**Университет Экономики и Управления**

Кафедра банковского дела.

**Реферат**

**На тему:** *«Основы деятельности коммерческого банка»*

**Выполнила:**

*студентка317ф группы*

*Валеева Дарья*

**Симферополь,2007**

***Содержание***

*1.Состав и управленческая структура финансовых организаций и коммерческих банков*

*2. Учредительные документы банковских учреждений*

*3. Перечень банковских и финансовых операций*

*4. Организация, технология осуществления и учета*

*расчетно-кассовых операций*

*5. Организация и учет депозитных операций*

*6. Организация и учет операций в иностранной валюте*

*7. Организация и учет операций с ценными бумагами*

*8. Организация и учет лизинговых и инвестиционных операций*

*1.Состав и управленческая структура финансовых организаций и коммерческих банков.*

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.

*2. Учредительные документы банковских учреждений*

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.

*3. 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.

*4. Организация, технология осуществления и учета расчетно-кассовых операций.*

Для обеспечения выполнения одной из своих важнейших функций – расчетно-кассового обслуживания - коммерческие банки осуществляют разнообразные посреднические операции, связанные с обслуживанием движения денежных средств клиентов.

Основной предпосылкой проведения этих операций есть необходимость открытия банками текущих счетов клиентам в национальной и иностранной валютах.

Владельцами текущих счетов в украинских коммерческих банках могут быть:

1. Юридические лица;

2. Физические лица - субъекты предпринимательской деятельности;

3. Филиалы, представительства, отделение и другие отделенные подразделения предприятий — юридических лиц;

4. Избирательные фонды (политические партии, блоки партий);

5. Представительства юридических лиц – не резидентов;

6. Иностранные инвесторы;

5. Физические лица.

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

2600 – «Текущие счета субъектов хозяйственной деятельности»

2620 – «Текущие счета физических лиц»

Открывая текущий счет в банке, клиент имеет возможность осуществлять через этот счет безналичные расчеты, вносить деньги на текущий счет, а так же получать их с текущего счета наличностью.

*Безналичные расчеты* - это перечисление банками определенной суммы средств со счетов плательщиков на счет получателей средств, а также перечисление банками по доверенности предприятий и физический лиц средств, внесенных ими денежной наличностью в кассу банка, на счета получателей средств.

При осуществлении расчетных операций используются платежные инструменты.

Основные формы платежных инструментов:

1. Мемориальный ордер.

2. Платежное поручение.

3. Платежное поручение – требование.

4. Расчетный чек.

5. Аккредитив.

6. Платежная карточка.

7. Вексель.

Клиенты банков для осуществления безналичных расчетов самостоятельно выбирают форму платежного инструмента и указывают ее во время заключения договора.

Несмотря на интенсивное развитие технологий безналичных расчетов, большая часть в денежном обеспечении хозяйственного оборота приходится на наличные средства. Для этого банки осуществляют кассовое обслуживание клиентов.

*Кассовое обслуживание* - это совокупность банковских операций по принятию наличных средств от клиентов и зачисление их на соответствующие банковские счета и выдачи с клиентских счетов через кассу банка наличных средств согласно распоряжению клиентов на цели, предусмотренные действующим законодательством.

Для учета операций, осуществляемых через кассу, в плане счетов коммерческих банков предусмотрены следующие счета:

1001 - «Банкноты и монеты в кассе банка»

1002 - «Банкноты и монеты в кассе филиалов банка».

Поэтому банки, которые стремятся предоставлять комплексные банковские услуги, должны обеспечить качественное выполнение всех необходимых операций по кассовому обслуживанию физических и юридических лиц.

*5. 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.

*6. 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

6. Ведения валютных счетов клиентов.

Для осуществления валютных операций коммерческий банк должен получить Генеральную лицензию.

*7. 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.

*8. Организация и учет лизинговых и инвестиционных операций****.***

*Инвестиционные операции* – активные операции по вложению собственных и привлеченных средств в разнообразные ценные бумаги с целью получения дохода.

Виды инвестиционных операций:

1. Долевое участие в предприятиях, которые создаются.

2. Приобретение доли действующих предприятий.

3. Приобретение в собственность действующих предприятий полностью.

4. Приобретение имущественных прав.

В зависимости от целей банка при осуществлении инвестиционной деятельности выделяют такие виды портфелей ценных бумаг\*

-портфель ценных бумаг на продажу;

-портфель ценных бумаг на инвестиции;

-портфель долевого участия

-портфель вложений в дочерни компании.

*Лизинговые операции* – хозяйственное соглашение, по которому предприятие имеет право пользоваться имуществом, которое ему не принадлежит, на протяжении указанного срока и за определенную плату.

Объекты лизинга:

1. Техника

2. Транспортные средства

3. Недвижимое имущество

Существуют различные виды лизинга, но банки выполняют только *финансовый лизинг* – лизингодатель покупает оборудование по заказу клиента и сдает ему в долгосрочную аренду. На протяжении срока действия договора лизингополучатель вносит стоимость объекта лизинга и плату за предоставления лизинговых услуг одинаковыми частями. После окончания действия договора объект лизинга остаются у лизингополучателя.

В законодательстве нашей страны для банка по операции лизинга предусмотрены налоговые льготы, поэтому процентные ставки по лизингу ниже, чем за пользование кредитом.

***Список литературы***

1. ЗУ «Про банки та банківську діяльність» № 2121-3 від 07.12.2000

2. ЗУ «Про порядок здійснення операцій в іноземній валюті» №184/96-ВР

3. ЗУ «Про здійснення операцій з цінними паперами українських емітентів» №36 від 29.012003

4. Банківська справа: Навчальній посібник./ За ред. проф. П. І. Тиркала. – Тернопіль: Карта – Бланис, 2001 – 314с.

5. Прокопінко І. Ф., Ганін В. І. Основи банківської справи: Навчальний посібник. – К: Центр навчальної літератури, 2005. – 410 с.

6. Банківський менеджмент: Посібник. – К: Видавничий центр «Академія», 2001 – 320 с.

7. Банківська справа: Навчальній посібник./ За ред.. д. е. н., проф.. Ф. Ф. Бутинця. – К: Кондф, 2004 – 461 с.

8. Банковское дело: Учебник - 2-е изд., перераб. и доп./Под ред.О.И. Лаврушина.- К.:Финансы и статистика, 2001 г.

9. Облік і аудит у банках: Навчальний посібник. – К: Атака, 2004 – 80 с.

10. Бухгалтерський облік у банках України: Підручник. – Видавництво друге, перераб. і доп. – К: КНЕУ, 2001. – 636 с.

11.Облік і аудит у банках: Навчальний посібник / Н.Г. Євченко, Н.Г. Славьянська – Суми: ВТД «Університетська книга», 2007 – 493 с.

12. Облік і аудит у банках: Підручник/ А.М. Герасимович, К.М. Кіндроцька та ін.: КНЕУ, 2005 – 536 с.

13. Організація обліку в банках: Навчалн. посібник: Кузьміна О.Е.-К:КНЕУ, 2002.

14. Кузьмінський М., А. Сопко В., В. Завгородний П. В. Організація  
обліку, контролю і аналізу: Підручник. — К: Вища школа, 2003.

15. Основи бухгалтерського обліку: Навчалн. посібник — Тернопіль:  
ТАНГ, 2002.