СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc242019379)

[1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО БАНК «ВТБ» 4](#_Toc242019380)

[1.1 История создания ОАО Банк ВТБ 4](#_Toc242019381)

[1.2 Миссия ОАО Банк ВТБ, его стратегические цели, задачи и рейтинги 7](#_Toc242019382)

[1.3 Виды деятельности ОАО Банк ВТБ 11](#_Toc242019383)

[2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО БАНК ВТБ 17](#_Toc242019384)

[3 ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА ОАО БАНК ВТБ В г. КРАСНОДАРЕ 29](#_Toc242019385)

[3.1 Отдел расчетов 29](#_Toc242019386)

[3.2 Отдел кредитования и анализа рисков 35](#_Toc242019387)

[3.3 Отдел документарных операций и валютного контроля 46](#_Toc242019388)

[3.4 Отдел кассового обслуживания 51](#_Toc242019389)

[3.5 Отдел регионального бизнеса 54](#_Toc242019390)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 57](#_Toc242019391)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 59](#_Toc242019392)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 61](#_Toc242019393)

# ВВЕДЕНИЕ

Основная цель производственной практики – закрепление и углубление теоретических знаний, полученных в процессе обучения, в организационных банковской системы РФ.

Место прохождения практики - Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Краснодаре.

Срок прохождения производственной практики в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Краснодаре с 1 по 30 июня.

ВТБ – один из лидеров национального банковского сектора. Банк занимает прочные конкурентные позиции во всех сегментах рынка банковских услуг. Главный акционер ВТБ с долей в 77,5% – Правительство РФ.

Главные задачи практики:

- изучение организационно-функциональной структуры и содержание работы кредитной организации;

- приобретение практических навыков работы в кредитной организации с выполнением обязанностей экономиста;

- получение опыта самостоятельной научно-исследовательской работы, участие в разработке конкретных методических материалов, в разработке мероприятий по управлению ликвидности и финансовой устойчивости коммерческого банка, совершенствованию кредитной, валютной и депозитной политики, ознакомление с методиками проведения надзорных, инспекционных проверок кредитных организаций Банком России;

* сбор необходимого материала для изучения конкретных экономических проблем.

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО БАНК «ВТБ»

## История создания ОАО Банк ВТБ

История Банка ВТБ – это история становления флагмана отечественной банковской индустрии. ВТБ сегодня принадлежит ключевая роль в инвестиционном кредитовании экономики и развитии розничного рынка банковских услуг в России.

Банк внешней торговли (Внешторгбанк) был создан в октябре 1990 года при участии государства в целях содействия развитию внешнеэкономических операций отечественных предприятий. Его появление стало ответом на растущие потребности страны в банковских институтах, способных насытить экономику современными финансовыми услугами.

ВТБ быстро сумел занять прочные позиции на российском рынке банковских услуг, добиться международного признания и заслужить репутацию одного из самых надежных и финансово устойчивых банков страны.

ВТБ изначально свойственны: глобальный характер операций, высокое качество обслуживания, внимательное отношение к клиентам, широчайший выбор продуктов и услуг, передовые банковские технологии.

В 1990-е годы ВТБ успешно развивался как крупный специализированный Банк, ориентированный на работу с корпоративными клиентами, преимущественно российскими предприятиями-экспортерами. Уникальный опыт в области проведения международных расчетов и широкая корреспондентская сеть, позволяли Банку обслуживать до трети всего внешнеторгового оборота России.

Сохранение ВТБ полной платежеспособности в ходе финансового кризиса 1998 года способствовало дальнейшему укреплению рыночных позиций Банка. ВТБ смог избежать участи многих обанкротившихся крупных кредитных организаций.

В феврале 1998 года был открыт филиал ОАО Банк ВТБ в городе Краснодаре, в период 1998 – 2004 было открыто 5 дополнительных офисов по Краснодарскому краю.

Филиал ОАО Банк ВТБ в городе Краснодаре входит в тройку лучших филиалов ОАО Банка ВТБ России.

С приходом в ВТБ в 2002 году новой команды топ-менеджеров во главе с действующим президентом-председателем правления А.Л. Костиным начался один из наиболее ярких этапов в истории Банка.

Новое руководство ВТБ поставило стратегическую задачу - превратить Банк в универсальный кредитный институт европейского уровня, работающий во всех ключевых сегментах банковского рынка России, включая розничный бизнес и инвестиционно-банковские услуги [18].

Последовательно реализуя указанную задачу, Банк активизировал работу с населением и добился существенного увеличения объемов инвестиционного кредитования экономики. ВТБ были запущены сразу две масштабные целевые программы – финансирование малого бизнеса и развитие ипотеки в России, – заложившие долговременную основу его лидерства на российском рынке розничных банковских услуг.

Стратегически важными для развития бизнеса ВТБ в России стали решения о создании в 2004 году специализированного розничного банка ВТБ 24 и приобретении в 2005 году крупнейшего регионального банка страны – петербургского Промстройбанка.

Менее чем за пять лет из узкоспециализированного Банка с небольшой филиальной сетью ВТБ превратился в один из крупнейших, системообразующих кредитных институтов страны общефедерального значения (по темпам роста бизнеса, существенно опережавшим другие крупные российские банки).

Уже к концу 2006 года Банку удалось удвоить свою долю в активах российской банковской системы, доведя ее до 9%, и охватить своей филиальной сетью практически всю территорию страны. Сегодня ВТБ прочно занимает в России второе место по размеру активов, капитала, ресурсной базы, объемам кредитования предприятий и населения, величине чистой прибыли.

Наряду с быстрым увеличением объемов банковских операций в России ВТБ взял курс на создание первой в истории страны международной банковской группы, способной на равных конкурировать с первоклассными западными кредитно-финансовыми институтами и предоставлять высококачественные банковские услуги по всему миру.

В этот период приоритетными направлениями развития бизнеса ВТБ за рубежом стали: формирование сети дочерних банковских учреждений в странах СНГ, расширение деятельности в Западной Европе, выход на рынки стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

Всего за три года ВТБ создал банки в Украине, Белоруссии, Армении и Грузии, консолидировал участия в капитале росзагранбанков в Западной Европе, открыл филиалы в Индии и Китае. Таким образом, за короткое время ВТБ стал ядром крупной международной банковской группы, имеющей многочисленные отделения более чем в 15 странах СНГ, Западной Европы, Азии и Африки.

Проведение в 2007 году первичного публичного размещения (IPO) ВТБ положило начало качественно новому этапу развития Банка. Благодаря одному из крупнейших в мире банковских IPO ВТБ, сумевший привлечь в капитал почти 8 млрд. долларов, превратился из крупного государственного банка в кредитный институт мирового уровня, акции которого свободно обращаются на российском и международном фондовом рынках.

В составе акционеров Банка впервые за всю историю его существования появились многочисленные институциональные и миноритарные инвесторы. Средства, полученные в ходе IPO, позволили ВТБ войти в число 100 крупнейших банков мира по размеру собственного капитала, заложили прочный фундамент для дальнейшего ускоренного роста бизнеса ВТБ и упрочения лидерства на российском и международном рынке банковских услуг.

На 1 января 2009 года размер собственных средств ВТБ составил 397 млрд. рублей, объем активов – 2551 млрд. рублей.

В стратегических планах Банка и возглавляемой им группы ВТБ – превращение в безусловного лидера банковской розницы в России, занятие ведущих позиций на отечественном рынке инвестиционно-банковских услуг, дальнейшее расширение деятельности за рубежом, прежде всего в странах СНГ. Банк планирует существенно увеличить объемы лизинговых и страховых операций, более активно работать в сфере управления активами, брокерской деятельности, негосударственного пенсионного обеспечения и в ряде других сегментов финансового рынка России.

Реализация намеченных планов позволит ВТБ к концу 2010 года увеличить количество своих консолидированных активов до 150 млрд. долларов и по размеру капитала войти уже в число 50 крупнейших банков мира.

## Миссия ОАО Банк ВТБ, его стратегические цели, задачи и рейтинги

Основная цель деятельности группы ВТБ - увеличение акционерной стоимости. Для достижения этой цели группа ВТБ:

- стремится быть лидером в обслуживании корпоративных и розничных клиентов в России и СНГ, используя:

* свои конкурентные преимущества в оценке и готовности принимать риски российских клиентов;
* опыт работы на развивающихся рынках;
* возможность проводить для крупных корпоративных клиентов эксклюзивные сделки;
* широкую филиальную сеть в регионах;

- как одна из первых российских финансовых групп использует своё уникальное положение предоставлять услуги своим клиентам в СНГ, Европе, Азии и Африке.

- повышает эффективность работы каждого банка, компании и группы ВТБ в целом.

Текущий кризис на мировых финансовых рынках группа ВТБ расценивает как уникальную возможность укрепить свои позиции в ключевых регионах и клиентских сегментах:

1. Самым приоритетным регионом развития для группы ВТБ является Россия. В России группа ВТБ ставит цели по агрессивному росту, превышающему темпы роста банковской системы страны. Для того, чтобы решить эти задачи, группа ВТБ предполагает:

- укрепление лидирующих позиций в обслуживании крупных корпоративных клиентов, а также клиентов из числа финансовых учреждений на базе ОАО Банк ВТБ;

- диверсификацию бизнеса, развитие среднего и малого бизнеса опережающими темпами;

- достижение лидирующих позиций в розничном бизнесе на базе специализированного банка - Банк ВТБ24 (ЗАО), за счёт активного развития сети продаж и удалённых каналов обслуживания, внедрения инновационных продуктов и технологий, улучшения качества сервиса. Доля розничного бизнеса в общем объёме бизнеса группы ВТБ существенно возросла в 2007 году и будет продолжать увеличиваться;

- активное развитие инвестиционно-банковского бизнеса с целью занять в среднесрочной перспективе лидирующие позиции на российском рынке в данном сегменте. Это планируется достичь за счёт:

- привлечения команды высококвалифицированных специалистов с опытом работы в ведущих международных инвестиционных банках;

- развития широкого спектра услуг;

- использования обширной базы корпоративных клиентов;

- партнерских отношений с крупными международными игроками.

- основными центрами предоставления инвестиционно-банковских услуг будут Москва и Лондон (на базе VTB Bank Europe Plc);

- оптимизация бизнеса ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» через его специализацию на обслуживании корпоративного бизнеса в Северо-Западном федеральном округе. Розничный бизнес ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» будет постепенно переведён в Банк ВТБ24 (ЗАО), корпоративный бизнес вне Северо-Западного федерального округа - в ОАО Банк ВТБ.

2. Вторым приоритетным регионом после России для группы ВТБ являются страны СНГ, где группа ВТБ активно расширяет своё присутствие, приобретая и открывая новые банки. К 2010 году группа ВТБ будет располагать подразделениями во всех странах СНГ, в которых это обусловлено экономической целесообразностью. В странах СНГ группа ВТБ будет развивать универсальные банки. В их функции будет входить обслуживание российских, локальных и международных корпоративных клиентов, а также активное развитие розничного бизнеса на основе опыта и технологий, имеющихся в банке ВТБ24. Помимо банковских услуг, на рынках СНГ будут развиваться и другие финансовые услуги, например, лизинг. Подразделения группы ВТБ в каждой из стран СНГ ставят своей задачей войти в группу лидеров локального рынка.

3. Третьим приоритетным регионом для группы ВТБ в среднесрочной перспективе являются развивающиеся рынки, в первую очередь – страны Азии и Африки. На этих рынках ВТБ планирует обслуживать интересы клиентов из России и СНГ, иностранных клиентов, ведущих бизнес с Россией и СНГ, а также участвовать в совместных инвестиционных проектах. Таким образом, выбор стран присутствия будет в первую очередь определяться наличием в стране текущих и перспективных интересов российского бизнеса, а также бизнеса компаний из стран СНГ.

4. В Западной Европе группа ВТБ планирует продолжить обслуживание российского бизнеса и оказание содействия российским компаниям в их зарубежной экспансии и работе на европейских рынках капитала. Дочерние банки будут специализированы: корпоративный бизнес будет консолидирован на основе VTB Bank (Austria) AG, а VTB Bank Europe Plc. (UK, Singapore) сосредоточится на предоставлении инвестиционно-банковских услуг.

В 2007 году было проведено IPO ОАО Банк ВТБ. Владельцами 22,5% Банка стали российские и международные организации, а также более 120 тысяч розничных инвесторов. Теперь к ОАО Банк ВТБ как публичной компании предъявляются более высокие требования по темпам роста, эффективности деятельности, информационной прозрачности, уровню корпоративного управления. Для того чтобы соответствовать ожиданиям рынка и инвесторов, банк ВТБ повысит стандарты корпоративного управления до уровня лучшей российской и международной практики.

 Группа ВТБ планирует увеличить эффективность по всем направлениям бизнеса за счёт улучшения контроля и координации деятельности банков и компаний, входящих в группу ВТБ. Для этого все банки и компании группы ВТБ перейдут на единые стандарты, методы и подходы (такие как единая политика управления рисками, активами и пассивами, системой внутреннего контроля, персоналом, брендом и другие).

Таким образом, основными задачами, стоящими перед группой ВТБ, являются:

* рост бизнеса группы ВТБ, превышающий темпы роста российского рынка;
* увеличение доли на российском рынке как в корпоративном, так и в розничном бизнесе;
* активное развитие инвестиционно-банковского бизнеса, завоевание лидирующих позиций на рынке инвестиционно-банковских услуг;
* увеличение диверсификации бизнеса за счёт про-активного развития среднего и малого бизнеса, увеличение доли розничного бизнеса в портфеле Банка;
* обеспечение эффективности бизнеса за счёт поддержания текущего уровня чистой процентной маржи, существенного увеличения комиссионных доходов;
* снижение зависимости от рынков капитала при формировании ресурсной базы группы ВТБ, увеличение доли клиентского привлечения в ресурсах;
* дальнейшее развитие сопутствующих финансовых услуг – лизинга, управления активами, страхования;
* дальнейшее активное развитие зарубежного бизнеса группы ВТБ, включая выход на новые рынки в странах СНГ, а также увеличение объёмов розничного бизнеса в странах СНГ;
* завершение интеграции банков группы ВТБ в России и Европе;
* совершенствование систем корпоративного управления.

По мнению международных рейтинговых агентств Moody`s Investors Service, Standard & Poor`s и Fitch у ВТБ наивысший для российских банков рейтинг. Российские рейтинговые агентства традиционно относят ВТБ к высшей группе надежности.

## 1.3 Виды деятельности ОАО Банк ВТБ

Диверсифицируя свою деятельность, группа ВТБ постоянно расширяет круг проводимых на российском рынке операций. Банк предоставляет клиентам комплекс разнообразных услуг, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

* открытие и ведение валютных и рублевых счетов, счетов в драгоценных металлах;
* расчетно-кассовое обслуживание, в том числе прием, пересчет и зачисление выручки на счета;
* внутрироссийские расчеты в рублях и валюте;
* международные расчеты в форме документарного аккредитива, инкассо и перевода;
* операции по покупке/продаже иностранной валюты за рубли, а также конверсионные операции иностранная валюта/иностранная валюта;
* управление рублевыми и валютными ресурсами;
* покупка, продажа, депозитарное обслуживание по операциям с различными видами ценных бумаг;
* брокерское обслуживание при проведении операций с государственными ценными бумагами;
* брокерское обслуживание на организованном рынке ценных бумаг в секторе фондового рынка ММВБ;
* операции с банкнотами во всех свободно конвертируемых валютах;
* операции с драгоценными металлами, в том числе с коллекционными монетами из драгоценных металлов;
* операции по покупке, продаже, инкассированию векселей по поручениям клиентов;
* кредитование в рублях и иностранной валюте;
* выдача гарантий по операциям клиентов и банков-корреспондентов, а также по привлекаемым иностранным кредитам;
* операции с депозитными сертификатами и векселями ВТБ;
* выполнение функций агента валютного контроля;
* выпуск и обслуживание международных пластиковых карт;
* операции по покупке и продаже наличной валюты и платежных документов в валюте;
* экспертиза подлинности и платежности денежных знаков, платежных документов;
* сдача в аренду сейфовых ячеек в специально оборудованном хранилище;
* оказание финансовых, консалтинговых и других видов услуг.

Банк ВТБ – активный участник как международного, так и внутреннего валютного рынка России. ВТБ проводит операции со всеми видами государственных и корпоративных ценных бумаг и является одним из крупнейших клиентских депозитариев.

1.4 Организационная структура ОАО Банк ВТБ

 Формирование системы управления группой ВТБ направлено на максимальное использование преимуществ группы ВТБ, увеличения ее доли на целевых рынках, улучшение показателей ее эффективности и, как следствие, повышения уровня капитализации группы ВТБ.

С точки зрения степени интеграции в группе ВТБ используется модель «стратегического холдинга», предполагающая в первую очередь общее стратегическое видение, передачу концепций и лучших практик при ограниченном уровне интеграции и централизации процессов. В частности, модель управления предполагает наличие в группе ВТБ единой стратегии развития компаний, единый бренд, централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, координацию процессов планирования и отчетности, фокус взаимодействия на распространении лучших практик и выработке единых стандартов.

В группе ВТБ действует матричная система управления, согласно которой управление осуществляется по двум направлениям:

административное управление – управление дочерними компаниями как юридическими лицами в рамках организационной структуры группы ВТБ;

функциональное управление – управление по бизнес-направлению и другим функциональным направлениям и деятельности в рамках группы ВТБ в целом.

Основным механизмом управления, используемым в группе ВТБ, является корпоративное управление, то есть реализация прав Банка как основного акционера через участие в органах управления дочерних компаний. Дополнительным механизмом управления является функциональная координация основных направлений деятельности группы ВТБ, включая направления бизнеса поддержки и контроля (например, управление рисками, планирование, бюджетирование и формирование управленческой отчетности, бренд, внутренний контроль и аудит).

 Дополнительный механизм применяется в группе ВТБ с целью максимальной реализации потенциальной синергии, распространения лучших практик в компаниях группы ВТБ по отдельным направлениям деятельности, ограничения принимаемых группой ВТБ рисков. Функциональная координация помогает осуществлять передачу знаний и обмен опытом между компаниями группы ВТБ, позволяет объединять ресурсы для реализации тех или иных проектов. В рамках функциональной координации разрабатываются единые стандарты, принципы и системы лимитов для реализации соответствующего направления деятельности в группе ВТБ.

Координационным консультационным органом компаний группы ВТБ является Управляющий комитет группы ВТБ (УКГ ВТБ). В состав Комитета входят руководители банка ВТБ и дочерних компаний. Основными задачами УКГ ВТБ являются рассмотрение стратегических и финансовых вопросов развития группы ВТБ, одобрение стандартов, подходов и принципов функционирования группы ВТБ перед их утверждением полномочными органами управления компаний группы ВТБ.

С целью создания «площадок» для обсуждения на экспертном уровне вопросов деятельности группы ВТБ при УКГ ВТБ созданы координационные комиссии по основным направлениям деятельности (комиссия по управлению активами и пассивами, комиссия по управлению рисками, комиссия по внутреннему контролю и аудиту и другие). В их состав входят профильные специалисты компаний группы ВТБ. Возглавляют комиссии руководители соответствующих подразделений Банка. В компетенцию комиссий входит выявление лучших практик и разработка предложений по их внедрению, которые затем рассматриваются УКГ ВТБ.

Система управления группой ВТБ сформирована таким образом, чтобы полностью соответствовать требованиям корпоративного и антимонопольного законодательства стран присутствия компаний группы ВТБ. В частности, документами, регулирующими деятельность УКГ ВТБ, предусмотрено, что принимаемые им решения не могут каким-либо образом ограничивать конкуренцию на рынках компаний группы ВТБ, а также противоречить императивным нормам законодательства и уставных документов компаний. Следуя требованиям гражданского законодательства, в систему управления заложен принцип сохранения независимости юридических лиц, входящих в группу ВТБ.

Наиболее значимыми мероприятиями по совершенствованию системы управления группой ВТБ за истекший период 2008 года стали:

- расширение определения группы ВТБ (с учетом вхождения в ее состав небанковских финансовых организаций) и актуализация модели управления группой ВТБ;

- формализация механизмов управления группой ВТБ во внутренних нормативных документах;

- разработка и внедрение в компаниях группы единых систем бизнес-планирования и отчетности, единых принципов фондирования, установление общих стандартов кредитной работы, а также работы с финансовыми учреждениями;

- оптимизация регламента работы УКГ ВТБ, в том числе усовершенствование механизма оформления и реализации его решений, а также обновление состава комитета в связи с включением новых компаний в группу ВТБ.

ВТБ планомерно проводит работу по совершенствованию системы управления группой ВТБ, используя, лучшие мировые практики в области управления холдинговыми компаниями. Следующими шагами на пути развития системы управления группой ВТБ должна стать реализация в 2009 – 2010 годах таких мероприятий как:

- совершенствование систем корпоративного управления компаний группы ВТБ (повышение эффективности деятельности наблюдательных советов и советов директоров, внедрение института корпоративного секретаря, внедрение кодексов корпоративного поведения и этических кодексов, а также других документов по корпоративному управлению, основанных на единых подходах);

- оптимизация организационных структур компаний группы ВТБ;

- дальнейшая унификация политик и процедур внутри группы ВТБ, включая клиентскую работу, формирование продуктового предложения, системы лимитов, отчетности, соблюдения нормативов, мониторинга и контроля;

- оптимизация системы отчетности и документооборота в рамках группы ВТБ, внедрение CRM (Customer relationship management, системы управления взаимоотношениями с клиентами) и консолидированной системы управленческого учета в группе ВТБ.

Организационная структура филиала ОАО Банк ВТБ в г. Краснодаре представлена в приложении.

# 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО БАНК ВТБ

Финансовое состояние представляет собой обобщающую характеристику эффективности управления финансовой и хозяйственной деятельностью банка, его активами и пассивами.

Исследование структуры баланса ОАО Банк ВТБ следует начинать с пассива, который характеризует источники средств, так как именно пассивные операции в значительной степени предопределяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, то есть состав и структуру активов.

 При этом необходимым условием для осуществления активных операций является достаточность средств банка, что и есть пассив.

Качественный анализ структуры собственных средств коммерческого банка позволяет выделить источники их формирования. На основании данных обязательно публикуемого баланса коммерческого банка, предписанного Центральным банком РФ, собственные средства формируется за счет уставного капитала, прочих фондов и прибыли, получаемой банком за отчетный год.

Используя данные таблицы 1, проведём анализ структуры ресурсов ОАО Банка ВТБ в разрезе основных статей по состоянию на 01.01.2006 г. и 01.01.2008 г.

По состоянию на 1 января 2009 г. структура ресурсов ОАО Банк ВТБ характеризовалась следующими данными: собственные средства – 14,49%, средства полученные от кредитных организаций – 28,53%, привлеченные средства клиентов – 28,64%, выпущенные долговые обязательства – 7,27%.

Следует отметить, что в структуре ресурсов ОАО Банк ВТБ преобладают привлеченные средства и за 2008 г. совокупный объем обязательств банка вырос в 3 раза и по состоянию на 1 января 2009 г. составил 2181214 млн. руб. или 85,51 %, в 2006 г. они составили 646903 млн. руб., а в 2007 г. – 1148685 млн. руб.

Таким образом, данные таблицы 1 показывают, какую долю занимает капитал в пассиве баланса, то есть меньшая доля пассива, говорящая о том, что банк строит свою финансовую деятельность на привлеченных средствах, следствием чего является правильно выбранная банком дивидендная политика.

Таблица 1 – Структура ресурсов ОАО Банк ВТБ за 2006 – 2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Отклонение 2008 г. от 2006 г.,млн. руб. |
| млн. руб. | % китогу | млн. руб. | % китогу | млн. руб. | % к итогу |
| Средства кредитных организаций | 243370 | 31,15 | 430947 | 37,52 | 727659 | 28,53 | 484289 |
| Средства клиентов, в т.ч.: | 314156 | 40,21 | 612435 | 53,32 | 730455 | 28,64 | 416299 |
| Вклады физических лиц | 51455 | 6,59 | 33743 | 2,94 | 12118 | 0,48 | -39337 |
| Выпущенные долговые обязательства | 64195 | 8,22 | 76651 | 6,67 | 185444 | 7,27 | 121249 |
| Прочие обязательства | 5999 | 0,77 | 4495 | 0,39 | 24258 | 0,95 | 18259 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. прочим потерям и др.  | 162 | 0,02 | 412 | 0,04 | 1840 | 0,07 | 1678 |
| Всего обязательств | 646903 | 82,81 | 1148685 | 76,20 | 2181214 | 85,51 | 1534311 |
| Средства акционеров (участников), в т.ч.- обыкновенные акции | 52111 | 6,67 | 67241 | 18,75 | 67241 | 2,64 | 15130 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| Эмиссионный доход | 27731 | 3,55 | 219171 | 61,10 | 219170 | 8,59 | 191439 |
| Переоценка основных средств | 7481 | 0,96 | 11133 | 3,10 | 10599 | 0,42 | 3118 |
| Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 17176 | 2,20 | 17978 | 5,01 | 26894 | 1,05 | 9718 |
| Всего собственных средств | 134317 | 17,19 | 358687 | 23,80 | 369560 | 14,49 | 235243 |
| Валюта баланса | 781220 | 100,00 | 1507372 | 100,00 | 2 550 774 | 100,0 | 1769554 |

Более наглядно структурное соотношение собственных и привлеченных средств ОАО Банк ВТБ представлено на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структурное соотношение собственных и привлеченных средств ОАО Банк ВТБ за 2006-2008 гг., в %.

Весьма важным является анализ структуры собственного капитала банка, которая во многом определяет устойчивость банка. Эта структура характеризуется данными, которые представлены в таблице 2.

Рассматривая, данные таблицы 2 необходимо отметить, что в структуре собственных средств ОАО Банк ВТБ преобладает уставный капитал, который в 2008 г. по сравнению с 2006 г. увеличился на 15130 млн. руб., а при сравнении с 2007 г. остался неизменным. Следствием этого является увеличение объема собственных средств за счет такого показателя, как эмиссионный доход, который увеличился на 790,34 %.

Уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием существования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами ЦБ РФ.

В 2008 г. также возросли показатели прибыли к распределению, и составил на 2008 г. 26894 млн. руб., собственные средства увеличились на 235243 млн. руб. при сравнении с 2006 г., это произошло в основном за счет следующих статей баланса: уставный капитал и эмиссионный доход.

Таблица 2 – Динамика структуры собственных средств ОАО Банк ВТБ, млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абсолютное отклонение,(+;-) | Относительное отклонение% |
| Уставный капитал | 52111 | 67241 | 67 241 | 15130 | 129,03 |
| Эмиссионный доход | 27731 | 219171 | 219 170  | 191439 | 790,34 |
| Переоценка основных средств | 7481 | 11133 | 10599 | 3118 | 141,68 |
| Прибыль к распределению (убыток) | 17176 | 17978 | 26894 | 9718 | 156,58 |
| Всего собственных средств | 134317 | 358687 | 369560 | 235243 | 275,14 |

Вторая часть пассива – привлеченные средства. Привлеченные и заемные средства в основном состоят из депозитов клиентов, а также привлеченных спецфондов, временно свободных средств по расчетным операциям, кредиторской задолженности клиентов.

Анализировать собственные и заемные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка:

- срочные депозиты и депозиты до востребования;

- средства в расчетах;

- средства, поступившие от юридических и физических лиц от продажи им долгосрочных ценных бумаг;

- кредиты других банков;

- кредиторы.

При анализе структуры привлеченных средств необходимо сгруппировать по срочности, по субъектам привлечения и т. д. Группировка по клиентам позволяет выявить сектора экономики и сроки привлечения основной масса средств.

Проведем анализ динамики привлеченных средств ОАО Банк ВТБ за три года по данным агрегированного бухгалтерского баланса (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика привлеченных средств ОАО Банк ВТБ, млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абсолютное отклонение, (+;-) | Относительное отклонение, % |
| Средства кредитных организаций | 243370 |  430947 | 727659 | 484289 | 298,99 |
| Средства клиентов, в т.ч.: | 314156 | 612435 | 730455 | 416299 | 232,51 |
| Вклады физических лиц | 51455 | 33743 | 12118 | -39337 | 23,55 |
| Выпущенные долговые обязательства | 64195 | 76651 | 185444 | 121249 | 288,88 |
| Прочие обязательства | 5999 | 4495 | 24258 | 18259 | 404,37 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и др. | 162 | 412 | 1840 | 1678 | 1135,80 |
| Всего обязательств | 646903 | 1148685 | 2181214 | 1534311 | 337,18 |

Как видно из приведенных в таблице 3 данных, привлеченные средства ОАО Банк ВТБ на 1 января 2008 г. составляют 2181214 млн.руб. Темпы их роста за 2008 г. равнялись 337,18%. Увеличение привлеченных средств происходит в основном за счет стремительного роста средств на счетах клиентов и кредитных организаций.

Средства клиентов увеличились на 232,51% и составили на конец 2008 г. 730455 млн. руб., что на 416299 млн. руб. больше соответствующего показателя за 2006 год. При этом объем вкладов физических лиц значительно снизился за период 2006-2008 гг. на 39337 млн. руб., что связано с переводом розничного бизнеса банка в дочерний банк ВТБ24.

Результаты анализа динамики привлеченных средств за 2006-2008 гг. представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Динамика привлеченных средств ОАО Банк ВТБ за 2006-2008 гг., млн. руб.

Таким образом, данные анализируемых таблиц подтверждают увеличение объема привлеченных средств банком из года в год, что свидетельствует о его стабильности и устойчивом росте.

Пассивные и активные операции коммерческого банка тесно связаны между собой.

Связь между активными и пассивными операциями банков имеет многоплановый характер. Если возрастает стоимость ресурсов, то банковская маржа сократится, прибыль снизится и в результате банку будет необходим поиск более выгодных сфер вложения капитала для того, чтобы поправить свои дела.

Поэтому необходима четкая координация активных и пассивных операций.

Структура активов коммерческого банка позволяет судить о составе и характере ее активных операций, ликвидности, прибыльности, рискованности, а также о связи между пассивными и активными операциями.

На структуру активных операций банка оказывает влияние достаточно большое количество факторов, среди них можно выделить следующие: стратегия банка, мотивация деятельности, уровень менеджмента, который сыграл большую роль работе банков в период системного кризиса. Основополагающими моментами в банковской стратегии являются: постановка цели, выбор соответствующих инструментов для ее достижения.

Структура активов ОАО Банк ВТБ в динамике за 2005 – 2007 гг., представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Структура активов ОАО Банк ВТБ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Отклонение 2008 г. от 2006 г,млн. руб. |
| млн. руб. | % китогу | млн. руб. | % китогу | млн. руб. | % китогу |
| 1.Денежные средства | 10403 | 1,33 | 7920 | 0,53 | 11302 | 0,44 | 899 |
| 2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 35904 | 4,60 | 54828 | 3,64 | 214143 | 8,40 | 178239 |
| 2.1. Обязательные резервы в ЦБ РФ | 10214 | 1,31 | 12348 | 0,82 | 1920 | 0,08 | -8294 |
| 3.Средства в кредитных организациях | 53639 | 6,87 | 56173 | 3,73 | 210134 | 8,24 | 156495 |
| 4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 75127 | 9,62 | 122055 | 8,10 | 157892 | 6,19 | 82765 |
| 5.Чистая ссудная задолженность | 478672 | 61,27 | 1026365 | 68,09 | 1787587 | 70,08 | 1308915 |
| 6.Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 88585 | 11,34 | 198097 | 13,14 | - | - | - |
| 7.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16287 | 2,08 | 21177 | 1,40 | 28277 | 1,11 | 11990 |
| 8.Требования по получению процентов | 2592 | 0,33 | 7093 | 0,47 | - | - | - |
| 9. Прочие активы | 15462 | 1,98 | 25308 | 1,68 | 55061 | 2,16 | 39599 |
| Валюта баланса | 781220 | 100,00 | 1507372 | 100,00 | 2550774 | 100,00 | 1769554 |

Главной составляющей активов в ОАО Банк ВТБ являются кредиты. Так, наибольший удельный вес в статьях актива в 2008 г. занимает чистая ссудная задолженность (70,08%).

Данный показатель за рассматриваемый период составил в 2006 г. – 478672 млн. руб., а в 2008 г. –1787587 млн. руб., то есть прирост составил 1308915 млн. руб.

Эффективная система управления кредитами предполагает наличие в банке сформулированной ссудно-инвестиционной политики, которая определяет, кому, на какие цели, в каком объеме и на какой срок могут предоставляться средства банка.

Доля межбанковских кредитов в ОАО Банк ВТБ растет. В 2008 г. средства в кредитных организациях составили 210134 млн. руб., это на 156495 млн. руб. больше аналогичного показателя 2006 г.

Цель коммерческих банков состоит в максимизации прибыли при сведении к минимуму расходов. Прибыль и убытки, полученные банком, - показатели, концентрирующие в себе результаты активных и пассивных операций банка и отражают все факторы, воздействующие на деятельность коммерческого банка.

Как и в любом другом виде деятельности, финансовый результат (прибыль или убыток) банка рассчитывается как разница между доходами и расходами.

Банк получает непроцентные доходы в виде курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, комиссии за оказанные услуги.
 Как и любое другое предприятие, он выплачивает заработную плату, премии работникам, производит отчисления в пенсионный фонд, платит налоги, несет расходы по эксплуатации зданий и оборудования, начисляет амортизацию по основным средствам и нематериальным активам.

Анализируя перечень доходов и расходов ОАО Банк ВТБ, приведенный в таблице 5, можно сделать вывод о том, что наиболее крупной статьей доходов являются процентные доходы.

Они относятся к относительно стабильным источникам дохода. Данный вид доходов за анализируемый период увеличился на 96172 млн. руб.

При анализе процентных доходов, следует что наибольший удельный вес занимают проценты полученные от ссуд, предоставленных клиентам.

Эта статья за анализируемый период увеличилась на 74223 млн. руб.

Высокая доля процентных доходов говорит о высокой конкурентоспособности банка и его активности на рынке.

Таблица 5 – Структура доходов и расходов ОАО Банк ВТБ за 2006-2008 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статей | Сумма, млн. руб. | Отклонение 2008 г./2006 г., (+,-), млн. руб. |
| 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| 1. Всего процентов полученных и аналогичных доходов, в т.ч.:  | 46946 | 72856 | 143118 | 96172 |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 5847 | 11385 | 25918 | 20071 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам | 34493 | 51982 | 108716 | 74223 |
| 2. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов, в т. ч.: | 28302 | 45183 | 92926 | 64624 |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 10705 | 18695 | 30889 | 20184 |
| - по привлеченным средствам клиентов | 13003 | 21727 | 51067 | 38064 |
| - по выпущенным долговым обязательствам | 4593 | 4761 | 10373 | 5780 |
| 3. Чистый процентный доход | 18644 | 27673 | 50729 | 32085 |
| 4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 12729 | 8591 | -66900 | -79629 |
| 5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1357 | 11096 | 5026 | 3669 |
| 6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 111 | 10052 | 65438 | 65327 |
| 7. Комиссионные доходы | 5796 | 10408 | 24137 | 18341 |
| 8. Комиссионные расходы  | 429 | 623 | 7563 | 7134 |
| 9. Прибыль до налогообложения  | 26254 | 28411 | 38 318 | 12064 |
| 10. Начисленные налоги | 9078 | 10433 | 11 423 | 2345 |
| 11. Прибыль за отчетный год | 17176 | 17978 | 26 894 | 9718 |

 Наибольший удельный вес среди непроцентных доходов занимают чистые доходы от переоценки иностранной валюты, которые за анализируемый период увеличились с 111 млн. руб. до 65438 млн. руб., т.е. на 65327 млн. руб.

При проведении анализа совокупных расходов, как и доходов, необходимо исходить из деления их на процентные и непроцентные. Процентные расходы включают в свой состав затраты по привлечению средств банков в депозиты, средств клиентов в займы и депозиты; выпуск долговых ценных бумаг; арендной плате; а также другие аналогичные процентные расходы.

Процентные расходы ОАО Банк ВТБ, приведенные в таблице 5, в 2008 г. возросли на 64624 млн. руб. по сравнению с аналогичным показателем 2006 г. и составили 92926 млн. руб.

К непроцентным расходам в банках относят: комиссионные расходы, расходы по оплате труда, эксплутационные расходы, расходы по операциям с иностранной валютой, курсовые разницы, расходы по операциям по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества и другие текущие расходы. Эти расходы в ОАО Банк ВТБ также растут на протяжении рассматриваемого периода. Операционные расходы банка легче поддаются контролю и анализу, поскольку большая их часть (расходы по оплате труда, эксплутационные расходы) является относительно постоянной и вполне прогнозируемой величиной.

Начисленные налоги увеличиваются в зависимости от прибыли кредитной организации. Так, в 2008 г. по сравнению с 2006 г. изменение произошло на 2345 млн. руб.

Рассмотрим последний показатель данной таблицы - прибыль за отчетный период, которая увеличилась на 9718 млн. руб. по сравнению с соответствующим показателем 2006 г. Получение прибыли является одной из основных целей функционирования коммерческих банков, поскольку решение большинства важнейших задач, стоящих перед ними, таких, как наращивание величины капитала, пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, поддержания созданного имиджа, других жизненно важных условий функционирования и развития, требует постоянного притока денежных средств, одним из основных источников которых является прибыль.

Цель анализа показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность коммерческого банка, сводится, по существу, к анализу прибыли (выявления резерва для роста прибыль), анализу доходов и расходов.

Рассмотрим основные показатели финансово-экономической деятельности ОАО Банк ВТБ, представленные в таблице 6.

Анализ таблицы 6 свидетельствует о том, что в динамике за 3 года произошел заметный рост уставного капитала, в 2007 г. по сравнению с 2006 г. он увеличился на 15130 млн. руб., это произошло за счет увеличения количества вкладов участников. Значительно увеличился собственный капитал, в 2008 г. по сравнению с аналогичным показателем 2006 г. он вырос на 235243 млн. руб.

Таблица 6 – Основные показатели финансово-экономической деятельности ОАО Банк ВТБ за 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Отклонение 2008г. от 2006г. (+,-), млн. руб. |
| Уставный капитал, млн. руб. | 52111 | 67241 | 67241 | 15130 |
| Собственные средства (капитал),млн.руб. | 134317 | 358686 | 369560 | 235243 |
| Совокупные доходы, млн. руб. | 308765 | 375048 | 1358917 | 1050152 |
| Совокупные расходы, млн. руб. | 284036 | 349447 | 1324610 | 1040574 |
| Балансовая прибыль, млн. руб. | 26253 | 28411 | 38318 | 12065 |
| Чистая прибыль (после уплаты налогов) | 17175 | 17978 | 26894 | 9719 |
| Норматив достаточности капитала, % | 14,5 | 19 | 16,1 | 1,6 |
| Активы, приносящие доход, тыс. руб. | 744315 | 1465927 | 2636837 | 1892522 |
| Рентабельность капитала (прибыль/ уставный капитал), %  | 50,38 | 42,25 | 56,99 | 6,61 |
| Рентабельность активов (прибыль/ активы, приносящие доход) | 3,53 | 1,94 | 1,45 | -2,07 |
| Уровень доходности работающих активов (совокупные доходы/активы, приносящие доход),  | 41,48 | 25,58 | 51,54 | 10,05 |
| Показатель рентабельности работы банка(прибыль/совокупные доходы),% | 8,50 | 7,58 | 2,82 | -5,68 |
| Чистая процентная маржа (чистый процентный доход/Активы, приносящие доход), % | 2,5 | 1,88 | 1,92 | -0,58 |
| Спрэд (процентные доходы/Активы, приносящие доход – процентные расходы/Обязательства), % | 1,93 | 1,04 | 1,19 | -0,74 |

Рассматривая совокупные доходы и аналогичные расходы банка необходимо отметить их рост, т.к. расходы планомерно увеличиваются от степени повышения соответствующих расходов. Таким образом, совокупные доходы в 2008 г. по сравнению с 2006 г. увеличились на 1050152 млн. руб., а совокупные расходы – на 1040574 млн. руб.

Чистая прибыль в 2008 г. по сравнению с показателем 2006 г. увеличилась на 9719 млн. руб. Наибольшее значение норматива достаточности капитала ОАО Банк ВТБ достигнуто по состоянию на 1 января 2007 г., он составил 19% при минимально допустимом значении, установленном ЦБ РФ, в размере 10%. В 2008 г. по сравнению с аналогичным показателем 2006 г. норматив достаточности капитала уменьшился на 1,6% и составил 16,1 %. Тем не менее, ОАО Банк ВТБ отвечает требованиям использования норматива достаточности капитала, что свидетельствует о его надежности.

Активы, приносящие доход, в своих расчетах не учитывают денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, включая обязательные резервы, средства кредитных организаций, чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Их структурное развитие имеет направленность к росту.

Таким образом, в 2008 г. эта величина значительно возросла и составила 2636837 млн. руб., что на 1892522 млн. руб. больше по сравнению с соответствующим показателем 2006 г.

Уровень доходности работающих активов на протяжении 2006-2008 гг. увеличился с 41,48 % до 51,54 %, т.е. относительное отклонение составило 10,05 %. Рассматривая показатель рентабельности работы ОАО Банк ВТБ необходимо отметить, что за рассматриваемый период он незначительно уменьшился на 2,07 % и в 2008 г. составил 1,45 %. Величина прибыли банка зависит главным образом от маржи, которая за 3 года снизилась на 0,58 %.

Положительное значение коэффициента спрэда говорит о верно избранной руководством банка стратегии привлечения ресурсов.

Можно сделать вывод о том, что анализ показателей, характеризующих финанасовую деятельность банка, является методологической основой принятия управленческих решений. Такой анализ является не только частью менеджмента, но и дает оценку эффективности, то есть качества системы менеджмента банка.

# 3 ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА ОАО БАНК ВТБ В г. КРАСНОДАРЕ

## 3.1 Отдел расчетов

Современная экономическая система представляет собой сложную сеть взаимоотношений входящих в нее хозяйствующих субъектов, основой которых являются денежные расчеты, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, погашением требований и обязательств финансового характера, поэтому осуществление расчетов и платежей для клиентуры и для самого банка традиционно и вполне обосновано относятся к основным и даже важнейшим, базовым банковским операциям.

Коммерческий банк в зависимости от обслуживаемых клиентов открывает им расчетные, текущие и прочие счета.

Расчетные счета предусмотрены для юридических лиц различных форм собственности, имеющих самостоятельный баланс. Текущие счета имеют учреждения и организации, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, то есть общественные и религиозные организации.

Каждое предприятие имеет право открывать несколько расчетных счетов в разных кредитных организациях. Порядок открытия счетов клиентам определяется нормативными документами ЦБ РФ.

Для осуществления операций банки открывают клиентам банковский счет.

Для открытия банковского счета в филиале «Краснодарский» клиент должен представить следующие документы:

* заявление на открытие счета;
* свидетельство о государственной регистрации (копия, заверенная нотариально или регистрирующим органом);
* копию учредительного договора о создании предприятия (заверенную нотариально);
* копию устава (нотариально заверенную);
* карточку с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенную);
* справку из органов статистики о присвоении кодов и классификационных признаков;
* справку от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет в качестве налогоплательщика;
* справку из Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования, свидетельствующие о регистрации предприятия в указанных организациях;
* документ, подтверждающий полномочия должностных лиц распоряжаться счетом.

Все перечисленные документы сдаются в банк и после проведения соответствующей экспертизы данных документов в филиале открывают расчетный счет предприятия и присваивают ему номер.

Прежде чем открыть счет, филиал «Краснодарский» заключает договор банковского счета с клиентом.

По договору банковского счета филиал обязуется принимать и зачислять на открытый клиенту счет деньги, поступающие в его поль­зу, а также выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответст­вующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Филиал может использо­вать имеющиеся на счете деньги, одновременно гарантируя клиенту возможность беспрепятственно распоряжаться находящимися на счете средствами, но не вправе определять и контролировать направления использования клиентом денег, находя­щихся на его счете, устанавливать другие не предусмотренные в законе или догово­ре ограничения его права распоряжаться своими средствами по собственному ус­мотрению.

Договор подписывается сторонами после получения филиалом всех необходимых для открытия счета документов и вступает в силу с даты его подписания.

Все документы, необходимые для открытия счета помещаются в специальную папку, а затем эти папки хранятся в металлических шкафах. На каждого клиента заводиться отдельная папка.

Договор банковского счета заключается, как правило, на один год и может автоматически пролонгироваться на следующий срок, если ни клиент, ни банк не заявили о его расторжении.

Филиал ОАО Банка ВТБ в городе Краснодаре по согласованию с клиентом устанавливает минимальный размер остатка средств на счете, а также определяет срок, по истечении которого в случае отсутствия операций по счету банк может потребовать в судебном порядке расторгнуть договор банковского счета.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Если зачисление на счет клиента денежных средств произошло несвоевременно, либо произошло необоснованное списание средств со счета, то кредитная организация, в лице филиала «Краснодарский» обязана уплатить на эту сумму проценты, действующие на момент исполнения денежного обязательства. Процент уплачивается за каждый день просрочки.

При закрытии счета, остаток средств выдается клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет (в другой банк) не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Существуют следующие виды счетов:

##### расчетные счета;

* субрасчетные счета;
* временные расчетные счета;
* текущие счета.

Расчетные счета открываются юридическим лицам - резидентам, являющимся коммерчески­ми организациями, а также гражданам - индивидуальным предпринимателям, дей­ствующим без образования юридического лица.

 Предназначаются и используются расчетные счета для:

- зачисления на них выручки от реализа­ции продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полу­ченных кредитов и иных поступлений;

- расчетов с поставщиками, бюджетами (упла­та налогов и приравненных к ним средств), с рабочими и служащими (выплата зара­ботной платы и другие выплаты, включаемые в фонд потребления), с банками (по­гашение полученных кредитов и уплата процентов за кредиты);

- платежей по реше­ниям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др.

**Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета юридическим лицам:**

1. Заявление установленной формы.
2. Копия устава, заверенная нотариально или регистрирующим органом. Для филиалов и представительств дополнительно копию Положения, заверенную нотариально или регистрирующим органом.
3. Копия учредительного договора или Решения учредителя о создании, заверенная нотариально или регистрирующим органом.

Примечание: если после регистрации юридического лица в его учредительные документы внесены изменения (дополнения), необходимо представить в банк нотариально заверенные копии изменений (дополнений).

1. Копия документа о государственной регистрации, заверенная нотариально или регистрирующим органом. Для филиалов и представительств — если имеется.
2. Две карточки с образцами подписей (одна заверена нотариально).
3. Копия свидетельства о постановке на учет в качестве налогоплательщика, заверенная нотариально. Для филиалов или представительств дополнительно — уведомление о постановке юридического лица на учет по месту нахождения его структурного подразделения.
4. Копия письма с кодами статистики, заверенная нотариально либо подлинник.
5. Справка из Пенсионного Фонда РФ.
6. Копия протокола об избрании руководителя предприятия или приказ о его назначении (если назначается вышестоящей организацией), заверенные юридическим лицом.
7. Копия приказа о назначении главного бухгалтера, заверенная юридическим лицом.
8. Договор банковского счета в 2-х экз.
9. Доверенность на руководителя филиала или представительства, выданная юридическим лицом (в случае открытия текущего счета филиалу, представительству юридического лица).
10. Ходатайство юридического лица об открытии текущего счета филиалу или представительству.
11. Разрешение соответствующего органа федерального казначейства, финансового органа на открытие счетов по учету средств, полученных от предпринимательской деятельности в 3 экземплярах (для бюджетных организаций)
12. Копию страхового свидетельства из Фонда социального страхования, заверенную нотариально или ФСС.

**Перечень документов, необходимых для открытия расчетного счета для индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица:**

1. Заявление установленной формы.
2. Копия документа о государственной регистрации, заверенная нотариально или регистрирующим органом.
3. Две карточки с образцами подписей (одна заверена нотариально).
4. Копия свидетельства о постановке на учет в качестве налогоплательщика по месту жительства, заверенная нотариально.
5. Копия письма с кодами статистики, заверенная нотариально
6. Договор банковского счета в 2-х экз.
7. Справка из Пенсионного Фонда РФ.

Субрасчетные счета открываются филиалам (отделениям) и представительствам коммерческих ор­ганизаций - юридических лиц на имя самих этих организаций и по их ходатайству.

Предназначаются такие счета главным образом для:

- аккумуляции на них денежной вы­ручки филиалов (отделений) и представительств и для последующего перечисления накопленных сумм на расчетный счет головной конторы организации;

- расчетов с поставщиками и покупателями за товарно-материальные ценности и оказанные услуги. Выдача наличных денег с субрасчетных счетов, в том числе и на заработ­ную плату, как правило, не предусматривается. Конкретный перечень операций, которые структурное подразделение юридического лица может проводить по суб­расчетному счету, устанавливает это юридическое лицо на основе требований за­конодательства.

 На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Субрасчетный счет».

Временные расчетные счета открываются строящемуся предприятию, которое частично введено в экс­плуатацию (пусковой комплекс, очередь, этап и т.п.). Открываются учредителям коммерческих организаций - для зачисления пер­воначальных взносов в уставный капитал, а также унитарному казенному предпри­ятию - для зачисления всего объема его уставного капитала.

Временные расчетные счета учитываются (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица) на тех же балансовых счетах, что и расчетные. На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Временный расчетный счет».

Текущие счета открываются юридическим лицам - резидентам РФ, являющимся некоммер­ческими организациями.

Текущие счета предназначены для расчетов данных организаций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными в их учредительных документах, а также в случа­ях, предусмотренных в законодательстве, т.е. используются для: зачисления выруч­ки от реализации продукции (работ, услуг), сумм полученных кредитов и иных по­ступлений; расчетов с поставщиками и кредиторами, бюджетами, персоналом; пла­тежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др.

По текущим счетам могут проводиться операции, связанные с оплатой труда, осуществлением административно-хозяйственных расходов и т.п.

Существуют также бюджетные счета итекущие счета для внебюджетных фондов.К ним относятся:

- бюджетные счета органов Федерального казначейства;

- бюджетные счета для распорядителей бюджетных средств;

- бюджетные счета для учета средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;

- текущие счета для уче­та внебюджетных средств.

Все расчетно-платежные операции в РФ проводятся по единым правилам, уста­навливаемым в законодательстве и нормативных актах, издаваемых Банком России. К последним относятся, прежде всего, Положения «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002 г. № 2-П. В соответствии с данным Положением допускаются безналичные расчеты (платежи) в следующих формах:

* платежными поручениями;
* чеками;
* аккредитивами;
* по ин­кассо.

Клиенты могут выбирать любую из указанных форм безналичных платежей исходя из собственных интересов. Банк не вправе препятствовать осуществлению расчетов и платежей в формах, предусмотренных в договорах контрагентов. Платежи проводятся при наличии на счетах клиентов - плательщиков собственных средств, если иное не оговорено между банком и владельцем счета [5].

## 3.2 Отдел кредитования и анализа рисков

Кратко-, средне- и долгосрочные кредиты.

Основываясь на принципах установления долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества, улучшения качества клиентского обслуживания и защиты интересов клиентуры, ВТБ предоставляет своим клиентам широкий комплекс услуг по кредитованию, позволяющий в полной мере удовлетворять потребности клиентов в заемных средствах для финансирования их текущей и инвестиционной деятельности, включая экспортно-импортные операции.

ВТБ работает по принципу постоянного контакта с заемщиками с целью обеспечения высокого качества и быстроты их обслуживания с учетом индивидуальных запросов.

Крупным корпоративным клиентам назначаются персональные менеджеры для оказания необходимых консультационных и экспертных услуг, обеспечения максимальной оперативности рассмотрения потребностей в кредитных продуктах ВТБ, а также для организации и сопровождения кредитных сделок с клиентами. По мере необходимости создаются рабочие группы по проработке проектов для обеспечения высокого качества и быстроты проведения кредитных операций с клиентами, согласно их индивидуальным запросам.

В зависимости от месторасположения клиента ВТБ активно применяет выдачу и последующий контроль кредита путем использования широкой филиальной сети Банка. Кроме того, с целью обеспечения максимальной оперативности рассмотрения потребностей клиентов, зарекомендовавших себя надежными партнерами, ВТБ может устанавливать значительные по размеру лимиты на совершение кредитных операций, стандартизирующие и значительно ускоряющие предоставление им заемных средств и расширяющие направления их банковского обслуживания.

В зависимости от потребностей клиента ВТБ предоставляет краткосрочные кредиты до 1 года, среднесрочные кредиты от 1 до 2 лет и долгосрочные кредиты свыше 2 лет в рублях и иностранной валюте.

Максимальная сумма кредитования (лимит кредитования) определяется с учетом потребностей клиента и на основании оценки его кредитоспособности и правоспособности, кредитной истории в Банке, специфики кредитуемого проекта и т.д. Непременным условием предоставления кредитных ресурсов является наличие у клиента счетов во ВТБ и положительной кредитной истории в Банке (в случае если заемщик ранее кредитовался), а также положительный результат анализа проекта, предоставленного клиентом.

В качестве обеспечения по краткосрочным кредитам до 1 года Банком принимается:

- залог недвижимости, основных средств клиента, товарно-материальных запасов, имущественных прав;

- залог ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов;

- гарантии (поручительства) надежных банков или платежеспособных предприятий;

- долговые обязательства контрагентов Заемщика и другие активы.

Сумма обеспечения должна покрывать размер основного долга по кредиту, причитающихся Банку процентов, а также возможные расходы Банка, связанные с принудительной реализацией залога.

Кредитование в форме овердрафта

В зависимости от потребностей клиента ВТБ осуществляет кредитование в форме овердрафта по расчетному счету в рублях и иностранной валюте.

Целью овердрафта является оперативное удовлетворение неотложных краткосрочных потребностей клиента в денежных средствах при отсутствии последних на расчетном (текущем) счете клиента, возникающих в силу временного разрыва в обороте средств, проходящих по его счетам. При этом Банк принимает на себя обязательство предоставлять клиенту возможность проводить платежи и получать наличные денежные средства на цели, предусмотренные действующими нормативными актами, с его банковского счета при отсутствии или недостаточности на нем собственных денежных средств.

Кредитные линии

В зависимости от потребностей клиента ОАО Банк ВТБ предоставляет кредитные линии в рублях и иностранной валюте.

Максимальная сумма лимита кредитования (лимит выдачи, лимит задолженности и их сочетание) определяется с учетом потребностей клиента и на основании оценки его кредитоспособности и правоспособности, кредитной истории в Банке, специфики кредитуемого проекта и т.д. Непременным условием предоставления кредитных ресурсов является наличие у клиента счетов в ВТБ и положительной кредитной истории в Банке (в случае если заемщик ранее кредитовался), а также положительный результат анализа проекта, предоставленного клиентом.

В зависимости от потребностей клиента кредитные линии могут быть с лимитом выдачи или с лимитом задолженности. Кредит, предоставленный по кредитной линии, используется единовременно в полной сумме или частями в зависимости от условий её предоставления

В качестве обеспечения по кредитным линиям Банком принимается:

- залог недвижимости, основных средств клиента, товарно-материальных запасов, имущественных прав;

- залог ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов;

- гарантии (поручительства) надежных банков или платежеспособных предприятий;

- долговые обязательства контрагентов Заемщика, и другие активы.

Сумма обеспечения должна покрывать размер основного долга по кредиту, причитающихся Банку процентов, а также возможные расходы Банка, связанные с принудительной реализацией залога.

Базисные ставки кредитования корпоративных клиентов устанавливаются в трех валютах - рублях, долларах США и Евро и зависят от сроков размещения средств, а также от категории заемщиков, к которым можно отнести корпоративного клиента в соответствии с действующей в Банке процедурой. По кредитам в иностранной валюте сроком 181 - 365 дней устанавливаются как фиксированные, так и плавающие (привязанные к форвардным ставкам LIBOR – для кредитов в ин. валюте и MosPrime rate – для рублевых кредитов) базисные процентные ставки. По кредитам в иностранной валюте сроком свыше 365 дней устанавливаются плавающие базисные процентные ставки.

При предоставлении кредита на определенные цели и конкретный срок с заемщиком заключается кредитный договор.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения, своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком.

Кредитный процесс состоит из следующих этапов:

1. Рассмотрение заявок клиентов на предоставление кредита. Этот этап включает в себя подпункты:
* обращение клиента и предварительный анализ его финансового состояния;
* анализ документов, характеризующих клиента и его кредитоспособность (анализ финансово-хозяйственного состояния, денежных потоков, технико-экономичекого обоснования кредитного проекта), предлагаемого обеспечения возврата кредита;

При анализе кредитоспособности заемщика в Филиале ОАО Банка ВТБ в городе Краснодаре обращают внимание на порядок и степень участия собственных средств заемщика в кредитуемой операции, при этом величина собственных средств в хозяйственном обороте предприятия влияет на величину подлежащего выдаче кредита опосредовано, а именно через установление по целому комплексу показателей классности клиента при определении его кредитоспособности.

Кредитоспособность клиента - это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, включая основной долг и процентные платежи.

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении и прогнозировании:

- способности заемщика рассчитаться со своими долговыми обязательствами на ближайшую перспективу;

- степени риска, который банк готов взять на себя;

- размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах;

- условий предоставления ссуды.

Выявление уровня кредитоспособности (степени кредитоспособности) является процессом определения индивидуального или частного кредитного риска для банка, т.е. риска, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выдаваемой клиенту.

Если говорить подробнее о критериях в Филиале ВТБ, то:

1) Характер клиента - это репутация клиента как юридического лица, она складывается из длительности функционирования клиента в данной сфере бизнеса, отклонении его экономических показателей от среднеотраслевых, его кредитная история; репутация его партнеров в деловом мире, репутация ведущих менеджеров с учетом профессиональной длительности работы в качестве руководителей, их моральные качества при формализации этого процесса оценки.

2) Способность заимствовать средства - это наличие у клиента права на подачу заявки на кредит, право ведения от клиента переговоров, право подписи кредитных документов.

3) Способность клиента заработать средства в ходе текущей производственной деятельности.

4) При оценке капитала клиента следует обратить внимание на достаточность капитала, который оценивается на основе коэффициентов.

5) Под обеспеченностью кредита понимается стоимость активов заемщика и конкретной величиной источника погашения долга (залог, банковская гарантия, поручительство третьих лиц, страхование риска невыплаты процентов и невозврат кредита).

6) Осуществление контроля.

Под контролем здесь понимается наличие законодательных основ деятельности клиента, наличие нормативных основ для осуществления клиентом кредитуемых мероприятий, учет влияния изменений в налоговой политике на кредитуемое мероприятие, соответствие кредитуемого мероприятия нормативам и правилам, регулирующим кредитную деятельность коммерческого банка.

Исходя из этих критериев существуют определенные способы определения кредитоспособности (в практической деятельности целесообразнее использовать в анализе одновременно несколько способов).

Если построить последовательность работы при оценке кредитоспособности, то можно предложить следующий порядок проведения анализа:

1) оценка делового риска кредитуемого мероприятия;

2) оценка менеджмента ссудополучателя;

3) оценка финансовой устойчивости клиента;

4) анализ денежного потока заемщика ;

5) сбор информации о клиенте, получение психологического портрета заемщика, используя для этого личное интервью с ним и прочую доступную информацию;

6) составление заключения о работе клиента путем выезда на предприятие-ссудополучателя.

 При предоставлении обеспечения клиент передает банку залоговое обязательство, которое позволяет банку распоряжаться заложенным имуществом в случае невозврата кредита или задержки с его погашением. Отсюда стремление банка добиваться предоставления обеспечения в высоколиквидной форме (вексель, аккредитив, коносамент, депозитные сертификаты).

Но иногда банк отказывает в кредите фирме, особенно если она не является крупной и не входит в число банковских клиентов, доже при представлении заемщиком обеспечения в высоколиквидной форме.

Коэффициент текущей ликвидности (К1) показывает, способен ли заемщик в принципе рассчитаться по своим долговым обязательствам.

 Текущие активы

 К1 =

 Текущие пассивы (1)

Коэффициент быстрой (оперативной) ликвидности (К2).

 Ликвидные активы

 К1 =

 Текущие пассивы (2)

Назначение коэффициента быстрой (оперативной) ликвидности – прогнозировать способность заемщика быстро высвободить из своего оборота средства в денежной форме доля погашения долга банка в срок.

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости) :

 - оборачиваемость запасов:

Средние остатки запасов в периоде Длительность

 = оборота в

Однодневная выручка от реализации днях (3)

- оборачиваемость дебиторской задолженности в днях:

Средние остатки задолженности в периоде

Однодневная выручка от реализации (4)

Коэффициенты прибыльности характеризуют эффективность использования всего капитала, включая его привлеченную часть.

* коэффициенты нормы прибыльности

Валовая прибыль до уплаты процентов и налогов

 Выручка от реализации (5)

* коэффициенты рентабельности:

Прибыль до уплаты процентов и налогов

Активы или собственный капитал (6)

* коэффициенты нормы прибыли на акцию

Доход Дивиденды по простым акциям

 =

на акцию

Среднее количество простых акций (7)

Коэффициенты обслуживания долга показывают, какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами. Общая сумма их расчета заключается в следующем:

 Коэффициент Прибыль за период

 покрытия =

 процента Процентные платежи за период (8)

 Коэффициент Прибыль за период

 покрытия =

 процентных Проценты+Лизинговые платежи+

 платежей +Дивиденды по привилегированным акциям+

+прочие фиксированные платежи

 (9)

* юридическая экспертиза документов, представленных потенциальным заёмщиком и подготовка соответствующего заключения;
* проверка и подготовка заключения службы безопасности;
* подготовка материалов на рассмотрение Кредитного комитета;
* принятие решения о предоставлении (не предоставлении) кредита;
* формирование кредитного дела (досье);
* оформление, мониторинг и закрытие кредитной сделки (заключение договоров, выдача кредита, перечисление денежных средств, мониторинг кредита, полное погашение кредита и уплата начисленных процентов за пользование ссудой).

Заявка оформляется в письменном виде с указанием исходящего номера и даты на имя руководителя Банка, подписывается соответствующим уполномоченным лицом организации клиента и заверяется печатью организации.

В случае принятия решения о дальнейшей работе над кредитным проектом клиенту направляется или вручается типовой перечень с Сопроводительным письмом за подписью руководителя кредитного подразделения или проводятся переговоры с клиентом. Они проводятся руководством кредитного подразделения непосредственно с руководством организации клиента.

Заключения кредитного подразделения, юридической службы, службы безопасности и службы по работе с обеспечением направляются секретарём Кредитного комитета членам Соответствующего Кредитного комитета Банка для принятия решения по рассматриваемому кредитному проекту о возможности предоставления кредита в пределах его полномочий, установленных нормативными документами Банка.

При предоставлении кредита на определённые цели и конкретный срок с заёмщиком заключается Кредитный договор. Для осуществления различных платежей в рамках регулярных финансово-хозяйственных операций заёмщику открывается кредитная линия. Под открытием кредитной линии следует понимать заключение соглашения (договора), на основании которого клиент-заёмщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока и при соблюдении определённых условий, а также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заёмщику.

Кредитная линия открывается, как правило, на срок до 12 месяцев. Пописываемые Кредитные договора и договора по обеспечению кредитных сделок составляются в 2-х экземплярах – по одному для каждой из сторон. Каждая страница должна быть завизирована работниками кредитного подразделения и службы по работе с обеспечением, ответственными за их подготовку.

После получения кредитного договора и получения кредита деятельность заёмщика должна находиться под постоянным контролем работников кредитного подразделения и службы по работе с обеспечением.

Резервы создаются для покрытия убытков, образовавшихся в результате непогашения клиентами задолженности по кредитам и прочим размещённым средствам. Общая величина резерва должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которой отнесён данный кредит.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам отражается на счёте 458. По дебету отражается сумма просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам, непогашенным в срок, установленный в заключённом договоре, в корреспонденции со счетами по учёту предоставленных клиентам кредитов и прочих размещённых средств.

По кредиту отражается:

* суммы погашенной просроченной задолженности клиентов в корреспонденции с расчётными счетами клиентов, счетами депозитов, корреспондентскими счетами;
* суммы в оплату имущества;
* суммы списанной просроченной задолженности по предоставленным клиентами кредитам за счёт резервов и других источников. Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам отражаются на счёте 459.

Проценты за пользование кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по кредиту, отражаемый на ссудном счёте заёмщика на начало операционного дня в соответствии с расчётной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяцах соответствует количеству фактических календарных дней. Проценты взыскиваются ежемесячно, а основная сумма кредита по договорённости (обычно в конце срока).

Кредитные работники Банка должны вести оперативный контроль за своевременностью и полнотой погашения кредита и уплатой процентов. Неполучение в срок, установленный Кредитным договором, сумм в погашение основного долга и процентов, являющихся основанием для отнесения работником Бухгалтерской службы в день, являющийся установленной датой погашения задолженности, неполученных сумм со счетов текущей ссудной задолженности.

При оформлении кредитных документов используются типовые формы договоров (кредитные договора, соглашения об открытии кредитной линии, договора залога, поручительства и другие), утверждённые в Банке. Все изменения и дополнения утверждённых форм требуют предварительного согласования с Юридическим управлением и подразделениями головного офиса, отвечающими за подготовку кредитной сделки.

## 3.3 Отдел документарных операций и валютного контроля

Филиал ОАО Банк ВТБ в г. Краснодаре активно проводит операции с иностранной валютой, как наличной, так и безналичной. Связано это, прежде всего со специализацией ОАО Банк ВТВ – обслуживание юридических и физических лиц, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Удельный вес доходов от операций, проводимых валютном отделом доходит до 10-15% общей суммы доходов филиала банка.

Деятельность банка при осуществлении валютных операций и валютного контроля базируется на следующих нормативных актах, с учетом всех внесенных дополнений и изменений:

1. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ 10.12. 03 г.
2. Инструкция ЦБ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» № 113-И от 28.04.04 г.
3. Указание ЦБ « О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» №383-У от 20.10.05 г.
4. Инструкция ЦБ «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» № 111-И от 30.03.04 г.
5. Инструкция ЦБ «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операции, порядке учета уполномоченными банками валютных операции и оформления паспортов сделок» № 117-И от 15.07.04 г.

В рамках указанных выше нормативных актов Центрального Банка при осуществлении валютных операции и функций валютного контроля ОАО Банк ВТБ является агентом валютного контроля, как впрочем, и Федеральная таможенная служба, Федеральная налоговая служба, Казначейство Российской Федерации. Органом валютного контроля является Центральный Банк Российской Федерации, который обязывает агентов валютного контроля в лице коммерческих банков предоставлять ему информацию о валютных операциях резидентов. Предусмотрена ежедневная (Ф-652) и ежемесячная (Ф-664) виды отчетности.

Деятельность в валютной сфере четко разграничена в таких понятиях «Резидент» и «Нерезидент».

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

Нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов;

Филиал ОАО Банка ВТБ в г. Краснодаре имеет валютную кассу, порядок ведения операций по которой, регулируется Инструкцией ЦБ № 113-И от 28.04.04г. Банк осуществляются следующие основные виды операций с наличной валютой:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).
4. Размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства.
5. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства.
6. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства.
7. Покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту Российской Федерации.
8. Прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.

Покупка (продажа) иностранной валюты осуществляется по курсу ОАО Банка ВТБ, который устанавливается головной организацией по «валютной политике банка» на основании Указания ЦБ «Об установления предела отклонения курса покупки наличной иностранной валюты от курса продажи» № 323 от 21.08.98 г. На данный момент он составляет 7% [7].

Суммы всех валютных операций банка отражаются кассиром по счету 20206 «Касса валютного обменного пункта» с указанием кода иностранной валюты (доллар США -840, Евро- 978). Кассир ежедневно составляет отчет об операциях за день и рассчитывает доход банка от курсовой разницы, определяемой как разница между ценой покупки (продажи) ОАО Банка ВТБ и официальным курсом ЦБ.

Отделом Документарных операций и Валютного контроля осуществляется обеспечение международных расчетов и платежей, а также валютного контроля. Осуществляется покупка (продажа) иностранной валюты по поручению и за счет клиентов банка. ОАО Банк ВТБ при осуществлении международных расчетов осуществляет следующие их формы:

1. Межбанковский перевод;
2. Документарное инкассо;
3. Документарный аккредитив;
4. Вексель;
5. Чек.

Однако необходимо отметить, что на последние четыре формы приходится менее двух процентов проводимых расчетов, как правило, клиенты банка предпочитают использовать межбанковские переводы, что прежде всего связано с относительной «дешевизной» данной формы расчета. ОАО Банк ВТБ в отношении своих банков-корреспондентов использует международную платежную систему SWIFT. Однако филиал может осуществлять все виды расчетов. Сопутствующим банковским продуктом является выдача банковской гарантии, по которой банк гарантирует исполнение обязательств своего клиента перед иностранным контрагентом. За выставление гарантии банк взимает плату в соответствии с установленной в ОАО Банке ВТБ системой тарифов.

 При осуществлении клиентами филиала внешнеторговых операций через счета открытые в ОАО Банке ВТБ, последний является уполномоченным банком Паспорта Сделки. Он открывает по заявлению клиента Паспорт Сделки по видам внешнеторговых сделок. Выполнение банком функции агента валютного контроля регулируется следующими нормативными актами Банка России: Инструкция № 111-И, 117-И, 258-И. В банке предусмотрена следующая классификация кодов внешнеэкономических операций:

1. 1 – экспорт товаров;
2. 2 – импорт товаров;
3. 3 – экспорт услуг;
4. 4 – импорт услуг;
5. 5 – займы
6. 6 – кредиты
7. 9 – смешанные контракты.

Порядок открытия Паспорта сделки следующий. Клиент филиала ОАО Банка ВТБ в г. Краснодаре предоставляет в банк письменное заявление с просьбой об открытии и подписании Паспорта Сделки (ПС), с двумя оригиналами заполненного ПС и оригиналом договора заключенного между клиентом и его зарубежным контрагентом. Далее банк в срок не превышающий 3 рабочих дня проверяет предоставленные документы и в случае их надлежащего представления открывает ПС или отказывает в его открытии если представление ненадлежащее.

Далее при поступлении денежных средств по договору или пресечении товаром (услугой) таможенной границы Российской Федерации клиент банка предоставляет в банк подтверждающие документы. Банк проверяет их, если они надлежащие, то он регистрирует данную операцию и подшивает копии данных документов в досье по ПС.

За выполнение функции агента валютного контроля системой тарифов банка предусмотрено взимание вознаграждения в размере 0,1% от стоимости произведенного платежа.

Сотрудники отдела также осуществляют покупку (продажу) иностранной валюты через головную организацию на ММВБ, однако размеры данных операций (открытая валютная позиция) четко установлены головным банком.

Таблица 7 – Схема расчетов ОВП на 9.06.2009 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид валюты | Остаток на начало дня в инвалюте  | Остаток на начало дня в рублевом эквиваленте  | движение за операц. день | Остаток на конец дня в инвалюте  | Остаток на начало дня в рублевом эквиваленте |
| Поступление  | выбытие |
| USD | 28.827 | 891.1002 | 3870 | 6000 | 26697 | 825257 |
| EUR | 7.380 | 320.1517 | 1200 | 3000 | 5580 | 242082 |
| GBP | 34.571 | 1749.037 | 400 | 1000 | 33971 | 1719265 |
| Суммарная ОВП  | 70.778 | 2960.8556 | 5470 | 10000 | 66248 | 2786604 |

Курсы валют на 9.06.2009 г.:

USD = 30,912 руб.;

EUR = 43,384 руб.;

GBP = 50,6098 руб.

## 3.4 Отдел кассового обслуживания

Кассовый отдел филиал ОАО Банка ВТБ в г. Краснодаре является структурным подразделением банка, осуществляющий прием-выдачу наличных денег клиентам и контроль над платежеспособностью банковских билетов и монет Банка России, обеспечение их сохранности.

Задачами кассового отдела является кассовое обслуживание, контроль над недопущением поступления в филиал фальшивых денежных знаков и соблюдением установленных ЦБ РФ признаков и правил платежности банкнот и монет Банка России, обеспечение сохранности и учета денежной наличности.

Юриди­ческие лица могут вносить наличные деньги только на свои расчетные (текущие) счета. Это означает, что банк обязан и должен быть готов принять всю наличность, которую клиент должен или хочет внести на свой счет в банке. Поэтому для кассового обслуживания клиентов, а также для выполнения опе­раций с наличными деньгами и другими ценностями в филиале «Краснодарский», в занимаемом им здании создан кассовый узел, оборудованный надлежащим образом. Перечень лиц, имеющих право находиться в кассе филиала строго ограничен.

Кассовый узел кредитной организации включает в себя помещения:

- хранилище ценностей;

- операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние, кассы пересчета);

- помещение по приему (выдаче) денег инкассаторам;

- кладовая или сейфовая комната;

- другие помещения, необходимые для выполнения кассовых операций.

Кассовый узел располагается изолировано от других помещений филиала. Планировка помещений кассового узла не допускает возможности нахождения в них лиц, не являющихся сотрудниками кассового подразделения. Касса отделяется от комнаты для обслуживания клиентов. Окно между операционной кассой и комнатой для обслуживания клиентов располагается таким образом, чтобы обеспечить возможность визуального контроля процесса пересчета денег клиентами. Для общения клиента с кассиром предусматривается переговорочное устройство.

В кассовом узле создаются необходимые условия для автоматизации и механизации кассовой работы.

Двери кладовых ценностей выполняются бронированными и соответствующими по классу устойчивости к взлому оболочки кладовой ценностей.

Предкладовая и смотровой коридор защищаются отдельными рубежами охранной сигнализации, которые выводятся на приемно-контрольные приборы поста охраны. Вход в предкладовую оснащается средствами контроля доступа и видеоконтроля.

Сейфовые комнаты оборудуются рубежами охранной сигнализации. В обязательном порядке охранной сигнализацией защищаются дверь, объем сейфовой комнаты и сейфы.

Автоматической пожарной сигнализацией оборудуются все помещения банка.

Касса филиал ОАО Банка ВТБ в г. Краснодаре может принять от клиента наличные и в качестве комиссионной платы за некоторые свои услуги (например, за выдачу чековой книжки, за отдель­ные кассовые операции с наличностью).

Прием денежной наличности от организаций - владельцев счетов в кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Организации могут вносить наличные деньги только на свой расчетный счет (текущий). При взносе денег по объявлению, клиент передает его операционному работнику, который ведет лицевой счет данного клиента. Операционный работник проверяет пра­вильность заполнения документа, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу, указывая род операции, номер документа, символ кассовых обо­ротов и передает подписанное им объявление в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствующие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него денежную наличность. После приема денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при подсчете. При соответствии сумм кас­сир подписывает объявление на взнос наличными, квитанцию и ордер и выдает ее вносителю денег. Объявление на взнос наличными кассовый работник оставляет у себя, ор­дер по объявлению передает соответствующему операционному работнику.

В конце операционного дня на основании при­ходных документов кассир составляет справку о сумме принятых денег и ко­личестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справ­ке с суммой фактически принятых им денег. Справка подписывается касси­ром и указанные в ней кассовые обороты сверяются с кассовыми журналами операционистов.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу банка и зачислены на соответству­ющие счета клиентов в тот же рабочий день.

##  3.5 Отдел регионального бизнеса

Для работы с предприятиями среднего бизнеса (доля выручки от 90 до 300 млн. руб.) в Краснодарском филиале ОАО Банк ВТБ предназначен отдел регионального бизнеса, работа с предприятиями крупного бизнеса (выручка более 300 млн. руб.) ведется в отделе по сопровождению крупных клиентов.

При обращении клиента в Банк для получения кредита, каждому клиенту предоставляется персональный клиентский менеджер, который работает с данным клиентом на протяжении всего периода сотрудничества с банком. Для рассмотрения заявки о предоставлении кредита клиенту необходимо предоставить документы для анализа правового статуса Контрагента – юридического лица, организационно-правовой формы «акционерное общество» или «общество с ограниченной ответственностью»:

* 1. Действующий устав, учредительный договор (для обществ с ограниченной ответственностью с числом участников два и более), изменения или дополнения к ним, зарегистрированные надлежащим образом.
	2. Свидетельство о государственной регистрации, свидетельства о регистрации изменений и дополнений к учредительным документам.
	3. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (выдается ФНС России).
	4. Свидетельство о постановке Контрагента на учет в налоговом органе.
	5. Карточка образцов подписи и оттиска печати, заверенная нотариально.
	6. План приватизации, утвержденный уполномоченным государственным органом (в случае, если общество создано в процессе приватизации).
	7. Протокол (решение) уполномоченного органа о назначении руководителя общества (в том случае, если руководитель избирался в период действия предыдущей редакции устава, должна быть представлена данная редакция устава).
	8. Трудовой договор (контракт) или выписку из него в части определения полномочий с руководителем общества (в случае, если такой договор не подписывался, необходимо получить соответствующее письменное подтверждение).
	9. Доверенность на лицо, уполномоченное на подписание сделки, заключаемой с Филиалом.
	10. Приказ о назначении Главного бухгалтера.
	11. Внутренние документы общества (Положения о Совете директоров/Наблюдательном совете, Правлении, Генеральном директоре и т.п.).
	12. Документы о регистрации выпусков и отчетов об итогах выпусков акций (уведомления ФСФР России), выписка из реестра акционеров – для акционерных обществ.

Для проведения оценки финансового состояния заемщика, оценки рисков и вынесения решения о предоставлении кредита на малом кредитном комитете Филиала заемщик должен предоставить в клиентский отдел Банка следующие финансовые документы:

1. Финансовая отчетность Контрагента за два полных прошедших финансовых года и на последнюю отчетную дату текущего года с приложениями и отметкой налоговой инспекции, пояснительные записки к балансам,
2. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности Контрагента на последнюю отчетную дату,
3. Сведения об открытых Контрагентом банковских счетах в иных кредитных организациях,
4. Информация о действующих кредитных договорах в иных кредитных организациях, а также об активах Контрагента, обремененных залоговыми обязательствами, и наличии выданных поручительств по обязательствам третьих лиц,
5. Заключение аудиторских фирм о результатах последней проверки деятельности Контрагента (если проводилась),
6. Документ, подтверждающий согласование с собственником государственного или муниципального унитарного предприятия привлечения и использования кредитов и займов (в соответствии с Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» № 161-ФЗ от 14.11.02 г.) [3],
7. Сведения о предстоящих капитальных вложениях Контрагента на период 12 месяцев, следующих за последней отчетной датой,
8. Копия оборотной ведомости Контрагента по счету 62 («Расчеты с покупателями и заказчиками») Контрагента за последние полные 3 календарных месяца,
9. Расшифровки обязательств Контрагента по статьям 510, 610 и 620 бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Группа ВТБ – ведущая российская финансово-банковская группа, предлагающая широкий спектр продуктов и услуг на территории России, в странах СНГ, а также в ряде стран Западной Европы, Азии и Африки.

ВТБ является универсальной финансовой группой, специализирующейся на корпоративном, розничном и инвестиционном бизнесе. В числе конкурентных преимуществ ВТБ – обширная база корпоративных клиентов в ключевых отраслях экономики, широкая региональная сеть продаж, узнаваемый бренд, а также опытная команда менеджеров. Перспективы роста российского рынка банковских услуг и высокая динамика развития позволяют ВТБ удерживать позиции лидера по всем бизнес-направлениям.

Ключевым звеном ВТБ является ОАО Банк ВТБ, оказывающий услуги по большинству направлений деятельности ВТБ.

Можно сделать следующие выводы по пройденной практике:

1. В банке соблюдаются все нормативно-правовые акты, законодательство, внутренние положения и инструкции;

2. За последние три года банк расширил свою филиальную сеть;

3. Увеличил спектр предлагаемых финансовых услуг и нанял новый персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание юридических лиц и инвестиционная деятельность;

4. Были разработаны новые информационные технологии и управление рисками.

5. ОАО Банк ВТБ проводит стратегию расширения, она может негативно повлиять на его показатели. Банк, скорее всего, будет преуспевать при условии сохранения положительной динамики российской экономики и благоприятной политической среды. Если же в экономике произойдет сбой, банк окажется в боле выгодном условии, чем многие другие банки, так как держателем большей части акций является Правительства РФ.

Для сохранения банка лидирующих позиций необходимо:

- усиления контроля над привлечением и удержанием клиентских средств;

- усиления внимания к качеству клиентской базы – построению долгосрочных отношений с наиболее перспективными клиентами (с точки зрения уровня риска, надежности, доходности, возможности комплексного долгосрочного сотрудничества и увеличения перекрестных продаж существующим клиентам, в том числе используя потенциал дочерних компаний Группы);

- повышения эффективности процесса продаж и обслуживания клиентов;

- повышения эффективности филиальной сети;

- расширения продуктового предложения и создания лучшей на рынке линейки продуктов, включая комиссионные и расчетно-кассовые продукты, разработку комплексных отраслевых решений;

- дальнейшего повышения качества клиентского обслуживания.

В рамках совершенствования корпоративного управления ВТБ намерен расширить состав Наблюдательного совета Банка, включив в него двух новых независимых директоров, в результате чего общее число независимых членов Совета увеличится до четырех. В 2008 году были утверждены Информационная политика, Дивидендная политика ВТБ, а также принят Этический кодекс, в котором четко отражены процедуры и правила ведения бизнеса в соответствии с лучшей международной практикой.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон. О банках и банковской деятельности (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г.,21 марта 2002 г., 30 июня 2003 г.).
2. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ 10.12. 03 г.
3. Федеральным законом «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» № 161-ФЗ от 14.11.02 г.
4. Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций, правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24 апреля 2008 г. № 318-П
5. Положения «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002 г. № 2-П.
6. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков».
7. Указания ЦБ «Об установления предела отклонения курса покупки наличной иностранной валюты от курса продажи» № 323 от 21.08.98 г.
8. Бабичева Ю.А. Банковское дело. – М.: Экономика, 2006.–397 с.
9. Банковское дело: Учебник / под ред. доктора экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2005.
10. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Прогресс, 2007. – 423 с.
11. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Прогресс, 2006. – 423 с.
12. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. – М.: Банки и биржи ЮНИТИ, 2005.– 94 с.
13. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л, 2008. – 399 с.
14. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник / под ред– М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2008. – 388 с.
15. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Прогресс, 2008. – 520 с.
16. Лаврушин О.И. Управление банковскими операциями (Банковский маркетинг). – М.: Прогресс, 2007. – 678с.
17. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело). – М.: ИД ИНФРА-М, 2008. – 715с.
18. [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru)

# ПРИЛОЖЕНИЯ