Дипломная работа

на тему:

**«Расчетные операции коммерческого банка»**

Студентка Капитанова

Татьяна Николаевна

Аннотация

Ключевые слова: расчетные отношения, расчетные обязательства, аккредитив, инкассо, факторинг, договор банковского счета, вексельное обязательство, платёжные требования, платёжные поручения.

Цель дипломной работы – разработать рекомендации по осуществлению расчетов коммерческими банками на примере АКБ «Райфазенбанк-Аваль». Для достижения этой цели поставлены задачи:

- изучить теоретический аспект организации расчетов в коммерческих банках;

- проанализировать организацию расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль»;

- провести анализ клиентской базы в АКБ «Райфазенбанк-Аваль»;

- выявить положительные и отрицательные параметры в работе банка по организации расчетных операций;

- разработать рекомендации по улучшению организации расчетных операций в АКБ «Райфазенбанк-Аваль».

По результатам исследования предложена модель организации расчетных операций в банке.

Полученные результаты могут позволить поднять на качественно новый уровень банковскую деятельность, а также повысить конкурентоспособность и эффективность деятельности банков.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Современная концепция расчетных операций и их сущность

1.1 Сущность расчетных отношений и принцип их организации в народном хозяйстве

1.2 Организация безналичных расчетов в коммерческих банках

1.3 Платежные системы и их участие в расчетах

Вывод к главе 1

Глава 2. Анализ расчетных операций коммерческого банка

2.1 Общая характеристика АКБ "Райфазенбанк-Аваль"

2.2 Анализ ведения безналичных расчетов в АКБ "Райфазенбанк-Аваль"

2.3 Анализ эффективности ведения отдельных видов расчетов

Вывод к главе 2

Глава 3. Пути повышения эффективности расчетных операций АКБ

3.1 Основные проблемы расчетных операций АКБ

3.2 Повышение эффективности операций АКБ

Вывод к главе 3

Вывод

Список литературы

Приложения

Введение

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по причине экономии, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

На данный момент банки и многие небанковские структуры стремятся усовершенствовать методы, инструментарий, законодательные и нормативные акты в области расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и системе безналичного платежного оборота, в целях процветания бизнеса и экономики, а соответственно благополучия людей в стране. Основной частью денежного оборота (80-90 %) является безналичный платежный оборот, в котором движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных организациях и зачетов взаимных требований. Участниками отношений являются объединения, предприятия, организации, банковские и финансовые органы, и даже население. Безналичный платежный оборот полностью проходит через банковские учреждения, в которых ведутся счета предприятий и организаций. На данный момент через сберегательные банки проходит львиная доля безналичных расчетов и кассовых операций среди юридических лиц. Отсюда вытекает, что от работы в области расчетно-кассового обслуживания среди юридических лиц коммерческими банками зависит благополучие страны в целом, бесперебойное функционирование всего хозяйственного организма.

Изменения происходят в функционировании банков: повышается самостоятельность и роль банков; изыскиваются пути роста эффективности банковского обслуживания, идет поиск оптимального разграничения сфер деятельности и функций, специализированных финансово-кредитных и банковских учреждений, постоянно разрабатываются новое банковское законодательство в соответствии с задачами современного этапа развития.

В связи с этими фактами выбранная мной тема дипломной работы «Расчетные операции коммерческого банка на примере АКБ «Райфазенбанк-Аваль» видится весьма актуальной, особенно в существующих рыночных условиях.

Объектом исследования данной дипломной работы является АКБ «Райфазенбанк-Аваль». Предметом являются расчетные операции, осуществляемые в АКБ «Райфазенбанк-Аваль».

Цель дипломной работы – разработать рекомендации по осуществлению расчетов коммерческими банками на примере АКБ «Райфазенбанк-Аваль». Для достижения этой цели поставлены задачи:

изучить теоретический аспект организации расчетов в коммерческих банках;

проанализировать организацию расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль»;

провести анализ клиентской базы в АКБ «Райфазенбанк-Аваль»;

выявить положительные и отрицательные параметры в работе банка по организации расчетных операций;

разработать рекомендации по улучшению организации расчетных операций в АКБ «Райфазенбанк-Аваль».

В работе дана характеристика осуществления расчетных операций на примере АКБ «Райфазенбанк-Аваль». Дипломная работа состоит из трех основных глав. Первая глава посвящена общим вопросам организации расчетов. Вторая глава дипломной работы содержит анализ деятельности АКБ «Райфазенбанк-Аваль» по организации расчетных операций. В ней дана оценка эффективности осуществления расчетных операций на исследуемом объекте. Количественные и качественные показатели работы банк были подвержены экономическому анализу. В ходе анализа использовались различные методы исследования, а, именно, математические методы, метод сравнения, метод группировки (структурной и аналитической). В третьей главе освещены проблемы и недостатки осуществления расчетов, а также предоставлен ряд мер по совершенствованию платежно-расчетной системы, которые могут повысить результативность и качество работы коммерческого банка в данном направлении.

При написании дипломной работы использовалась различная литература в форме периодических изданий в банковской области, нормативных актов, как общего характера, так и регулирующие банковскую деятельность, в частности, расчетные операции коммерческих банков.

Следует отметить, что проблема организации расчетов коммерческими банками достаточно хорошо освещена в прессе, при ознакомлении с данной литературой. Все вышеперечисленные аспекты принимались во внимание при написании дипломной работы.

Глава 1. Современная концепция расчетных операций и их сущность

1.1 Сущность расчетных отношений и принцип их организации в народном хозяйстве

Именно автономность кредитных и расчетных отношений и позволяет говорить о наличии особых обязательств по кредитованию и расчетам, выделяя их в конкретные виды договорных правоотношений. Их специфика проявляется в следующем.

Во-первых, эти отношения облечены в форму обязательств.

Поэтому в дальнейшем понятие «расчетные отношения» будет употребляться наряду с понятием «расчетные обязательства». Расчетные и кредитные отношения неоднородны и обычно исполняются путем совершения последовательной цепи сделок и иных юридически значимых действий. Так заключая кредитный договор, субъекты гражданского права совершают целый ряд операций: банк открывает ссудный счет, на этот счет перечисляются деньги, деньги используются на определенные цели и т.д. Каждая форма расчетов, взятая в отдельности, также исполняется несколькими взаимосвязанными сделками. Например, аккредитив влечет открытие аккредитивного счета, на котором депонируются средства, банк-эмитент перечисляет деньги исполняющему банку, продавец представляет в банк установленные в аккредитиве документы, против документов производится платеж и пр. Иными словами, практически всякое расчетное и кредитное обязательство реализуется путем совершения нескольких взаимосвязанных действий (сделок).

Во-вторых, различно место расчетно-кредитных обязательств в гражданском обороте. В одних случаях они возникают в качестве предпосылки для последующих денежных операций (договор банковского счета). В других случаях они опосредуют процесс передачи ценностей от одного лица к другому на возвратных условиях (договоры займа и кредита). Иногда кредитные и расчетные правоотношения, возникшие из элементов отдельных договорных обязательств, создают в результате новый договорный вид (финансирование под уступку денежного требования). Наконец, при их помощи поддерживается эквивалентность в гражданском обороте, когда движение товаров по основному договору сопровождается соответствующей передачей денег (расчетные обязательства — аккредитив, инкассо и др.).

В-третьих, расчетные и кредитные правоотношения представляют собой обязательства денежные. Поскольку деньги являются вещами, которые определяются родовыми признаками, их случайная гибель или отсутствие на счете не освобождает должника от исполнения обязательства в силу правила genus поп peril («род не гибнет»). С другой стороны, суть денежных обязательств состоит в том, что они имеют в качестве своего предмета особый товар — деньги, оборот которых подчиняется специальным правилам (ст. 316, 317 ЦК). В этой связи серьезное влияние на осуществление расчетных и кредитных обязательств указывают не только нормы гражданского права, но и предписания валютно-финансового законодательства. Их регламентация в значительной мере связана с государственной кредитно-денежной политики, формированием бюджета, уплатой налогов.

Кредитные обязательства в широком смысле характеризуются доверием (credo) управомоченного лица к должнику, проявляющимся в передаче ценностей при отсутствии немедленного встречного предоставления. В науке и законодательстве выделяются денежный кредит, кредит коммерческий. Классический денежный кредит, облекается сегодня в формы договоров займа и кредита, представляет собой передачу денег или иных заменимых вещей в собственность должнику с обязательством последующего возврата эквивалентного количества денег или вещей. Коммерческий кредит — это просто отсрочка исполнения какой либо обязанности по основному договору (купли-продажи подряда и пр.). Естественно, что в отличие от денежного кредита коммерческий кредит произволен от главного обязательства и, по сути, является одним из условий его исполнения. Однако вполне допустима и его относительно автономная роль при согласии на то сторон основного договора. Таким образом, кредитное обязательство можно определить как гражданское правоотношение, состоящее в передаче кредитором должнику денег или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата эквивалентного количества денег или таких же вещей либо в предоставлении одной стороной другой стороне правоотношения отсрочки исполнения какой-либо обязанности по договору (уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги).

Расчетные отношения значительно прочнее связаны с теми основными обязательствами, которые они сопровождают и обслуживают. Тем не менее, законом и они признаются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами. Их юридическая ценность состоит в том, что сколь бы ни было тесно взаимосвязано исполнение основной обязанности по гражданско-правовому договору (передать имущество, выполнить работу и пр.) с встречной платежной обязанностью, реализация последней далеко выходит за рамки договора и порождает гражданско-правовые отношения, развивающиеся по особым, весьма специфичным правилам. В современном мире подавляющее большинство расчетов осуществляется не путем передачи наличных денег от одной стороны другой, а в безналичном порядке при помощи финансово-кредитного посредника (банка, иной кредитной организации) с использованием различных форм безналичных расчетов (аккредитив, инкассо, чек, платежное поручение, электронные платежи и пр.). Иногда расчетное обязательство становится независимым от основного договора и без участия финансово-кредитного института. Так, при передаче одним гражданином другому векселя в уплату за товар и в доказательство заключения договора займа возникает новое и совершенно автономное обязательство, внешне ничем не связанное с первым. Кроме того, расчеты могут возникать не только при надлежащем исполнении сделки, но и в ходе применения мер ответственности, возврата неосновательно полученного и т. д. Это лишний раз доказывает юридическую самостоятельность расчетного правоотношения, которое нельзя сводить только к отношениям между клиентом и банком. Не случайно в общих положениях о расчетах гл. 46 ЦК нет глухой стены между безналичными и наличными расчетами. С учетом сказанного, расчетными следует считать такие правоотношения, которые возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией (в определенных случаях — только между субъектами названного обязательства) в связи с осуществлением платежей за переданное имущество (выполненные работы, оказанные услуги) или по другим основаниям.

Следует отметить, что приведенные определения не вполне универсальны. Такие важные договоры, как финансирование под уступку денежного требования (факторинг), договор банковского счета, вексельное обязательство, нельзя полностью подвести под приведенные понятия, хотя они и неразрывно связаны с обычными расчетными и кредитными обязательствами. Расчёты в народном хозяйстве, система экономических отношений в странах между государством, предприятиями, организациями, учреждениями и населением в процессе реализации товаров и услуг, оплаты труда, а также при распределении и перераспределении национального дохода через бюджет и в процессе банковского кредитования. Цель расчётов - содействовать ускорению товарного обращения, движения совокупного общественного продукта, создавать необходимые условия для взаимного стимулирования и контроля участников расчётных отношений, производить соизмерение их доходов и расходов.

Расчеты в народном хозяйстве планомерны и устойчивы; в основу их организации положены принципы: 1) предприятия, организации и учреждения обязаны хранить свои денежные средства в банке; 2) расчёты между предприятиями, учреждениями и организациями должны, как правило, осуществляться без использования наличных денег - путём записей по счетам или зачётов взаимных требований; 3) все расчётные документы, на основании которых совершаются безналичные расчёты, используются только для платежей через банк, органы связи и сберегательные кассы; 4) во внебанковском обороте могут циркулировать лишь общегосударственные кредитные орудия обращения. Механизм расчётов включает два основных компонента - способ платежа и форму документооборота. Способ платежа - это организационная форма замещения наличных денег банковскими операциями. Различаются платежи с расчётных и текущих счетов, со ссудных и спецссудных счетов, с депозитных счетов, посредством зачётов встречных требований. Основными видами расчётных документов, на основании которых банк выполняет поручения о платежах, являются платёжные требования, платёжные поручения, чеки, аккредитивы. Им соответствуют определённые формы безналичных расчётов. Расчётные документы совершают движение между хозяйственными организациями и учреждениями банка, называемое документооборотом.

Расчеты – категория тесно связанная с понятиями: «платеж», «деньги», «денежные средства». Разберемся в их соотношении, взаимосвязи.

Действующее законодательство не содержит легальных понятий «расчеты», «наличные расчеты», «безналичные расчеты». В этой связи обратимся к теоретическим разработкам данных дефиниций.

В большинстве случаев расчет определяется как действие, направленное на погашение денежного обязательства платежом, т.е. исполнением. «Расчет представляет собой платеж определенной денежной суммы»[13]. «Основанием возникновения расчетных отношений является совершение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю)»[14]. Иначе говоря, отдельные авторы трактуют «расчеты» как синоним понятия «платежи» («выполнение платежа»)[15].

Согласимся с тем, что определение расчетного правоотношения как «денежного обязательства, в силу которого одна сторона плательщик-должник должна уплатить другой стороне - кредитору определенную сумму за полученные товары, произведенные работы и т.д.», является слишком широким, поскольку отношения в связи с исполнением обязательства (расчетом) смешиваются с самим денежным обязательством[16].

Представляется также, что определение «расчета» характерное для советского права (как «отношений по поводу расчетов за поставленные продукцию либо услуги») также неудачно, в виду того, что оно содержит элемент тавтологии, кроме того, исключает из сферы расчетных отношений в широком смысле отношения, возникающие при осуществлении денежного платежа для погашения задолженности, возникшей не из договора либо из договора, не связанного с передачей продукции, производством работ либо оказанием услуг (например, займа).

Итак, подводя некоторый итог, подчеркнем, что под расчетом необходимо понимать –действия урегулированных нормами права, направленные на совершение платежа.

В зависимости от участников расчетные операции банков подразделяются на две основные группы:

клиентские расчетные операции, при осуществлении которых участвуют в качестве основных субъектов как банки, так и их клиенты;

чисто банковские расчетные операции или межбанковские расчеты, в качестве основных субъектов которых выступают банки.

Исходя из специфики применяемых платежных инструментов выделяются наличные и безналичные расчетные операции.

На основании различий в формах расчетов можно выделить следующие расчетные операции банков:

аккредитивные операции;

инкассовые операции;

переводные операции;

клиринговые операции.

В зависимости от используемого при расчетной операции платежного инструмента расчетные операции классифицируются как:

расчеты платежными поручениями (требованиями-поручениями);

расчеты чеками;

расчеты векселями;

расчеты аккредитивами;

жирорасчеты;

расчеты пластиковыми карточками;

расчеты наличными.

На основании функциональных различий, назначения и этапов осуществления расчетов расчетные операции банков подразделяются на:

1) операции по открытию текущих, расчетных, срочных и иных счетов;

2) операции по ведению различных видов счетов (списание и зачисление средств, начисление процентов и комиссионных);

3) кассовые операции (операции по трансформации наличных денег в безналичные, и наоборот);

4) акцептные операции, связанные с получением согласия (или отказа) плательщика оплатить соответствующий платежный инструмент;

5) операции, связанные с переуступкой права получения платежа: факторинговые; учетные; передаточные (индоссационные), когда банк выступает в качестве индоссанта;

6) авальные (гарантийно-поручительские) операции банков,

когда последние выступают в качестве гаранта или поручителя

платежа.

Основные принципы организации расчетов

Организация системы расчетов в каждой стране имеет свою определенную специфику, однако все они построены на единых основополагающих принципах и следующих платежных операциях:

1) платежи наличными;

2) депонирование наличных денег на счет;

3) изъятие наличных денег со счета;

4) перевод денег платежным поручением;

5) дебетовые переводы средств с одного счета на другой (чеки);

6) кредитовые переводы средств с одного счета на другой (жиро--1

расчеты).

Первые четыре операции могут предполагать использование наличности, в то время как последние два — исключительно безналичные расчеты. Соответственно за исключением наличности используются следующие платежные средства, или инструменты безналичного оборота:

1) платежные поручения, требования-поручения, аккредитивы;

2) чеки и векселя;

3) жирочеки (поручения);

4) пластиковые карточки.

В случае регулярно осуществляемых платежей применяются следующие разновидности основных способов платежа:

постоянно действующее поручение (разновидность кредитового перевода средств банков по поручению клиента, осуществляемого регулярно на установленные даты);

прямое депонирование средств (например, при выплате зарплаты, пособий и др.);

прямое дебетование (разновидность дебетового перевода, когда плательщик дает указание своему банку осуществлять платежи по требованию конкретного лица).

Наличность остается по-прежнему одним из основных платежных средств, однако в основном при сделках на небольшую сумму. Существенное преимущество наличных расчетов — их анонимность позволяет предположить, что расчеты наличными пока исключить весьма трудно. При операциях с наличными велики издержки по транспортировке, хранению, сортировке, печатанию денег и т.д. как для центрального, так и для коммерческих банков. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что при сокращении масштабов операций с наличностью величина банковских издержек не уменьшается пропорционально с ростом доли безналичных расчетов, так как в большинстве своем они связаны с необходимостью поддержания в рабочем состоянии всей системы денежного обращения и не зависят напрямую от удельного веса налично-денежно-го оборота в совокупном денежном обороте.

В зарубежной банковской практике платежные поручения применяются, когда плательщик либо получатель не обслуживается в банке (не имеет текущего или расчетного счета) и не имеет жиросчета. Хотя бывают случаи использования платежных поручений для платежей лицами, имеющими либо счет в банке, либо жиросчет, но тогда, когда чек по каким-либо причинам не может быть использован или же его использование неудобно. В первом случае почтовые или денежные поручения и чеки являются наиболее распространенной формой платежа. Необходимым условием является только, чтобы плательщик внес необходимую сумму прежде, чем будет выписано платежное поручение. Получатель средств (бенефициар) может получить сумму либо на свой счет, либо наличными.

Лица, имеющие счет в банке, могут в особых случаях пользоваться дорожными или так называемыми гарантированными чеками. Последние применяются в том случае, когда клиент банка должен заплатить поставщику, требующему гарантии платежа, большую сумму денег. Однако "границы" эти весьма условны. Так, например, возможны случаи получения наличных денег лицом, не имеющим счета в банке, по чеку или жиродокументу, посланномэщо почте.

Что касается жиро- и чековых расчетов, то первые являются средством осуществления кредитовых переводов а последние — дебетовых/Сумма чека записывается на счет получателя, а сам чек выступает как приказ дебетовать счет плательщика. Жирорасчет начинается (как и выписка чека) плательщиком, а жиродокумент выступает как приказ кредитовать счет получателя.

Исходя из указанных различий выделяются страны, где преобладают жирорасчеты, и страны, где типичными являются расчеты через коммерческие банки. В первом случае регулярные платежи и расчеты будут хорошо организованы, а разовые сделки — осуществляться в основном за наличные. Там, где доминируют коммерческие банки, даже сделки на самые мелкие суммы нередко оплачиваются чеками. Страны с развитым жирооборотом сталкиваются с проблемой увеличения бумажного документооборота, однако в странах "чекового обращения" его огромный объем и постоянное разрастание стали одной из важнейших проблем банковской системы. В среднем масштабы чекового обращения увеличиваются на 7 % в год, а во Франции, где практически каждый житель имеет счет в банке, — свыше 11 % в год.

1.2 Организация безналичных расчетов в коммерческих банках

В современных условиях используют следующие формы расчетов:

- платежными поручениями;

- чеками;

- аккредитивами;

- по инкассо;

- и другими не противоречащими законодательству.

Платежное поручение — это документ, представляющий собой поручение организации обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета. Поручения действительны в течение десяти дней, не считая дня выписки.

Банк принимает платежные поручения от плательщика к исполнению только при наличии денег на его расчетном счете. Если средств для платежа нет, и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются.

Расчеты чеками. Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств, депонированных, т.е. специально отложенных, на отдельном чековом счете. Чеки могут быть оплачены также с расчетного счета чекодателя, но не выше суммы, гарантированной банком (согласованной с чекодателем при выдаче чеков). В данном случае банк может гарантировать оплату при временном отсутствии средств за счет выделенного кредита. Сумма гарантий банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается на специальном внебалансовом счете.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать заявление в одном или двух экземплярах, если оплата гарантируется банком. Заявление подписывается лицами, имеющими право распоряжаться средствами с расчетного счета. В заявлении указывается номер счета, с которого будут оплачиваться чеки. При выдаче чеков с предварительным депонированием эта сумма остается на чековом счете. В целях обеспечения платежей по чекам с депонированием средств вместе с заявлением о выдаче чека заявитель должен представить платежное поручение на перечисление средств с расчетного счета на чековый счет.

Перед выдачей чека клиенту банк обязан заполнить все реквизиты чека, чтобы в дальнейшем и получатель, и банк имели все необходимые данные для правильного оформления денежного платежа. Заполненный чек вручается плательщиком организации, оказывающей услугу или передающей товар. Полученные заполненные чеки поставщик передает своему банку для взыскания денег с плательщика. Получив чек, банк зачисляет сумму по чеку на расчетный счет получателя средств. Затем документы передаются в банк плательщика для описания средств с чекового счета.

При расчетах чеками могут использоваться лимитированные чековые книжки, при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счете. На обложке такой книжки указывается предел, т.е. лимит суммы, на которую могут быть выписаны чеки. При расчетах чеками из лимитированных чековых книжек деньги должны зачисляться получателю только после того, как прибудут средства, снятые со счета чекодателя. Клиент, с которым рассчитались чеком из лимитированной чековой книжки, представляет его в свой коммерческий банк, а тот пересылает чек почтой в банк плательщика. Там на основании этого документа снимаются деньги и перечисляются в банк получателя платежа.

Следует обратить внимание на недействительные чеки, которые предъявлены при отсутствии средств на счете чекодателя и банк заранее не гарантирует их оплату. Чек считается недействительным также, если превышены гарантированные банком суммы или он выписан после даты отправки уведомления об отказе гарантировать платежи.

Аккредитив — это обязательство банка, возникающее по поручению клиента произвести поставщику платеж на основании предоставленных документов, подтверждающих выполнение условий договора. При данной форме расчетов платеж производится не в банке, обслуживающем покупателя, а по месту нахождения поставщика. Для совершения платежа покупатель обращается в банк с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счета денежные средства для платежа. Следовательно, при аккредитиве средства для оплаты приобретаемых товаров готовятся заранее, депонируются обычно на аккредитивном счете. Банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика-покупателя переводит средства в банк поставщика. Деньги на счет поставщика будут зачислены только при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве. Исполнение аккредитива производится непосредственно банком, обслуживающим поставщика — получателя денег.

В современной практике используются следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные.

При депонированном аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдаваемый ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк). Непокрытый, но в то же время гарантированный аккредитив может применяться, если два банка, обслуживающих рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Тогда аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления этому банку права списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Отзывный аккредитив сейчас применяется редко в расчетах, поскольку его условия могут быть изменены или он может быть аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает об этом исполняющий банк, а последний — поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика, до получения уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывные аккредитивы применяются довольно часто, они обеспечивают твердое обязательство банка осуществлять выплаты по аккредитиву при выполнении всех его условий. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено в условии, на котором он предоставлялся.

При расчетах внутри страны аккредитив предназначен только для расчетов с одним поставщиком, его срок действия определяется в договоре между плательщиком и поставщиком. В договоре об аккредитиве обычно указываются: наименование банка-эмитента; вид аккредитива; способ извещения поставщика об открытии аккредитива; полный перечень документов, предоставляемых поставщиком для получения средств; сроки предоставления документов для оплаты после отгрузки товаров.

Банк-эмитент открывает непокрытые (гарантированные) аккредитивы по договоренности с покупателем в соответствии с установленными корреспондентскими отношениями с другим банком, обслуживающим поставщика. Для открытия аккредитива плательщик должен предоставить в свой банк (банк-эмитент) заявление на бланке установленной формы, содержащее перечень данных, позволяющих проверить полноту выполнения договора между поставщиком и плательщиком.

Поставщик для получения денег предоставляет банку документы (реестры счетов и др.), подтверждающие выполнение всех условий аккредитивного заявления. В случаях, когда условиями предусмотрен акцепт, т.е. предварительное согласие уполномоченного покупателя, проверяется наличие акцептной подписи. Не принимаются к оплате реестры счетов без указания номеров транспортных документов, вида транспорта, на котором отправлен груз.

Реестры счетов, подлежащие оплате в банке поставщика, представляются в трех экземплярах, из которых один используется в качестве мемориального ордера при совершении бухгалтерских проводок, другой дается поставщику в качестве расписки, а третий с отметкой банка отсылается банку-эмитенту для вручения плательщику. Аккредитив, открытый в банке поставщика, закрывается по истечении срока, о чем уведомляет банк-эмитент. Если возникают претензии к поставщику, то они рассматриваются участниками расчетной операции без вмешательства банка. Достоинство такой формы расчетов состоит в том, что отсутствует задержка оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовлены и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгрузки, может получить полагающиеся ему деньги.

Однако в расчетах непокрытыми аккредитивами есть некоторые особенности. Дело в том, что в исполняющем банке оплата продукции поставщику производится не за счет средств, забронированных заранее, а лишь в случае, если между банком-исполнителем и банком-эмитентом установлены корреспондентские отношения.

В практике денежных расчетов используются инкассовые поручения. Инкассо — это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при принудительном взыскании средств. Взыскатели представляют в банк инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного или приравненного к нему документа.

Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда или исполнительных надписях, учиненных нотариусами, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах или их дубликатах. В исполнительных документах должны содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, наименование счета плательщика, с которого сумма подлежит списанию.

Инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, а также распоряжения на списке средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо непосредственно банку, где ведется счет плательщика, а по иногородним плательщикам — банку, обслуживающему взыскателя.

При взыскании по исполнительным документам в пользу отдельных граждан банк, в котором находится счет плательщика, принимает исполнительные документы только через судебного исполнителя, состоящего при суде, в районе деятельности которого находится данный банк.

Очередность списания денежных средств со счета. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Развитие электронной техники позволило широко использовать безналичные расчеты в форме пластиковых карточек, содержащих зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги.

Пластиковая карточка — это пластиковая пластинка с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающей ключ к специальному карточному счету в банке. При бумажной технологии продавец с помощью специального терминала считывает информацию с карточки, проводит авторизацию (через особую линию связывается с процессорным центром, в котором хранится подробная информация о состоянии счета) и выясняет, можно ли оплатить покупку. Подробная информация о покупке фиксируется на слипе (отпечатке с карточки) и направляется в центр платежной системы или банк. Подпись на слипе означает приказ перевести деньги за покупку со специального карточного счета на счет продавца. В электронной системе держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал. Вместо подписи на счете он вводит с клавиатуры секретную комбинацию цифр, что при правильном наборе является санкцией на дебетование его банковского счета. По экономическому содержанию различают кредитные и дебетовые карточки. Кредитные связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупках товаров и при получении кассовых ссуд. Дебетовые карточки предназначены для получения наличных в банковских автоматах или покупки товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карточки в банке.

Банковские кредитные карточки. Предназначены для покупки товаров с использованием банковского кредита, а также для получения авансов в налично-денежной форме. Главная особенность этой карточки — открытие банком кредитной линии, которая используется автоматически всякий раз, когда производится покупка товара или берется кредит в денежной форме. Кредитная линия действует в пределах установленного банком лимита. В некоторых системах банковская кредитная карточка может применяться для льготной оплаты некоторых видов услуг (например, телефонных разговоров), а также для получения денег в банковских автоматах.

Различаются индивидуальные и корпоративные карточки. Индивидуальные выдаются отдельным клиентам банка и могут быть «стандартными» или «золотыми», которые предназначаются для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают множество льгот для пользователей. Корпоративная карточка выдается организации (фирме), которая на основе этой карточки может выдать индивидуальные карточки избранным лицам (руководителям или просто ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, связанные с корпоративным карточным счетом. Ответственность перед банком по корпоративному счету несет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карточек.

Карточки туризма и развлечений выпускаются компаниями, специализирующимися на обслуживании этой сферы (например, «Американ экспресс» и «Диннер клаб»). Карточки принимаются сотнями тысяч торговых организаций и сервисных предприятий во всем мире для оплаты товаров и услуг, а также предоставляют владельцам различные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в гостиницах, получению скидок с цены товара, страхованию жизни и т.д. В указанных системах также существуют индивидуальные и корпоративные карточки.

Частные кредитные карточки предприятий торговли и услуг. Применение этих карточек ограничено определенной замкнутой сетью торговых учреждений, например, цепью универмагов или системой заправочных станций определенной компании. Кредит предоставляет сама компания, она же получает процент по ссудам. Получили распространение банковские частные карточки, с помощью которых можно совершать покупки в определенных магазинах со скидкой, но выпуск карточек, выдачу кредита по покупкам и расчеты по оплате торговых счетов осуществляет банк — участник соглашения.

Карточки для покупки через терминалы в торговых точках. Карточки этого вида также относятся к разряду дебетовых. Они привязаны к чековому или сберегательному счету владельца карточек и не предусматривают автоматического предоставления кредита. Карточка выполняет функции банковского чека, однако ее применение более надежно, так как идентификация владельца производится в момент совершения сделки и деньги перечисляются на банковский счет торгового предприятия немедленно.

Карточки для банковских автоматов. Это разновидность дебетовых карточек, которые дают возможность владельцу счета в банке получать наличные деньги в пределах остатка средств на счете через автоматические устройства, установленные в банках, торговых залах, на вокзалах и т.д. При наличии карточки деньги можно получить в любое время суток и по праздничным дням. Кроме того, владелец избавлен от необходимости посещать свое отделение банка и может воспользоваться автоматами, расположенными в торговых центрах, на вокзалах и т.д.

Еще одна классификация пластиковых карточек связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карточки двух видов — с магнитной полосой и со встроенной микросхемой.

Картонки с магнитной полосой имеют на обороте магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

На карточках магнитная полоса имеет несколько дорожек для фиксации необходимых сведений в закодированной форме. На одной из дорожек записан персональный идентификационный номер (ПИН – код), который вводится владельцем карточки с помощью специальной клавиатуры при использовании им банковских автоматов и терминалов. Набранные цифры сравниваются с ПИН – кодом, записанным на полосе.

В карточках со встроенной микросхемой хранителем информации является микросхема, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность.

На основе записанных в микросхеме сведений сделка по карточке может осуществляться в автономном режиме, т.е. без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции.

В Украине наибольшее распространение получили дебетовые карточки. Причем применяются карточки как международных систем («Виза», «Еврокард-Мастеркард», «Американ экспресс», «Диннер клаб»), так и отечественные карточки — «Приватмани».

1.3 Платежные системы и их участие в расчетах

Основа банковских систем — межбанковские расчеты. Они строятся на основе системы межфилиалъных оборотов (МФО).

Через систему МФО рассчитывались в основном учреждения НБУ, которые имели свой счет МФО. Указывая этот номер на каждом платежном документе, учреждение банка способствовало быстрому проведению расчетов. МФО должны были осуществляться так, чтобы обеспечить сохранность средств, не допускать ошибки, несанкционированного доступа к движению документов, предотвращать засылку денег не по адресу. Поэтому в системе МФО каждая начальная операция дублировалась ответной.

Учреждение банка, начинающее МФО, посылало другому учреждению поручение на зачисление и описание средств. Это поручение называется авизо. Различаются авизо кредитовые (когда деньги перечисляются) и дебетовые (когда деньги списываются). В учреждении банка, получившем авизо, совершался ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к исполнению.

С созданием коммерческих банков возникла необходимость дополнить межбанковские расчеты еще одним элементом — расчетами по корреспондентским счетам (корсчетам), открываемым каждому коммерческому банку в НБУ. Центральный банк на местах представлен центральными операционными управлениями (ЦОУ), отделениями и расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), в которых и открываются корреспондентские счета коммерческим банкам. Организации для получения денег с покупателей за продаваемый товар должны в платежных документах указать номер корсчета своего банка. Учреждения НБУ для коммерческого банка - это как бы коммерческий банк для предпринимателя. На корсчете в учреждениях НБУ оседают деньги, имеющиеся у коммерческого банка.

Банк может осуществлять взаимозачеты через учреждения НБУ с другими банками обычно только в пределах имеющегося остатка свободных средств. Некоторые банки, не имея таких средств, не могут своевременно переводить деньги по поручениям своих клиентов. Банки могут пользоваться для проведения расчетов кредитами, выдаваемыми НБУ для покрытия дебетового сальдо по корсчету (овердрафт).

Для обеспечения такого порядка установлен следующий режим оплаты документов банка с его корсчетов. Платежи с корсчета коммерческого банка, включая перечисления средств в фонд обязательных резервов, осуществляются в пределах остатка средств на этом счете на начало операционного дня. Если в НБУ технически возможен учет сумм, поступающих в пользу коммерческого банка в течение текущего рабочего дня, то операции по корсчету коммерческого банка могут проводиться с учетом этих сумм. Порядок совершения платежей с корсчета коммерческого банка в пределах остатка средств на нем распространяется на корреспондентские субсчета филиалов всех коммерческих банков.

Коммерческие банки имеют также право открывать корреспондентские счета в других коммерческих банках и могут осуществлять по ним как свои операции, так и операции клиентов.

Безналичные расчеты через сеть НБУ.

Действующая система межбанковских расчетов (она предусмотрена Положением об организации межбанковских расчетов на территории НБУ от 9 июля 2002 г. с некоторыми последующими уточнениями) базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета (корсчета) коммерческих банков, открытые главным образом в учреждениях Национального банка Украины - расчетно-кассовых центрах (РКЦ). По существу это - отделения НБУ, являющиеся посредниками в платежах и кредитах между коммерческими банками.

Основная функция РКЦ - проведение расчетов между учреждениями разных банков с необходимым ведением корсчетов. Вместе с тем РКЦ занимаются и эмиссионно-кассовыми, а также многими другими операциями: кредитованием коммерческих банков, кассовым исполнением бюджетов различных органов власти, финансированием государственных капитальных вложений за счет бюджетных ассигнований, операциями с ценными бумагами и операциями неторгового характера в иностранной валюте.

Большая часть операций РКЦ связана с обслуживанием клиентов коммерческими банками.

Клиентам рекомендуется представлять в банк расчетные документы накануне наступления срока платежа. Если срок платежа на документе не проставлен, то сроком платежа считается дата принятия документа от клиента. Платежные документы оформляются в соответствии установленными требованиями с обязательным указанием идентификационных номеров налогоплательщиков, а также банковских идентификационных кодов.

После списания средств со счетов клиентов банк формирует расчетные документы по группам очередности платежей, а внутри группы – по срокам платежей. Для представления документов в РКЦ по каждой группе очередности и по сроку платежа банк составляет отдельное сводное платежное поручение, к которому прилагаются два экземпляра расчетных документов клиентов и опись расчетных документов.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам коммерческих банков - это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете банка для производства платежей НБУ может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой процентной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возмещение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация межбанковских расчетов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками корреспондентами НБУ. Посредничество в платежах между банками позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в стране.

В современных условиях расчеты отечественных банков с использованием корсчетов, открываемых в других банках, практикуются достаточно часто.

В этом случае корсчета банков, их учреждений ведутся не в PKЦ главных территориальных управлений НБУ, а в других банках и их учреждениях. Порядок открытия и режим функционирования корсчета одного банка (учреждения) в другом банке (учреждении) определяется по соглашению между самими банками.

В соглашениях о корреспондентских отношениях, в частности предусматриваются:

- круг организаций, которым зачисляются средства с корреспондентского субсчета;

- круг организаций, которые будут зачислять свои платежи на корреспондентский субсчет;

- круг организаций, которым будут зачисляться средства с корреспондентского счета;

- круг организаций в учреждении банка, где открыт корреспондентский счет, которые будут зачислять на него средства;

- круг операций, совершаемых по корреспондентскому счету и корреспондентскому субсчету;

- документы, по которым должны совершаться операции по этим видам счетов;

- условия платежа;

- контрольные функции учреждений банков - корреспондентов;

- порядок обмена ими информацией о совершенных операциях по корреспондентскому счету и корреспондентскому субсчету;

- другие вопросы по усмотрению сторон - учреждений банков.

Преимущества расчетов по межбанковским корреспондентским счетам заключается в следующем:

Во-первых, это отвечает интересам клиентов, которые имеют устойчивые контрактные отношения с клиентами других банков. С самого начала корреспондентские отношения устанавливаются именно для предоставления услуг клиентам.

Во-вторых, и в тесной связи с первым, значительно ускоряются расчеты, так как они осуществляются напрямую, без промежуточных звеньев – РКЦ. Оперативности расчетов способствует использование в отношениях между корреспондентами системы электронных платежей или телексной связи.

В-третьих, при широких корреспондентских отношениях появляются условия для проведения клиринга. Проведение клиринга между банками-корреспондентами позволяет минимизировать остатки средств на корсчетах, а значит, высвободить часть их в расчетах и использовать для получения дохода.

В-четвертых, расширяются возможности для активной работы на рынке и применения целого набора финансовых инструментов. С одной стороны, крупный банк может привлечь в качестве остатков по корсчетам значительные средства и использовать их на разнообразные операции. Большая корреспондентская сеть позволяет крупному банку развивать вексельное обращение. С другой стороны, банки-клиенты могут, имея в качестве обеспечения на корсчетах остатки, получать кредиты под операции, которые осуществляет основной банк.

Клиринговые расчеты. Клиринг - осуществление платежей путем взаимозачета платежных обязательств и требований банка.

Клиринговое учреждение - небанковская кредитная организация, осуществляющая на основании специальной лицензии НБУ:

- обмен платежными документами между банками-участниками

- расчет чистых позиций банков-участников (итоговое сальдо банка-участника, - образовавшееся в результате обмена требований и обязательств банков-участников).

Под чистой позицией понимается итоговое сальдо банка-участника, образовавшееся в результате обмена требований и обязательств банков-участников. Прием и передача платежных документов может осуществляться клиринговым учреждением в электронной форме в соответствии с действующим законодательством и договором с банками-участниками, определяющим процедуры использования электронной цифровой подписи.

В зависимости от сферы применения клиринг может быть: локальным между банками какого-либо региона, либо между банками определенной банковской группы, и (или) между филиалами одного банка; общегосударственным – в пределах всей страны.

В свою очередь специфика указанных видов межбанковского клиринга проявляется в способах их проведения. Исходя из последнего критерия можно выделить совершаемые клиринги: через учреждения центрального банка и крупнейшие коммерческие банки; через специальные межбанковские организации – расчетные (клиринговые) палаты; через клиринговый отдел (расчетный центр) головного банка – при расчетах между его филиалами.

Основы межбанковского клиринга заключаются в следующем.

Базу для его проведения составляют корсчета банков, которые могут открываться друг у друга или в специальном клиринговом центре. Количество банков участников определяет эффективность клиринга: чем больше объем операций, тем полнее происходит урегулирование взаимных требований.

В Украине приняты две базовые модели клиринга. По первой модели клиринг проводится без предварительного депонирования средств на счетах участников клирингового учреждения. По второй клиринг проводится с предварительным депонированием средств на счетах участников расчетов в клиринговом учреждении. Рассмотренные выше клиринговые учреждения развиваются от валовой системы осуществления платежей между банками к, собственно, клирингу. Дальнейшее совершенствование состоит в создании на базе каждого клирингового центра, так называемого «банка банков».

Последний, как свидетельствует мировая практика, является исторически более высокой степенью развития по сравнению с клиринговыми палатами, поскольку представляет собой высокотехнологичную и гибкую банковскую структуру, которой другие банки передают некоторые платежные полномочия. Совмещая в своей операционной среде тесно связанные между собой информационный, дилинговый и расчетный сегменты, она освобождает банки от больших финансовых затрат на разработку некоторых новейших банковских технологий, доступ к которым происходит через «банк банков». Черты «банка банков» ярко проявляются уже сейчас в деятельности Центральной расчетной палаты, Межбанковского финансового дома. Учитывая сложность, масштабность, капиталоемкость этой работы, ведущая роль в совершенствовании платежной системы Украины принадлежит Национальному банку Украины.

Вывод к главе 1

Итак, подводя некоторый итог, подчеркнем, что под расчетом необходимо понимать –действия урегулированных нормами права, направленные на совершение платежа.

В зависимости от участников расчетные операции банков подразделяются на две основные группы:

клиентские расчетные операции, при осуществлении которых участвуют в качестве основных субъектов как банки, так и их клиенты;

чисто банковские расчетные операции или межбанковские расчеты, в качестве основных субъектов которых выступают банки.

Исходя из специфики применяемых платежных инструментов выделяются наличные и безналичные расчетные операции.

Действующее законодательство не содержит легальных понятий «расчеты», «наличные расчеты», «безналичные расчеты». В этой связи обратимся к теоретическим разработкам данных дефиниций.

В большинстве случаев расчет определяется как действие, направленное на погашение денежного обязательства платежом, т.е. исполнением. «Расчет представляет собой платеж определенной денежной суммы»[13]. «Основанием возникновения расчетных отношений является совершение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю)»[14]. Иначе говоря, отдельные авторы трактуют «расчеты» как синоним понятия «платежи» («выполнение платежа»)[15].

Глава 2. Анализ расчетных операций комерческого банка

2.1 Общая характеристика АКБ «Райфазенбанк-Аваль»

Открытое акционерное общество «Райффайзен Банк Аваль» зарегистрировано 27 марта 1992 года (до 25 сентября 2006 года — Акционерный почтово-пенсионный банк «Аваль»). С октября 2007 года банк стал частью банковской холдинговой группы Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (по состоянию на 1 января 2008 года группа владела 95,96% акций банка).

Райффайзен Банк Аваль продолжает занимать лидирующую позицию по размеру активов среди украинских банков. Услугами банка на начало 2007 года пользовались 4,1 млн. частных клиентов, 196 тыс. представителей малого и среднего бизнеса и более 9 тыс. крупных корпоративных клиентов.

Широкий перечень стандартных и современных банковских услуг предоставляются клиентам банка через общенациональную сеть, в которую по состоянию на 1 января 2008 года входили 1180 структурных подразделений в крупных городах, областных и районных центрах и отдельных селах во всех регионах Украины.

Банк создал эффективную структуру управления, построенную на четком распределении на бизнес-линии (корпоративную, розничную, малый и средний бизнес, а также казначейство) и вертикали поддержки (информационные технологии и операционная поддержка, счета, контроллинг, безопасность и другие), созданные на уровне Центрального офиса и региональных дирекций банка. Как и все международные банки, Райффайзен Банк Аваль четко разграничивает функции фронт-офиса и бек-офиса с целью повышения качества обслуживания клиентов и уменьшения рисков.

Высокое качество работы Райффайзен Банка Аваль на протяжении всех лет его деятельности неоднократно отмечали и клиенты, и эксперты банковского рынка. В частности, по итогам международного фестиваля-конкурса «Выбор года» банк получил награды «Ипотечная программа года-2007» и «Депозитная программа года-2007».

В 2007 году банк стал победителем конкурса «MasterCard банк года-2007» в Украине. Райффайзен Банк Аваль был признан среди лучших и в номинациях «Ипотека года», «Банковский продукт года». Всеукраинская рейтинговая программа «Гвардия брендов-2007» признала бренд банка самым дорогим среди банков Украины.

Влиятельный британский журнал "The Banker" в 2007 году назвал Райффайзен Банк Аваль «Банком года» в Украине в рамках рейтинга "Awards for Excellence 2007". А Европейский банк реконструкции и развития четвертый раз подряд отметил Райффайзен Банк Аваль как наиболее активный банк в Украине в рамках Программы содействия торговле (TFP).

Кроме того, в 2007 году Райффайзен Банк Аваль получил высокие оценки и как работодатель, который заботится о своем персонале, развитии сотрудников и их социальной защите. Банк был признан «Лучшим работодателем среди банков Украины» по итогам исследования компании GfK Ukraine по заказу журнала «Корреспондент». Журнал «Обучение персонала» отметил банк как «Лучшую обучающую компанию».

Лучшими на региональных уровнях признаются и областные дирекции банка.

Банк стремится и в дальнейшем повышать качество обслуживания клиентов, используя свой опыт и опыт банков-членов группы Райффайзен Интернациональ, а также самые современные технологии.

Для осуществления расчетно-кассовых операций банку открывается корреспондентский счет в подразделении расчетной сети НБУ.

АКБ «Райфазенбанк-Аваль» может осуществлять следующие банковские операции в соответствии с действующим законодательством Украины:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение денежных средств привлеченных от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Украины;

И так же банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в гривнах, а при наличии соответствующей лицензии НБУ - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются НБУ в соответствии с законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Структура исследуемого банка может иметь:

службу безопасности, на которую возлагаются следующие функции:

- защита жизни и здоровья сотрудников;

- охрана имущества Банка, в том числе при его транспортировке;

- защита банковской тайны;

- иные функции в соответствии с действующим законодательством.

- автотранспортное подразделение.

Эти подразделения регистрируются в установленном порядке и действуют на основании соответствующих лицензий, собственных уставов (положений) и в строгом соответствии с действующим законодательством.

Уставный капитал исследуемого АКБ «Райфазенбанк-Аваль» сформирован в сумме 500 000 000 (пятьсот миллионов) гривен и разделен на 5 000 000 (пять миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) гривен каждая.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

В банке не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства; ценные бумаги, нематериальные активы;

- средства бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности,

- находящиеся в ведении органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законами.

Размер уставного капитала может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием акционеров. Решение об увеличении уставного капитала принимает, Общее собрание акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций банка, участвующих в Общем собрании акционеров. Решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения, акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций, а также о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав банка принимается Советом директоров. Такое решение должно быть принято единогласно всеми членами Совета Директоров.

Увеличение уставного капитала происходит путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций. В решении об увеличении уставного капитала, путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.

Не допускается увеличение уставного капитала банка для возмещения понесенных им убытков.

Размер уставного капитала банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законом «Об акционерных обществах».

Уменьшение уставного капитала общества путем приобретения и погашения части акций допускается.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе общества, а в случаях, если в соответствии с законом «Об акционерных обществах» общество обязано уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации общества.

АКБ «Райфазенбанк-Аваль» имеет следующий филиалы:

Симферопольский филиал Акционерного Коммерческого Банка АКБ «Райфазенбанк-Аваль» (сокращенное наименование – СФ АКБ АКБ «Райфазенбанк-Аваль»); регистрационный номер 1605/2.

Донецкий филиал Акционерного Коммерческого Банка «Райфазенбанк-Аваль» (сокращенное наименование - ДФ АКБ «Райфазенбанк-Аваль»,; регистрационный номер 1605/6.

Львовский филиал Акционерного Коммерческого Банка АКБ «Райфазенбанк-Аваль» (сокращенное наименование – ЛФ АКБ АКБ «Райфазенбанк-Аваль»), дом 117; регистрационный номер 1605/8.

Филиал не является юридическим лицом. Филиал является обособленным подразделением АКБ АКБ «Райфазенбанк-Аваль». Филиал создан по решению Общего собрания акционеров Банка (протокол № 30 от «20» февраля 1995 г.).

Деятельность Филиала осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативными актами НБУ, внутренними нормативными документами АКБ «Райфазенбанк-Аваль» и филиала, а так же Положением о филиале (доп. 1).

В целях осуществления расчетно-кассовых операций банк открывает для филиала корреспондентский субсчет в подразделениях расчетной сети НБУ и соответствующие счета в коммерчески банках.

Филиал гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов банка, а также об иных сведениях, составляющих коммерческую тайну.

Работники филиала в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными актами банка несут ответственность за соблюдение конфиденциальности информации, полуденной в ходе выполнения своих должностных обязанностей. И ответственность по обязательствам Филиала, возникающим в ходе его деятельности, несет банк.

Основными задачами филиала являются:

- представление и защита интересов Банка;

- эффективная прибыльная работа Филиала;

- качественное и своевременное обслуживайте клиентов Банка;

- увеличение финансовых ресурсов Банка за счет развития клиентской базы.

Анализ результатов финансовой деятельности «Райфазенбанк-Аваль»

Для наиболее качественной оценки результатов финансовой деятельности любой кредитной организации, следует проводить анализ по следующим направлениям:

- Анализ баланса кредитной организации;

- Анализ финансовых коэффициентов;

- Анализ доходов и расходов.

Проведем анализ АКБ «Райфазенбанк-Аваль»(см.прилож.1) на основе данных за следующие отчетные даты: за 2005г., 2006г., 2007г..

На основе данных баланса банка (прилож.1., табл. 2.1) можно сделать вывод о том, что валюта баланса за 2006 год увеличилась в 15,8 раз и составила 7 088 816,5 тыс. грн. по сравнению с 2005 годом. А если сравнивать 2007 год с 2005 годом, то можно увидеть, что валюта баланса за данный период увеличилась в 14,6 раз и составила 7 028 859,5 тыс. грн.

Рассмотрим более подробно структуру и динамику отдельно как актива, так и пассива.

За анализируемый период в структуре пассива (табл. 2.2) увеличилась доля «Обязательств» на 4,56% и составили в 2007г. 66,21%. За счет этого произошло сокращение доли «Капитала» на 4,56%, который составил в структуре пассива всего за 2007 год 32,79%.

Таблица 2.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура Пассива | | | | | | |
| Статьи | 3 кв.2006г. | 4 кв.2006г. | 1 кв.2007г. | Изменение | | |
| 3-2 | 4-3 | 4-2 |
| Капитал | 38,35 | 32,16 | 32,79 | -6,19 | 1,63 | -4,56 |
| Обязательства | 61,65 | 67,84 | 66,21 | 6,19 | -1,63 | 4,56 |
| Итого | 100,00 | 100 | 100 | - | - | - |



Рис. 2.1 Структура пассивов

И если же проанализировать динамику пассива, то можно сказать, что за анализируемый период «Обязательства» увеличились на 4,56%. Данный рост был вызван увеличением «Средств КО» на 37,13% и составляющим в 2007 году 377 941,5 тыс. грн. Доля данной статьи в структуре «Обязательств» так же увеличилась на 0,83% и составила 8,12%. Также произошло увеличение статьи «Средства клиентов» в динамике на 56,84% (3 178 599,5 тыс. грн.), и по структуре произошло так же увеличение на 14,70% (68,30%). За счет роста данных статей произошло сокращение доли статьи «Выпущенные долговые обязательства» на 13,91% (22,47%). Статья «Прочие обязательства» сократилась на 62,11% и составила в 2007г. 38 930 тыс. грн.



Рис. 2.2 Структура обязательств

Таблица 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура Обязательств | | | | | | |
| Статьи | за 2005г. | за 2006г. | за 2007г. | изменение | | |
| 3-2 | 4-3 | 4-2 |
| Средства КО | 7,29% | 5,91% | 8,12% | -1,38% | 2,21% | 0,83% |
| Средства клиентов | 53,60% | 59,57% | 68,30% | 5,97% | 8,73% | 14,70% |
| в т.ч. вклады физ. лиц | 14,52% | 13,20% | 17,42% | -1,32% | 4,22% | 2,90% |
| выпущенные ценные бумаги | 36,38% | 32,92% | 22,47% | -3,46% | -10,45% | -13,91% |
| прочие | 2,72% | 1,47% | 0,84% | -1,24% | -0,64% | -1,88% |
| итого | 99,98% | 99,87% | 99,72% | - | - | - |

Как уже отмечалось ранее по структуре за анализируемый период «Капитал» сократился (табл. 2.3), но если смотреть динамику, то ситуация не является таковой, т.е. напротив произошло увеличение его на 32,79% и по результатам работы КО за 2007 год составил 2 374 964 тыс. грн.

В структуре капитала весомую роль занимают «Уставный капитал», которые составил в 2007 году в структуре «Капитала» 21,05%, но за анализируемый период произошло его сокращение на 0,21%. Анализируя динамику он за анализируемые периоды остался неизменным и составил 500 000 тыс. грн. За период произошло значительное увеличение статьи «Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении КО» в 2007 г. по сравнению с 2005 г. на 17,66% и составили 123 848 тыс. грн. Доля данной статьи также увеличилась в структуре «Капитала» на 1,31%. Наряду выше указанных увеличений, произошло и сокращение на 3,69% статьи «Нераспределенная прибыль».

Таблица 2.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура Капитала | | | | | | |
| Статьи | за 2005 г. | за 2006 г. | за 2007 г. | Изменение | | |
| 3-2 | 4-3 | 4-2 |
| Уставный капитал | 21,26% | 21,93% | 21,05% | 0,68% | -0,88% | -0,21% |
| Фонды и прибыль оставленная в распределение КО | 3,91% | 4,72% | 5,21% | 0,81% | 0,49% | 1,31% |
| нераспределенная прибыль | 1,58% | -2,28% | -2,11% | -3,86% | 0,18% | -3,69% |
| прочие | -3,28% | -3,34% | 0,05% | -0,06% | 3,38 | 3,33 |
| итого | 100,00% | 100,00% | 100,00% | - | - | - |

При анализе актива баланса банка можно сделать вывод о том, что в структуре актива важное место занимают «Доходные активы», доля которых за анализируемый период увеличилась на 0,12% и составила 84,35%.

За счет увеличения доли «Доходных активов» произошло сокращение по следующим статьям:

- Доли «Иммобилизации» на 0,38%;

- Доли «Прочих активов» на 2,01%.



Рис.2.3 Структура капитала

Также за анализируемый период произошло увеличение доли «Ликвидных активов» на 2,27% (табл. 2.5).

Таблица 2.5

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Структура активов | |  | |  | |  |
| Статьи | за 2005 г. | за 2006 г. | за 2007 г. | изменение | | | | |
| 3-2 | 4-3 | | 4-2 | |
| ликвидные активы | 12,05 | 12,82 | 14,33 | 0,76 | 1,51 | | 2,27 | |
| доходные активы | 84,23 | 85,17 | 84,35 | 0,94 | -0,82 | | 0,12 | |
| иммобилизация | 1,24 | 0,90 | 0,86 | -0,34 | -0,04 | | -0,38 | |
| прочие | 2,48 | 1,12 | 0,47 | -1,37 | -0,65 | | -2,01 | |
| итого | 100 | 100 | 100 | - | - | | - | |

Более наглядно структуру «Активов» можно увидеть на диаграмме (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Структура активов

В целом по балансу банка можно сделать вывод о том, что банк за анализируемый период увеличил долю активов приносящих доход и ликвидных активов, что вызвало рост прибыли за анализируемый период. Данный факт свидетельствует о высокой степени надежности «Райфазенбанк-Аваль». Отрицательным моментом в работе банка является то, что за данный период произошло сокращение «Нераспределенной прибыли». В целом состояние банка за анализируемый период можно оценить как «хорошее».

Следующим этапом анализа финансовых результатов деятельности банка является анализ финансовых коэффициентов.

Анализ финансовых коэффициентов можно разбить по следующим направлениям:

- Анализ доходности активов;

- Анализ ликвидности активов;

- Анализ степени использования обязательств;

- Анализ рентабельности;

- Анализ риска активных операций;

- Анализ пассивов;

- Анализ прибыли и определение процентной маржи.

Рассмотрим более подробно каждую из выше указанных групп финансовых показателей деятельности банка (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| наименование | за 2005 | за 2006 | за 2007 |
| Доходность активов | | | |
| К1=Араб/А | 0,8423 | 0,8517 | 0,8435 |
| К2=Прибыль/А | 0,0064 | 0,0050 | 0,0080 |
| К3=Доход/А | 0,1634 | 0,1339 | 0,3619 |
| К4=Прибыль/Араб | 0,0076 | 0,0059 | 0,0094 |
| К5=Доход/Араб | 0,1941 | 0,1572 | 0,4291 |
| ликвидность активов | | | |
| К1=Лакт/А | 0,12052 | 0,1282 | 0,1433 |
| К2=Лакт/вклады | 0,3211 | 0,2885 | 0,2831 |
| К3=Лакт/привл. ср-ва | 0,1955 | 0,1889 | 0,2164 |
| К4=1/15+16+17 | 0,209 | 0,1249 | 0,1225 |
| К5=1+2/15+16+17 | 0,2942 | 0,2670 | 0,2572 |
| К6=1+2+3+4/15+16+17 | 0,5128 | 0,3840 | 0,3634 |
| К7=1+2+3+4-15-16/17 | 0,4466 | 0,3230 | 0,2877 |
| степень использования обязательств | | | |
| К1=Араб/А | 0,8423 | 0,8517 | 0,8435 |
| К2=Араб/обяз. | 1,3662 | 1,2553 | 1,2740 |
| К3=Ссудн.задолж./ ср-ва клиентов | 2,3873 | 2,0416 | 1,7083 |
| Рентабельность | | | |
| К1=Прибыль/А | 0,0064 | 0,0050 | 0,0080 |
| К2=Прибыль/Араб | 0,01660 | 0,01551 | 0,02354 |
| К3=прибыль/капитал | 0,01659 | 0,01552 | 0,02354 |
| Риск активных операций | | | |
| К1=Резерв/А рисковые | 0,027 | 0,0235 | 0 |
| К2=Нетто-капитал/А рисковые | 0,4231 | 0,3583 | 0,3824 |
| Пассивы | | | |
| К1=иммобил./Капитал | 0,0322 | 0,02798 | 0,0253 |
| К2=капитал/осн.ср-ва | 38,617 | 40,428 | 39,507 |
| Показатели достаточности капитала | | | |
| К1=Капитал/А | 0,3835 | 0,3216 | 0,3379 |
| К2=Капитал/Вкл.населения | 4,2846 | 3,5910 | 2,9302 |
| К3=Капитал /Векселя | 1,710 | 1,440 | 2,2714 |
| К4=Уст фонд/капитал | 0,2126 | 0,2194 | 0,2105 |
| Маржа отн.=(%дох.-% расх)/А (А раб) | 0,4473 | 0,4316 | 0,3944 |

Анализ доходности активов.

Доля работающих активов увеличивается в валюте баланса и достигает требуемого уровня (70-90%) 84,35%, но при этом коэффициенты прибыльности и доходности активов увеличиваются. Это свидетельствует о более эффективном использовании ресурсов.

Так коэффициент прибыльности активов увеличился в 0,5 раза и составил 0,080 за 2007 год по сравнению с 2005 года.

Коэффициент доходности активов увеличился в 1,5 раза и составил 0,3619.

Коэффициент прибыльности работающих активов увеличился в 2007 году по сравнению с 2005 года в 0,5 раза и составил 0,0094.

Анализ ликвидности активов.

Эффективность банковской деятельности сопровождается увеличением ликвидности. Так доля ликвидных активов в валюте баланса увеличилась и достигла уровня 0,1433.

Покрытие вкладов (средств клиентов) ликвидными активами в 2005 году осуществлялось лишь в размере 32,11%, а в 2007 году всего лишь на 28,31%.

Дополнительные коэффициенты (рассчитанные по методике Щиборщ) подтверждают предыдущие выводы, которые также свидетельствуют об увеличении ликвидности.

Степень покрытия средств клиентов ликвидными активами (за минусом средств НБУ) увеличились, при этом в 2005 году данный коэффициент составлял 0,1955 а в 2007 году он составил 0,2164.

Анализ степени использования обязательств.

Степень использования обязательств сократилось, о чем свидетельствуют значения следующих коэффициентов:

- отношение работающих активов к обязательствам сократилось и составило 1,2740;

- отношение ссудной задолженности к средствам клиентов сократилось в 2 раза и составило 1,7083.

Анализ рентабельности.

Динамика коэффициентов рентабельности свидетельствует об увеличении эффективности банковской работы, т.к. в 2005 году все коэффициенты данной группы приняли положительное значения. Если же сравнивать значения коэффициентов по 2006 году и 2007 году, то можно сказать, что:

- отношение прибыли к активам немного увеличилось и составило 0,0080;

- отношение прибыли к работающим активам также увеличилось составило 0,024;

Анализ риска активных операций.

Отношение резерва на возможные потери по активным операциям к величине активных операций сократилось и составило 0,00000001, что свидетельствует о сокращении риска активных операций. О снижении риска также свидетельствует динамика коэффициента, характеризующего отношение нетто-капитала к рисковым активам, в целом сократилось и составило в 2007 году 0,3824.

Анализ пассива.

Коэффициент иммобилизации имеет стабильную динамику к снижению, так за анализируемый период произошло снижение в 1,5 раза и составил 0,0253 что свидетельствует об не активной устойчивости собственных средств для покрытия непроизводственных затрат.

Показатели достаточности капитала увеличились, что при прочих равных условиях это может свидетельствовать о снижении риска.

Анализ прибыли и определение процентной маржи.

Прибыли банка имеет положительную динамику, что свидетельствует о хорошем финансовом состоянии банка.

Относительная процентная маржа сократилась за анализируемый период, что свидетельствует об ухудшении эффективности основной деятельности банка.

2.2 Анализ ведения безналичных расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль»

Необходимо отдельно остановится на проблеме, связанной с неработающими счетами. Такие счета «засоряют» базу данных, усложняют труд инспекторов НБУ, а также увеличивают издержки банка. Банком ведется постоянная работа, направленная на закрытие неработающих счетов. Проведем анализ динамики закрытия неработающих счетов. Данные о неработающих счетах отражены в таблице (табл. 2.7.).

Таблица 2.7

Динамика закрытия неработающих счетов в «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 год | | 2007 год | |
| Количество (шт.) | Удельный вес (%) | Количество (шт.) | Удельный вес (%) |
| Всего счетов: | 2264 | 100 | 2453 | 100 |
| - из них, функционирующих | 1714 | 75,7 | 1953 | 79,6 |
| Неработающих, -всего: | 550 | 24,3 | 500 | 20,4 |

Данные таблицы свидетельствуют, что в «Райфазенбанк-Аваль» на 2006г. имелось 550 неработающих счетов, которые составляют 24,3% общего числа счетов. Функционирующих счетов было 1714 шт. или 75,7%. Благодаря усилиям служащих отдела 50 неработающих счетов было закрыто. Таким образом, на 2007 г. удельный вес неработающих счетов сократился до 20,4%. Работа сотрудников отдела на этом не заканчивается. Все усилия направляются на закрытие остальных неработающих счетов.

Для осуществления безналичных операций юридические и физические лица используют различные формы безналичных расчетов. Структура форм безналичных расчетов, применяемых клиентами «Райфазенбанк-Аваль», отражены в таблице (табл. 2.8).

Таблица 2.8

Структура безналичных форм расчетов «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Формы расчетов | Структура, в % | | Темп роста в % |
|  | 2006 г. | 2007 г. |  |
| Платежные поручения | 55 | 60 | 5 |
| Аккредитивы | \_\_ | \_\_ | \_\_ |
| Чеки | \_\_ | \_\_ | \_\_ |
| Расчеты по инкассо | 19,3 | 20 | 1,3 |
| Векселя | 25,7 | 20 | -5,7 |
| Всего | 100 | 100 | \_\_ |

Из таблицы 2.8 видно, что более половины всех безналичных платежей осуществляется с помощью платежных поручений. Второе место в структуре занимают векселя. Их доля в расчетах составляет более 20%. Хотя к началу 2007 года произошло небольшое снижение расчетов с помощью векселей. Расчеты по инкассо составляют более 18 %. В 2006 – 2007гг. расчеты с помощью аккредитивов не производились. Данная форма расчетов только завоевывает свое место в общей массе расчетов. Чековая форма расчетов в «Райфазенбанк-Аваль» не используется.

2.3. Анализ эффективности ведения отдельных видов расчетов

В соответствии с Законом Украины «О банках и банковской деятельности» Акционерному Коммерческому Банку «Райфазенбанк-Аваль» выдана ЛИЦЕНЗИЯ № 1605 на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в гривнах и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

На основании лицензии выданной банку, Закона «О банках и банковской деятельности», Положения НБУ от 3 октября 2004г. № 2 – «О безналичных расчетах в Украине», Положения НБУ от 1 апреля 2005г. № 222 – «О порядке осуществления безналичных расчетов с физическими лицами», банк может осуществлять следующие расчеты:

Расчеты платежными поручениями. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060 (доп. 2).

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

После проверки правильности заполнения и оформления платежных поручений на всех экземплярах (кроме последнего) принятых к исполнению платежных поручений в поле "Поступ. в банк плат." ответственным исполнителем банка проставляется дата поступления в банк платежного поручения. Последний экземпляр платежного поручения, в котором в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата приема и подпись ответственного исполнителя, возвращается плательщику в качестве подтверждения приема платежного поручения к исполнению.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок".

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы 0401066. Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата". Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

При оплате платежного поручения на всех экземплярах расчетного документа в поле "Списано со сч. плат." проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика (при частичной оплате - дата последнего платежа), в поле "Отметки банка" проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Расчеты платежными требованиями. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;

- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы 0401061 (доп. 3).

Кроме реквизитов, в платежном требовании указываются:

- условие оплаты;

- срок для акцепта;

- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;

- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков. В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом".

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле "Оконч. срока акцепта" проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Плательщик может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме N 0401004.

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта, возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным ордером помещаются в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета условия, платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент в порядке, с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: "Не получено согласие на акцепт".

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков. В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

Расчеты инкассовыми поручениями. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071 (прил. 4). При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством. Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

В исследуемом «Райфазенбанк-Аваль» условиями необходимыми для осуществления безналичных расчетов с физическими лицами являются следующими:

- банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

- при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по инкассо).

- списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность (документ, удостоверяющий личность);

- "Карточка с образцами подписей и оттиска печати" формы 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (далее - карточка ф. 0401026), оформленная в установленном Банком России порядке;

- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

Вывод к главе 2

Из проведенного анализа баланса банка (табл. 2.1) можно сделать вывод о том, что валюта баланса за 2006 год увеличилась в 15,8 раз и составила 7 088 816,5 тыс. грн. по сравнению с 2005 годом. А если сравнивать 2007 год с 2005 годом, то можно увидеть, что валюта баланса за данный период увеличилась в 14,6 раз и составила 7 028 859,5 тыс. грн.

Рассмотрим более подробно структуру и динамику отдельно как актива, так и пассива.

За анализируемый период в структуре пассива (табл. 2.2) увеличилась доля «Обязательств» на 4,56% и составили в 2007г. 66,21%. За счет этого произошло сокращение доли «Капитала» на 4,56%, который составил в структуре пассива всего за 2007 год 32,79%.

В структуре капитала весомую роль занимают «Уставный капитал», которые составил в 2007 году в структуре «Капитала» 21,05%, но за анализируемый период произошло его сокращение на 0,21%. Анализируя динамику он за анализируемые периоды остался неизменным и составил 500 000 тыс. грн. За период произошло значительное увеличение статьи «Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении КО» в 2007 г. по сравнению с 2005 г. на 17,66% и составили 123 848 тыс. грн. Доля данной статьи также увеличилась в структуре «Капитала» на 1,31%. Наряду выше указанных увеличений, произошло и сокращение на 3,69% статьи «Нераспределенная прибыль».

В целом по балансу банка можно сделать вывод о том, что банк за анализируемый период увеличил долю активов приносящих доход и ликвидных активов, что вызвало рост прибыли за анализируемый период. Данный факт свидетельствует о высокой степени надежности «Райфазенбанк-Аваль». Отрицательным моментом в работе банка является то, что за данный период произошло сокращение «Нераспределенной прибыли». В целом состояние банка за анализируемый период можно оценить как «хорошее».

Можно отметить что более половины всех безналичных платежей осуществляется с помощью платежных поручений. Второе место в структуре занимают векселя. Их доля в расчетах составляет более 20%. Хотя к началу 2007 года произошло небольшое снижение расчетов с помощью векселей. Расчеты по инкассо составляют более 18 %. В 2006 – 2007гг. расчеты с помощью аккредитивов не производились. Данная форма расчетов только завоевывает свое место в общей массе расчетов. Чековая форма расчетов в «Райфазенбанк-Аваль» не используется.

Глава 3. Пути повышения эффективности расчетных операций АКБ

3.1 Основные проблемы расчетных операций АКБ

Приём наличных денег и связанные с ним проблемы.

Прием наличных денежных средств от клиентов производится по объявлению на взнос наличными формы №0402001, которое состоит из трёх частей - объявления, квитанции и ордера.

Клиент сдает объявление на взнос наличными операционному работнику, который должен:

- проверить соответствие указанных сумм цифрами и прописью;

- подписать объявление, квитанцию и ордер формы №0402001;

- подписать объявление, квитанцию и ордер формы №0402001;

выдать клиенту номерной жетон для передачи его кассиру;

- отразить в кассовом журнале по приходу сумму и другие реквизиты, предусмотренные кассовым журналом;

Затем объявление на взнос наличными передаётся внутренним порядком в кассу. Кассир, получив объявление на взнос наличными формы №0402001 проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него денежную наличность.

Если вноситель сдает деньги в кассу банка по нескольким приходным документам для зачисления на разные счета, кассир принимает деньги по каждому документу отдельно. На столе у кассира не должно быть никаких других денег, кроме принимаемых от того лица, который вносит деньги.

Рабочее место кассира должно быть оборудовано так, чтобы клиент имел возможность наблюдать за пересчетом денег. После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном документе, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассир подписывает квитанцию, объявление и ордер к нему, ставит на квитанцию печать «Приходная касса №» и выдает квитанцию лицу, внесшему деньги. Операционный работник, получив ордер к объявлению, делает условную отметку в кассовом журнале по приходу о возврате ордера из кассы и осуществляет зачисление средств на счет клиента. В случае установления у клиента расхождения между суммой сдаваемых денег и суммой, указанной в документе, а также при обнаружении неплатежных и фальшивых денег объявление на взнос наличными переоформляется на фактически вносимую сумму денег. При этом первоначальный приходный документ кассовый работник перечёркивает, на обороте квитанции к объявлению проставляет сумму фактически принятых денег, а также достоинства, серии и номера и сумму принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков, подпись – и возвращает операционному работнику. Вновь заполненное объявление на взнос наличными операционный работник проверяет, вносит исправление в кассовый журнал по приходу, на сомнительные денежные знаки оформляет квитанцию формы №0402004, на оборотной стороне которой указывает достоинства, серии и номера сомнительных денежных знаков и их общую сумму. Объявление на взнос наличными и квитанция формы №0402004 передаются в кассу. После выдачи клиенту квитанции к объявлению на взнос наличными и квитанции формы №0402004 первоначально оформленные объявление, ордер к объявлению на взнос наличными уничтожаются.

Если клиентом не были внесены деньги в кассу, кассир возвращает объявление на взнос наличными операционному работнику. Записи в кассовом журнале по приходу аннулируются, объявление на взнос наличными перечеркивается и помещается в кассовые документы дня.

Проблема выдача наличных денег.

Выдача наличных денег клиентам производится по денежным чекам. При этом контроль за расходными операциями клиентов организуется таким образом, чтобы была исключена возможность:

-оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующим заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

-поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих операционных работников;

-внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

Клиент предъявляет денежный чек операционному работнику, который должен:

-проверить правильность заполнения реквизитов, указанных в чеке,

-сличить суммы, указанные прописью и цифрами;

-проверить соответствие подписей, оттиска печати, номера чека, реквизитам, указанным в карточке образцов подписей формы №0401026;

-удостовериться в личности получателя денег, получить его расписку на обороте чека и сличить эту подпись с образцом подписи, имеющимся в предъявленном паспорте, и поставить свою подпись;

-списать сумму чека со счета клиента;

После проверки операционный работник передаёт чек экономисту для осуществления дополнительного контроля.

Экономист должен: осуществить дополнительный контроль всех реквизитов, указанных в денежном чеке; отразить в кассовом журнале по расходу подлежащую выдаче сумму, и другие реквизиты, предусмотренные кассовым журналом;- отрезать контрольную марку от денежного чека для осуществления передачи ее клиенту через операционного работника; направить внутренним порядком денежный чек и кассовый журнал по расходу в кассу банка.

Получив денежный чек, кассир должен расписаться в кассовом журнале по расходу и передать его внутренним порядком экономисту, осуществляющему дополнительный контроль. Кроме того, в обязанности кассира входит также:

-проверить наличие на обороте чека подписей ответственных исполнителей, имеющих право разрешать выдачу денег, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

-сличить сумму, проставленную на документе цифрами, с суммой, указанной прописью;

-проверить наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

После совершения этих операций кассир подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче. Выдача наличных денег производится кассиром полными пачками и корешками денежных билетов по обозначенным на накладках и бандеролях суммам без полистного пересчета, при условии сохранения неповрежденной упаковки. Если получатель денег изъявит желание полистно пересчитать полученную сумму, кассир выдает полные пачки денежных билетов, не срезая пломбы (гарантийные швы). Пересчет денежной наличности клиентом производится в счетной комнате или в специально отведенном месте под наблюдением кассового или другого работника, при этом доставку суммы в комнату пересчета осуществляет кассир банка.

Кассиру расходной кассы запрещается в момент выдачи клиентам денег производить по требованию последних обмен денег одних достоинств на другие. Оставшиеся в конце операционного дня у кассира расходной кассы отдельные корешки денежных билетов, упакованные другими кассирами, должны быть кассиром полистно пересчитаны и упакованы в установленном

Внесение исправлений и дополнений в банковские и кассовые документы не допускается. Банк отказывает в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по оформлению документа. Денежно – расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименование клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не подлежат приему банком к исполнению.

Проблема выдачи чековой книжки.

Для получения чековой книжки клиентом представляется в банк письменное заявление в одном экземпляре на бланке формы №0401017, подписанное лицами, образцы подписей которых внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Клиенту может быть выдано одновременно несколько чековых книжек с соблюдением последовательности номеров чеков.

При получении заявления о выдаче чековой книжки операционный работник:

-проверяет правильность заполнения заявления и соответствие подписей и оттиска печати на нем имеющимися у него образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом;

- подписывает разрешение на выдачу чековой книжки и передает заявление вместе с талоном в кассу.

Кассир, получив заявление:

-проверяет наличие на нем подписи операционного работника;

-отмечает на заявлении и талоне к заявлению номера чеков выдаваемой чековой книжки (с номера по номер);

-передает операционному работнику чековую книжку, оформленную штампом банка, вместе с заявлением под расписку в талоне. Талон к заявлению остается в кассе.

Операционный работник, получив заявление и чековую книжку от кассира: проверяет наличие всех чеков в книжке; проставляет на всех чеках номер счета Клиента; записывает номера чеков в карточку с образцами подписей данного Клиента; возвращает заявление вместе с чековой книжкой в кассу.

Кассир проверяет наличие всех чеков в чековой книжке, расписывается на талоне. Талон возвращается операционному работнику после выдачи чековой книжки для выписки вне балансового ордера, по счету учета бланков строгой отчетности.

Кассир выдает книжку под расписку на заявлении, предварительно сверив подпись получателя с образцом его подписи на заявлении. После выписки расходного ордера талоны к заявлениям на выдачу чековой книжки уничтожаются. Номера выдаваемых чеков должны быть также внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати контролирующего работника. Заявления на выдачу чековых книжек хранятся в документах дня при расходном ордере, составляемом на общее количество выданных за день книжек.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой в заявлении клиента за подписями начальника Отдела и кассира, путем вырезки из чеков части чека, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Номера погашенных денежных чеков вычеркиваются из карточек с образцами подписей и оттиска печати. Погашенные чековые книжки прилагаются к расходному ордеру.

3.2 Повышение эффективности операций АКБ

Первым мероприятием по повышению эффективности расчетных операций в АКБ «Райфазенбанк-Аваль», можно предложить совершенствование системы «Банк – клиент» и осуществить переход на новую систему «Интернет - Банк – Клиент» Freedom on /off – line, которая предоставляет более широкие возможности по обслуживанию счетов клиентов.

Преимуществами данной системы является:

поддержка большего числа одновременно подключенных пользователей;

обязательное уведомление пользователей обо всех действиях, производимых банком с платежными документами;

лучшая функциональность (оперативное обновление нормативной базы, импорт/экспорт платежных документов с бухгалтерскими программами 1С, ИНФИН, Парус).

Таблица 3.1

Тарифы

|  |  |
| --- | --- |
| Вид операции | Размер тарифа |
| Подключение к системе: |  |
| - Банк – клиент «on-line» | 600 |
| - Банк – клиент «off – line» | 1 200 |
| Ежемесячная абонентская плата: |  |
| - Банк – клиент «on – line» | 300 |
| - Банк – клиент «off – line» | 600 |
| Установка системы на компьютер клиента | 1 500 |
| Переход с версии на версию (с on – line на off – line) | 1 200 |
| Перезаключение договора и переход на обслуживание по системе «Freedom» | Бесплатно |

Следует обратить внимание, что приоритетной для функционального развития и оперативной поддержки является новая система «Интернет – Банк Клиент». Банк может в ближайшем будущем отказаться от поддержки старой системы.

Таблица 3.2

Расходы и доходы банка, связанные с переходом на систему «Интернет – БК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Прибыль банка при переходе на систему «Банк –Клиент» Freedom | Грн. в год | Расходы связанные с переходом на систему «Банк –Клиент» Freedom | Грн. в год |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Подключение к системе on – line | 189 000 | Приобретение системы «Банк–Клиент»Freedom | 50 000 |
| Подключение к системе off – line | 380 400 | Расходы на зарплату операционистов обслуживающих клиентов | 351 000 |
| Установка на компьютер пользователя | 750 000 | Зарплата операциониста бухгалтера работающего с системой | 117 000 |
| Абонентская плата on – line | 1 137 600 | Зарплата специалиста устанавливающего систему на ПК клиента | 143 000 |
| Абонентская плата off – line | 2 208 400 | Расходы на проезд | 177 064 |
| Итог: | 3 989 400 | Итог: | 838 064 |

Доход, полученный банком за год при переходе на пользование системой «Интернет - Банк – Клиент» Freedom составит 3 151 336 грн.

Дистанционное обслуживание является одним из приоритетных направлений технологического развития АКБ «Райфазенбанк-Аваль» и к концу 2007г. более 1 900 клиентов банка провели операции по счетам с использованием системы «Банк – Клиент». Но, необходимо заострить внимание на невысоких объемах продаж таких услуг. Как показал анализ, данная услуга не пользуются массовым спросом. Сотрудникам банка необходимо активно рекламировать данные услуги.

Важным фактом, способствующим развитию стабильных долгосрочных отношений с клиентами, является комплексный подход к обслуживанию.

В целом если ввести в работу банка эти два проекта, то прибыль банка увеличится на 3 152 336 гривен, что равно около 2% в год, и может составить в полном объеме 2 546 908,336 тыс. грн.

Так же для более полного изучения потребностей клиентов в предлагаемых услугах необходимо постоянно следить за движением клиентской базы, динамикой клиентских остатков с привязкой к различным группам счетов, динамикой открытых и закрытых счетов.

После выявления предпочтений и склонностей к потреблению тех или иных банковских продуктов, важно так развернуть банковскую инфраструктуру, чтобы она по максимуму соответствовала запросам клиентов. Менеджеры банка должны стремится наиболее плотно учесть потребности клиента и использовать все возможности банка для их удовлетворения.

Повышение эффективности клиентского обслуживания, расширение спектра финансовых услуг и внедрение новых банковских технологий будут способствовать устойчивому развитию как всего АКБ «Райфазенбанк-Аваль» так и филиалов банка, которые расположены в различных регионах Украины, что обеспечит удобное и быстрое прохождение платежей.

Работа по улучшению формирующихся потребностей клиентов должна проводится операционным отделом совместно с другими подразделениями банка. При этом необходимо учитывать банковский опыт нашей страны и мировой банковской практики.

За 15 летний опыт деятельности АКБ «Райфазенбанк-Аваль» занимает стабильную позицию на рынке банковских услуг. Однако должно быть постоянное совершенствование предлагаемых продуктов и услуг, гибкая и сбалансированная тарифная политика, высокий уровень обслуживания, что в дальнейшем обеспечит уверенный рост клиентской базы и заложит фундамент для дальнейшего развития.

Вторым мероприятием можно предложить АКБ, это использование зарплатных проектовVisa, для юридических лиц.

При пользовании пластиковой картой можно выделить положительные моменты, как для предприятия (организации) заключившей договор на обслуживание пластиковых карт, для сотрудников этого предприятия, так и для банка.

Положительные моменты для предприятия:

зачисления денег на счета сотрудников не позже следующего рабочего дня с перечисления их в Банк.

снижение издержек предприятия по выплате зарплаты (уменьшаются расходы на инкассацию и работу кассира).

Отсутствие проблем получения, хранения, перевозки и выдачи наличности.

Возможность разместить в вашем офисе операционную кассу или банкомат.

Полная конфиденциальность.

Положительные моменты для сотрудников предприятия, обслуживающихся в АКБ «Райфазенбанк-Аваль» по пластиковым картам:

можно оплачивать платежи, товары и услуги, в любой точке мира.

Наличные могут украсть, а деньги на счету сохранятся, даже если вы потеряли карту.

Начисление на остатки по счету – 5% годовых по гривнам, 3% годовых – в валюте.

Круглосуточный доступ к счету.

Получение скидок в торгово – сервисных центрах – до 10%.

Таблица 3.3

Тарифы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Electron | classic |
| Минимальный первоначальный взнос на карту | 0 | 0 |
| Неснижаемый остаток на карте | 0 | 0 |
| Комиссия за изготовление 1 карточки | 50 | 50 |
| Плата за срочное оформление карты (в течение 2-х рабочих дней) | 600 | 600 |
| Комиссия за возобновление расчетов в связи с утерей/кражей/порчей карты | 600 | 600 |
| Комиссия за возобновление расчетов в связи с утерей PIN – кода | 300 | 300 |
| Комиссия за оплату товаров и услуг | 0 | 0 |
| Комиссия за операцию получения наличных денежных средств в банкоматах и ПВН АКБ «Райфазенбанк-Аваль» | 0 | 0 |
| Комиссия за операция получения наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних банков (без учета комиссии других банков) | 50 | 50 |
| Комиссия банка за зачисление средств сотрудников предприятия на СКС зарплатных карт. | Не менее 0,3% от зачисляемой зарплаты | |
| Ежемесячное начисление процентов на карточный счет (процентов годовых) | 5% -в гривнах  3% в валюте | 7% - в гривнах  5% - в валюте |
| Комиссия за мини – выписку в банкомате стороннего банка | 30 | 30 |
| Страховой полис для держателя карт, выезжающих за рубеж | 450 | 450 |

Одним из клиентов АКБ «Райфазенбанк-Аваль» является инженерное предприятие «Энерготехника». Штат сотрудников которого состоит из 200 человек. При введении АКБ «Райфазенбанк-Аваль» пластиковых карт Visa, результаты были бы таковы.

Плюсы для предприятия, использующего зарплатные пластиковые карты (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Расходы и доходы предприятия по введению пластиковых проектов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доход который экономит предприятие при использовании ПК | Грн. в год | Расходы предприятия связан с переходом на обслуж. ПК | Грн. в год |
| Зарплата кассира | 104 000 | Изготовление карточек | 10 000 |
| Расходы на инкассацию | 175 300 | Комиссия банка за перечисление денежных средств | 39 000 |
| Итог: | 279 300 | Итог: | 49 000 |

Экономия средств предприятия при использовании зарплатных пластиковых карт в год = 230 300 грн.

Выгоды, которые получит банк при введение в пользование пластиковых карточек (табл. 3.5).

Таблица 3.5

Доходы и расходы банка по пластиковым проектам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доход банка от введения пластиковых карт | Грн. в год. | Расходы банка по карточкам | Грн. в год |
| За изготовление карточек | 10 000 | Приобретение оборудования | 75 000 |
| Комиссия за ежемесячное перечисление | 39 000 | Зарплата специалиста обслуж. программу | 108 000 |
| Комиссия за возможное возобновление утраченной карты | 60 000 | Изготовление пластиковых карт | 6 000 |
| Комиссия за получение наличных в банкоматах сторонних банков | 10 000 |
| Итог: | 119 000 | Итог: | 189 000 |

За первый год пользования банк терпит некоторые расходы при введение новой системы оплаты (119 000 – 189 000 = 70 000 грн.), но при дальнейшем использовании ситуация меняется.

Доход, полученный банком за год составит: 109 000грн.

Расход банка по обслуживанию карт составит: 108 000грн.

Это хорошо можно рассмотреть на диаграмме, рисунок 3.1, по результатам введения в работу банка пластиковых карт.



Рис.3.1. Результаты введения в работу банка зарплатных проектов, для юридических лиц.

Таким образом, введение зарплатных проектов для юридических лиц – клиентов банка, для банка будет рентабельно и уже через год, после введения начнет давать положительный результат.

Вывод к главе 3

В этом разделе мною выделены такие основные проблемы связанные с расчетными операциями банка:

Приём наличных денег и связанные с ним проблемы.

Проблема выдача наличных денег.

Проблема выдачи чековой книжки.

Если вноситель сдает деньги в кассу банка по нескольким приходным документам для зачисления на разные счета, кассир принимает деньги по каждому документу отдельно. На столе у кассира не должно быть никаких других денег, кроме принимаемых от того лица, который вносит деньги.

Рабочее место кассира должно быть оборудовано так, чтобы клиент имел возможность наблюдать за пересчетом денег.

Внесение исправлений и дополнений в банковские и кассовые документы не допускается. Банк отказывает в приеме расчетного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по оформлению документа. Денежно – расчетные документы с исправлениями таких реквизитов, как сумма, наименование клиентов и номера их счетов, хотя бы и оговоренными, являются недействительными и не подлежат приему банком к исполнению.

Заготовленные к выдаче чековые книжки, не полученные клиентами в течение 30 дней, погашаются с отметкой в заявлении клиента за подписями начальника Отдела и кассира, путем вырезки из чеков части чека, предназначенного для подписи, и списываются в расход. Номера погашенных денежных чеков вычеркиваются из карточек с образцами подписей и оттиска печати. Погашенные чековые книжки прилагаются к расходному ордеру.

А также в этом разделе я предложила мероприятия для банка которые необходимо эффективно использовать для увеличения эффективности расчетных операций коммерческого банка:

Первым мероприятием по повышению эффективности расчетных операций в АКБ «Райфазенбанк-Аваль», можно предложить совершенствование системы «Банк – клиент» и осуществить переход на новую систему «Интернет - Банк – Клиент» Freedom on /off – line, которая предоставляет более широкие возможности по обслуживанию счетов клиентов.

Вторым мероприятием можно предложить АКБ, это использование зарплатных проектовVisa, для юридических лиц.

При пользовании пластиковой картой можно выделить положительные моменты, как для предприятия (организации) заключившей договор на обслуживание пластиковых карт, для сотрудников этого предприятия, так и для банка.

Вывод

Любая организация совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Организация осуществляет также денежные расчеты с персоналом и рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот. Значительная часть платежного оборота осуществляется безналичным путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках. Наличные деньги применяются главным образом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

В дипломной работе рассмотрено дистанционное обслуживание, которое является одним из приоритетных направлений технологического развития АКБ «Райфазенбанк-Аваль».

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информацией по безналичным расчетам между отделениями, филиалами и головным офисом АКБ «Райфазенбанк-Аваль» и другими кредитными организациями необходимы активные действия по подключению к системе электронного обмена информацией.

Проведенный в данной дипломной работе анализ показывает, насколько эффективно проводится осуществление безналичных расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль» и каковы перспективы развития, как по данному банку, так и по Украине в целом. На сегодняшний день система организации безналичных расчетов продолжает динамично функционировать и развиваться. Как показал анализ, в АКБ «Райфазенбанк-Аваль» данная услуга продолжает набирать темпы развития, но не пользуются массовым спросом. Сотрудникам банка необходимо активно рекламировать данные услуги. Конечно, данные действия увеличат расходы на рекламу, но в последствии информированность клиентов увеличится, что обязательно отразится на объемах продаж.

Вообще организация безналичных расчетов напрямую зависит от качества и организации работы операционного отдела, отдела расчетно-кассового обслуживания и банка в целом. При правильной постановке работы, при внедрении всех новинок и мероприятий, увеличатся не только объемы безналичных перечислений, но и доходы банка в целом.

Таким образом, внедрение и развитие системы электронного обмена информацией, а также систем безналичных перечислений, которые активно развиваются, позволят банку шагать в ногу со временем, оставаться востребованными, а АКБ «Райфазенбанк-Аваль» удерживать позиции на рынке.

В работе был проведен анализ результатов финансовой деятельности АКБ «Райфазенбанк-Аваль» за три периода. Данный анализ показал, что в 2007 году банк упрочил свои позиции на рынке и достиг позитивных результатов в решении стратегических задач. Основным фактором, влияющим на позитивную динамику развития банка, была последовательная политика менеджмента, направленная на выстраивание прочных и взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами банка.

В дипломной работе была выполнена цель работы, по изучению порядка организации расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль». А также рассмотрены поставленные задачи, по изучению законодательства, регулирующего организацию расчетов банков в Украине и изучены внутрибанковские положения регулирующие деятельность АКБ «Райфазенбанк-Аваль» по организации расчетов банка, а так же Устав банка. Проведен анализ клиентской базы АКБ «Райфазенбанк-Аваль», в работе освещены, каким образом на практике осуществляются платежи по счетам юридических и физических лиц, а так же выявлены отрицательные и положительные моменты в работе АКБ «Райфазенбанк-Аваль» по организации расчетов банка. В работе был выявлен ряд проблем по организации расчетов в АКБ «Райфазенбанк-Аваль» и предложены пути к развитию и совершенствованию организации расчетов банка.

Список литературы

1. Закон України “Про банки і банківську діяльність“ № 878-12 від 20 березня 1998 р. // Відомості Верховної Ради України, 1999, № 25.
2. Закон України “Про заставу“ № 2654-XII від 2 жовтня 2002 р. // Відомості Верховної Ради України 1992, № 48.
3. Закон України “Про цінні папери і фондову біржу“ № 636-12 від 27 квітня 2000 р. // Відомості Верховної Ради України, 2002, № 26.
4. Положення Національного банку України “Про кредитування“, затверджено постановою Правління НБУ № 246 від 28 вересня 2002 р.
5. Рекомендації з приводу оцінки комерційними банками кредитоспроможності і фінансової стабільності позичальника. Національний банк України. № 23011/79 від 02.06.99 р.
6. Адибеков М.Г. Кредитные операции: классификация, порядок привлечения и учет. – М., 2004
7. Веселовский А. “Удосконалювання нагляду за діяльністю комерційних банків”: Вісник НБУ, лютий 2001 р.
8. Васюренко О.В.. Банківскі операції. К. Знання.2007-311с.
9. Степаненко А. “Системна перебудова банківських установ і робота з проблемними банками”: Банківська справа, січень 2005 р.
10. Банківська справа. За редакцією Лаврушина О.И. - М.: Банківський і біржовий науково-консультаційний центр, 2005 р.
11. Банківська справа і фінансування інвестицій. Том 1: Теорія і концепції. Частина 1. Під ред. Н. Брука. Інститут Економічного розвитку Всесвітнього банку, 2003 р.
12. Банківська справа і фінансування інвестицій. Том 2: Політика і стратегія. Частина 1. Під ред. Н. Брука. Інститут Економічного розвитку Всесвітнього банку, 2005 р.
13. Банки й банковские операции: Учебник / Под ред. Жукова. - М.: Банки й биржи, 2002. -471с.
14. Бор М.3., Пятенко В.В. Стратегічне керування банківською діяльністю. - М.: "Пріор", 2005р.
15. Ван Хорн Дж. К. Основи керування фінансами. - М.: Фінанси і статистика, 2002 р.
16. Винсент Дж. Лав. Посібника Эрнст энд Янг. "Як аналізувати фінансову звітність.” / пер. с англ. з доповненнями. - М.: "Джон Уайли энд Санз", 2004 р.
17. Грудзевич У. Я. Шляхи розвитку банківських послуг України // Україна в ХХІ столітті: концепції та моделі економічного розвитку: Матеріали доп. V Міжнар. Конгр. укр. Економістів, Львів, 22-26 трав. 2000 р. - Львів, 2002. - Ч. 1. - С. 270-274.
18. Гуцал І.С. Банківське кредитування суб'єктів ринку в трансформаційній економіці України (питання теорії, методики, практики)-Львів: ВАТ "БІБЛЬОС", 2001.-244с.
19. Дзюблюк О. Особливості оцінювання грошового потоку підприємства в системі банківського аналізу кредитоспроможності позичальника//Банківська справа-2001.-№1.-С.8.
20. Долан Эдвин Дж. Гроші, банківська справа і грошово-кредитна політика. - Санкт-Петербург: "Санкт-Петербург оркестр", 2003 р.
21. Крилова Т.Е. Вибір партнера: аналіз звітності капіталістичного підприємства. - М.: Фінанси і статистика, 1991 р.
22. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П. Фінансовий аналіз. - М.: "Пріор", 2005 р.
23. Масленченков Ю.С. Фінансовий менеджмент у комерційному банку. Книга 2: Технологічний уклад кредитування. 2006 р.
24. 106. Мельник Л. Ведення касових операцій // Все про бухгалтерський облік. — 2005, № 21 (446). — 6 березня. — С. 2.
25. Петрук О.М. Банківська справа: Навчальний посібник: Навчальне видання.- К.: Кондор, 2004.- 461
26. Прокопенко И.Ф., Галин В.И., Соляр В.В., Маслов С.И. Основа банковского дела. К. ЦУЛ 2005 г. -c. 410,
27. Попович В.М., Степаненко А.И. Керування кредитними ризиками позичальника, кредитора, страховика. Учбово-практичний посібник за курсом "Економічна безпека підприємництва". Науково-видавничий центр "Правові джерела". 2005 р.
28. Сазерленд К., Бедді Дж., Басова О. Посібник з внутрішнього аудиту комерційних банків. - Європейська Комісія. — Програма Тасіс. — 2005. —226с.
29. Синки Джозеф Ф. мол. Керування фінансами в комерційних банках. Переклад з англійського четвертого видання. Изд. Catallaxy, М.: 2003 р.
30. Усоскин В.М. Сучасний комерційний банк: Керування й операції. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2004.
31. Череп А.В., Андросова О.Ф.. Банківські операції. К. Кондор. 2008-410 с.
32. http://www.bank.gov.ua/ Офіційна інтернет-сторінка Національного банку України

Приложение А

Таблица 2.1

Анализ баланса «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | Значения статей баланса | | | | | | Динамика (изменения цепные к предыдущему периоду) | | | | Динамика в % (изменения цепные к предыдущему периоду) | | |
| № | | наименование статей | | за 2005 | | за 2006 | | за 2007 | | 4 к 3 | | 5 к 3 | | 4 к 3 | | 5 к 3 |
| 1 | | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 |
|  | | АКТИВЫ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 1 | | Денежные средства и счета в НБУ | | 482 633 | | 393 127 | | 435 635,5 | | -89 506 | | -46 997,5 | | 81,45% | | 90,26% |
| 2 | | Обязательные резервы в НБУ | | 194 762 | | 447 647 | | 479 015,5 | | 252 885 | | 284 253,5 | | 229,84% | | 245,95% |
| 3 | | Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (3.1-3.2) | | 61 805,5 | | 67 717 | | 92 291 | | 5 911,5 | | 30 485,5 | | 109,56% | | 149,32% |
| 3.1. | | средства в кредитных организациях | | 61 970 | | 67 881,5 | | 92 291 | | 5 911,5 | | 30 321 | | 109,54% | | 148,93% |
| 3.2. | | резервы на возможные потери | | 164,5 | | 164,5 | | 0 | | 0 | | -164,5 | | 100,00% | | 0 |
| 4 | | чистые вложения в торговые ценные бумаги (4.1-4.2\_ | | 441 436 | | 300 781 | | 285 502 | | -140 655 | | -155 934 | | 68,14% | | 64,68% |
| 4.1. | | Вложения в торговые ценные бумаги | | 441 436 | | 300 781 | | 285 502 | | -140 655 | | -155 934 | | 68,14% | | 64,68% |
| 4.2. | | резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 5 | | Ссудная и приравненная к ней задолженность | | 4 838 265,5 | | 5 848 928,5 | | 5 429 886,5 | | 1 010 663 | | 591 621 | | 120,89% | | 112,23% |
| 6 | | Резервы на возможные потери по ссудам | | 143 974,5 | | 143 974,5 | | 0 | | 0 | | -143 974,5 | | 100,00% | | 0 |
| 7 | | Чистая ссудная задолженность (5-6) | | 4 694 291 | | 5 704 954 | | 5 429 886,5 | | 1 01 663 | | 735 595,5 | | 121,53% | | 115,67% |
| 8 | | Проценты начисленные (включая просроченные) | | 766,5 | | 924 | | 771,5 | | 157,5 | | 5 | | 120,55% | | 100,65% |
| 9 | | Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (9,1-9,2) | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 9.1. | | Вложения в торговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 9.2. | | Резервы на возможные потери | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 10 | | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 60 905 | | 56 383 | | 60 114,5 | | -4 522 | | -790,5 | | 92,58% | | 98,70% |
| 11 | | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (11.1-11.2) | | 30 353,5 | | 31 529 | | 213 432 | | 1175,5 | | 183 078,5 | | 103,87% | | 703,15% |
| 11.1. | | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 30 620,5 | | 31 796 | | 213 432 | | 1175,5 | | 182 811,5 | | 103,84% | | 697,02% |
| 11.2. | | резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери | | 267 | | 267 | | 0 | | 0 | | -267 | | 100% | | 0 |
| 12 | | Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы | | 14 878 | | 7 399,5 | | 0 | | -7 478,5 | | -14 878 | | 49,73% | | 0 |
| 13 | | Прочие активы за вычетом резервов (13.1-13.2) | | 151 574 | | 78 355 | | 32 211 | | -73 219 | | -119 363 | | 51,69% | | 21,25% |
| 13.1. | | Прочие активы | | 152 346,5 | | 79,127,5 | | 32 211 | | -73 219 | | -120 135,5 | | 51,94% | | 21,14% |
| 13.2. | | Резервы на возможные потери | | 772,5 | | 772,5 | | 0 | | 0 | | -772,5 | | 100,00% | | 0 |
| 14 | | Всего активов (1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13) | | 6 133 404,5 | | 7 088 816,5 | | 7 028 859,5 | | 955 412 | | 895 455 | | 115,58% | | 114,60% |
|  | | ПАССИВЫ | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 15 | | Кредиты, полученные кредитными организациями от НБУ | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 16 | | Средства кредитных организаций | | 275 599,5 | | 284 053 | | 377 941,5 | | 8 453,5 | | 102 342 | | 103,07% | | 137,13% |
| 17 | | Средства клиентов | | 2 026 705,5 | | 2 864 878 | | 3 178 599,5 | | 838 172,5 | | 1 151 894 | | 141,36% | | 156,84% |
| 17.1. | | в том числе вклады физических лиц | | 548,945 | | 634 772 | | 810 510,5 | | 85 827 | | 261 565,5 | | 115,63% | | 147,65% |
| 18 | | Доходы будущих периодов по другим операциям | | 0 | | 5 578,5 | | 12 133,5 | | 5 578,5 | | 12 133,5 | | 0 | | 0 |
| 19 | | Выпущенные долговые обязательства | | 1 375 524,5 | | 1 583 100,5 | | 1 045 584,5 | | 207 576 | | -329 940 | | 115,09% | | 76,01% |
| 20 | | Прочие обязательства | | 102 747 | | 70 891 | | 38 930 | | -31 856 | | -63 817 | | 69,00% | | 37,89% |
| 21 | | Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям | | 834 | | 837 | | 706,5 | | 3 | | -127,5 | | 100,36% | | 84,71% |
| 22 | | Всего обязательств (15+16+17+18+19+20+21) | | 3 781 410,5 | | 4 809 338 | | 4 653 895,5 | | 1 027 927,5 | | 872 485 | | 127,18% | | 123,07% |
|  | | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 500 000 | | 500 000 | | 500 000 | | 0 | | 0 | | 100,00% | | 100,00% |
| 23 | | Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (23,1+23,2+23,3) | | 500 000 | | 500 000 | | 500 000 | | 0 | | 0 | | 100,00% | | 100,00% |
| 23.1. | | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 23.2. | | Зарегистрированные привилегированные акции | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 23.3. | | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 24 | | Собственные акции, выкупленные у акционеров | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| 25 | | Эмиссионный доход | | 1 800 000 | | 1 800 000 | | 1 800 000 | | 0 | | 0 | | 100,00% | | 100,00% |
| 26 | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении КО | | 91 949,5 | | 107 609 | | 123 848 | | 15 659,5 | | 31 898,5 | | 117,03% | | 134,69% | |
| 27 | Переоценка основных средств | | 1 063,5 | | 2 127 | | 1 128 | | 1 063,5 | | 64,5 | | 200,00% | | 106,06% | |
| 28 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | 39 028 | | 35 365 | | 55 912 | | -3 663 | | 16 884 | | 90,61% | | 143,26% | |
| 29 | Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 30 | Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | | 1 871 | | 87 446,5 | | 105 924 | | 85 575,5 | | 104 053 | | 4673,78% | | 5661,36% | |
| 31 | Нераспределенная прибыль(28-29-30) | | 37 157 | | -52 081,5 | | -50 012 | | -89 235,5 | | -87 169 | | -140,17% | | -134,6% | |
| 32 | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | | 78 176 | | 78 176 | | 0 | | 0 | | -78 176 | | 100,00% | | 0 | |
| 33 | Всего источников СС (23-23,3-24+25+26+27+31-32 - для прибыльных организаций) (23-23,3-24+25+26+27+28-32 - для убыточных организаций) | | 2 351 994 | | 2 279 478,5 | | 2 374 964 | | -72 515,5 | | 22 970 | | 96,92% | | 100,98% | |
| 34 | Всего пассивов (22+23,3+33) | | 6 133 404,5 | | 7 088 816,5 | | 7 028 859,5 | | 955 412 | | 895 455 | | 115,58% | | 114,60% | |
|  | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| 35 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 3 081 112,5 | | 1 531 264 | | 1 567 224 | | -1 486 848,5 | | -1 450 888,5 | | 50,74% | | 51,93% | |
| 36 | Гарантии, выданные кредитной организацией | | 1 521 150 | | 38 118 | | 48 527 | | -1 483 032 | | -1 472 623 | | 2,51% | | 3,19% | |

Приложение Б

Структура источников ОАО КБ «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | На 01.01.2006 г | | На 01.01.2007г. | |
| Сумма  тыс. грн. | % к итогу | Сумма тыс. грн. | % к итогу |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты, полученные банком от НБУ | 900,0 | 2,10 | 901,6 | 1,29 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 2145,8 | 4,90 | 2555,2 | 3,68 |
| 3 | Средства клиентов, в т.ч.  юридические лиц  физические лица | 33248,8  29843,4  3405,3 | 77,40  69,5  7,9 | 47557,4  39679,0  7878,4 | 68,40  57,10  11,30 |
| 4 | Доходы будущих периодов по проводимым операциям | 2,4 | 0,01 | 3331,1 | 4,96 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства банка | 2787,2 | 6,50 | 5547,0 | 4,80 |
| 6 | Прочие обязательства | 1367,7 | 3,20 | 1265,00 | 7,90 |
| 7 | Резервы на возможные потери но расчетам, риски и обязательства | 94,8 | 0,20 | 1265,0 | 1,82 |
| 8 | Акционерный (уставный) капитал | 1600,0 | 3,70 | 3000,0 | 4,3 |
| 9 | Фонды и прибыль, оставшаяся в распоряжении банка | 872,6 | 2,03 | 929,5 | 1,33 |
| 10 | Переоценка основных средств | 3,5 | 0,01 | 0,0 | 0,00 |
| 11 | Нераспределенная прибыль | 23,6 | 0,10 | 754,2 | 1,08 |
| 12 | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 92,1 | 0,15 | 204,9 | 0,44 |
| 13 | Валюта баланса | 42954,3 | 100 | 69498,5 | 100 |

Приложение В

Структура активов АКБ «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование статей | На 01.01.2006 г | | На 01.01.2007г год | |
| Сумма  тыс. грн. | % к  итогу | Сумма  тыс. грн. | % к  итогу |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и счета в НБУ РФ | 6332,9 | 14,70 | 11535,5 | 16,60 |
| 2 | Государственные долговые обязательства | 5097,4 | 11,90 | 8221,3 | 11,80 |
| 3 | Средства в кредитных  организациях | 3993,2 | 9,30 | 1888,5 | 2,70 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи | 18,4 | 0,04 | 621,5 | 0,89 |
| 5 | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 24463,2 | - | 34552,2 | - |
| 6 | Резервы на возможные потери по ссудам | 570,5 | - | 853,0 | - |
| 7 | Чистая ссудная задолженность | 23892,7 | 55,60 | 33699,2 | 48,50 |
| 8 | Проценты начисленные, включая просроченные | 236,9 | 0,60 | 735,3 | 1,10 |
| 9 | Внеоборотные активы банка | 1584,2 | 3,70 | 1813,7 | 2,60 |
| 10 | Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги | 568,1 | 1,92 | 445,1 | 0,60 |
| 11 | Расходы будущих периодов по банковским операциям | 31,7 | 0,10 | 4991,5 | 7,11 |
| 12 | Прочие активы | 1198,7 | 2,74 | 5547,0 | 8,00 |
| 13 | Валюта баланса | 42954,2 | 100 | 69498,5 | 100 |

Динамика основных показателей АКБ «Райфазенбанк-Аваль» в 2005 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | На  01.01.2005 г,  тыс. грн. | На 01.04.2005 г,  тыс. грн. | На 01.07.2005 г,  тыс. грн. | На 01.01.2006 г,  тыс. грн. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 17874,0 | 19154,0 | 21575,0 | 23127,0 |
| 2 | Вложения в государственные долговые обязательства | 968,0 | 1594,0 | 2719,0 | 3983,0 |
| 3 | Средства клиентов | 17699,0 | 19939,0 | 23696,0 | 28318,0 |
| 4 | в т.ч. физических лиц | 1684,0 | 2039,0 | 2458,0 | 2705,0 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 1731,0 | 1805,0 | 1408,0 | 1264,0 |
| 6 | Валюта баланса (валовая) | 24513,0 | 28206,0 | 31352,0 | 36699,0 |
| 7 | Капитал (по методике НБУ) | 1739,0 | 1945,0 | 3336,0 | 3276,0 |
| 8 | Прибыль | 231,6 | 34,5 | 53,8 | 158,5 |

Приложение Г

Динамика основных показателей АКБ «Райфазенбанк-Аваль» в 2006 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Показатели | 2006 год | | | |
| На 01.01.2006 г.,  тыс. грн. | На 01.04.2006 г.,  тыс. грн. | На 01.07.2006г.,  тыс. грн. | На 01.01.2007 г.,  тыс. грн. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 24463,0 | 25479,0 | 30059,0 | 33435,0 |
| 2 | Вложения в государс-твенные долговые  обязательства | 5097,0 | 5774,0 | 8414,0 | 9947,0 |
| 3 | Средства клиентов | 33249,0 | 34484,0 | 41185,0 | 45809,0 |
| 4 | в т.ч. физических лиц | 3405,0 | 3705,0 | 4813,0 | 5819,0 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 2787,0 | 2019,0 | 2687,0 | 4151,0 |
| 6 | Валюта баланса (валовая) | 42954 | 50969,0 | 54681,0 | 63049,0 |
| 7 | Капитал (по методике НБУ) | 3319,0 | 3484,6 | 3677,7 | 4626,1 |
| 8 | Прибыль | 314,9 | 81,6 | 270,4 | 365,8 |

Анализ эффективности использования привлеченных и заемных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателей | 2004 г.  тыс. грн. | 2006г.  тыс. грн. | Отклонения  (+,-) |
| А | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Привлеченные средства | 39646,70 | 63708,30 | 24061,60 |
| 2 | Заемные средства | 900,00 | 901,60 | 1,60 |
| 3 | Всего обязательств | 40546,76 | 64609,90 | 24063,20 |
| 4 | Сумма кредитных вложений | 23892,71 | 33699,20 | 9806,50 |
| 5 | Коэффициент эффективности использования привлеченных средств (стр 1: стр 4) | 1,60 | 1,90 | 0,30 |
| 6 | Коэффициент эффективности использования заемных средств (стр 2: стр 4) | 0,04 | 0,03 | -0,01 |
| 7 | Обязательства на 1 грн. (стр 3: стр 4) | 1,69 | 1,90 | 0,21 |

Приложение Д

Структура доходов и расходов АКБ «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей | На 01.01.2006 г,.  тыс. грн. | На 01.01.2007 г,.  тыс. грн. | Темп роста,  % |
|  | А | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Процентные доходы | 2161,68 | 4462,17 | 206,4 |
| 2 | Процентные и аналогичные расходы | 2074,19 | 2670,54 | 128,7 |
| 3 | Чистый процентный доход | 87,49 | 1791,63 | 2047,7 |
| 4 | Комиссионные доходы | 284,60 | 506,53 | 177,9 |
| 5 | Комиссионные расходы | 172,15 | 177,65 | 103,1 |
| 6 | Чистый комиссионный доход | 112,46 | 328,88 | 292,4 |
| 7 | Прочие операционные доходы, в том числе: | 9400,40 | 11003,41 | 117,0 |
| 8 | -доходы от операций в иностранной валюте | 7576,15 | 9817,10 | 129,5 |
| 9 | -доходы, полученные в форме дивидендов | 0,44 | 0,27 | 61,5 |
| 10 | -другие текущие доходы | 74,33 | 224,57 | 302,1 |
| 11 | Всего текущих доходов | 9600,35 | 13123,9 | 136,7 |
| 12 | Прочие операционные расходы, в том числе: | 8748,89 | 12045,29 | 137,6 |
| 13 | -расходы по оплате труда | 243,94 | 1002,63 | 411,0 |
| 14 | -эксплуатационные расходы | 478,38 | 554,92 | 115,9 |
| 15 | -расходы от операций с иностранной валютой | 7665,97 | 9465,15 | 123,5 |
| 16 | -расходы от операций с ценными бумагами | 36,83 | 768,42 | 2086,3 |
| 17 | Другие расходы | 323,77 | 234,17 | 78,5 |
| 18 | Чистые текущие доходы до формирования резервов | 851,45 | 1078,64 | 126,6 |
| 19 | Изменение величины резервов: |  |  |  |
| 20 | -на возможные потери по ссудам | 539,15 | 592,14 | 109,8 |
| 21 | -по ценным бумагам | -2,66 | -1,71 | 64,0 |
| 22 | Прибыль за отчетный период | 314,964 | 487,90 | 154,9 |

Приложение Е

Анализ рентабельности активов АКБ «Райфазенбанк-Аваль»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | На. 01.01.2006г тыс. грн. | На 01.01.2007гтыс.грн. | Темп роста | |
| ед. | % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Операционные доходы, тыс.грн. | 9400,40 | 1103,41 | 1603,01 | 117,1 |
| 2 | Чистая прибыль, тыс. грн. | 314,96 | 487,90 | 172,93 | 154,9 |
| 3 | Сумма активов, тыс. грн. | 42954,29 | 69498,46 | 26544,1 | 161,8 |
| 4 | Маржа прибыли, долей ед. | 0,03 | 0,044 | 0,01 | 133 |
| 5 | Использование активов  (стр 1: стр 3), долей ед. | 0,22 | 0,15 | -0,07 | 68,2 |
| 6 | Прибыль на активы  (стр 4: стр 5), долей ед. | 0,14 | 0,29 | 0,15 | 185,7 |

Приложение Ж

Показатели деятельности банка за 2005-2007 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показники | Оптим значення | 2002р | 2003р | 2004р |
| 1 | Капітал банку, млн.грн. | Х | 46,5 | 65,2 | 87,8 |
| 2 | Статутний капітал, млн.грн. | Х | 30,1 | 42,4 | 64,9 |
| 3 | Залучені кошти, млн.грн. | Х | 404,8 | 579,4 | 796,0 |
| 4 | Депозити банку, млн.грн. | Х | 287,0 | 456,2 | 731,9 |
| 5 | Продуктивні активи, млн.грн. | Х | 251,4 | 420,4 | 529,6 |
| 6 | Високоліквідні активи, млн.грн. | Х | 67,6 | 83,0 | 104,0 |
| 7 | Матеріалізовані активи, млн.грн. | Х | 42,9 | 71,7 | 149,4 |
| 8 | Робочі активи, млн.грн. | Х | 318,0 | 503,4 | 633,6 |
| 9 | Неробочі активи, млн.грн. | Х | 50,3 | 96,1 | 113,3 |
| 10 | Ділові активи, млн.грн. | Х | 386,3 | 599,5 | 749,9 |
| 11 | Коефіцієнт миттєвої ліквідності депозитів | >=20% | 23,6 | 18,2 | 14,2 |
| 12 | Коефіцієнт загальної ліквідності зобовязань | >=100% | 91,0 | 103,5 | 94,2 |
| 13 | Коефіцієнт генеральної ліквідності зобовязань | Х | 27,3 | 26,7 | 31,9 |
| 14 | Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобовязань | 70-80% | 62,1 | 72,6 | 66,5 |
| 15 | Коефіцієнт ліквідності робочих активів | >=20% | 21,3 | 16,5 | 16,4 |
| 16 | Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів | Х | 64,0 | 74,0 | 59,6 |

Приложение З

Спрогнозированные показатели ликвидности банка на 2008 рік

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | Оптим значення | 2005р | 2006р | 2007р | 2008р. |
| 1 | Коефіцієнт миттєвої ліквідності депозитів | >=20% | 23,6 | 18,2 | 14,2 | 23,6 |
| 2 | Коефіцієнт загальної ліквідності зобовязань | >=100% | 91,0 | 103,5 | 94,2 | 103,5 |
| 3 | Коефіцієнт генеральної ліквідності зобовязань | Х | 27,3 | 26,7 | 31,9 | 31,9 |
| 4 | Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобовязань | 70-80% | 62,1 | 72,6 | 66,5 | 72,6 |
| 5 | Коефіцієнт ліквідності робочих активів | >=20% | 21,3 | 16,5 | 16,4 | 21,3 |
| 6 | Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів | Х | 64,0 | 74,0 | 59,6 | 59,6 |

Графічно маємо:

