**Содержание**

Введение……..……………………………………………………..……………3

1. Депозитные и вкладные операции…………………………………………..5

1.1 Для клиентов - физических лиц……………………………………………5

1.2 Для клиентов – юридических лиц…………………………………………7

2. Кредитные операции…………………………………………………………9

2.1 Для физических лиц………………………………………………………...9

2.2 Для юридических лиц………………………………………………………11

3. Комиссионные операции…………………………………………………….13

3.1Открытие и ведение текущих счетов………………………………………13

3.1.1 Для физических лиц………………………………………………………13

3.1.2Для юридических лиц……………………………………………………..13

3.2. Осуществление валютно-обменных операций…………………………...15

3.3Выпуск и обслуживание платежные банковских карточек……………….16

3.4 Продажа дорожных чеков…………………………………………………..17

4. Состав и управленческая структура «Райфайзен банка Аваль»…...………19

5. Учредительные документы «Райфайзен банка Аваль»……………..….......21

6. Перечень банковских и финансовых операций…………………………......22

7. Организация и учет депозитных операций……………………………...…..25

8. Организация и учет операций в иностранной валюте……….………….….26

9. Организация и учет операций с ценными бумагами…………….……….....27

**Введение**

Перечень предоставляемых банковским учреждением операций и услуг.

Открытое акционерное общество «Райффайзен Банк Аваль» зарегистрировано 27 марта 1992 года (до 25 сентября 2006 года — Акционерный почтово-пенсионный банк «Аваль»). С октября 2005 года банк стал частью банковской холдинговой группы Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ (по состоянию на 1 января 2007 года группа владела 95,73 проц. акций банка).

«Райффайзен Банк Аваль» продолжает занимать лидирующую позицию по размеру активов среди украинских банков. Услугами банка на начало 2007 года пользовались 3,9 млн. частных клиентов и свыше 240 тыс. юридических лиц.

Широкий перечень стандартных и современных банковских услуг предоставляются клиентам банка через общенациональную сеть, в которую входят порядка 1400 структурных подразделений в крупных городах, областных и районных центрах, городах областного подчинения 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, ведущие деловые издания Украины — газеты «Бизнес» и «Инвестгазета», журнал «Компаньон» — в разные годы отмечали банк среди самых лучших по различным показателям: по размеру активов (рейтинг «ТОП-100. Лучшие компании Украины»), уровню доверия клиентов (рейтинг «Банк, в котором вы разместили бы депозит»), профессионализму менеджмента (рейтинги «Топ-100-менеджмент», «ТОП-100. Лучшие топ-менеджеры в банковском секторе», «Банкир года» и «10 наилучших топ-менеджеров Украины»), по динамике развития (рейтинг «20 компаний, которые вдохновляют»), по узнаваемости бренда и другим показателям. Профессионализм банка отмечают и многие его украинские и иностранные партнеры

По итогам 2006 года читатели еженедельника Kyiv Post назвали банк «Наилучшим банком Киева 2006 года» в рамках рейтинга "Best of Kyiv 2006". Банк также получил награду «Выбор года-2006» за наилучшую ипотечную программу и вошел в тройку самых лучших работодателей среди всех украинских банков согласно с рейтингом, составленным маркетинговой компанией «ГФК Юкрейн» специально для журнала «Корреспондент».

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

Являясь банковским учреждением, «Райффайзен Банка Аваль» выполняет комплекс из трех базовых операций:

1. Пассивные – депозитные и вкладные операции операции, которые связаны с привлечением средств клиентов физических и юридических лиц.

2. Активные – осуществление различных видов кредитования физических и юридических лиц.

3. Комиссионные – это расчетно-косовое обслуживание, ведение текущих счетов клиентов, выпуск платежных карт, продажа дорожных чеков, осуществление валютно-обменных операций.

**1. Депозитные и вкладные операции.**

**1.1 Для клиентов - физических лиц.**

«Райффайзен Банк Аваль» активно привлекает средства населения на депозитные и вкладные счета в национальной и иностранной валюте (долларах США и евро).

Общая сумма вкладов физических лиц в банке «Аваль» на сегодняшний день достигает более 7 млрд. гривен. Таким образом, по общей динамике прироста привлеченных от населения средств «Райффайзен Банк Аваль» в настоящее время значительно опережает своих основных конкурентов.

Сегодня банк предлагает своим клиентам счета до востребования, депозитные счета с выплатой процентов в конце срока; срочные — с ежемесячной выплатой процентов; накопительные — с возможностью пополнения и прибавлением процентов к основной сумме депозита, а также пенсионные счета.

Условия открытия:

1. Депозит открывается как в национальной, так и иностранной валюте.

2. Собственником депозита может быть физическое лицо – резидент и нерезидент.

3. Все расчеты по депозитным счетам проводятся как в наличной так и в безналичной форме.

4. Вид вклада и другие условия открытия депозитного счета оговариваются в депозитном договоре.

Виды депозитов, которые открываются в АППБ «Райффайзен Банка Аваль»:

1.Депозитный - проценты не прибавляются к сумме влада и учитываются на отдельном счете. Выплата процентов вкладчику происходит одновременно с возвращением суммы вклада при закрытии депозитного счета. Вклад не пополняется.

2. Срочный - проценты не прибавляются к сумме вклада и учитываются на отдельном счете. Выплата процентов вкладчику происходит ежемесячно после истечения календарного месяца со времени зачисления денежных средств или в какой-нибудь другой рабочий день после этого. Вклад не пополняется.

3. Накопительный - начисленные проценты ежемесячно прибавляются к сумме вклада и могут быть получены вкладчиком при закрытии вклада. Вклад пополняется, кроме последнего календарного месяца срока действия договора.

4. Пенсионный - проценты не прибавляются к сумме вложу и учитываются на отдельном счету. Уплата процентов вкладчику происходит ежемесячно после истечения календарного месяца со времени зачисления денежных средств и в любой другой рабочий день после этого. Вклад пополняется, кроме последнего календарного месяца срока действия договора.

5. Клиентский - начисленные проценты ежемесячно прибавляются к сумме вклада и могут быть получены вкладчиком при закрытии вклада. Вклад пополняется, кроме последнего календарного месяца срока действия договора.

6.Авансовый – выплата процентов вкладчику происходит при открытии счета по вкладу. После завершения действию договора вкладчику возвращается сумма вклада. Вклад не пополняется.

7. Универсальный - проценты не прибавляются к сумме вклада и учитываются на отдельном счету. Уплата процентов Вкладчику происходит ежемесячно после истечения календарного месяца со времени зачисления денежных средств и в любой другой рабочий день после этого. В вклад пополняется.

8. В будущее - после истечения каждого календарного года со дня открытия счета по вкладу проценты прибавляются к сумме вклада и могут быть полученные Вкладчиком при закрытии счета по вкладу. Вклад пополняется, кроме последнего календарного месяца срока действия договора.

**1.2 Для клиентов – юридических лиц**.

«Райффайзен Банк Аваль» предлагает корпоративным клиентам эффективное использование временно свободных денежных средств — размещение на депозитных счетах с различным сроком действия. Депозитные счета могут быть открыты в национальной валюте Украины, в долларах США или евро. Минимальная сумма депозита составляет 10 тыс. долларов США (10 тыс. евро) — для валютных депозитов или 50 тыс. грн. — для гривневых.

Для открытия депозитного счета в национальной и иностранной валюте юридическим лицам необходимо предоставить следующие документы:

-заявление об открытии депозитного счета;

-договор о депозитном вкладе установленного образца (2 экземпляра);

-свидетельство о регистрации в органе исполнительной власти, или другом уполномоченном органе (копия, заверенная нотариально либо заверенная органом, который выдавал свидетельство);

-учредительный документ (устав/учредительский договор/учредительный акт/положение) (копия, заверенная нотариально или органом, который осуществил регистрацию);

-справка о внесении в единый государственный реестр предприятий и организаций Украины (копия, заверенная нотариально или органом, который выдал справку, или уполномоченным работником банка);

-справка из ГНИ о принятии на налоговый учет (форма 4-ОПП, копия, заверенная налоговым органом, нотариально или уполномоченным работником банка);

-при отсутствии у вкладчика текущих счетов в банке во время открытия депозитного счета юридическое лицо дополнительно предоставляет карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально в установленном порядке.

При открытии депозитного счета с каждым клиентом заключается депозитный договор.

Процентная ставка по депозиту зависит от срока и суммы вклада и оговаривается в депозитном договоре .

Для больших сумм существует система введения индивидуальных условий относительно пополнения и частичного снятия средств с депозитных счетов.

**2. Кредитные операции.**

**2.1 Для физических лиц.**

«Райффайзен Банк Аваль» предлагает гражданам Украины потребительские кредиты с минимальными процентными ставками и оптимальным графиком погашения. С помощью потребительских кредитов клиент сможете приобрести в кредит автомобили, жилье, строительные материалы, бытовую технику и многое другое.

Для получения кредитов заемщик предоставляет следующие документы:

-заявление установленного образца.

-анкету заемщика.

-паспорт гражданина Украины.

-справку о присвоении идентификационного кода.

-справку с места работы о должности и доходах, которые получил заемщик за последние 6 месяцев.

-в случае кредитования под залог — документы о праве собственности назалоговое имущество (оригиналы, возвращаются заемщику).

«Райффайзен Банк Аваль» предлагает несколько вариантов кредитов на покупку и строительство жилья. Клиент можете самостоятельно выбрать наиболее оптимальные условия получения и погашения кредита на покупку жилья и нежилой недвижимости (гаражей) с учетом своих потребностей и интересов, текущего финансового состояния и планов на будущее. Так же клиент можете на свое усмотрение выбрать срок кредитования, решить, как будет погашаться кредит — постоянно сокращающимися платежами или равными частями в течение действия кредитного договора, определить размер кредита — на всю стоимость квартиры или с собственным взносом при оформлении кредитного договора и так далее.

«Райффайзен Банк Аваль» дает возможность приобрести собственный автомобиль в автосалонах страны с помощью программы «Авто в кредит», которая предусматривает предоставление средств на покупку автомобиля по минимальным процентным ставкам сроком до7лет.

Если клиент желает поехать впутешествие, учиться ввысших учебных заведениях или приобрести какие-либо товары долгосрочного пользования до 5 тыс. грн., но не имеет возможности по каким-либо обстоятельствам внести сразу их полную стоимость, «Райффайзен Банк Аваль» предоставляет потребительский кредит под 35% годовых.

Клиентам — держателям платежных зарплатных карточек банка «Райффайзен Банк Аваль» предлагает воспользоваться возможностью получать наличные или оплачивать товары и услуги в торговой сети в кредит в рамках установленного лимита, почти не платя проценты при пользовании кредитами «К зарплате» и «Универсальный».

Условия кредита «К зарплате»:

Срок действия кредитной линии — 1 год.

Ежемесячный кредитный лимит — 75% ежемесячной заработной платы заемщика.

Процентная ставка — 0,1 % годовых (при условии погашения кредита до 15-го числа следующего месяца) и 24,1% годовых (после 15-го числа следующего месяца).

Обеспечение — не нужно.

Погашение основной суммы и процентов — ежемесячно.

Комиссия за получение денежной наличности в кредит в банкомате — 2% от суммы (но не менее 2 грн.).

Комиссия за оплату товаров и услуг в кредит с помощью карточки — отсутствует.

Условия кредита «Универсальный»

Сумма кредитной линии:

- минимальная — 500 грн.;

- максимальная — 3 среднемесячных оборотов по счету, но не более чем:

5 тыс. долл. США — для держателей зарплатных карт, которые не пользуются кредитом банка на покупку жилья или автомобиля.

Срок пользования кредитной линией — 24 месяца с возможностью автоматичной пролонгации.

Валюта кредита — гривна.

Процентная ставка:

0,1% годовых в гривнах — при погашении всей задолженности до 15 числа следующего месяца; 2,9% на месяц в гривнах — при погашении кредита после 15 числа следующего месяца

Погашение основной суммы и процентов — ежемесячно.

Комиссия за снятие денежной наличности в банкоматах «Райффайзен Банка

Аваль» — 2% (минимум — 2 грн.), в банкоматах других банков — 3% (минимум — 9 грн.) от суммы.

Комиссия за оплату товаров и услуг в кредит с помощью карточки — отсутствует.

**2.2 Для юридических лиц.**

«Райффайзен Банк Аваль» занимает лидирующие позиции среди украинских банков по кредитованию предприятий всех отраслей экономики Украины, в том числе — агропромышленного комплекса, торговли и общественного питания, машиностроения, транспорта и коммуникаций.

Сегодня «Райффайзен Банк Аваль» предлагает корпоративным клиентам кредиты и кредитные линии как в национальной, так и в иностранной валюте на приобретение основных средств, финансирование торговых операций, закупку комплектующих, сырья, горюче-смазочных материалов.

Кредиты предоставляются под залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, товаров в обороте, имущественных прав на срок от 1 дня до 3 лет.

Исходя из потребностей клиентов в заемных ресурсах, особенностей бизнеса и финансового состояния предприятия, «Райффайзен Банк Аваль» предлагает несколько вариантов кредитования:

Кредит в разовом порядке - предусматривает одноразовое предоставление кредитных средств для оплаты конкретного товара (услуги). При этом погашение задолженности по кредиту может осуществляться как в конце срока пользования кредитом, так и согласно установленного графика погашения.

Кредит согласно утвержденному графику - предусматривает предоставление кредитных средств в соответствии с графиком выборки средств. Порядок погашения такого кредита устанавливается кредитным договором.

Кредитные средства предоставляются как в национальной, так и иностранной валюте под залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, товаров в обороте, имущественных прав на срок от 1 дня до 3 лет.

Краткосрочные кредиты (на срок до 1 года) помогают восполнить временный разрыв в движении оборотных средств.

Долгосрочные кредиты (от 1 года до трех лет) предоставляются для приобретения (модернизации) основных средств предприятия.

При предоставлении кредита со всеми клиентами заключается кредитный договор.

Процентная ставка по кредиту зависит от срока и суммы вклада и оговаривается в кредитном договоре.

**3. Комиссионные операции.**

**3.1Открытие и ведение текущих счетов.**

**3.1.1 Для физических лиц.**

Текущий счет в банке позволит быстро и без значительных затрат на комиссионные вознаграждения осуществлять переводы по Украине и за рубеж, а также получать на этот счет денежные средства от физических и юридических лиц.

Операции по текущему счету осуществляются в любом отделении «Райффайзен Банка Аваль», независимо от того, где был открыт счет.

Пенсионеры и получатели социальной помощи имеют возможность открыть текущий счет для получения всех выплат в отделении «Райффайзен Банка Аваль» на льготных условиях — текущий счет «Пенсионный».

Перечень документов, необходимых для открытия текущего счета:

-паспорт гражданина или документ, его заменяющий;

-справка о присвоении идентификационного кода налогоплательщика (для резидентов);

-справка, подтверждающая источник происхождения наличных средств (для нерезидентов);

-пенсионное удостоверение или документ, подтверждающий право получения социальной помощи (в случае открытия счета «Пенсионный»).

**3.1.2Для юридических лиц.**

Открытие счета юридическому лицу осуществляется в день предоставления документов. «Райффайзен Банк Аваль» обеспечивает оперативное проведение всех видов операций по текущим счетам клиента.

Для открытия текущего счета в национальной и иностранной валюте юридическим лицам необходимо предоставить следующие документы:

-заявление на открытие счета установленного образца

-договор на расчетно-кассовое обслуживание установленного образца (2 экземпляра)

-устав (копия, заверенная нотариально или органом, который произвел регистрацию);

-учредительский договор (при наличии), копия, заверенная нотариально или органом, который осуществил регистрацию;

-протокол о создании предприятия;

-свидетельство о государственной регистрации (копия, заверенная нотариально или органом, который выдал свидетельство);

-свидетельство о регистрации плательщика НДС, ксерокопия (если Клиент является плательщиком НДС);

-копию справки с ГНИ о взятии на налоговый учет (форма 4-ОПП, копия, заверенная налоговым органом, нотариально или уполномоченным работником банка);

-карточки с образцами подписей и отражением печати (напечатанные и заверенные нотариально или организацией, которой клиент административно подчинен) — 2 экземпляра;

-приказы о назначении на должность лиц, имеющие право подписи банковских документов;

-копию справки о внесении в Единый государственный реестр предприятий и организаций Украины (копия, заверенная нотариально или органом, который выдал справку, либо уполномоченным работником банка).

Документы в банк лично подают все лица, имеющие право первого и второго подписей.

Для открытия текущего счета клиенту необходимо обратиться в отделение банка и заключить договор на открытие и ведение текущего счета, а так же заполнить заявление соответствующего образца.

**3.2. Осуществление валютно-обменных операций.**

«Райффайзен Банк Аваль» предлагает физическим лицам услуги по приобретению и продаже наличных валют. Валютно-обменные операции клиент может совершить в любом региональном отделении «Райффайзен Банка Аваль». Курсы покупки-продажи валют каждое региональное отделение устанавливает самостоятельно на дату осуществления операции, исходя из ситуации на экономическом рынке соответствующего региона.

Также банк проводит конверсионные операции с парами валют доллар/евро и евро/доллар.

Конверсия этих валют осуществляется за кросс-курсом, который определяется как соотношение официального курса НБУ одной иностранной валюты к курсу другой на текущую дату.

Комиссия за осуществление конверсионной операции составляет 2% от суммы валюты, которая продается и может быть уплачена по желанию клиента как в иностранной, так и в национальной валюте по курсу НБУ на день осуществления конверсии.

Так же, согласно заявкам клиентов, осуществляется покупка-продажа иностранной валюты на Украинском межбанковском валютном рынке (УМВР). При этом банк проводит постоянную работу по поиску на рынке индивидуального оптимального курса для каждого клиента. Гривневый эквивалент от продажи валюты, а также приобретенная на УМВР валюта зачисляются на счет клиента в день осуществления операции.

«Райффайзен Банк Аваль» осуществляет валютно-обменные операции только с валютами, которые находятся в 1 группе Классификатора иностранных валют, основными из которых являются доллар и евро.

**3.3Выпуск и обслуживание платежные банковских карточек.**

Одно из приоритетных направлений деятельности «Райффайзен Банк Аваль» — предоставление услуг по выпуску и обслуживанию платежных карт основных платежных систем Visa International и MasterCard International.

Банк является полноправным членом международных платежных систем Visa International и MasterCard International.

Первую карточку банк выпустил в 1996 году. На сегодняшний день уже более 2,855 млн. клиентов пользуется карточками «Райффайзен Банк Аваль».

Мировой опыт свидетельствует, что будущее стоит за электронными (пластиковыми) деньгами. И это естественно, так как преимущества карточек очевидны:

Личный карточный счет в гривнах, долларах или евро — экономия на конвертации.

Карточки — наиболее безопасный и удобный способ расчета.

С помощью карты вы получаете возможность совершать покупки в десятках миллионов торговых точек по всему миру.

С помощью карты вы можете получать наличные в сотнях тысяч банкоматов и банков в любом уголке мира. Нет необходимости постоянно держать при себе большое количество денег.

Перевоз средств через границу без лишних таможенных процедур.

Ежемесячное начисление процентов на ваши средства.

Независимость от режима работы банка — возможность совершать операции круглосуточно.

Скидки в торговых и сервисных сетях.

Получение зарплаты через карточный счет

Систематизация финансового оборота с помощью ежемесячной выписки с перечнем операций.

Возможность покупки товаров в интернете.

Банк предоставляет полный спектр услуг с использованием платежных карт по минимальной цене.

Для открытия карт счета и получения платежной карточки клиент должен заключить с банком договор и заполнить заявление-анкету на выдачу платежной карточки.

**3.4 Продажа дорожных чеков.**

Дорожный чек (travelers cheque) — обязательство финансового учреждения выплатить владельцу чека указанную в нем сумму в указанной валюте и является одной из наиболее удобных и безопасных форм перевозки денежных средств во время путешествий по всему миру.

«Райффайзен Банк Аваль» является одним из немногих банков Украины, которые непосредственно работают с компанией-эмитентом — American Express, и предлагает вам дорожные чеки American Express в долларах США в купюрах 50, 100, 500 и 1000, а также дорожные чеки в евро номиналом 50, 100, 200 и 500 евро.

Покупая чеки, вы становитесь клиентом системы расчетов всемирно известной компании American Express, которая имеет более чем столетний опыт работы с этими платежными документами.

Преимущества дорожных чеков:

-удобные в перевозке; простые в использовании; не имеют временных ограничений в сроках использования;

-принимаются для оплаты товаров и услуг в подавляющем большинстве магазинов, отелей, ресторанов, пунктов проката, сервисных центров многих стран мира;

-печатаются на специальной бумаге и имеют несколько надежных степеней защиты;

-в случае их потери владельцы имеют возможность получить возмещение денежными средствами или чеками, своевременно сообщив об этом в любое учреждение, работающее с American Express.

Дорожные чеки обмениваются на денежную наличность:

-исключительно владельцу чека, который может поставить свою повторную подпись;

-в разветвленной сети представительств American Express и почти всех банков мира;

-по более выгодному валютному курсу, чем предлагают пункты обмена валют;

Обратитесь в один из офисов American Express по всему миру, где вам окажут помощь по использованию продуктов компании или же осуществлят бесскомиссионый обмен ваших дорожных чеков на наличные средства.

Таким образов, «Райффайзен Банк Аваль» предоставляет широкий спектр банковских услуг. Персонал банка отличается высокой квалификацией, а с каждым клиентом ведется индивидуальная работа для достижения наиболее высоких результатов сотрудничества. Девизом «Райффайзен Банка Аваль» является следующая фраза: «Великий банк стає ще ближче!», что означает стремление достичь полного понимания и удовлетворения потребностей клиентов банка.4.Состав и управленческая структура «Райфайзен банка Аваль».

Эффективность осуществления банковских операций зависит от многих факторов. Самым важным из них выступает построение оптимальной управленческой структуры коммерческого банка. При этом обязательно следует учесть такие критерии, как размеры банка, виды и масштабы операций, участие во внешнеэкономической деятельности, наличие филиалов, стратегические и тактические приоритеты.

В целом примерную структуру коммерческого банка (среднего по объему выполняемых операций) можно представить следующим образом

* Ревизионный отдел

СОВЕТ БАНКА

Правление банка

Кредитный комитет Ревизионный комитет

Управление планирования и развития банковских операций

* Отдел организации коммерческой деятельности банка и управления банковской ликвидностью
* Отдел экономического анализа и изучения кредитоспособности клиентов.
* Отдел разработки основ и планов коммерческой деятельности банка
* Отдел маркетинга и связи с клиентурой

Управление депозитных операций

* Отдел депозитных операций
* Фондовый отдел

Управление кредитных операций

* Отдел краткосрочного и долгосрочного кредитования клиентов
* Отдел кредитования населения
* Отдел нетрадиционных банковских операций, связанных с кредитованием

Управление посреднических и других операций

* Отдел гарантийных операций и операций по доверенности
* Отдел банковских услуг
* Отдел операций с ценными бумагами

Управление организации международных банковских операций

* Отдел валютных и кредитных операций
* Отдел международных расчетов

Учетно-операционное управление

* Операционный отдел
* Отдел кассовых операций
* Расчетный отдел

Службы

* Административно-хозяйственный отдел
* Юридический отдел
* Отдел кадров
* Отдел эксплуатации и внедрения ЭВМ

Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности.

**5. Учредительные документы «Райфайзен банка Аваль»**

Одним из основных учредительных документов коммерческого банка является его устав.

Устав банка обязательно должны содержать информацию:

1. наименование банка;

2. его местонахождение;

3. организационно-правовую форму;

4. виды деятельности, которые имеет намерение осуществлять банк;

5. размер и порядок формирования уставного капитала банка, виды акций банка, их номинальную стоимость, формы выпуска акций, количество акций, которые покупаются акционерами;

6. структуру управления банком, органы управления, их компетенцию и порядок принятия решений;

7. порядок реорганизации и ликвидации банка;

8. порядок внесения изменений и дополнений в устав банка;

9. размер и порядок образования резервов и других общих фондов банка;

10. порядок распределения прибылей и покрытие ущерба;

11. положение об аудиторской проверке банка;

12. положение об органах внутреннего аудита банка.

Устав подписывается основателями банка и закрепляется печатью банка.

Решение о внесении изменений в устав банка вступает в силу с момента регистрации таких изменений Национальным банком Украины. Регистрация изменений в устав банка осуществляется в порядке, определенном Национальным банком Украины.

**6. Перечень банковских и финансовых операций.**

Банк является финансовым посредником и выполняет комплекс из трех базовых операций: принятие денежных вкладов от клиентов, выдача кредитов, осуществление рассчетно-кассового обслуживания.

Это три операции являються основними, но в банковской практике существует огромное разнообразие банковских операций и услуг, которые объединяются по функциональным признакам в определенные группы.

Группы банковских операций:

1. Пассивные операции, связанные с формированием собственного капитала и ресурсной базы банка, обеспечивают проведение активных операций с целью достижения запланированных показателей доходности. К пассивным операциям принадлежат эмиссионные, депозитные и межбанковские операции (в части полученных займов).

Эмиссионные операции - деятельность банка по формированию собственного капитала и не депозитного привлечения финансовых ресурсов, которое осуществляется через выпуск банковских акций, облигаций, векселей и других долговых обязательств.

Депозитные операции - это операции по привлечению временно свободных средств юридических и физических лиц на счета разных типов: текущие, бюджетные, вкладные, сберегательные, кодированные и т.п.

Межбанковские операции - операции по не депозитному привлечению ресурсов на межбанковском рынке: получение кредитов в виде рефинансирования и операций РЕПО от Национального банка, займов, полученных от других коммерческих банков

2. Активные операции - это операции по размещению банками собственного капитала и привлеченных ресурсов с целью получения дохода, обеспечение деятельности и поддержание необходимого уровня ликвидности. К активным операциям принадлежат: кредитные, учредительские, инвестиционные, межбанковские (в части предоставленных займов). Также к активным следует отнести операции по приобретению основных активов (помещений, оборудование, технических средств и т.п.) и формирование кассовых остатков и остатков средств на корреспондентских счетах банков.

Кредитные операции - это операции по предоставлению банком заемщику во временное пользование свободных денежных ресурсов на условиях платности, обеспеченности, возвратности, срочности и целевого характера.

С помощью учредительских операций коммерческие банки принимают непосредственное участие в создании новых хозяйствующих субъектов.

Инвестиционные операции - это операции по размещению финансовых ресурсов в разнообразные корпоративные и государственные ценные бумаги, другие долговые обязательства путем приобретения этих фондовых ценностей на фондовых биржах и организованном внебиржевом рынке.

3. Комиссионные операции - это разнообразные консультационные, расчетно-кассовые, информационные, аудиторские, регистраторские, кастодиальные, трастовые услуги, в результате предоставления которых банки получают доход в виде комиссии.

Расчетно-кассовые операции включают предоставление таких услуг, как хранение средств клиентов на соответствующих счетах, получение платежей в пользу клиентов и осуществление денежных переводов по доверенностям владельцев средств, принятие наличных средств для зачисления на счета клиентов и выдача денежной наличности с этих счетов через операционную кассу банка.

Комиссионно-посреднические услуги ~ это операции консультационного характера, которые выполняются банками за счет их высокой информативности, глубоких профессиональных знаний персонала, владение новейшими технологиями, а также операции, где банки действуют за счет и в интересах клиентов. Таким образом, к этой группе должны быть включены операции, которые приносят банкам доход, но не нуждаются в дополнительном привлечении и использовании имеющихся ресурсов.

Посреднические операции - это услуги банков из размещение ценных бумаг эмитентов на первичном фондовом рынке, брокерские и дилерские услуги в операциях с фондовыми ценностями, иностранной валютой, другие виды операций на денежном рынке, в которых банки выступают как посредники, объединяя интересы разных сторон финансовых соглашений.

Украинские банки способны качественно выполнять не более 40 – 50 видов операций, в то время как коммерческие банки Германии осуществляют 150 – 180 видов операцій, Японки – около 300.

**7. Организация и учет депозитных операций.**

Вклад (депозит) – денежные средства в наличной и безналичной форме, национальной и иностранной валюте, переданные в банк их владельцем или третьем лицом для хранения на определенных условиях.

Операции по привлечению денег во вклады называются депозитными. В банковской деятельности депозиты являются основными источниками банковских ресурсов.

Различают депозиты в зависимости от срока использования:

Срочные депозиты – денежные средства, которые размещаются в банке на определенный срок и могут быть сняты только после предварительного уведомления банка. Они являются для банков лучшим источником ресурсов, так как они удобны в банковском планировании, поэтому по ним выплачиваются более высокие проценты.

Депозиты до востребования – размешаются на текущих счетах клиентов. Они используются для осуществления безналичных расчетов и так же по требованию клиента средства в любой момент могут быть выданы наличностью.

Для учета средств на депозитных счетах физических и юридических лиц в плане счетов коммерческих банков предусмотрены следующие основные счета:

2630 – «Краткосрочные депозиты физических лиц»

2635– «Долгосрочные депозиты физических лиц»

2610– «Краткосрочные депозиты субъектов хозяйственной деятельности»

2615– «Долгосрочные депозиты субъектов хозяйственной деятельности»

Процентные ставки по депозитам зависят от срока, суммы и вида вклада.

**8. Организация и учет операций в иностранной валюте.**

Валютные операции – хозяйственные операции, стоимость которых определяется в иностранной валюте, или те, которые нуждаются в расчетах в иностранной валюте.

К валютным операциям принадлежат:

1. Операции по международным расчетам

-инкассо

-банковский перевод

-аккредитив

2. Корреспондентские отношения с иностранными банками.

3. Операции по размещению и привлечению банком валютных средств

4. Неторговые операции

-купля-продажа иностранной валюты

-принятие на инкассо иностранной валюты

-купля-продажа дорожных чеков

5. Конверсионные операции

-валютный арбитраж

-форвард

-своп

-спот

**9. Организация и учет операций с ценными бумагами.**

Операции с ценными бумагами – это юридически оформленная и законченная последовательность действий на фондовом рынке, объектом которых являются ценные бумаги и денежные средства.

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг:

1. Эмиссионная деятельность состоит в выпуске банком собственных ценных бумаг в виде акций, облигаций, сберегательных и депозитных сертификатов. Целью таких операций является привлечения свободных денежных средств для создания основного капитала банка.

2. Инвестиционные операции – операции по вложению собственных и привлеченных средств в фондовые активы путем приобретения соответствующих ценных бумаг на фондовом рынке от своего имени. Такие операции проводятся с целью получения прибыли от деятельности с ценными бумагами, обеспечение участи в уставном капитале других предприятий.

3. Посреднические операции – осуществляются банками от имени и за счет клиентов. Целью осуществления таких операций является получение комиссионного дохода. К ним относятся:

-андерайтинг

-трастовые операции

-консалтинговые операции

-брокерская деятельность

Хотя операции с ценными бумагами занимают незначительное место в объеме всех операций, выполняемых банком, они играют весомую роль в банковской практике, а особенно на начальном этапе создания банковского учреждения.