Министерство образования Украины

Донбасская Государственная Машиностроительная Академия

Контрольная работа

по дисциплине «Банковские операции»

2008 г.

**Теоретический вопрос №1. Операции по привлечению вкладов и депозитов**

Депозитные операции - это операции из привлечение денежных средств на депозитные счета. Во время осуществления депозитной операции выполняются такие операции: открытия и регистрация депозитного счета, привлечения денежных средств на депозит, изъятия средств из депозита, начисления процентов за депозитом и их уплата клиентам, возвращения средств из депозита и закрытие депозитного счета.

Коммерческий банк открывает клиенту срочный или сберегательный депозитный счет на основании таких документов:

" депозитного соглашения;

" карточки с образцами подписей и отражением печати (для юридических лиц);

" паспорта или документа, который его заменяет, и образца подписи (для физических лиц).

Депозитное соглашение укладывается между банком и юридической (физической) лицом в двух экземплярах, один из которых сохраняется в банка, а другой у клиента. Заключенное соглашение удостоверяет право коммерческого банка руководить на свое усмотрение привлеченным денежным средством и право вкладчиков получать в установленный срок сумму депозита и процентов за его пользование. В депозитном соглашении предполагается: дата внесения депозита, сумма депозита, форма зачисления средств на депозитный счет, процентная ставка за пользование депозитом, периодичность уплаты процентов, порядок возвращения депозита и процентов после окончания срока сохранения средства, права, обязательства и ответственность сторон и т.п. В соглашении проставляется номер открытого личного депозитного счета. В номер счета вносят параметры, которые характеризуют вид, тип вклада, срок действия, срок окончания соглашения, тип контрагента, процентную ставку и прочие.

Подписанное депозитное соглашение передается в бухгалтерию банка. Все лицевые счета вкладчиков подлежат регистрации как в бухгалтерии, так и в депозитном отделе банка. Датой открытия депозитного счета есть дата поступления денег на депозитный счет. Форма поступления денег обуславливается соглашением. Юридические лица имеют право пересчитывать кошти на депозитный счет только из текущего счета, а физические лица могут вносить средства денежной наличностью или пересчитывать из текущего счета.

В соответствии с депозитным соглашением могут быть предусмотренные дополнительные поступления денег на депозитные счета. Срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Если вкладчик желает изменить сумму вклада - увеличить или уменьшить, то он может расторгнуть депозитное соглашение и переоформить свой срочный вклад на новых условиях. Частичное изъятие средств из депозита предусмотрен только для отдельных типов сберегательных вкладов (пенсионных, для зачисления заработной платы и прочие.).

После окончания депозитного соглашения закрытия депозита осуществляется на основе оформления мемориального ордеру. Возвращения депозита и уплата процентного дохода юридическим лицам осуществляется только через перечисление средств на текущий счет, а физическим лицам - путем выплаты денежной наличности или перечисления средств на текущий счет. Досрочное закрытие депозитного счета возможное на основании заявления или ходатайства вкладчика.

За пользование привлеченным средством коммерческие банки платят вкладчикам процентный доход, который может выплачиваться авансом, периодически (ежемесячно, раз в квартал, по итогам года) и после окончания срока действия депозита. Действующими правилами предусмотрен ежемесячное начисление процентов независимо от даты их фактической выплаты согласно заключенному соглашению. Проценты подлежат начислению ежемесячно, не позднее, чем в последний рабочий день месяца. Начисленные, но не уплаченные проценты относят к начисленным затратам. Начисленные за депозитами проценты отображаются в балансе на первое число следующего месяца как обязательства банка, а в отчете о прибылях и убытках - как понесенные затраты.

В банковской практике используется три метода определения количества дней для расчета процентов:

1. Метод "факт/факт" - при расчете суммы процентов берется фактическое количество дней в месяце и году;

2. Метод "факт/360" - при расчете суммы процентов берется фактическое количество дней в месяце, но условно в году - 360 дней.

3. Метод "30/360" - при расчете суммы процентов берется условное количество дней в месяце - 30 и в году - 360.

Независимо от метода расчета процентов при определении количества дней учитывается первый день и не учитывается последний день соглашения. Так, если срок депозитному договору установлен с 14 мая до 10 августа, то при определении количества дней для расчета процентов учитывается 14 мая и не учитывается 10 августа. При начислении процентов за отчетный месяц последний день месяца может включаться в расчет, кроме случаев, когда отчетная дата есть датой окончания операции.

Применения разных методов определения количества дней для расчета процентов рассмотрим на примере.

Привлечения средств на депозит осуществляется по процентной ставке, которая определяется депозитным соглашением. Для расчета начисленных процентов коммерческие банки могут использовать номинальную или фактическую процентную ставку. Общая сумма начисленных процентов на дату окончания срока действия депозитного соглашения не изменяется.

Расчет с помощью номинальной процентной ставки (метод равных частей) ведет к тому, что затраты банка в первые периоды завышенные по отношению к текущей стоимости суммарных обязательств за депозитом, которые включают номинал плюс проценты.

Расчет процентных затрат на помощью фактической процентной ставки (актуарний метод) дает возможность распределять затраты в соответствии с текущей стоимостью депозита в отдельные периоды и относить фактические затраты банка к соответствующей суммы обязательств за депозитом, включая проценты за ним, в определенное время. Поэтому стоимость депозитных ресурсов, который определяется как соотношения процентных затрат к суммарным обязательствам за депозитом, будет неизменной.

**Теоретический вопрос №2. Операции банков с векселями**

**2.1 Основные понятия**

Вексель - ценная бумага, которая удостоверяет безусловное денежное обязательства векселедателя оплатить в определенный срок определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю);

Вексель домицилированный - вексель, в котором отмеченное место оплаты не совпадает с местожительством векселедержателя;

Вексель иногородний - вексель, который подлежит оплате в другом населенном пункте чем местонахождение векселедержателя;

Вексель местный - вексель, который подлежит оплате в местонахождении векселедержателя;

Вексель переводной - вексель, который содержит письменный приказ одного лица (юридической или физической) другому лицу оплатить в отмеченный срок определенную сумму денег третьему лицу;

Вексель простой - вексель, который содержит обязательства векселедателя оплатить в отмеченный срок определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю);

**2.2 Условия осуществления операций**

Банки осуществляют операции с простыми и переводными векселями при условии составления векселей в документарной форме на бланках с соответствующей степенью защиты и заполнения их реквизитов в соответствии с требованиями.

Банки осуществляют операции с переводными векселями за условия заполнения четко определенных реквизитов, а именно:

названия "переводной вексель", которая включена в текст документа и написанная тем языком, которым этот документ составлен (вексель, который выдается на территории Украины и место платежа за которым также на территории Украины, складывается государственным языком. Наименование трассанта или векселедателя, других обязанных по векселю лиц указывается тем языком, которым определено официальное наименование в их учредительных документах);

безусловного приказа оплатить определенную сумму денег;

наименование лица, которое должно оплатить (трассат);

срока платежа;

места, в котором должен осуществляться платеж;

наименование лица, которому или по приказу которой имеет осуществляться платеж;

дать и места выдачи векселя;

подписи лица, которое выдает вексель (трассант).

Банки осуществляют операции с простыми векселями при условии заполнение четко определенных реквизитов, а именно:

названия "простой вексель", которая включена в текст документа и написанная тем языком, которым этот документ составлен;

безусловного обязательства оплатить определенную сумму денег;

срока платежа;

места, в котором должен быть осуществленный платеж;

наименование лица, которому или по приказу которой имеет осуществляться платеж;

дать и места выдачи простого векселя;

подписи лица, которое выдает документ (векселедатель).

**2.3 Общие правила проведения банками операций с векселями**

Банк может осуществлять такие операции с векселями: кредитные, торговые, гарантийные, расчетные, комиссионные.

Во время проведения операций с векселями банк берет на себя такие виды рисков: кредитный, ликвидности, процентный, операционный.

Банки могут включать в договоры условия, которые приводят к уменьшение рисков.

Во время проведения кредитных, торговых, гарантийных и расчетных операций банк должен тщательно изучать финансовое состояние, кредито- и платежеспособность плательщиков по векселям и обязанных по векселям лиц, с которыми он заключает соглашения о проведение операций.

Банк самостоятельно принимает решение об организационном проведение операций с векселями.

Платеж по векселю банки осуществляют только в безналичной форме.

Быть субъектами вексельного права, т.е. брать на себя все права и обязанности, которые вытекают с содержания векселя, имеют право банки со статусом юридического лица.

Банк должен обеспечивать документальное оформление движения векселей, с которыми он осуществляет любые операции, а именно:

составление и должное оформление контрагентами по операциям с векселями (клиент банка и банк) первичных документов (реестров, расписок, сообщений, поручений, заявок, актов и тому подобное);

составление регистров аналитического учета (журналов, сведений, карточек и тому подобное), какие можно вести в бумажной или в электронной форме.

Во время получения денежных средств по векселям отметка о это (далее - расписка) осуществляется на самом векселе или на отдельном листе бумаги (аллонжи). Расписки также могут складываться во время принятия или передачу векселей.

С целью защиты прав по векселям, которые пребывают в собственности или в залоге банка, прав клиентов по векселям, которые есть в владении (пользовании, распоряжении) банка в связи с осуществлением соответствующих операций, банк должен контролировать соблюдение всех процедурных сроков, а именно: сроков предъявления к акцепту, платежа, протеста и тому подобное.

**2.4 Виды операций с векселями**

**2.4.1 Вексельное поручительство (аваль)**

Авалист - юридическое или физическое лицо, которое гарантирует оплату векселя;

Аваль - вексельное поручительство, за которым лицо (авалист), какая его осуществляет, берет на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение векселедателем, акцептантом или индосантом обязательств относительно оплаты этого векселя. Аваль выражается словами "считать за аваль" или любой другой равнозначной формулировкой, оформляется на векселе или на аллонже, подписывается авалистом;

Авалирование - оформление юридическим или физическим лицом авалю по векселю, т.е. принятие обязательства оплатить вексель полностью или частично за одно из обязанных по векселю лиц в разе неоплаты векселя плательщиком в срок или, если нет возможности получить платеж по векселю в срок;

**2.4.2 Кредиты под залог векселей**

Предоставление банком кредитов под залог векселей является кредитным операцией и осуществляется на общих принципах банковского кредитование.

Особенностью этого вида кредитования является порядок предоставления, хранение и реализации залога, которым являются векселя.

Под обеспечение кредита принимаются векселя, которые выданы только для оформления денежного долга за фактически поставленные товары, выполненные работы, предоставлены услуги.

**2.4.3 Оформление задолженности векселями**

Оформление задолженности векселями является расчетным операцией.

К операциям по оформлению векселями кредиторской задолженности банка принадлежит акцепт банком переводных векселей и выдача простых векселей.

**2.4.5 Расчеты с использованием векселей**

Расчеты с использованием векселей принадлежат к расчетных операций.

К операциям по расчетам векселями относительно погашения кредиторской задолженности банка принадлежат вексельные платежи на польза кредитора. Их суть заключается в том, что кредитор банка соглашается принять от банка-должника выполнение другого (вексельного) обязательства от плательщика по векселю. Принятие вексельного обязательства происходит путем передачи векселя, приобретенного банком-должником, кредитору банка.

К операциям по расчетам векселями по погашению дебиторской задолженности перед банком принадлежат вексельные платежи должника в пользу банка. Их суть заключается в том, что банк-кредитор соглашается принять от клиента-должника выполнение другого (вексельного) обязательства от плательщика по векселю. Принятие вексельного обязательства происходит путем передачи векселя, приобретенного клиентом-должником, банку-кредитору.

В случае погашения дебиторской задолженности перед банком требования к векселям и порядку их принятия устанавливаются те сами, что и для купленных векселей.

**2.4.6 Инкассирование векселей**

Банковская операция по инкассированию векселей, которое принадлежит к комиссионным операциям, вместе с сопроводительными документами (счетами, транспортными документами, товарораспорядительными документами или другими подобными документами) заключается в осуществлении банком по поручению комитента (векселедержателя) операций с векселями и сопроводительными документами на основании полученных от комитента инструкций с целью получения платежа и/или акцепта за векселями, передачи векселей и сопроводительных документов против платежа и/или акцепта, передачи векселей и сопроводительных документов на других условиях.

**2.4.7 Домициляция векселей**

Домициляция векселей принадлежит к комиссионным операциям.

Признак домицилированного векселя - это наличие на лицевой стороне векселя указания векселедателя простого или переводного векселя "Домицилированный в \_\_\_\_ " (наименование особого места платежа и название банка) или "Плательщик \_\_\_\_ " (название банка и наименования особого места платежа), или "Подлежит оплате в \_\_\_\_\_ " (название банка и наименование особого места платежа). Банк-домицилиат выполняет платеж от имени и за поручением плательщика по векселю (векселедателя простого или акцептанта переводного векселя).

**2.4.8 Торговля векселями**

Покупка и продажа векселей осуществляются банком в соответствии с законодательством Украины и на основании заключенного с продавцом (покупателем) договора.

**2.4.9 Покупка, продажа и обмен векселей по поручению**

Покупка, продажа и обмен векселей по поручению клиентов осуществляются банком в соответствии с законодательством Украины и на основанию договора о комиссии и поручениям.

**2.4.10 Хранение векселей (оригиналов, копий и их экземпляров)**

Хранение векселей принадлежит к комиссионным операциям.

Хранение векселей - это осуществление банком за поручением, от имени и за счет векселедержателя операций с векселями в соответствии с полученными от него инструкциями, а именно: хранилище, передача оригинала векселя законному векселедержателю копии векселя, передачи экземпляра переводного векселя, что предназначался для акцепта, законному векселедержателю другого экземпляра векселя и передачи оригиналов, экземпляров и копий векселей другому лицу при условиях, отмеченных векселедержателем.

Выполнить задание и принять решение.

Необходимо:

Проанализировать структуру капитала коммерческого банка «Степень» и сделать экономические выводы.

Сделать расчет норматива достаточности капитала банка «Степень».

Оценить соблюдение данного норматива.

Принять решение о наращивании капитальной базы банка.

Исходные данные:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, тыс. грн. |
| 1. Зарегистрированный уставной капитал банка | 7000 |
| 2. Эмиссионная разница | 50 |
| 3. Прибыль прошлого года | 20 |
| 4. Общие резервы | 1300 |
| 5. Резервные фонды | 800 |
| 6. Результат переоценки | 400 |
| 7. Прибыль текущего года | 10 |
| 8. Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом в портфеле банка на продажу | 100 |
| 9. Банкнота, монета в кассе | 55000 |
| 10. Дорожные чеки в кассе банка | 400 |
| 11. Резервы под обеспечение долговых ценных бумаг, которые рефинансируются НБУ | 20 |
| 12. Резерв под задолженность других банков | 50 |
| 13. Кредиты, выданные субъектам хозяйственной деятельности | 13000 |
| 14. Кредиты, выданные физическим лицам | 60 |
| 15. Резерв под задолженность по кредитам, выданным клиентам | 40 |
| 16. Вложения в дочерние компании | 120 |

Решение

Переформируем таблицу в зависимости от показателя:

| Показатели | Сумма, тыс. грн. |
| --- | --- |
| 1. Основной капитал: | 7870 |
| 1.1.(1) Зарегистрированный уставной капитал банка | 7000 |
| 1.2. (2)Эмиссионная разница | 50 |
| 1.3. (3) Прибыль прошлого года | 20 |
| 1.4. (5) Резервные фонды | 800 |
| 2. Дополнительный капитал | 1710 |
| 2.1. (4) Общие резервы | 1300 |
| 2.2. (6) Результат переоценки | 400 |
| 2.3.(7) Прибыль текущего года | 10 |
| 3. Отчисления | 220 |
| 3.1. (8) Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом в портфеле банка на продажу | 100 |
| 3.2. (16) Вложения в дочерние компании | 120 |
| 4. Общие активы банка | 68460 |
| 4.1. (9) Банкнота, монета в кассе | 55000 |
| 4.2. (10) Дорожные чеки в кассе банка | 400 |
| 4.3. (13) Кредиты, выданные субъектам хозяйственной деятельности | 13000 |
| 4.4. (14) Кредиты, выданные физическим лицам | 60 |
| 5. Общие резервы банка | 110 |
| 5.1. (11) Резервы под обеспечение долговых ценных бумаг, которые рефинансируются НБУ | 20 |
| 5.2. (12) Резерв под задолженность других банков | 50 |
| 5.3. (15) Резерв под задолженность по кредитам, выданным клиентам | 40 |

Норматив достаточности капитала банка (H4) рассчитывается по формуле:

H4= Капитал банка\*100%

Общие активы банка – Общие резервы банка

Где Капитал банка=Основной капитал+Дополнительный капитал-Отчисления

H4=(7870+1710-220)/(68460-110)\*100%=~ 14%

Вывод: Норматив достаточности капитала является допустимым, поскольку он превышает 4%. Для наращивания капитальной базы банка необходимо усилить контроль использования денежных средств банка.

**Литература**

1. О.Я. Стойко „Банківські операції”.

2. Методические указания по дисциплине „Банковские операции”.

3. Постановление о порядке осуществление банками операций с векселями в национальной валюте на территории Украины

4.К.Парфенов. «Банковский учет и операционная техника»