Операции с иностранной валютой делится на текущее, и такие, которые связаны с движением капитала.[17,26,30,]

Банковские операции с иностранной валютой по степени их сложности и рисков можно классифицировать следующим образом:

* ведение валютных счетов клиентов
* неторговые операции
* налаживание прямых корсвязей с иностранными банками
* операции по международным торговым расчетам
* операции по торговле иностранной волютой на внутреннем рынке
* операции по привлечению и размещению валютных средств на внутреннем и на международном рынке
* валютные операции осуществляются уполномоченными банками т.е. банками, которые имеют лицензию НБУ на осуществление операций. Банки которые получают лицензию на осуществление операций выполняют функции агента валютного контроля по операциям своих клиентов.

Порядок ведения неторговых операций с иностранной валютой в обменных пунктах и операционных кассах дирекциями банка «Украина» разработано на основе Декрета кабинета министров Украины «о системе валютного регулирования и валютного контроля» от 19.02.1993 года №15-93, требований закона Украины «О налогообложении», «Правил бухгалтерского учета уполномоченными банками обменных операций в инвалюте и банковских металлах» утвержденных постановлением Правление НБУ от 01.07.97 №238 и других действующих нормативных актов с учетом изменений.

Этот порядок предусматривает правила и нормы покупки и продажи наличной иностранной валюты, операций конверсии, операций продажи дорожных чеков в иностранной валюте за счет собственных средств граждан, выплаты наличных средств по дорожным чекам и пластиковым карточкам международной платежной системе, которые проводятся в обменных пунктах и операционных кассах дирекций банка «Украина» в соответствии с тарифами на банковские услуги.

**Порядок проведения продажи дорожных чеков международных финансовых компаний**

Продажа дорожных чеков осуществляют за иностранную валюту или за национальную валюту Украины с учетом комиссионного вознаграждения учреждения банка в соответствии с тарифами. Операции по продаже дорожных чеков осуществляют в сумме до 1000$ США без выдачи разрешения на вывоз дорожных чеков.[30,] Операции, что превышают 1000$ США осуществляются банком с выдачей разрешения на вывоз дорожных чеков.

Операции по продаже дорожных чеков банк проводит и в национальной валюте и осуществляет продажу по курсу продажи, которая принята банком. Операции продажи дорожных чеков за национальную валюту регистрируют в реестрах проданной валюты (клиенту выдают ср. 377 и проданных чеков (приложение)). При этом комиссионное вознаграждение рассчитывается в национальной валюте.

Операции продажи дорожных чеков за иностранную валюту отображаются в реестре проданных дорожных чеков, комиссионное вознаграждение берется в иностранной валюте.

Продажа осуществляется следующим образом:

* кассир уточняет у клиента какого типа, в какой валюте, какого номинала и на какую сумму он хочет приобрести дорожные чеки;
* кассир уточняет тип валюты, которой будет рассчитывать клиент за дорожные чеки;
* клиент предоставляет паспорт, заполняет заявление на приобретение дорожных чеков (приложение) и информационное уведомление (приложение);
* кассир оформляет в 4-х экземплярах квитанцию о продаже чеков (приложение);
* после оплаты чеков и комиссии банку клиент в присутствии кассира ставит подпись в определенном месте на квитанции о продаже на лицевой стороне каждого приобретенного чека.

Порядок выплаты наличными по дорожным чекам финансовых кампаний.

Эта выплата осуществляется в иностранной или национальной валюте Украины с учетом комиссионного вознаграждения. Выплата наличных средств в иностранной валюте по дорожным чекам свыше 1000$ США осуществляется за средства в денежной единице Украины.

Выплата наличных средств по дорожным чекам в сумме, что превышает 3000$ США, осуществляется только операционными кассами учреждения банка. [30]

Операции выплаты наличных денег в иностранной валюте регистрируется в реестре купленных дорожных чеков (приложение). После проведения операции, по желанию клиента эта сумма может быть конвертирована в другую свободно конвертируемую валюту.

Дорожные чеки банк оплачивает только их владельцу, образец подписи которого определена на чеке.

Не принимаются к оплате дорожные чеки без образца подписи их владельца.

Выплата производится в такой последовательности.

* клиент предоставляет кассиру паспорт и дорожные чеки для проверки;
* кассир проверяет паспорт и соответствие образца подписи на дорожных чеках его подписи в паспорте;
* кассир проверяет дорожные чеки:

а) наличие характерных линий и защитных элементов дорожных чеков;

б) на предмет отсутствия на дорожных чеках следов исправлений или надписей;

в) образец подписи клиента должен быть проставлен в соответствующем месте;

г) уточняет тип валюты, которую хочет получить клиент;

д) внимательно следит за тем, как и где клиент ставит вторую подпись на чеке.

Дорожные чеки с двумя подписями принимаются кассиром к оплате, а клиенту выдаются наличные средства с учетом комиссии банка и документ, который подтверждает проведение операции.

**Порядок ведения операций по пластиковым картам.**

Кредитные карточки представляют собой пластиковые карточки, на которых зашифрована информация, которая дает возможность их владельцам осуществлять платежи и получать деньги наличными. Успехом пользуются карточки платежных систем Visa, Eurocard-Mastercard, American Express.[39]

В банке выдача валюты наличными по кредитной карточке осуществляется кассиром на основе документов, которые регулируют операции по обслуживанию кредитных карточек.

Для работы с кредитной карточкой, например Visa, кассир должен:

* ее идентифицировать, т.е. проведение ее действительность;
* сделать внешнюю проверку карточки на предмет отсутствия повреждений;
* проверить срок карточки;
* выявить наличие голограмм и защитных символов;
* проверить наличие подписи клиента;
* сверить личность клиента с фотографией в паспорте.

Дальше проводится оформление и заполнения слита. Кассир уточняет какую сумму желает клиент получить по кредитной карточке, после чего отбивает слит на принтере в 3-х экземплярах.

Дальше записывается номер, серия, страна выдачи и дата окончания срока действия паспорта, сумма наличных средств. Кассир проставляет код авторизации и дату операции, а первые цифры номера карточки заносит в специально предусмотренные клеточки.

После заполнения слита кассир предлагает расписаться на нем владельцу карточки и сверяет подпись с оригиналом подписи на карточке и в паспорте, после чего ставит свою подпись.

Дальше кассир делает запрос авторизации. Необходимую информацию дает центр авторизации, в который поступает информация от всех стран – эмитентов карточек. При получении положительного результата клиент получает сумму.

Перечень операций, предоставляемый учреждениями банка «Украина» очень обширный и его можно рассмотреть в приведенном приложении № 6

**3. ЕКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

**ПАССИВНЫХ И АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ**

**НА ДОХОДНУЮ И РАСХОДНУЮ ЧАСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**3.1.Анализ структуры привлеченных средств.**

Для анализа структуры привлеченных средств мы используем сравнительный качественный анализ и количественный анализ.

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств проводится по клиентам и срокам, что позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекаются средства в банк.

Количественный анализ структуры привлеченных средств заключается в определении удельного веса каждой подгруппы. Такой анализ дает нам возможность выявить роль каждого экономического контракта в развитии пассивных операций банка.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, мы выявляем изменения в объемах этих операций, определяем воздействие их на ликвидность банка.

Для анализа ресурсной базы рассчитываем сумму привлеченных средств по состоянию на начало каждого из кварталов, и кроме того, на конец года.

Полученные данные позволяют оценить динамику привлеченных средств коммерческого банка и сделать необходимые выводы: или коммерческий банк проводит агрессивную политику и старается резко увеличить объем своих операций, или придерживается политики умеренного роста.

Анализ структуры привлеченных средств позволяет оценить значимость для банка каждого источника и их динамику, таким образом определить подверженность банка различным видам банковских рисков. Если в составе привлеченных средств преобладают межбанковские кредиты то в условиях инфляции банк становится опасно зависимым от ситуации на рынке.

Средства на текущих средствах – не только самый денежный, но и самый непредсказуемый инструмент, поэтому высокая роль их ослабляет ликвидность банка и этим самым не позволяет банку проводить высоко-прибыльные операции.

Одним из условий развития банка «Украина» и в целом является его постоянное увеличение ресурсной базы. Так, общий объем мобилизованных ресурсов на протяжении 1999 года увеличился на 187 млн. гривен и на 1 января 2000 года составил 2093 млн. гривен.

****

**Рис.4.Структура мобилизованных ресурсов банка (%).**

На протяжении 1999 года банк «Украина» продолжал увеличивать собственную ресурсную базу путем привлечения новых клиентов и расширения ассортимента современных депозитных ресурсов.

В следствии проведенной работы по увеличению ресурсного потенциала, общий объем платной ресурсной базы банка с начала года

увеличился на 295,8 млн. гривен и по состоянию на 01.01.00 составил 1520,6 млн. гривен.



**Рис. 5. Структура платных пассивов в целом по банку «Украина»**

Как уже известно, наиболее выгодными привлеченными средствами для банков являются остатки на счетах клиентов. Расширение деятельности наиболее крупных клиентов, а также увеличение их количества увеличили также остатки на банковских счетах.

По состоянию на 01.01.00 остатки средств на депозитах юридических и физических лиц составили 820 млн. гривен, в том числе юридических лиц 417 млн., физических – 403 млн. гривен.



**Рис. 6. Структура депозитов физических и юридических лиц.**

Рассмотрим динамику структуры банковских ресурсов на примере одного из учреждений банка «Украина».

**Динамика структуры банковских ресурсов.**

**Таблица 4.**



Приведенные данные свидетельствуют, что в общей сумме банковских ресурсов учреждения банка «Украина» на долю собственных средств приходится на начало 1999 года – 35,4%, на середину – 18,5%, и на конец 18,8%, а на долю привлеченных 64,5, 81,5 и 81,2 соответственно. Это говорит о том, что собственные средства банка значительно снизились по сравнению с привлеченными 99,1% против 151,8%, такая отрицательная тенденция указывает нединамическое развитие банка с одновременным ухудшением его финансовой устойчивости. Банк работал со снижением прибыли в целом за 1999 год, о чем свидетельствует снижение капитала.

Особый интерес представляет показатель платежеспособности и динамика его изменения на протяжении 1999 года.

Платежеспособность – это способность банка отвечать своим обязательствам; это соотношение собственных средств к привлеченным.

На протяжении 1999 года банк имел следующие значения:

на 01.01.99 – 35,4 (9387:26537)

на 01.07.99 – 22,7 (6402:28280)

на 01.01.00 – 23,1 (9306:40284)

На 1 июля 1999 года собственные средства были снижены в связи с допущением убыточной деятельности, следовательно в учреждении банка значение показателя платежеспособности было снижено, и до конца года незначительно вырос за счет восстановления капитала, в то время как привлеченные средства значительно возросли.

Анализируя динамику показателя платежеспособности можно сделать вывод, что значение показателя платежеспособности находилась не на достаточно высоком уровне, это говорит о шаткости финансового положения учреждения банка.

Для наглядности наведем структуру ресурсов.

**Структура ресурсов.**

**Таблица 5.**



**3.2.Анализ структуры активных операций**

Анализ структуры активных операций представляет собой анализ

направлений использования его ресурсов.

Основными направлениями исследования и анализа активных операций является:

* анализ структуры активных операций
* оценка экономической целесообразности отдельных активных операций.

**Структура активов. Таблица №.6**



За 1999 год общий объем активов увеличился на 40%, что говорит о дипломатичном развитии учреждения банка «Украина». Хотя принято считать, что бурный рост сопряжен с повышенным риском, который постоянно сопутствует различным активным операциям: увеличение объемов активов произошло в основном за счет изменения «кредитного портфеля» (возросли просроченные ссуды) и за счет ресурсов, проданных внутри системы. Кроме того, соблюдался принцип разумной диверсификации при проведении активных операций с учетом конъюнктуры рынка, что позволяет судить об эффективности банковского менеджмента.

**3.3.Анализ доходов и расходов .**

Анализ доходов и расходов дает возможность изучения результатов деятельности банка, а следовательно и оценки эффективности его как коммерческого предприятия. Анализ результатов банковской деятельности начинается с анализа доходов, которые были получены от проведения банковских операций, расходов, а заканчивается исследованием прибыли.

Целью анализа банковской деятельности с точки зрения финансовых операций является выявление резервов роста прибыльности и на такой основе формулирование рекомендаций руководству по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

В процессе своей деятельности банк выполняет широкий спектр банковских операций и предоставляет очень много видов услуг, а именно так, что мы уже рассмотрели в предыдущих разделах дипломной работы:

осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, кредитные операции, операции с валютой, операции с ценными бумагами и другие операции. В процессе проведения банком пассивных и активных операций он несет затраты и получает доходы. Основным источником для проведения анализа финансового состояния является форма 2, «Отчет о прибылях и убытках».

**Структура**

**финансового результата за второе полугодие 1999года Дирекции банка «Украина».**

Таблица №7 грн.

|  |  |
| --- | --- |
| **П о к а з а т е л и** | **1999** |
| 1. **Процентные доходы**   в т.ч.  - по кредитам клиентов и банкам  - по ценным бумагам  - прочие процентные доходы   1. **Процентные затраты**   в т.ч.  - по средствам полученным от НБУ и других банков  - по средствам до востребования субъектов  хозяйствования  - по срочным средствам, которые получены от  субъектов хозяйствования  - по средствам физических лиц  - по средствам бюджету и внебюджетных фондов  - прочие процентные затраты | 217505  128129  8574  3634  154758  12909  20086  63552  49761  8460  0 |
| **3. Результат по процентным операциям**  **4.** **Непроцентные банковские доходы**  в т.ч.  - комиссионные доходы по операциям банка с  клиентами  - результат от торговых операций  - прочие банковские операционные доходы   1. **Непроцентные банковские затраты**   в т.ч.  - комиссионные затраты  - прочие банковские операционные затраты | 62747  144501  89003  26576  28922  29950  5750  24200 |
| **6. Результат по непроцентным банковским операциям** | 114551 |
| **7. Небанковские доходы**  **небанковские затраты**  в т.ч.  - затраты на содержание аппарата управления  - затраты на содержание основных средств и  нематериальных активов  - прочие эксплуатационные и хозяйственные расходы  - прочие расходы | 2624  87620  50100  28085  5765  3670 |
| **8. Результат по небанковским операциям** | -84996 |
| **9. Возврат списанных активов**  **10. Отчисление в резерв**  **11. Списание сомнительных активов**  **12. Непредвиденные доходы**  **13. Непредвиденные затраты**  **14. Прибыль к налогообложению**  **15. Налог на прибыль**  **16. Чистая прибыль** | -  -  29555  8867  20688 |

Доходы банка – это общая сума денежных средств, полученных от осуществления активных операций. К ним относятся:

* проценты полученные;
* доходы и комиссионные по услугам;
* доходы от операций с ценными бумагами;
* возмещение клиентами почтовых и других затрат;
* доходы от перевозки ценностей;
* другие доходы.

Количественный анализ структуры дохода банка заключается в определении удельного веса отдельных статей дохода в их общей суме:

(грн.)

Структура доходов учреждения банка «Украина»

Таблица№8 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Июль** | **Август** | **сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| 1. **Процентные доходы**   в т.ч. | 33813 | 38429 | 36189 | 36605 | 3554 | 36925 |
| - процентные доходы по  кредитам субъектов  хозяйствования  - процентные доходы по  кредитам физических лиц  - процентные доходы по  ценным бумагам  - процентные доходы по  межбанковским кредитам  - Прочие процентные доходы | 16251  562  12300  4500  200 | 17861  534  14295  4500  1239 | 17300  521  14368  3900  100 | 16585  512  15400  3758  350 | 15431  498  13890  4745  980 | 15390  480  15489  4801  765 |
| 1. **Операционные доходы**   в т.ч. | 22552 | 23311 | 22775 | 24676 | 24882 | 26305 |
| - Комиссионные доходы по операциям с клиентами от расчетно-кассового обслуж.  - Комиссионные доходы по операциям с цен-ми бумагами  - Комиссионные доходы на валютном рынке для клиентов  - Прочие комиссионные доходы по операциям с клиентами  - Результат от торговых операций  - Доходы от оперативного лизинга  - Доходы от консультацион-ных услуг | 10422  1777  518  2111  5344  1950  430 | 11202  2483  641  1963  4781  1950  291 | 11300  1596  648  1990  4960  2041  240 | 12534  2291  593  2697  3980  2041  540 | 12420  3125  718  2598  3456  2100  465 | 12600  3340  795  2980  4055  2150  385 |
| 1. **Не операционные банковские услуги**   в т.ч. | 203 | - | 1556 | - | - | 865 |
| - Положительный результат от продажи основных фондов  - Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям | 203  - | -  - | 145  1411 | -  - | -  - | 210  655 |
| ВСЕГО ДОХОДОВ | 56568 | 61740 | 60520 | 61281 | 60426 | 64095 |

Как видим из таблицы в банке структура доходов, состоит из двух основных статей:

* процентные доходы;
* операционные доходы.

В состав процентных доходов входят:

* процентные доходы по кредитам хозяйств;
* процентные доходы по ценным бумагам;
* процентные доходы по межбанковским кредитам.

Рассмотрим динамику процентных доходов, которые были получены банком.

# Таблица №9 грн

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **июль** | **Август** | **сентябрь** | **Октябрь** | **Ноябрь** | **Декабрь** |
| **1. Процентные доходы** | 33813 | 38429 | 36189 | 36605 | 35544 | 36925 |
| **2. Удельный вес процентных доходов %** | 59,8 | 62,2 | 59,8 | 59,7 | 58,8 | 57,6 |
| **Прирост %** | 0 | 0,14 | -0,06 | 0,01 | -0,03 | 0,04 |

Как видно из таблицы статья процентных доходов составляет в общей суме доходов банка в среднем 59%. Это говорит о том, что банк проводит активные операции, направленные на получение процентных доходов. Но эта статья не является единственным источником получения доходов, поскольку сложились критические моменты в экономической жизни страны, и поскольку банк обслуживает аграрный комплекс, выдавать кредиты рисково, банк направляет свою деятельность, в основном на получение операционных доходов. И если процентные доходы колебались в суммарном выражении, то операционные доходы имели место в сторону увеличения кроме сентября 1999 года.

**Динамика операционных доходов.**

## Таблица № 10 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **июль** | **Август** | **сентябрь** | **Октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| **1. Операционные доходы** | 22552 | 23311 | 22775 | 24676 | 24882 | 26305 |
| **2. Удельный вес операционных доходов %** | 39,9 | 37,8 | 37,6 | 40,3 | 41,2 | 41,0 |
| **Прирост %** | 0 | 0,03 | -0,02 | 0,08 | 0,01 | 0,06 |

### Рассмотрим динамику процентных доходов, полученных от предоставления кредитов субъектам хозяйственной деятельности. За II полугодие 1999 года отделениями банка было получено 98,9тис.грн. в т.ч. во III квартале 51тыс.грн., в IV квартале 47,8тыс.грн., то есть доходы в IV квартале от кредитных операций снизились. Это могло случиться по нескольким причинам:

* произошло погашение кредитов;
* возникли у клиента проблемы погашения процентов.

*В нашем случае это случилось в связи с погашением кредита и отсутствием нового судозаемщика на получение кредита.*

Следует также отметить, что банком недостаточно кредитуется население, о чем говорят суммы дохода, полученные во втором квартале 1999года, т.е. общая задолженность очень незначительна.

Отделениями банка уделялось внимание получение доходов от операций с ценными бумагами, а именно получение дохода от КОВГЗ, и от вексельного кредита. В кредитном портфеле вексельный портфель отделения банка занимает 20процентов. За второе полугодие получено 85,7тыс.грн в т.ч. за IV квартал 45тыс.грн.

Рассмотрим вторую группу доходов банка, которая называеться “Операционные доходы”. В состав этой группы входят такие статьи, как:

* операционные доходы от расчетно-кассового обслуживания;
* операционные доходы консультационного характера;

- операционные доходы консультационного характера.

В состав группы операционных доходов от расчетного обслуживания входят:

* доход от выдачи клиентам денежных чековых книжек;
* выдачу клиентам дубликатов выписок;
* открытие счетов;
* проведение платежных поручений;
* выдача справок;
* ведение картотеки 2;
* и другие, всего 25 видов услуг.

От кассового обслуживания:

* плата клиентов за получение наличных в кассах банка;
* повторный пересчет выручки;
* прием коммунальных платежей;
* за наличные средства, проданные другим банкам.

Всего таких услуг насчитывается в банке около 30.

Во втором полугодии 1999 года банк получил дохода от расчетно-кассового обслуживания 70,5тыс.грн., в том числе в IY квартале 38,6тыс.грн., что на 6,7тыс.грн больше чем в III квартале.

Динамика доходов от расчетно-кассового обслуживания

## Таблица № 11 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| **1. Комиссионные доходы по операционным клиентам** | 10422 | 11202 | 11300 | 12534 | 12420 | 12600 |
| **2. Удельный вес к сумме дохода %** | 18,4 | 18,1 | 18,7 | 20,5 | 20,6 | 19,7 |
| **3. Удельный вес к сумме операционных доходов %** | 46,2 | 48,1 | 49,7 | 50,8 | 49,9 | 47,8 |
| **Прирост %** | 0 | 0,07 | 0,01 | 0,11 | -0,01 | 0,01 |

Таблица № 1

грн

Теперь рассмотрим операционные доходы комиссионного характера. К ним относятся:

* комиссия за покупку валюты;
* доход от продажи валюты.

Следует отметить, что учреждение банка недостаточно уделяло внимание этому виду операций, о чем свидетельствуют незначительная сумма доходов от работы на валютном рынке. Всего получено доходов 3913 гривен, что в общей сумме операционных доходов составляет всего 2,7%. Но несмотря на то, что сумма очень незначительная, учреждение банка как бы повернулось к этому виду операций, так как доход постоянно увеличивался, это свидетельствует о том , что отделением началось развитие активных операций в этом направлении.

Отделение перестроило свою работу и на рынке ценных бумаг. Правда круг этих операций не очень большой, а именно:

* продажа бланков векселей;
* ведение аккумуляционных счетов для хранения и погашения компенсационных и имущественных сертификатов;
* предоставление консультационных услуг по операциям с ценными бумагами;
* комиссионные доходы от переоформления документов на право собственности ЦБ;
* от ведения регистраторской деятельности;
* от осуществления операций покупки-продажи ЦБ;
* и другие.

**Динамику комиссионных доходов можно представить следующим образом**

## Таблица №12 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| **1. Комиссионные доходы по операциям с ценными бумагами** | 1777 | 2483 | 1596 | 2291 | 3125 | 3340 |
| **2. Удельный вес к общей сумме дохода %** | 3,1 | 4,0 | 2,6 | 3,7 | 5,2 | 5,2 |
| **3. Удельный вес к сумме операционных доходов %** | 7,8 | 10,7 | 7,0 | 9,0 | 12,6 | 12,7 |
| **Прирост %** | 0 | 0,40 | -0,36 | 0,44 | 0,36 | 0,07 |

Проанализировав приведенные данные, можно сказать, что банк своим клиентам мало предоставляет услуг консультационного характера. Можно сделать вывод, что банк или не берет плату с клиентов, т.е. услуги предоставляются либо бесплатно, либо они не предоставляются вообще.

Одним из важных моментов в получении доходов наблюдается и в сдаче излишних площадей и излишков компьютерной техники юридическим и физическим лицам. Уже во втором полугодии получено дохода на 12,3 тысяч гривен. Сдача в аренду – это тоже нетрадиционный вид услуг, предоставленный банком.

Что касается расчетно-кассового обслуживания, следует отметить, что общий размер дохода по этой статье зависит от количества клиентов /чем больше клиентов обслуживает банк, тем больше он проводит платежных поручений, тем больше выдаст наличных, тем больше становится размер дохода от этих операций.

Проанализировав все доходы отделения банка можно сделать вывод, что за исследуемый период наблюдалась стойкая тенденция увеличения доходов банка, /в июле они составили 56,7 тысяч гривен., а в декабре 64,1 тысяч гривен, т.е. темп роста равнялся 13,1 раза/.

Это означает, что средства банка вложены в работающие активы,

Которые приносят доход банку.

**Анализ затрат отделения банка «Украина».**

Какие бы операции банк не выполнял, они кроме доходной части требуют еще и определенных затрат.

Затраты банка – это вся сумма затрат по пассивным операциям, включая затраты на содержание аппарата управления.

Рассмотрим структуру затрат банка

**Таблица №13 грн.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Июль** | **Август** | **Сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| 1. **Процентные затраты**   в т.ч.  - Процентные затраты по кредитам субъектов хозяйствования  - Процентные затраты по остаткам бюджетных организаций  - Процентные затраты по остаткам физических лиц  - Процентные затраты по ценным бумагам  - Процентные затраты по операциям покупки ресурсов  - Прочие процентные затраты | 26929  13432  1541  8623  -  3333  - | 25361  13970  1291  7195  -  2905  - | 25419  14219  1390  7980  -  1840  - | 25689  14309  1427  8203  -  1750  - | 25015  13208  1307  8820  -  1680  - | 26345  14500  1504  8940  -  1401  - |
| 1. **Комиссионные затраты**   в т.ч. | 1340 | 1250 | 1080 | 1210 | 720 | 150 |
| - Комиссионные затраты за расчетно-кассовое обслуживание  - Комиссионные затраты с филиалами и другими учреждениями банка  - Комиссионные затраты доходы на валютном рынке для клиентов   1. **Прочие банковские операционные затраты**   в т.ч.  - Прочие банковские затраты по операциям с учреждениями банка  - Прочие банковские операционные затраты:  а) отчисления в фонд  гарантированно  б) отрицательный результат  от продажи основных  фондов  в) затраты на оперативный  лизинг  - Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям  - Прочие банковские операционные расходы | 1240  100  1777  4482  -----  1224  124  ----  1100  -----  3258 | 1100  150  2483  4360  -----  1210  110  ----  1100  ----  3150 | 940  140  1596  4174  -----  1194  94  -----  1100  ------  2980 | 1050  160  2291  3765  -----  1205  105  ----  1100  ------  2560 | 600  120  3125  3909  -----  1409  60  -----  1100  ------  2500 | -  150  3340  3510  -----  1100  ----  249  1100  -------  2410 |
| 1. **Прочие небанковские**   **Операционные затраты** | 16074 | 15799 | 15547 | 14803 | 13211 | 12186 |
| в т.ч.  - Затраты на содержание аппарат управления  - Взносы на социальное страхование (соцстрах, пенсионной безработицы)  - Уплата налогов и сборов, кроме налога на прибыль  в т.ч.  а) инновационный фонд  б) отчисления на  содержания автодорог  в) коммунальный налог  - Затраты на содержание основных средств и нематериальных актов  в т.ч.  - содержание автотранспорта  - сопровождение программно-  технического оборудования.  - амортизация  *Прочие эксплуатационные и хозяйственные расходы*   * Затраты на   Телекоммуникации  *Прочие небанковые расходы:*  - отчисления в резерв  - списание безнадежных  активов  - непредусмотренные затраты  - налог на прибыль | 5682  2130  1840  565  679  340  3280  1020  615  1562  980  600  -  -  -  -  1500 | 5456  2046  1890  617  741  306  3250  1300  615  1562  975  620  -  -  -  -  1477 | 5320  1996  1900  605  726  289  3263  1250  615  1498  960  610  -  -  -  -  1380 | 4900  1838  1870  613  735  289  3150  1330  615  1460  955  633  -  -  -  -  1490 | 3800  1425  1901  604  725  272  3100  1400  615  1420  955  610  -  -  -  -  1560 | 3100  1162  1844  641  769  238  3120  1420  420  1420  940  600  -  -  -  549  1460 |
| **ВСЕГО РАСХОДОВ** | 50325 | 48247 | 47607 | 46957 | 44415 | 44203 |

Из данных таблицы видно, что наибольшие затраты при выполнении пассивных операций имеются по трем статьям:

* процентные затраты;
* операционные затраты;
* неоперационные затраты.

Рассмотрим их подробнее.

За II полугодие 1999 года расходы по процентным затратам составили 154,8 тысяч гривен, в том числе III квартал – 77,8 и IV квартал - 77 тысяч гривен.

**Динамику процентных затрат отделения банка можно проследить в таблице**

## Таблица № 14 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **июль** | **Август** | **Сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| **1. Процентные затраты** | 26929 | 25361 | 25419 | 25689 | 25015 | 26345 |
| **2. Удельный вес в общей сумме затрат** | 53,5 | 52,6 | 53,4 | 54,7 | 56,3 | 59,6 |
| **Прирост %** | 0 | -0,06 | 0,002 | 0,01 | -0,03 | 0 |

Как видим, удельный вес процентных затрат составляет в среднем 53% к общей сумме затрат.

Изменения процентных затрат за период было незначительным и характеризуется увеличением или снижением остатков средств на текущих, депозитных счетах клиентов как юридических, так и физических лиц.

Кроме того, такой большой удельный вес свидетельствует о том, что отделение банка, чтобы для сохранения ресурсов привлекало более дорогие ресурсы в виде депозитов и по более высоким процентам,поскольку конкуренция в районе очень большая.

Уровень процентных ставок, по которым уплачиваются проценты по остаткам на счетах клиентов, непосредственно влияет на суммарный уровень таких затрат /чем выше процентная ставка, тем больше средств относит банк на затраты/.

**Рассмотрим динамику небанковских операционных затрат.**

**Таблица 15 грн.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид операций** | **июль** | **Август** | **Сентябрь** | **октябрь** | **Ноябрь** | **декабрь** |
| **1. Небанковские операционные затраты** | 16074 | 15799 | 15547 | 14803 | 13211 | 12186 |
| **2. Удельный вес в общей сумме затрат %** | 31,9 | 32,7 | 32,7 | 31,5 | 29,7 | 27,6 |
| **Прирост %** | 0 | -0,02 | -0,02 | -0,05 | -0,11 | -0,08 |

На протяжении II полугодия деятельность отделения была направлена на снижение небанковских операционных затрат, снижение осуществлялось плавно, но затраты занимают очень большой удельный вес в общей сумме. Но если рассматривать отдельные статьи, можно сказать, что затраты по отдельным из них снижались, по другим увеличивались.

Что же повлияло на изменение операционных затрат? Рассмотрим отдельные из них:

## Таблица 16 грн.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды операций** | **июль** | **Август** | **Сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **Декабрь** |
| 1. **Затраты на содержание управления**   **Прирост %** | 7812  0 | 7502  -0,04 | 7316  -0,02 | 6738  -0,08 | 5205  -0,23 | 4268  -0,18 |
| 1. **Уплата в стовационный фонд**   **Прирост %** | 565  0 | 617  0,09 | 605  -0,02 | 613  0,01 | 604  -0,01 | 641  0,06 |
| 1. **Отчисления на содержания дорог**   **Прирост %** | 679  0 | 741  0,09 | 726  -0,02 | 735  0,01 | 725  -0,01 | 729  0,06 |
| 1. **Затраты на содержание**   **Основных средств**  **Прирост %**  **В т.ч. автотранспорта** | 3280  0  1020 | 3250  -0,01  1300 | 3263  0,004  1250 | 3150  -0,03  1330 | 3100  -0,02  1400 | 3120  0,01  1420 |
| 1. **Затраты на телеком-**   **Муникацию**  **Прирост %** | 600  0 | 620  0,03 | 610  -0,02 | 633  0,04 | 610  -0,04 | 600  -0,02 |

Следует отметить, что отделение банка во втором полугодии не занималось рекламой, в связи с сокращением расходов и выполнением доведенного бюджета дирекцией.

В результате анализа можно сделать вывод:

1. Произошли изменения в количественном составе персонала банка.

2. Сократились расходы на приобретение хозяйственного инвентаря.

3. Сократились расходы на аренду каналов, поскольку все отделения стали безбалансовыми.

4. Сократились расходы на бумагу, содержание компьютерной техники, помещений, так как часть передана в оперативную аренду.

Учитывая сложившуюся ситуацию, банк имел небольшую прибыль благодаря развитию отдельных видов услуг и сокращению расходов на проведения пассивных операций.

**4. Применение информационных систем для своевременного обеспечения услуг-операций клиентов.**

Одним из перспективных путей развития услуг, оказываемых банком Клиентам юридическим лицам, является предоставление им возможностей по передаче платежных документов по каналам связи.

Система реализует новую технологию обслуживания Удаленного Клиента в банке - технологию, позволяющую Клиентам формировать и отправлять в Банк свои платежные документы, заявки на получение валюты и др. документы по каналам связи (в файловом защищенном режиме) и получать различную информацию из банка (выписки из лицевых счетов, текущее состояние счетов ...)

Кроме того, задача может использоваться для выполнения некоторых дополнительных функций : для связи выносного рабочего места операциониста с Банком, а также для связи выносной кассы с Банком.

## 

## *4.1. Технические характеристики :*

*Опеpационная система* - MS DOS, windows.

*Тpебования к ПЭВМ* : пеpсональный компьютеp 486SX и выше, ОЗУ - 4 Мбайт.

Возможна работа в сети - Novell.

*Кpиптозащита* : Система может pаботать без кpиптозащиты либо с одной из следующих систем кpиптозащиты :

- "Финтроник" (разработчик - ООО "Финтроник", г. Киев);

- "Щит-КБ" (разработчик - АО "Институт Информационных Технологий" г.Харьков);

- "Вега" (разработчик - фирма "NОКК", г. Киев).

Режим информационного обмена с банком - *файловый.*

Примечание :

В файле config.sys должны быть следующие строки:

files=50

device=himem.sy

**4.2.Основные функции ИС по обслуживанию ЮЛ.**

1. Ведение нормативно-справочной информации (справочники банков, кассовых символов, назначений платежа и др.) .

2. Формирование платежных документов предприятия, заявок на получение валюты, запросов на выписку. Печать сформированных платежных документов, а также документов, полученных из банка.

3. Отправка сформированных платежных документов в банк по каналу связи.

4. Прием из банка :

- квитанций по отправленным платежным документам;

- выписок по лицевым счетам предприятия;

- файлов изменений, сформированных в банке для предприятия.

5. Обеспечение связи выносного рабочего места операциониста с Банком (выполнение приема расчетных документов клиентов, передачи их по каналу связи в банк, приема из банка выписок по лицевым счетам клиентов и других информационных сообщений банка).

6. Обеспечение связи выносной кассы с Банком (формирование платежных кассовых документов и передача их в Банк, прием из банка информационных сообщений и выписок по лицевому счету кассы).

7. Обеспечение комплексной защиты информации, циркулирующей в сетях передачи данных, от несанкционированного доступа . Используется система аутентификации и криптографической защиты.

8. Функции сервисного характера при вводе и просмотре информации.

9. Ведение протокола, в котором фиксируется информация о поступивших (подготовленных к передаче) файлах, о результатах проверки ключей защиты информации, о принятых и переданных сообщениях.

10. С инсталляционной дискеты скопировать в каталог DBD "нулевую" базу данных ( базу, содержащую записи только в файлах НСИ ).

11. Вызвать при помощи командного файла RUNME.BAT монитор системы, заполнить поля формы первоначального входа в сеанс :

Код пользователя, позволяет разделить полномочия сотрудников предприятия, т.е. закрепить функции ввода документов, приема информации из банка, просмотра и редактирования документов за одними сотрудниками, а функцию просмотра и передачи документов в банк за другими сотрудниками.

Для этого :

- сотрудникам, выполняющим ввод, корректировку, печать платежных документов и формирование отчетов, код входа в систему устанавливается равным более 100;

- бухгалтеру, т.е. должностному лицу с правом первой (не решающей) подписи расчетных документов, имеющим право вводить и корректировать платежные документы (т.е. права первой группы), а также подписывать введенные документы своим индивидуальным ключом, но не имеющим права отправлять и принимать документы в/из банка, код входа назначается из диапазона 1 - 49;

- директору, т.е. должностному лицу с правом второй (решающей) подписи расчетных документов, имеющему максимальные права, т.е. все права первых двух групп, а также возможность отправлять и принимать документы из банка, и возможность снимать подпись бухгалтера с документов, код входа в систему назначается директору из диапазона 51- 100.

Пароль, заданный в этом режиме, позволяет войти в систему при запуске RUNME.BAT.

При дальнейшей эксплуатации системы пользователь можете изменить пароль.

Полный перечень документов включает:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код Наименование документа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 ПЛАТIЖНЕ ДОРУЧЕННЯ

6 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ВАЛЮТЫ

7 ВАЛЮТНЫЙ ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

9 ВАЛЮТНЫЙ РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

11 ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ

20 ЗАПРОС НА ВЫПИСКУ

21 ЗАПРОС НА ВЫПИСКУ ПО ВСЕМ СЧЕТАМ

198 Дебетовое уведомление

199 Дебетовый документ

298 Кредитовый документ

2111 ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

2121 РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Документы с кодами 198, 199, 298 являются ответными документами, формируются в системе автоматически по выпискам из лицевых счетов.

Документы с кодами 198, 199, 298 удалять нельзя.

## *4.3.* *Настройка комплекса пользователем*

Пользователю предлагается заполнить :

- в меню "Сервис" -> "Настройка" :

-- начальный номер платежного документа (в пункте "Номер документа");

-- новый пароль данного пользователя в пункте "Новый пароль" (пароль вводится дважды);

-- в поле "процент НДС" - следует ввести текущий норматив в виде процента, используется при вводе расчетных документов для автоматического подсчета суммы НДС.

## 4.4.СПРАВОЧНИК "ПРЕДПРИЯТИЯ"

Справочник предназначен для ввода, просмотра, корректировки информации о Вашем предприятии и наиболее часто встречающихся (в платежных документах) предприятиях-корреспондентах, а также для ввода лицевых счетов предприятий.

Справочник используется при заполнения некоторых реквизитов клиента и корреспондента на экране ввода платежных документов (код и краткое наименование предприятия-клиента, лицевой счет и МФО банка).

# **4.5.** **ОБРАБОТКА ДОКУМЕНТОВ**

Обработка документов выполняется в блоке "Документы" главного меню системы, который содержит следующие режимы :

-----------------------------¬

¦--------- Документы ------- ¦

¦Пачка ¦

¦--------- Поиск -------- ¦

¦Поиск документов ¦

¦------- Выписки ------- ¦

¦Просмотр Выписки ¦

¦------ Текущая выписка -----¦

¦Просмотр ¦

¦------- Квитанции --------¦

¦Просмотр Квитанций ¦

L-----------------------------

В режиме "Пачка" расчетные документы вводятся, распечатываются, архивируются. Здесь же можно подписать пачки документов, отправить документы в банк, откорректировать не отправленные документы.

В режиме "Поиск документов" можно просмотреть все документы по фильтру, введенные в систему, и свои платежные документы, и полученные из банка.

В режимах "Просмотр выписки", "Просмотр текущей выписки" и "Просмотр квитанций" можно просмотреть выписки и квитанции, полученные из банка.

Для передачи в банк документы нужно подписать :

1) Сначала документы подписывает Главный Бухгалтер, для этого нужно войти в задачу с кодом Главного Бухгалтера, просмотреть документы в пачках со статусом "ввод" (документы можно корректировать, удалять, вводить новые).

Примечание :

Пачки документов, которые следует передавать в банк, можно ототобрать:

- клавишей "+" - все пачки со статусом "ввод",

- клавишей "-" - отменить выбор по всем отмеченным пачкам,

2) Затем вызвать функцию подписания документов - клавиша <F9> - "Первая подпись", предварительно установив дискету (или карточку) с индивидуальным ключом бухгалтера. При этом запись документа в базе данных дополняется определенными символами, идентифицирующими подпись бухгалтера. При успешном завершении функции подписания документов статус пачки устанавливается "подписан".

3) После этого документы должны быть подписаны директором и отправлены в банк (см. ниже, параграф 6.1.2).

АРХИВАЦИЯ ПАЧЕК :

1) по <F5> создается архив всех оплаченных пачек . При этом пачки, помещенные в архив, удаляются из текущей БД.

2) по <F6> создается архив конкретной пачки, т.е. она переносится в архивную БД ARXIVFIN.

ПЕЧАТЬ ДОКУМЕНТОВ.

По клавише <+> Вы отбираете документ для печати, снять отметку можно, нажав <-> Для одного документа можно сразу нажать <F8> Вызываете менеджер печати клавишей F8 и на экране

-------------------------------

¦-- Список возможных отчетов --¦

¦Документ ¦

¦Заявка ¦

--------------------------------

нажимаете <Enter> в пункте "Документ". На экране и в каталоге выходных отчетов (например, REP) Вы получите файл с фактурой отобранных платежных документов. Имя файла (например, plpor.rep) и каталога настраивается администратором при инсталляции комплекса.

ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТОВ В БАНК

Передачу документов в банк может выполнить работник, имеющий право второй подписи, т.е. Директор. При работе "С тремя подписями" - Оператор в режиме "Связь с банком". При этом вызывается программный модуль cryptope.exe, включенный в dial.bat.

При попытке сформировать несколько файлов в одну минуту система задерживает выполнение и выдает сообщение: "Подождите минуту"

Пачки со статусом «подписан», т.е. подписанные бухгалтером, могут быть переданы в банк пользователем со статусом <Директор> из режима "Пачка" по клавише <F9> -> <Вторая Подпись> -> <Enter> (см. параграф 6.1.1).

При этом документы подписываются ключом Директора, шифруются, в виде зашифрованного файла поступают в директорию отправки OUT.

При формировании файлов для отправки в банк ведется Протокол. Протокол можно просмотреть за любой рабочий день в меню "Почта" --> "Протокол Работы"

ПРИЕМ ДОКУМЕНТОВ ИЗ БАНКА.

Информация передается из банка в виде зашифрованных файлов, подписанных банком.

Прием любой информации из банка выполняется пользователем с кодом директора, при наличии носителя с индивидуальным ключом директора (дискеты - для системы "Щит" и "Вега" или карточки - для системы "Финтроник"), в режиме "Пачка" -> клавиша <F9> "Почта" -> "Прием документов". При работе "С тремя подписями" - Оператор в режиме "Связь с банком". При этом вызывается программный модуль cryptope.exe, включенный в dial.bat.

Прием документов из банка (квитанций, выписок и проч.) можно разделить на два этапа:

1. Закачка файлов, подготовленных в банке и находящихся в банковском почтовом ящике. Для этого необходимо запустить пакет телекоммуникаций "Почта"-->"Связь с банком". Таким образом, файлы попадут в директорию для приема (устанавливается администратором) и будут готовы для принятия

директором предприятия.

2. Непосредственный прием файлов из директории приема. Для этого необходимо зайти в систему с паролем Директора и выполнить пункт меню "Пачки" -> клавиша <F9> ->"Прием документов".

В этом пункте вызывается модуль rdinkey.exe (для системы защиты "Финтроник" или rdinshld.exe.(для системы защиты "Щит-КБ") или vegardn3.exe (для системы криптозащиты "Вега"). Система проверяет подпись банка и при совпадении проводит расшифровку входных файлов, при этом поступившие квитанции и выписки из лицевых счетов заносятся в БД.

При приеме файлов из банка ведется Протокол.

Протокол можно просмотреть за любой рабочий день в меню

"Почта" --> "Протокол Работы"

Файлы квитанций поступают на предприятие, система проводит ответконтроль на соответствие открытого ключа директора и открытого ключа отправителя (банка). При положительном ответе файл дешифруется, квитанции поступают в базу данных (FINANSY) пользователя и система проводит квитовку расчетных документов.

Транспортная квитанция о приеме расчетного документа банком (код ошибки = "0") автоматически вызывает изменение статуса расчетного документа. Расчетный документ получает статус - "в банке".

Если в Транспортной квитанции код ошибки не равен нулю (документ не принят банком), то расчетный документ получает статус "ошибочный документ" и перемещается в нулевую пачку.

Нулевая пачка - специальная пачка для ошибочных документов, которые помещаются в нее автоматически при поступлении транспортной квитанции с кодом ошибки не равным 0.

Ввести обычным образом документ в нулевую пачку нельзя. Документы, находящиеся в нулевой пачке, можно удалить - клавиша <F5>, редактировать (клавиша <F4>), с последующим перемещением в пачку, указанную пользователем в запросе.

СВЯЗЬ С БАНКОМ.

В режиме "Связь с банком" клиент вызывает bat-файл dial.bat, при помощи которого осуществляется прием документов из банка и отправка документов в банк (из каталогов приема/отправки документы отправляются по каналам связи).

**Выводы.**

Пранализировав состав банковских операций мы сделали вывод, что предприниматели иногда не знают и половины услуг, которые они могут получать в банке. Составить рейтинг банковских услуг, мы выделили традиционные операции, подчеркнули при этом - банки стоят на трех китах: расчетно-кассовое обслуживание, кредитное и валютные операции. Полагаю, что клиентов нужно привлекать сначала пакетом банковских услуг, а потом уж проверять. В условиях, когда клиентский, а соответственно и финансовый рынок уже поделен, банкам очень тяжело конкурировать между собой. Много услуг учреждения банка «Украина» разрабатывают под клиента, но следует отметить, что в системе банка «Украина» наиболее популярны рассчетно - кассовые операции, самые прибыльные – кредитные операции, далее операции с ценными бумагами и замыкают четверку лидеров валютные операции.

Для активизации привлечения вкладов населения считаю необходимым:

* внедрить новые виды банковских услуг, удобных для населения. К ним принадлежат now-счета, supernow-счета, вклады, по которым доход начисляется по сложным процентам;
* активнее привлекать средства граждан Украины в иностранной валюте;
* ускорить внедрение государственной программы целостной автоматизации безналичных расчетов;
* расширить спектр дополнительных услуг, которые предоставляются банковскими учреждениями частным лицам. Приоритетное место должны занять предоставление трастовых услуг населению, разнообразных операций с ценными бумагами, предоставление консультаций, оренда сейфов, уплата счетов поручителя, оформление страховых полюсов;
* поскольку на банковском рынке усиливается жесткая борьба активизировать работу по применению нового инструмента банковского маркетинга – пластиковых карточек, что дает возможность обслуживать клиентов все 24 часа;
* пользоваться такой операцией как – аквайринг. В этом случае необходимо заключать договор с банком – экваером (банком, который имеет свои собственные карточки – для расширения агентских услуг);
* более полно внедрять вексельную форму расчетов для оплаты товаров, услуг, выполнения работ – как основной формы безналичных платежей;
* практиковать выдачу долгосрочных кредитов с применением одной из новых современных форм хозяйственных операций - лизинга. Для

банка лизинг – это новые клиенты, значительное расширение банковских операций и улучшение финансового состояния;

* внедрить банковскую операцию – факторинг, основная цель которого предоставление кредита под обязательства плательщика, в котором объединяются также несколько услуг;
* с целью экономии денег и времени для клиента и получения дополнительного дохода для банка провести повсеместную установку программного обеспечения «Банк-клиент»;

Для проведения работы по привлечению и сохранению финансово-стабильных клиентов предлагаю следующие мероприятия:

* развитие у банковского персонала таких черт, как

а) профессионализм;

б) быстрота;

в) вежливое отношение к клиенту.

* расширения ассортимента услуг, гибкой и ассортиментной политики;
* модификация банковского оборудования с целью качественного обслуживания большого количества клиентов;
* образование имиджа надежности универсального учреждения банка;
* определения требований к ассортименту и качеству услуг со стороны клиентов;
* реагировать оперативно на жалобы и предложения клиента;
* улучшать качество информационно-рекламной продукции банка.

**Список использованной литературы.**

1. Закон Украины « О банках и банковской деятельности»,введенный в действие Постановлением Верховного Совета № 12 от 20.03.1991 г. с изменениями « Галицкие контракты « № 7 с.65-73.

2. Инструкция № 1 « Организация эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банка от 07.07.94 с изменениями.

3. Инструкция № 3 « Открытие банками счетов в национальной и иностранной валюте», утверждена постановлением Правления НБУ от 04.02.09 № 36 с изменениями.

4. Инструкция № 7 « О безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины» от 02.08.96 г.№ 204 с изменениями.

5.Инструкция НБУ № 10 « О порядке регулирования и анализ деятельности коммерческих банков».от 30.12.1996 г.

6. Положение « О порядке выдачи банком лицензии на осуществление банковских операций» № 181 от 06.05.98г.

7. Положение « О порядке формирования и использования резерва на возможные убытки по кредитам коммерческих банков»,утверждено Правлением НБУ 31.01.96 г. с учетом изменений.

8. Правила организации финансовой и статистической отчетности банков Украины, утверждены Постановлением НБУ от12.12.97 г.№436.

9. .Положение О кредитовании учреждениями банка « Украина»

10. Андросова А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. – Москва: АО «Менатеп-информ», 1994 - 415 ст.

11. Абидеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет /Банк внешнеэкономической деятельности. – М.: АО «Консалт-Банкир», 1995 314 ст.

12. Барлтроп Крис Дж., Нотон Диана Мак. Банки на развивающихся рынках. Интегрирование финансовой отчетности. – Москва: Финансы и статистика, 1994 184 ст.

13. Березина М.П. Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты. – М.: Финансы и статистика, 1994

14. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике. Анализ практики. – М.: «Консалт-Банкир», 1997,ст.204

15. Бункина М.К. Деньги. Банки. Валюта: Учебное пособие. – М.: ДИС, 1994 ст.476

16.Волошин К.Перспективные направления привлечения сбережений.,журнал Вестник НБУ № 7-99 г.

17. Герасимович А.М. Учет и аудит в коммерческом банке”Львов, «Феникс» 1999 ст.104-320

18. Горина С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций. – Москва: Приор., 1995 323 ст.

19. Гриджук Д.Специфика управления комбанками в условиях реформирования экономики.Журнал Вестник НБУ № 10-99 ст.48-51.

20. Дж.Дорна « Гарантии и аккредитивы в современной банковской практике»: Учебник для Высших финансовых школ и колледжей/ а. – М. Catallyxy, 1995ст.397

21. Голубович А.Д. и др. Валютные операции в коммерческих банках. – М.: Менатеп-Информ, 1994.ст.336

22. Демкивский А.В. “ Современный вексельный оборот”. – Київ: Знання, 1996.388 ст.

23. Жукова Е.Ф.“ Банки и банковские операции:” Учебник . – М.: Банки и биржи, ОНИТИ, 1997 237ст

24. Колесникова В.И. и Л.П. Кроливецкий Банковское дело. М., «Финансы и статистика», 1995 431 ст.

25. Кох Тимоти У . Управление банком: Пер. с англ. – Уфа: Спектр, 1993

26.Лаврушин О.И. «Банковские операции: Учетно-ссудные операции и агентские услуги банков: Учеб. Пособие. – Ч. 2/. – М.: Инфра-М, 1996

27.Лаврушин О.И.“Анализ экономической деятельности банка: Учеб. Пособие / – М.: Инфра.580 ст.

28.Лаврушин О.А. «Банковское дело:» Учебник/ :-Москва 540 ст.

29.Лысенков Ю.М., Совгира Я.В. Операции с ценными бумагами. Бухгалтерский учет, налогообложение. – Киев: Прес-центр, 1994,ст.558.

30. Морозов А.М.” Банковские операции. “ Київ 2000 р. 428 ст.

31. Морозов А.М.Основы банковского дела. . К., «Либра», 1994. 256 ст.

1. .Мринская О.Роль банка в сфере финансового лизинга.,журанал Вестник НБУ № 6-99 г.

33. Носков А.Н. «Международные валютно-кредитные отношения».

М., «Банки и биржи», 1995. 313 ст.

34 .Прилуцкий Л.Н. Лизинг. Виды и сущность. Бухгалтерский учет. – Москва: Ось-89, 1996 ст.297.

35.Победимская В. « Проблемы потребительского кредитования» и Дробязко А. « Как разобраться с показателями в балансе»,журнал Вестник НБУ № 2 –99,ст.42-43.

36 .Рид Э. Коммерческие банки: Пер. с англ. – Москва: Прогресс, 1983

ст.132.

37. Коробка С. Безналичные расчеты и пути их усовершенствования» журнал «Банковское дело» - № 1 ст.40-41,49-51.

38. Коробка С. Безналичные расчеты и пути их усовершенствования» журнал «Банковское дело» - № 1 ст.40-41,49-51.

39. Савин К. Платежные карточки-современный инструмент банковского маркетинга, журнал « Банковское дело» № 2 ст.40-41,49-51.

40. Соколинская Н.Э. Банковский аудит. – Москва: Перспектива, 1994

ст 406

41. Тараканова Л.А. Горина С.А. Бухгалтерский учет в банке: Практич. пособ. – Москва: Приор., 1994 ст.511

42.Мысли специалистов.Галицкие контракты « Конкретно о банках на Украине» г.2000 ст.34-38.