ЗМІСТ

ВСТУП

РОЗДІЛ 1 СТАН ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ КБ «НАДРА»

* 1. Організація діяльності ПАТ КБ «Надра»
  2. Операції, які проводяться у ПАТ КБ «Надра»

РОЗДІЛ 2 ОФОРМЛЕННЯ ТРАДИЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

2.1 Депозитні операції ПАТ КБ «Надра» та їх облік

2.2 Відкриття, ведення поточних рахунків клієнтів банку та їх облік

2.3. Відкриття і ведення валютних рахунків клієнтів банку та їх облік

2.4. Відкриття у банку рахунків для розрахунків платіжними картками (картрахунків)

2.5 Організація платіжного обороту, розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Облік безготівкових розрахунків у ПАТ КБ «Надра»

2.6 Касово-емісійна діяльність ПАТ КБ «Надра»

2.7 Активні операції ПАТ КБ «Надра». Організація і облік кредитних операцій

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТОК А

ДОДАТОК Б

ВСТУП

Проходження практики в банківській установі є на сьогодні досить актуальним. Оскільки в період переходу України до ринкової економіки, в період розгортання інтеграційних процесів в Європі, частиною яких прагне стати Україна, значну роль відіграє банківська система. Вона за рахунок проведення виваженої, економічно ефективної грошово-кредитної політики може призвести до економічного зростання країни, покращення умов роботи підприємств, а також вивести державу на якісно новий рівень розвитку, сприяти підвищенню репутації України у світі.

 Метою практики є поглиблення знань, які були набуті в процесі навчання, оволодіння сучасними формами та методами економічної і контрольної роботи, формування умінь і навичок прийняття самостійних рішень під час конкретної роботи в сучасних економічних умовах, виховання потреби систематично поновлювати свої знання та творчо їх застосовувати в практичній діяльності.

 Завдання практики:

* закріпити теоретичні знання на практиці;
* набуття нових навичок, знань, досвіду;
* сформувати професійне вміння приймати рішення;
* сформувати вміння працювати в колективі.

Об'єктом дослідження є діяльність відділення № 0705 ПАТ КБ «Надра» у м. Запоріжжя.

На сьогоднішній день ПАТ КБ «Надра» є одним з банків, що найбільш динамічно розвиваються в України, і посідає провідні позиції банківського рейтингу країни. ПАТ КБ «Надра» здійснює послідовну політику зміцнення стабільності банку й удосконалювання якості обслуговування та вважає одним із пріоритетних напрямків своєї діяльності розвиток комплексу сучасних послуг для індивідуального клієнта.

 Основними джерелами інформації є законодавча і нормативна база, яка використовується у роботі відділів банку, фінансова звітність банку, безпосереднє спілкування з працівниками банку.

 Метою виробничої практики є закріплення набутих теоретичних знань та отримання  практичних навиків стосовно використання методик, прийомів та процедур управління роботою банківської установи.  
 Завдання проходження практики – отримати первинний професійний досвід та практичні навики з організації та управління банківською установою, сформувати вміння самостійно приймати стратегічні управлінські рішення з метою забезпечення прибуткової діяльності комерційної структури, ознайомити їх з функціональними обов'язками працівників різних структурних підрозділів фінансової установи.

РОЗДІЛ 1

СТАН ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ КБ «НАДРА»

1.1 Організація діяльності ПАТ КБ «Надра»

Місцем проходження моєї виробничої практики було відділення ПАТ КБ «Надра» №1799 в місті Запоріжжя. 26 жовтня 1993 р. НБУ зареєстрував ПАТ КБ «Надра» (реєстраційний номер 205) на необмежений період часу, орієнтуючись виключно на обслуговування вугільної промисловості.

У 1994 р. НБУ зареєстрував ПАТ КБ «Надра» як відкрите акціонерне товариство. У 1999 р. розроблені основи продуктивної політики Банку. Почалося формування холдингу Банку, емітування карток VISA, Eurocard/Mastercard. Банк було прийнято до складу міжнародної системи Western Union. Банк використовує документарні кредитні лінії таких банків і фінансових організацій, як: EBRD (Великобританія), ING Bank (Голландія), Commerzbank AG (Німеччина), Raiffeisen Bank (Австрія), Export-Import Bank (Угорщина), Calyon Bank (Франція), «Альфа-Банк» (Російська Федерація), «Казкоммерцбанк» і ПАТ Банк ТуранАлем (Казахстан) та ін., що дозволяє надавати повний комплекс послуг по торговельному фінансуванню.

З 4 лютого 2011 року Надра Банк здійснює свою фінансову діяльність як акціонерне товариство публічного типу. У зв'язку з проведення державної реєстрації статуту в новій редакції найменування ВАТ «Комерційний банк «Надра» змінено на ПАТ «Комерційний банк «Надра».

Високу якість роботи Банку «Надра» упродовж усіх років його діяльності неодноразово відзначали і клієнти, і експерти банківського ринку. Банк «Надра» має генеральну ліцензію Національного банку України на проведення банківських операцій, які є на вітчизняному ринку, з обслуговування корпоративних та приватних клієнтів відповідно до міжнародних стандартів. На сьогодні банк обслуговує 3,9 млн. приватних клієнтів і понад 240 тис. юридичних осіб,

Банк здійснює свою діяльність на основі наступних дозволів та ліцензій:

Свідоцтво про реєстрацію в НБУ № 205 від 26.10.1993 р.;

Банківська ліцензія № 21 від 23.08.2002 р.;

Письмовий дозвіл № 21-3 від 23.09.2009 р.;

Ліцензія ДКЦПФР № 362008 від 27.07.2007 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);

Ліцензія ДКЦПФР № 362010 від 27.07.2007 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів);

Ліцензія ДКЦПФР № 362007 від 27.07.2007 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

Ліцензія ДКЦПФР № 362009 від 27.07.2007 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг);

Ліцензія ДКЦПФР № 362011 від 27.07.2007 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів).

Також ПАТ КБ «Надра» є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що підтверджується Довідкою тимчасового учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 30Т від 02.03.2009 року.

1.2 Операції, які проводяться у ПАТ КБ «Надра»

ПАТ КБ «Надра» отримав ліцензію НБУ на проведення таких операцій:

1. операції з валютними цінностями: неторгові операції з валютними цінностями; ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті і клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті і здійснення операцій по них; відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті і здійснення операцій по них; залучення і розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; залучення і розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; операції з банківськими металами на валютному ринку України; операції з банківськими металами на міжнародних ринках; інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі і продажу цінних паперів за дорученнями клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

5. Здійснення інвестицій у статутні фонди й акції інших юридичних осіб.

6. Перевезення валютних цінностей і інкасація коштів.

7. Операції за дорученнями клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку; з інструментами, що ґрунтуються на обмінних курсах і відсотках; з фінансовими ф'ючерсами й опціонами.

8. Довірче керування коштами і цінними паперами по договорах з юридичними і фізичними особами.

9. Депозитарна діяльність хоронителя цінних паперів.

10. Діяльність по веденню реєстрів власників іменних цінних паперів.

Найбільшими акціонерами КБ «Надра» є Novartik Trading Limited (60,9967%) й Manmade Enterprises Limited (обидві — Кіпр, 30,7406%).

Організаційна структура банку забезпечує його оптимальну присутність у кожному регіоні країни. «Надрівські» відділення здійснюють продаж послуг і обслуговування клієнтів. Регіональні управління (РУ) банку працюють на регіональному рівні - займаються операційною підтримкою та розвитком бізнесу у відділеннях, а також здійснюють контроль за їхньою діяльністю. Міжрегіональні управління (МРУ) працюють на міжрегіональному рівні - приймають рішення щодо кредитування клієнтів і розвитку бізнес-напрямів в областях. Центральний офіс, що знаходиться в місті Києві за адресою: вул. Артема, 15, здійснює загальне управління структурними підрозділами усіх рівнів, постановку та контроль реалізації стратегічних цілей банку.

Організаційну структуру КБ «Надра» визначають дві головні риси:

- структура управління банку;

- структура його функціональних підрозділів і служб. Найвищим органом управління банку є збори його акціонерів (учасників), які скликаються щороку (не пізніше ніж через місяць після складання балансу за звітний рік) і вирішують стратегічні завдання діяльності банку:

- ухвалюють рішення про заснування, реорганізацію чи припинення діяльності банку;

- затверджують акти й документи ділової політики банку;

- затверджують статут банку;

- розглядають і затверджують звіт про роботу банку;

- розглядають і затверджують результати діяльності банку й ухвалюють рішення щодо використання прибутку чи покриття збитків;

- ухвалюють рішення щодо формування фондів банку;

- обирають членів виконавчих і контрольних органів, а також голову правління (директора) банку.

Основними функціями КБ «Надра» є:

- акумулювання тимчасово вільних коштів, грошових заощаджень і нагромаджень юридичних і фізичних осіб (управління депозитних операцій);

- забезпечення функціонування розрахунково-платіжного механізму, здійснення розрахунків у народному господарстві, організація платіжного обороту (управління розрахунково-касового обслуговування);

- кредитування юридичних і фізичних осіб (кредитне управління);

- облік векселів та операції з ними (управління розрахунково-касового обслуговування);

- зберігання фінансових і матеріальних цінностей;

- довірче управління майном клієнтів.

Специфіка функціонування КБ «Надра» полягає у тому, що їх продуктом є, з одного боку, надання різних послуг шляхом проведення пасивних, активних і комісійно-посередницьких операцій, а з іншого – створення безготівкових платіжних засобів, що значною мірою є результатом тих же операцій. До базових банківських операцій належать 16 операцій, які й визначають банк як фінансову установу (ст. З Закону України "Про банки і банківську діяльність"). Залежно від економічного змісту діяльність КБ «Надра» прийнято поділяти на три групи:

* пасивні операції;
* активні операції;
* послуги;

Операції банку є обов'язковими, тому їх називають базовими операціями банків. Усі банківські операції відображаються в активах і пасивах балансу.

Пасивні операції – це операції з мобілізації ресурсів комерційного банку. За рахунок пасивних операцій формуються ресурси комерційного банку, які необхідні йому понад власний капітал для забезпечення нормальної діяльності, підтримання ліквідності на належному рівні та отримання запланованого доходу. За видами банківські ресурси поділяються на: власні, залучені, позичені операції.

Є чотири форми пасивних операцій:

1. первинна емісія цінних паперів комерційного банку;
2. відрахування від прибутку банку на формування або збільшення фондів;
3. одержання кредитів від інших юридичних осіб;
4. депозитні операції.

Активні операції – це операції, пов'язані з розміщенням банківських ресурсів у грошових і кредитних та інвестиційних портфелях.

Поряд із традиційними банківськими операціями (кредитування, розрахунки) у КБ «Надра» розвиваються нетрадиційні. Це в першу чергу банківські послуги, серед яких головне місце займають трастові, гарантійні, консультативні тощо, що здійснюються банком за дорученням клієнта, за його рахунок та, як правило, від його імені. Банк за їх виконання отримує комісійну винагороду.

Аналіз економічної ефективності управління банком «НАДРА» передбачає використання методик визначення стійкості банківської установи у відповідності з системою правових та нормативних актів, які регламентують різні аспекти банківської діяльності. Менеджери ПАТ КБ «НАДРА» на основі аналізу своїх балансових даних здійснюють моніторинг за дотриманням економічних нормативів, встановлених НБУ, перевіряють ступінь реалізації основних цільових установок у своїй діяльності.

Аналітична оцінка ефективності управління діяльністю банку, насамперед, орієнтована на визначення динаміки доходів банку. У 2010 році у порівнянні з 2009 роком відбулося загальне збільшення прибутків на 21,3%. Збільшення прибутків було зумовлено зростанням непроцентних доходів на 1094,7 тис. грн. (54,7%), що на 01.01.2011 року склали 3098,3 тис. грн. Їх зростання, у свою чергу, було викликане збільшенням на 1003,9 тис. грн., або на 53,6%, доходів від комісійних операцій і фінансового результату від торгових угод. Процентні доходи КБ «Надра» у 2010 році склали 62% від загальної суми доходів, непроцентні банківські - 35,3%, з них комісійні по операціях із банками і клієнтами - 56,8%, від торгових операцій - 39,0%.

Аналізуючи структуру доходів ПАТ КБ «НАДРА» за 2011-2014 роки , слід зазначити істотні зміни співвідношення між процентними і непроцентними доходами при загальній тенденції зростання доходів за всіма статтями, за винятком процентних доходів за кредитами субєктів загальнодержавного управління, за цінними паперами, за операціями із установами банків і за іншими процентними доходами. Найбільший абсолютний приріст спостерігався за процентними доходами субєктів господарської діяльності (347,6 тис. грн.), іншими непроцентними доходами (332,2 тис. грн.), за комісійними доходами (323,8 тис. грн.). При цьому в структурі доходів найбільше збільшилися комісійні доходи (на 4,3 процентних пункти) та інші непроцентні доходи (на 7,1 процентних пункти)[3;ст. 45-48].

Збільшення питомої ваги цих статей у загальній структурі відбулося за рахунок зниження питомої ваги процентних доходів у цілому на 12,4 процентних пункти, при цьому найбільш істотне зменшення в структурі було зумовлено зниженням доходів цінних паперів (на 8,5 процентних пункти).

Низька активність ПАТ КБ «НАДРА» щодо кредитування фізичних осіб (44,9 тис. грн. доходів, або 2,2%, 2011 рік і 64,8 тис. грн., або 2,0% за 2010 рік). Це свідчить про те, що соціальної значимості банку щодо видачі споживчих кредитів недостатньо.

Витрати ВАТ КБ «НАДРА» у 2014 році в порівнянні з 2013 роком зросли на 21,9%. Процентні витрати за 2014 рік склали 44,4% у загальній сумі витрат, непроцентні банківські витрати - 11,1%, із них комісійні - 69,6%, адміністративні - 27,0%, із них витрати на утримання персоналу - 38,7%, витрати на формування резервів під активні операції - 13,8%.

Зменшення питомої ваги оплати праці в 2011 році зумовлене тим, що при погіршенні економічних показників діяльності банк компенсує збільшення витрат за іншими статтями саме за рахунок оплати праці. Це відбувається за рахунок скорочення штатної чисельності і зниження рівня додаткових і компенсаційних виплат.

Порівнюючи рівень витрат ПАТ КБ «НАДРА» за статтями, слід зазначити, що значних змін у структурі витрат у 2014 році в порівнянні з 2013 роком не відбулося, за винятком того, що зменшення питомої ваги на 4,5% в загальній структурі процентних витрат було перекрито збільшенням відрахувань на формування резервів.

Найбільший абсолютний приріст відбувся за процентними витратами - 1223,0 тис. грн. (у тому числі за коштами фізичних осіб на 379,9 тис. грн.), за іншими небанківськими операційними витратами - на 764,2 тис. грн. (у тому числі на утримання персоналу - 211,2 тис. грн.) і за відрахуваннями у резерви - на 482,4 тис. грн.

Зниження показника витрат на утримання персоналу в загальних витратах з 11,9% на 01.01.2014 року до 10,5% на 01.01.2011 року. Це свідчить про те, що КБ «НАДРА» утримувався від підвищення заробітної плати своїм співробітникам [9; ст. 24-30].

РОЗДІЛ 2

ОФОРМЛЕННЯ ТРАДИЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

2.1 Депозитні операції ПАТ КБ «Надра» та їх облік

Найбільш суттєвим і важливим джерелом формування та збільшення ресурсної бази КБ «Надра» виступають депозитні операції.

Депозитними є пасивні операції банку із залучення коштів юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валютах у формі вкладів (депозитів) через їх зарахування на відповідні рахунки на певних умовах

Вклад (депозит) - це гроші, передані до банку їх власником для зберігання на певний термін і на визначених умовах.

Класифікація вкладів здійснюється за різними ознаками, основними серед яких є:

- вид і статус вкладника;

- термін вкладу.

За першою ознакою розрізняються вклади юридичних і фізичних осіб, резидентів і нерезидентів.

За строками використання коштів депозити поділяються на:

- депозити до запитання;

- депозити на визначений строк (строкові).

На сьогоднішній день КБ «Надра» пропонує своїм клієнтам вигідно розмістити депозитний вклад, скориставшись такими видами депозитів:

Депозит «Квартальний плюс» без поповнення;

Ця пропозиція дає змогу збільшити процентну ставку за вкладом при пролонгації депозитного договору на новий термін. При цьому пролонгація вкладу відбувається автоматично, без підписання додаткової угоди і без відвідування банку.

Максимально клієнт може отримати:

* до 21% річних у гривні;
* до 10,50% річних у дол. США;
* до 9,50% річних у євро.

Депозит «Фінансовий туризм»;

Найкраща пропозиція для тих, хто воліє примножити свої кошти та отримати максимальну процентну ставку.

Умови вкладу:

* строк розміщення: 6, 9 та 12 місяців
* валюта вкладу: долар США , грн, євро
* виплата відсотків: в кінці терміну
* депозитні ставки: до 11% річних у доларах США, до 19% у гривні, до 10% у євро.

Депозит «Сімейний капітал».

Термін розміщення депозиту «Сімейний капітал» - від 1 до 18 місяців на вигідних умовах:

* до 19,00 % у гривні
* до 11,00 % в доларах США
* до 10,00 % в євро.

Депозит «Сімейні заощадження» з можливістю поповнення.

Оптимальна пропозиція для тих, хто хоче періодично поповнювати свій вклад, щоб поступово накопичити потрібну суму.

Термін дії депозиту - від 2 до 18 місяців з можливістю періодичного поповнення готівковими коштами на суму від 50 грн.

Процентні ставки за депозитом «Сімейні заощадження»:

* до 18,50% у гривні
* до 10,50% в доларах США
* до 9,50% в євро.

Депозит «Доступні заощадження» з можливістю часткового зняття без поповнення;

Вигідна пропозиція для тих, хто бажає примножувати свої гроші і мати можливість скористатися частиною вкладу в непередбачуваній ситуації. Розмістивши гроші на цьому депозиті строком від 6 до 18 місяців, Клієнт буде отримувати дохід:

* до 18,00% у гривні
* до 10,00% у доларах США
* до 9,00% в євро.

Строкові кошти суб'єктів господарської діяльності обліковуються за рахунками 2-го класу розділу 26 «Кошти клієнтів банку». Рахунки цього розділу групуються за двома основними ознаками:

1. За характером клієнтів банку (суб'єкти господарської діяльності чи фізичні особи);

2. За терміном депозитів (кошти до запитання і строкові кошти). Згідно з названими ознаками розділ 26 містить 6 груп рахунків.

1. Кошти до запитання суб'єктів господарської діяльності

2. Строкові кошти СГД

3. Кошти до запитання фізичних осіб

4. Строкові кошти фізичних осіб

5. Кошти виборчих фондів

6. Кошти небанківських фінансових установ.

В аналітичному обліку банки можуть вести окремі особові рахунки за видами вкладів, а також у розрізі вкладників.

Працівник депозитного відділу Комерційного Банку заводить депозитну справу для кожного клієнта банку, якому відкрито депозитний рахунок. При бажанні розмістити тимчасово вільні кошти на строкові депозити керівник підприємства подає до депозитного відділу лист-клопотання на ім`я голови правління банку з проханням прийняти на депозитний рахунок гроші на визначений термін. При погодженні строків та відсотків на вкладені кошти, укладається депозитний договір у 2-х примірниках.

Клієнт протягом трьох робочих днів повідомляє податкову адміністрацію про відкриття депозитного рахунку. Після укладення договору вкладник перераховує зазначену суму платіжним дорученням із поточного рахунку на депозитний. Доход за депозитним вкладом виплачується вкладникові за рахунок витрат банку та виноситься на балансовий рахунок 7021.

Нарахування відсотків здійснюється з моменту надходження на депозитний рахунок і до моменту повного списання коштів з рахунку вкладника на підставі розпорядження економіста відділу розрахункового обслуговування.

2.2. Відкриття, ведення поточних рахунків клієнтів банку та їх облік

Ведення банком рахунків клієнтів є необхідною передумовою та важливою складовою їх розрахунково-касового обслуговування Весь процес ведення рахунків умовно можна поділити на три стадії: відкриття, обслуговування, закриття рахунків.

Банки України можуть відкривати клієнтам чотири види рахунків:

* поточні;
* бюджетні;
* кредитні;
* депозитні.

Поточний рахунок – це надійний і швидкий доступ до коштів на першу вимогу через різноманітні канали передачі розпоряджень. Клієнт може вносити або забирати будь-яку кількість коштів у будь-який час. Грошові кошти на поточному рахунку доступні на першу вимогу клієнта.

Надра Банк пропонує послуги:

* зі зберігання грошових коштів;
* з проведення розрахункових операцій;
* зняття та внесення готівки.

Поточний рахунок відкривається в національній та іноземній валюті для проведення розрахунків на території України та з контрагентами в інших державах. Переваги відкриття поточного рахунку в Надра Банку виражається в оперативності проведення розрахунків та високих стандартах обслуговування малого та середнього бізнесу. За допомогою поточного рахунку клієнт отримує змогу: більш зручно користуватися іншими послугами банку; гарантовано зберігати грошові кошти; розпоряджатися грошовими коштами.

Для відкриття поточного рахунку підприємство подає до банку пакет таких документів:

1) заява на відкриття рахунку, підписана керівником та головним бухгалтером підприємства;

2) копія свідоцтва про державну реєстрацію, посвідчену нотаріально;

3) посвідчена нотаріально копія зареєстрованого статуту;

4) копія документа, що підтверджує взяття підприємства на облік податковим органом;

5) картка із зразками підписів осіб, яким надано право розпоряджатися рахунком та підписувати розрахунково-касові документи;

6) нотаріально посвідчена копія документа про реєстрацію підприємства в органах Пенсійного фонду України.

Фізичні особи — суб'єкти підприємницької діяльності, що працюють без створення юридичної особи, відкривають поточні рахунки на своє ім'я. Для цього вони подають до банків:

- заяву;

- копію свідоцтва про державну реєстрацію;

- картку із зразком підпису, посвідчену працівником банку, що відкриває рахунок, чи нотаріально;

- документ, що засвідчує особу;

- копії документів про взяття на податковий облік та про реєстрацію в органах Пенсійного фонду, посвідчену нотаріально чи органами, що їх видали.

Організація грошових розрахунків - це одна із функцій комерційного банку. Грошовий обіг- це сукупність платежів (розрахунків), які здійснюються безготівковими перерахунками або готівкою. Грошовий обіг за структурою поділяється на готівковий та безготівковий.

Готівковий обіг включає платежі, які здійснюються готівкою і переважно пов'язаний з доходами та витратами населення. Існують певні обмеження щодо застосування розрахунків готівкою між суб'єктами господарської діяльності (підприємствами).

Під безготівковим обігом розуміють систему грошових розрахунків, які провадять без участі готівки.

Грошовий обіг регулюється чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України [7; ст.. 53-54].

2.3. Відкриття і ведення валютних рахунків клієнтів банку та їх облік

КБ «Надра» для формування кредитного потенціалу в іноземній валюті відкриває юридичним і фізичним особам (резидентам і нерезидентам) такі банківські рахунки:

* поточні;
* розподільчі;
* кредитні;
* депозитні (вкладні).

Поточний валютний рахунок призначений для розрахунків клієнтів банку в межах чинного законодавства в безготівковій та готівковій іноземній валюті при здійсненні поточних операцій та для погашення заборгованості за кредитами в іноземній валюті.

Підприємцям - фізичним особам-резидентам, які здійснюють свою діяльність без створення юридичної особи, відкривають розподільчий і поточний рахунки за режимом, який призначений для юридичних осіб-резидентів.

Кредитні рахунки в інвалюті відкривають особам, що одержують кредит в іноземній валюті. Депозитні валютні рахунки призначені для збереження коштів і одержання доходу.

Для обліку операцій на поточних, кредитних і депозитних рахунках використовуються ті ж самі рахунки другого класу Плану бухгалтерського обліку, що й для обліку операцій у національній валюті. Розподільчі рахунки суб'єктів господарської діяльності обліковуються на рахунку 260-ї групи «Кошти до запитання суб'єктів господарської діяльності»: 2603 П Розподільчі рахунки суб'єктів господарської діяльності.

Для відкриття поточного рахунку в іноземній валюті юридична особа-резидент подає банку такі документи:

* заяву на відкриття рахунку, яку підписують керівник і головний бухгалтер та скріплюють гербовою печаткою;
* картку із зразками підписів осіб, яким надано право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні та інші розрахункові документи, засвідчену відповідно до вимог;
* копію свідоцтва про державну реєстрацію в органі державної виконавчої влади, засвідчену нотаріально чи органом, який видав це свідоцтво;
* копію належним чином зареєстрованого статуту (положення), засвідчену нотаріально чи реєструючим органом;
* копію документа, що підтверджує взяття підприємства на податковий облік, засвідчену податковим органом, нотаріально або уповноваженим банком;
* копію документа про реєстрацію в органах Пенсійного фонду України, засвідчену нотаріально або органом, що видав цей документ.

Банк з власником рахунку укладає договір на розрахунково-касове валютне обслуговування поточного рахунку. Документи для відкриття таких рахунків відокремлені підрозділи подають такі ж, що й при відкритті поточних рахунків у національній валюті. На поточні рахунки в інвалюті юридичних осіб-резидентів зарахування можуть проводитися через розподільчі рахунки і безпосередньо.

З поточного інвалютного рахунку юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунку проводяться такі операції: виплата готівкою чи платіжними документами працівникам на закордонні службові відрядження, на експлуатаційні витрати, пов'язані з обслуговуванням транспортних засобів за кордоном, представницькі витрати за кордоном; виплата готівкою для оплати праці працівникам-нерезидентам, які працюють в Україні за контрактом; виплата готівкою для сплати державного мита згідно з чинним законодавством України; перерахування з рахунку резидента-посередника на поточні рахунки інших резидентів - юридичних осіб, за дорученням яких на підставі відповідних договорів було здійснено продаж нерезидентові товарів, послуг; перерахування на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними контрактами тощо.

Національна системи електронних платежів - це державна платіжна автоматизована комп'ютерна система, яка виконує розрахунки між банківськими установами, що розташовані на території України. Вона побудована на безпаперовому принципі передачі електронних повідомлень засобами електронної пошти НБУ. Ця система була розроблена і запроваджена в дію НБУ у 1994 р. Участь комерційних банків України в НСЕП є обов'язковою. Україна - перша держава, в якій створена електронна платіжна система, що об'єднує в якості учасників усі банківські установи, розташовані на її території, в тому числі і банк «НАДРА». В інших державах існують локальні регіональні автоматизовані розрахункові палати, або клірингові банки.

Основні переваги Національної електронної системи платежів:

а) прискорення розрахунків у господарському обігу України (розрахункові документи, прийняті банком від клієнтів протягом операційного робочого дня, новині бути відображені за його кореспондентським рахунком в той самий день. За затримку виконання платежів банк сплачує штрафні санкції);

б) гарантованість платежу (платежі, що виконуються через НСЕП, є гарантованими для отримувача і не можуть бути повернені);

в) прозорість системи розрахунків (розрахунки між банками здійснюються під контролем НБУ, тому виключена присутність «приватного» інтересу).

Організація проведення розрахунків покладається на Центральну розрахункову палату (ЦРП) при НБУ. Для оперативного здійснення платежів при регіональних управліннях НБУ створені регіональні розрахункові палати, які є структурними підрозділами ЦРП.

До складу програмно-технічного забезпечення НСЕП входять такі компоненти:

- програмно-технічний комплекс НСЕП;

- електронна пошта НБУ;

- засоби захисту інформації.

Національна система електронних платежів реалізує такі функції:

- забезпечує розрахунки між банками в національній валюті України;

- транзакції (операції з переказу коштів) відображаються на рахунках у режимі реального часу, що дозволяє учасникам розрахунків прогнозувати ліквідність;

- транзакції, що призводять до овердрафту, блокуються в системі;

- відсутні будь-які пріоритети обробки транзакцій, крім черговості надходження в систему;

- ініційована транзакція не може бути відмінена банком-відправником;

- ініціатива проведення транзакції належить банку, який дебетує свій рахунок. Можливість дебетувати рахунок іншого учасника НСЕП належить тільки НБУ для обмеженої кількості типів транзакцій. Про необхідність дебетувати рахунок іншого банку передається повідомлення через НСЕП, і рахунок дебетується за згодою цього банку;

- основним режимом НСЕП є передача пакетів електронних платіжних документів. Система виключає використання паперових технологій;

- організований обмін документами у вигляді технологічних циклів приймання-передачі, величина яких залежить від поточних потреб банку;

- у регіональних управліннях НБУ ведеться транзитний рахунок для відображення транзакцій, які не були завершені протягом одного банківського дня. Це дозволяє організувати роботу учасників НСЕП з урахуванням специфіки діяльності кожного з них (наприклад, при збоях у роботі каналів зв'язку);

- обмежень на суми транзакцій в НСЕП немає. Неявними обмеженнями є: мінімальна сума - собівартість однієї транзакції, максимальна сума - наявні кошти на рахунку НБУ;

- кількість платіжних документів в одному пакеті не повинна перевищувати однієї тисячі[1; ст.. 17-24].

Комерційний банк входить до числа учасників НСЕП після підписання угоди з регіональним управлінням НБУ про відкриття кореспондентського рахунку. Установам комерційного банку за його згодою можуть відкриватись субкореспондентські рахунки.

Кореспондентський рахунок відкривається комерційному банку в регіональному управлінні НБУ за місцем знаходження банку (тобто його юридичною адресою). Для відкриття рахунку комерційний банк подає такі документи:

- копію банківської ліцензії;

- заяву на відкриття рахунку;

- примірник Статуту банку, посвідчений НБУ, із зазначеним реєстраційним номером;

- карточку із взірцями підписів (керівника банку та головного бухгалтера) та відбитком печатки, посвідчену нотаріально.

Про відкриття рахунку установа НБУ зобов'язана повідомити податкову адміністрацію в триденний строк. Відкриття коррахунку в НБУ є заключним етапом у процедурі реєстрації банку (або його установи). Для комерційного банку коррахунок виконує ту ж функцію, що й поточний рахунок для підприємства.

Облік міжбанківських розрахунків у системі НСЕП здійснюється за дворівневою системою обліку. Це означає, що облік операцій ведеться одночасно на двох окремих рахунках. Отже, комерційному банку відкривається два рахунки:

кореспондентський рахунок - відкривається в обліково операційному відділі регіонального управління і виконує функцію реального статичного рахунку;

технічний коррахунок - відкривається в регіональній розрахунковій палаті і виконує функцію технічного динамічного рахунку.

На технічному коррахунку відображаються операції по кожному документу. На реальному коррахунку облік ведеться реальними, агрегованими сумами підсумкових обігів за день.

У кінці робочого дня результати розрахунків за поточний день відображаються на кореспондентському (субкореспондентському) рахунку комерційного банку в регіональному управлінні НБУ.

2.4. Відкриття у банку рахунків для розрахунків платіжними картками (картрахунків)

Платіжні картки видаються клієнту (чи його довіреній особі) на підставі та умовах договору про відкриття карткового рахунку. Як правило, наперед оплачені платіжні картки ("електронні гаманці"), які банк просто продає фізичним особам, укладення письмового договору не потребують. (Але якщо схема використання наперед оплачених платіжних карток передбачає поповнення коштів на консолідованому банківському рахунку з перезаписом у картку нової суми, укладення письмового договору обов'язкове!). Клієнти-резиденти можуть відкривати картрахунки за межами України та користуватися платіжними картками, емітованими нерезидентами, але в межах, встановлених чинним законодавством України про валютне регулювання.

Договір про відкриття картрахунку має обов'язково визначати: умови (схему) обслуговування карткового рахунку клієнта, обставини зміни цих умов згідно правил та нормативів банку та платіжної системи; умови обслуговування на випадок овердрафту; розмір та умови оплати за операції з картрахунком згідно банківських тарифів; порядок вирішення спірних питань тощо. Обов'язковим пунктом обумовлюється згода клієнта на дебетування банком його картрахунку за платіжними повідомленнями еквайрів про здійснені клієнтом операції.

Для відкриття карткових рахунків клієнти подають у банк такі самі документи, що й для відкриття поточних рахунків. Якщо мова йде про дебетну схему обслуговування фізичних осіб, то в якості карткових можуть використовуватися поточні банківські рахунки клієнта; в іншому випадку відкриваються окремі карткові рахунки, що ведуться в режимі звичайних поточних рахунків, але з урахуванням нормативно-правових обмежень. Окремі карткові рахунки відкриваються клієнтам-юридичним особам — у будь-якому разі, та фізичним особам — у разі використання кредитної схеми. Юридична особа, що має відкриті рахунки в банках, які не є принциповими чи асоційованими членами конкретної платіжної системи, мають право відкрити карткові рахунки у банках, які є її членами.

Клієнти з числа фізичних осіб можуть поповнювати кошти на своїх карткових рахунках, вносячи готівку до каси свого (чи іншого) банку, шляхом переказу з інших поточних чи депозитних рахунків, та навіть з рахунків інших осіб за їх дорученням. Зарахування коштів на картрахунки юридичних осіб здійснюється з їх поточних рахунків, та у вигляді готівкових відшкодувань за понаднормові витрати коштів держателями корпоративних платіжних карток. Вид, який має емітована банком платіжна картка, тип носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема тощо), нанесені на картку реквізити визначаються платіжною організацією відповідної платіжної системи. На картці неодмінно мають бути логотип (назва) та реквізити банку, які служать ідентифікації платіжної системи та емітента. На платіжних картках внутрішніх платіжних систем неодмінно має бути нанесений шляхом друку або тиснення банківський ідентифікаційний номер - БІН.

2.5 Організація платіжного обороту, розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Облік безготівкових розрахунків у ПАТ КБ «Надра»

Платіжне доручення — це письмове доручення власника рахунка перерахувати відповідну суму зі свого рахунка на рахунок отримувача коштів. Платіжні доручення застосовуються в розрахунках щодо місцевих, а також міжміських поставок за товари (роботи, послуги). Вони забезпечують максимальне наближення строків отримання товарно-матеріальних цінностей і здійснення платежу, прискорюють обертання оборотних коштів; запобігають виникненню кредиторської заборгованості в покупців. Розрахунки платіжними дорученнями здійснюються також за нетоварними операціями. Це платежі до бюджету, цільових державних фондів; платежі кредитним установам, за банківськими позичками. Розрахунки платіжними дорученнями здійснюються за такою схемою (рис. 2.1).

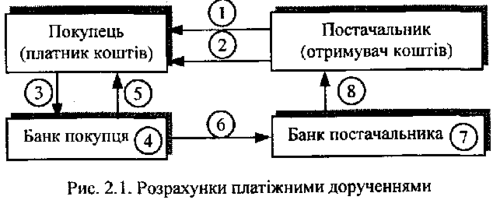


Рис. 2.1. Розрахунки платіжними дорученнями

1 — постачальник відвантажує продукцію (виконує роботи, послуги);

2 — постачальник виставляє рахунок-фактуру за продукцію, роботи, послуги;

3 — покупець подає до банку, що його обслуговує, платіжне доручення;   
4 — банк покупця списує з його рахунка кошти;

5 — банк покупця повідомляє покупця — власника рахунка про списання коштів;

6 — банк покупця передає електронним зв’язком або надсилає платіжне доручення на відповідну суму до банку постачальника;

7 — банк постачальника (отримувача коштів) зараховує кошти на рахунок постачальника;

8 — банк постачальника повідомляє постачальника про надходження коштів на розрахунковий рахунок випискою з розрахункового рахунка.

Платіжне доручення банк приймає тільки в межах коштів на розрахунковому рахунку, крім доручень на перерахування до бюджету сум податків, зборів, обов’язкових платежів і внесків до державних цільових фондів.

Якщо постачальник (отримувач коштів) не має рахунка в банку або розрахунки між постачальником і покупцем платіжним дорученням неможливі, підприємство може виконати розрахунок гарантованим платіжним дорученням через підприємства зв’язку. Гарантовані платіжні доручення застосовуються у разі переказу коштів на виплату заробітної плати працівникам, що заготовляють сільськогосподарську продукцію в населених пунктах, де відсутні банківські установи. Розрахунки платіжними дорученнями мають ряд позитивних сторін у порівнянні з іншими формами розрахунків, а саме: відносно простий і швидкий документооборот; прискорення руху коштів; можливість використання даної форми розрахунків за нетоварних платежів.

Чек — письмове розпорядження платника своєму банку сплатити зі свого рахунка пред’явнику чека відповідну грошову суму. У розрахунках між підприємствами застосовуються розрахункові чеки. Для отримання готівки з рахунків у банківських установах використовуються грошові чеки.

Розрахунковий чек — це документ стандартної форми з дорученням чекодавця своєму банкові переказати кошти на рахунок пред’явника чека (отримувача коштів). Розрахунковий чек, як і платіжне доручення, заповнює платник. На відміну від платіжного доручення чек передається платником підприємству — отримувачу платежу безпосередньо під час здійснення господарської операції. Платником по чеку завжди є банк або інша кредитна установа. Право чекодавця — звертатися до банку з вимогою щодо оплати чека; обов’язок банку — виконати цю вимогу, виходячи з угоди між банком і клієнтом. Банк сплачує готівкою або безготівковим переказом коштів з рахунка чекодавця на рахунок пред’явника чека. Чек як грошовий документ короткострокової дії не має статусу законного платіжного засобу Зобов’язання погашається тільки після повної оплати чека банком-платником. Розрахунок чеком здійснюється за схемою, наведеною на рис. 2.2

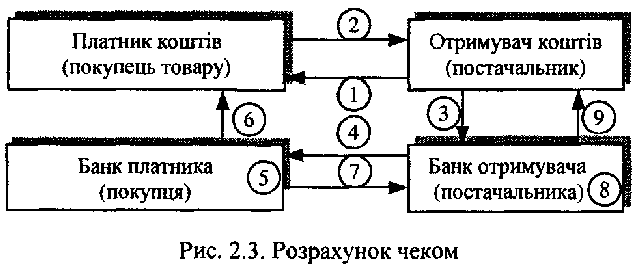


Рис. 2.2 Розрахунок чеком

1 — постачальник передає товар покупцеві;

2 — покупець передає чек постачальнику;

3 — постачальник передає чек у свій банк;

4 — банк постачальника направляє чек для оплати в банк покупця;

5 — банк платника списує кошти з рахунка покупця товару;

6 — банк платника повідомляє платника про списання коштів;

7 — банк платника переказує банку постачальника відповідні кошти;

8 — банк постачальника зараховує кошти на рахунок постачальника;

9 — банк постачальника повідомляє постачальника про зарахування коштів на його рахунок.

Акредитив — це розрахунковий документ із дорученням однієї кредитної установи іншій здійснити за рахунок спеціально задепонованих коштів оплату товарно-транспортних документів за відвантажений товар. Акредитив застосовується в розрахунках між постачальниками і покупцями. Документи постачальника оплачуються банком тільки на умовах, передбачених в акредитивній заяві покупця. (Додаток ) Коли використовують акредитивну форму розрахунків, оплата документів за відвантажений товар, надані послуги здійснюється або в банківській установі постачальника за рахунок коштів платника, там задепонованих для цієї мети, або в банку платника — так званий гарантований акредитив. Акредитивна форма розрахунку гарантує платіж постачальнику. Ця форма розрахунків застосовується за наявності угоди між постачальником і платником щодо такої форми розрахунків. Постачальник подає в банк, що його обслуговує, заяву із зазначенням умов використання задепонованих коштів (власних або залучених). Акредитив відкривається для розрахунків тільки з одним конкретним постачальником. Його не можна використовувати для розрахунків з іншими постачальниками чи для виплати грошей готівкою. Чинність акредитива, як правило, не перевищує 15 днів з моменту відкриття. Платнику надано право змінювати умови акредитива, достроково відкликати невикористані кошти. Після повідомлення про відкриття акредитива постачальник відвантажує товар і не пізніше трьох робочих днів після цього подає в установу банку реєстри рахунків і транспортні або інші документи, які підтверджують відвантаження. Коли документи відповідають умовам акредитива, кошти того самого дня зараховуються на рахунок постачальника. Існує кілька видів акредитивів:

Закриття акредитива в банку постачальника здійснюється:

- на заяву постачальника щодо відмови від дальшого використання акредитива до закінчення терміну його чинності;

- після закінчення терміну чинності акредитива;

- на заяву покупця про відкликання акредитива повністю або частково.

Акредитив закривається в день отримання повідомлення від банку-емітента. Невикористана сума акредитива повертається банку платника для зарахування на рахунок, з якого депонувалися кошти. Схему здійснення рахунків з використанням акредитивної форми наведено на рис. 2.3.

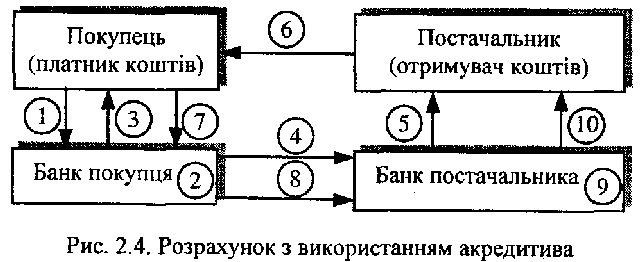


Рис. 2.3. Розрахунок з використанням акредитива

1 — покупець доручає банку, що його обслуговує, відкрити акредитив;

2 — банк покупця відкриває акредитив;

3 — банк покупця сповіщає покупця про відкриття акредитива;

4 — банк покупця повідомляє банк постачальника про відкриття акредитива постачальнику на конкретну суму   
 5 — банк постачальника сповіщає постачальника про відкриття акредитива;

6 — відвантаження товару;

7 — покупець повідомляє банк про виконання умови акредитива, тобто дає наказ на розкриття акредитива;

8 — банк покупця переказує банку постачальника суму коштів з акредитива;

9 — банк постачальника зараховує кошти на рахунок постачальника;

10 — банк постачальника повідомляє про це свого клієнта.

Розрахунковий чек - це документ, що містить письмове розпорядження власника рахунка (чекодавця) банку-емітенту, в якому відкрито його рахунок, сплатити чекодержателю зазначену в чеку суму коштів.

Чекові книжки (розрахункові чеки) є бланками суворої звітності. Вони виготовляються на спеціальному папері на Банкнотній фабриці НБУ.

Чеки застосовуються для здійснення розрахунків у безготівковій формі між юридичними особами, а також між фізичними та юридичними особами з метою скорочення розрахунків готівкою за отримані товари, виконані роботи та надані послуги.

Банк-емітент без видачі чекової книжки може видати на ім'я чекодавця (фізичної особи) один або кілька розрахункових чеків на суму, що не перевищує залишок коштів на рахунку чекодавця, або на суму, що внесена готівкою.

Строк дії чекової книжки - один рік; розрахункового чека, який видається для разового розрахунку фізичній особі, - три місяці. За погодженням з установою банку строк дії невикористаної чекової книжки може бути продовжений.

Чек заповнюється від руки (кульковою ручкою, чорнилом) або з використанням технічних засобів. У ньому не допускається виправлень та використання факсиміле замість підпису.

Чек із чекової книжки подається до оплати в банк чекодержателя протягом 10 календарних днів (день виписування чека не враховується). Власникові заборонено передавання чекової книжки будь-якій іншій юридичній або фізичній особі.

Відображення в обліку операцій з розрахунковими чеками здійснюється у такий спосіб:

. Згідно з заявою клієнта банк депонує зазначену суму на спеціальному рахунку, одержуючи комісійні за послуги:

Д-т 2600 «Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності»;

К-т 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності», аналітичний рахунок «Розрахунки чеками» на суму ліміту чекової книжки;

К-т 6110 «Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів» (на суму, визначену за послугу).

Одночасно списується з позабалансу бланк виданої чекової книжки:

Д-т 991 «Коррахунки до рахунків розділів 95-98»;

К-т 9821 «Бланки суворої звітності».

. За інкасового варіанта розрахунків чеками банк чекодержателя для контролю за оплатою чеків оприбутковує їх на позабалансовому рахунку 9831 «Розрахункові документи і цінності, відіслані на інкасо», що чекають акцепту до сплати.

. У разі надходження розрахункових чеків від іногородніх чекодержателів у банк-емітент до моменту здійснення їх перевірки вони обліковуються на позабалансових рахунках:

Д-т 9830 «Розрахункові документи і цінності, прийняті на інкасо»;

К-т 991 «Коррахунки до рахунків розділів 95-98».

. Після прийняття банком-емітентом рішення про здійснення оплати розрахункових чеків будуть зроблені такі бухгалтерські записи:

Д-т 991 «Коррахунки до рахунків розділів 95-98»;

К-т 9830 «Розрахункові документи і цінності, прийняті на інкасо», та одночасно;

Д-т 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності» аналітичний рахунок «Розрахунки чеками»;

К-т 1200 «Кореспондентський рахунок у Національному банку України».

. У випадку, якщо чекодавець і чекодержатель обслуговуються в одній установі банку, буде зроблено такий бухгалтерський запис:

Д-т 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності» аналітичний рахунок «Розрахунки чеками»;

К-т 2600 «Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності».

. При повідомленні банком-емітентом про відсутність коштів на спеціальному рахунку 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності» або за наявності порушень в оформленні чека (виправлення, факсиміле підпису, сума чека перевищує задепоновану) банк чекодержателя списує суму з зазначеного позабалансового рахунка 9831 «Розрахункові документи і цінності, відіслані на інкасо» і повертає чек чекодержателю із зазначенням причин його несплати.

. Якщо клієнт припиняє подальші розрахунки чеками, за наявності невикористаного ліміту до закінчення строку дії чекової книжки, за його дорученням (фізична особа - за заявою) залишок ліміту зараховується на той рахунок, з якого депонувалися кошти:

Д-т 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарської діяльності», аналітичний рахунок «Розрахунки чеками»;

К-т 2600 «Поточні рахунки суб'єктів господарської діяльності» [10; ст.37-39].

Організація операцій при розрахунках акредитивами.

Акредитив - це форма розрахунків, при якій банк-емітент (КБ «НАДРА») за дорученням свого клієнта (заявника акредитива) зобовязаний:

виконати платіж третій особі (бенефіціару) за поставлені товари, виконані роботи, надані послуги;

надати повноваження іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж.

Банк-емітент може відкривати такі види акредитивів:

покритий - акредитив для здійснення платежів, при якому завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або виконуючому банку;

непокритий - акредитив, оплата за яким, у разі тимчасової відсутності коштів на рахунку платника, гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту.

Акредитиви бувають відкличні та невідкличні. На кожному акредитиві має бути це зазначено. У разі відсутності такої вказівки акредитив вважається невідкличним.

Відкличний акредитив - акредитив, який може бути змінений або анульований банком-емітентом без попереднього погодження з бенефіціаром (наприклад, у разі недотримання умов, передбачених договором, дострокової відмови банку-емітента від гарантування платежів за акредитивом).

Усі розпорядження про змінення умов відкличного акредитива заявник може надати бенефіціару (юридичній особі, на користь якої виставлений акредитив) тільки через банк-емітент, який повідомляє виконуючий банк, а останній - бенефіціара.

Виконуючий банк не має права приймати розпорядження безпосередньо від заявника акредитиву.

Виконуючий банк зобовязаний оплатити документи, які відповідають умовам акредитива, виставлені бенефіціаром і прийняті виконуючим банком, до отримання останнім повідомлення про змінення або анулювання акредитива.

Невідкличний акредитив - акредитив, який може бути змінений або анульований тільки за згодою бенефіціара, на користь якого він був відкритий.

Бенефіціар може достроково відмовитися від використання акредитива, якщо таке передбачено його умовами. Із своїми пропозиціями про змінення умов акредитива бенефіціар має звернутися до заявника акредитива, а заявник, у разі згоди, вносить зміни до акредитива через банк-емітент, який надсилає потрібне повідомлення виконуючому банку.

Акредитиви в іншому (виконуючому) банку за дорученням банку-емітента можуть виконуватися:

а) депоновані - списанням коштів з аналітичного рахунку «Розрахунки акредитивами», відкритого у виконуючому банку;

б) гарантовані - наданням виконуючому банку права списувати кошти з кореспондентського рахунку банку-емітента, відкритого при встановленні кореспондентських відносин між банками.

Відносини між банком-емітентом і виконуючим банком регулюються кореспондентськими договорами (угодами), в яких передбачається розмір комісійних за авізування та інші витрати, повязані з відкриттям і виконанням акредитива, а також відповідальність сторін щодо оплати розрахункових документів згідно з умовами акредитива.

Кожний акредитив призначається для розрахунків тільки з одним бенефіціаром і не може бути переадресований.

Для відкриття акредитива підприємство подає банку-емітента заяву, де має вказати:

назву заявника та бенефіціара та їх ідентифікаційні коди за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України;

назву банку-емітента та банку, виконуючого акредитив;

вид акредитива;

строк дії акредитива (число і місяць закриття акредитива у виконуючому банку);

суму акредитива;

дату і номер договору (угоди), яким передбачається відкриття акредитива;

умови акредитива (види товарів, які сплачуються, розрахункові документи, порядок оплати цих документів - з акцептом уповноваженого платника або без акцепту та інше).

Зазначені реквізити є обовязковими і у разі відсутності одного з них акредитив не відкривається.

Умови акредитива мають бути складені таким чином, щоб, з одного боку, вони давали змогу банкам без ускладнень їх проконтролювати, з другого - забезпечували б інтереси сторін, які використовують акредитивну форму розрахунків.

Акредитив має вміщувати лише ті умови, які можуть бути перевірені банками документально.

У разі відкриття акредитиву, депонованого у виконуючому банку, банк-емітент перераховує кошти платника на аналітичний рахунок «Розрахунки акредитивами» у банку бенефіціара та повідомляє його про умови акредитива. Прийнята до виконання заява про відкриття акредитива враховується банком-емітентом на позабалансовому рахунку № 9802 «Акредитиви до сплати».

Для відкриття акредитива, депонованого у виконуючому банку, платник подає заяву у чотирьох примірниках. Перший примірник заяви виконує роль меморіального документа і підшивається в документи дня банку, другий - видається заявнику як розписка банку про відкриття акредитива з необхідними відмітками банку, третій - використовується як додаток до позабалансового рахунку № 9802 «Акредитиви до сплати», четвертий - може бути використаний для інформування виконуючого банку про умови акредитива і надсилається йому спецзвязком або у вигляді повідомлення іншими лініями звязку.

У разі відкриття акредитива, депонованого у банку-емітенті, заявник перераховує дорученням кошти зі свого рахунку на аналітичний рахунок «Розрахунки акредитивами» в банку-емітенті на підставі поданої заяви про відкриття акредитива.

Заява про відкриття акредитива подається у трьох примірниках. Перший примірник заяви разом з першим примірником платіжного доручення в банку-емітенті підшивається в документи дня, другий - видається заявнику як розписка банку про відкриття акредитива, третій - надсилається спецзвязком до виконуючого банку для зарахування на позабалансовий рахунок № 9802 «Акредитиви до сплати».

У разі відкриття непокритого акредитива платником подається заява. У заяві в рядку «вид акредитива» має бути додатковий запис «гарантований». Один з примірників заяви враховується банком-емітентом на позабалансовому рахунку № 9020 «Гарантії, що надані клієнтам».

Одержане від банку-емітента повідомлення про відкриття непокритого акредитива (або примірник заяви на відкриття акредитива) враховується виконуючим банком на позабалансовому рахунку № 9802. Такий облік ведеться окремо від повідомлень про відкриття депонованих акредитивів, які враховані на цьому позабалансовому рахунку.

Після перевірки виконання всіх умов акредитива банк-емітент відшкодовує виконуючому банку витрати, повязані з виконанням акредитива на умовах, що передбачені міжбанківським договором (угодою).

Банк-емітент у разі неможливості отримання коштів з рахунку заявника акредитива, якщо оплата за акредитивом здійснювалася за рахунок кредиту, до вирішення питання згідно з договором, відносить заборгованість на рахунок 2040 «Короткострокові кредити субєктам господарської діяльності за внутрішніми торговельними операціями». Одночасно на суму виплачених бенефіціару коштів за акредитивом здійснюється списання коштів з позабалансового рахунку 9020.

Банк має здійснювати контроль за строком дії акредитивів. Усі претензії до бенефіціарів, крім тих, що виникли з вини банку, розглядаються сторонами без участі банку.

Строк дії акредитива в банку-емітенті встановлюється покупцем у межах 15 днів з дня відкриття, не враховуючи нормативний термін проходження документів спецзвязком між банками.

Керівник установи банку-емітента має право за поданням заявника акредитива, у разі необхідності, продовжувати строк дії акредитива на 10 днів, якщо це викликано зміною умов поставки та відвантаження продукції. Банк-емітент, в свою чергу, повідомляє про це виконуючий банк, а останній - бенефіціара.

Дата, зазначена в акредитиві, є останнім днем для оплати виконуючим банком документів за акредитивом.

У день закінчення строку дії акредитива, депонованого в банку бенефіціара, в кінці операційного дня виконуючий банк списує кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки акредитивами» та перераховує банку-емітенту.

Після отримання коштів банк-емітент зараховує їх на рахунок платника та списує відповідну суму з позабалансового рахунку 9802.

Про закриття непокритого акредитива у звязку із закінченням строку його дії виконуючий банк надсилає повідомлення банку-емітенту електронною поштою або іншими лініями звязку, що передбачені кореспондентськими договорами (угодами) та списує суму акредитива з позабалансового рахунку 9802.

Після отримання повідомлення про закриття акредитива банк- емітент списує відповідну суму з позабалансового рахунку 9020.

Акредитив, депонований у банку-емітенті, закривається банком-емітентом після закінчення строку, вказаного в акредитиві, з додаванням нормативного терміну проходження документів спецзвязком від виконуючого банку до банку-емітента, з отриманням підтвердження від виконуючого банку про невиконання акредитива.

В кінці операційного дня банк-емітент перераховує кошти з аналітичного рахунку «Розрахунки акредитивами» на рахунок заявника акредитива і надсилає повідомлення виконуючому банку для списання з позабалансового рахунку 9802.

Акредитив може закриватися за ініціативою заявника або банку-емітента при відкличному акредитиві чи в звязку з розірванням договору між заявником акредитива і бенефіціаром.

У цьому разі акредитив, депонований у банку бенефіціара, і непокритий акредитив закриваються у банку бенефіціара на підставі повідомлення, отриманого від банку-емітента [4; ст. 62-70].

Акредитивна форма розрахунку дає постачальнику впевненість, що відвантажений товар буде своєчасно оплачено. Для постачальників (отримувачів коштів) акредитивна форма розрахунків надійна, відносно проста і приваблива, оскільки гарантує оплату. Покупцям розрахунки з використанням акредитива не вигідні, бо на певний час кошти вилучаються з обороту, що погіршує фінансове становище підприємств-покупців.

Платіжні вимоги-доручення — це комбінований розрахунковий документ, який складається з двох частин. Верхня частина — вимога підприємства-постачальника до підприємства-покупця сплатити вартість товару, виконаних робіт, послуг. Нижня частина — доручення покупця (платника грошових коштів) банку, який його обслуговує, переказати належну суму коштів з його рахунка на рахунок постачальника. Цей розрахунковий документ заповнює постачальник (отримувач грошових коштів) і направляє покупцеві (платнику коштів).

Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями застосовуються переважно в міжміських розрахунках за відвантажені товарно-матері­альні цінності, виконані роботи, надані послуги. Їх не застосовують стосовно розрахунків претензійного характеру навіть тоді, коли вони випливають із реальних відносин щодо поставки товарів і надання послуг. Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями можуть бути з акцептом або без акцепту. Платники мають право повністю відмовитися від акцепту платіжної вимоги-доручення, коли товари (послуги) не було замовлено; коли товари відвантажено не на погоджену адресу; коли їх доставлено з порушенням строку; коли вони недобро­якісні, некомплектні; коли не погоджено ціну товару. Часткова відмова від акцепту платіжної вимоги-доручення можлива тоді, коли поряд із замовленими відвантажено і якісь додаткові товари; коли документально встановлено наявність недоброякісної або неуком­плектованої частини товарів; у разі завищення цін, арифметичних помилок у товарно-транспортних документах тощо.Основою відмови від акцепту може бути також порушення умов контрактів (угод). Про відмову від акцепту платник зобов’язаний у встановлений строк повідомити банк і постачальника, зазначивши причини відмови. Відмова від акцепту не приймається банком, якщо її недостатньо мотивовано або мотиви суперечать законодавству чи інструкціям банку. Розрахунок за допомогою платіжної вимоги-доручення здійснюється за схемою рис. 2.4.

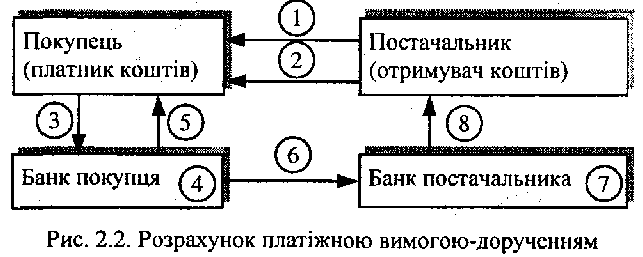


Рис. 2.4. Розрахунок платіжною вимогою-дорученням

1 — постачальник відвантажує продукцію покупцеві;

2 — разом з документами на відвантажену продукцію постачальник передає платіжну вимогу-доручення на оплату;

3 — покупець передає платіжну вимогу-доручення в банк, який його обслуговує, для переказу коштів;

4 — банк покупця (платника коштів) списує з рахунка покупця кошти;

5 — банк покупця сповіщає випискою покупця — власника рахунка про списання коштів з його розрахункового рахунка;

6 —  банк покупця направляє в банк постачальника платіжну вимогу-доручення;

7 — банк постачальника зараховує кошти на рахунок постачальника (отримувача коштів);

8 — банк постачальника сповіщає постачальника (власника рахунка) про надходження коштів на рахунок (випискою з розрахункового рахунка).

Ефективність управління діяльностю ПАТ КБ «Надра» залежить від економічної політики держави у фінансовій сфері. Водночас, зрушення, що відбуваються в період ринкової трансформації економіки, зумовлюють необхідність і створюють нові можливості для підвищення соціально-економічної ефективності діяльності банку.

Проведений аналіз результатів управління діяльністю КБ «Надра» дозволяє зробити висновок про те, що є позитивні тенденції в розвитку ринку непроцентних послуг і активізувалася робота з населенням. Водночас слід зауважити, що в умовах недостатнього фінансового потенціалу підприємців та фізичних осіб потрібно активізувати цілеспрямовану діяльність держави щодо створення сприятливого середовища для нагромадження приватних капіталів. У поєднанні з діяльністю держави як безпосереднього інвестора це дозволить прискорити структурну перебудову економіки, забезпечить розвиток інфраструктури фінансового ринку.

У той же час слід зазначити, що різка зміна в структурі залучення грошових коштів на користь коштів фізичних осіб ще не призвела до активізації діяльності ПАТ КБ «Надра» щодо їх кредитування й кардинального розширення інших видів обслуговування. Цей напрямок найближчим часом повинен зайняти пріоритетне значення в комерційній політиці КБ «Надра». Таким чином, менеджери банку «Надра» повинні здійснити підготовку до надання додаткового комплексу послуг масовому споживачу. Розвиток даного напрямку значною мірою дозволить поліпшити фінансові показники банку.

На основі вищесказаного можна стверджувати, що ПАТ КБ «Надра» після кризи почав відновлюватися і має перспективи для того, щоб зайняти знову перше місце в рейтингу банків України. Завдяки створеній тимчасовій раді і підтримки НБУ покращується фінансовий стан і є перспективи для надійного майбутнього банку.

2.6 Касово-емісійна діяльність ПАТ КБ «Надра»

Розрахунково-касові операції полягають у забезпеченні руху грошових коштів на рахунках клієнтів банку згідно з їхніми дорученнями. Ці операції посідають особливе місце в банківській діяльності і відіграють важливу роль в забезпеченні успішного перебігу економічних процесів на мікро- та макрорівнях. Розрахунково-касове обслуговування клієнтів є однією з трьох базових операцій банку, тому ці операції тісно пов’язані з усіма іншими банківськими операціями. Будь-яка операція банку — і пасивна, і активна, і надання послуг — неминуче супроводжується здійсненням платежу, отже — розрахунковим чи касовим обслуговуванням відповідного клієнта. Причому для виконання таких операцій банку не потрібні додаткові резерви, оскільки необхідні кошти мають бути у тих клієнтів, за дорученням яких банк здійснює платежі, чи касові операції. За своїм характером ці операції, власне, є послугами, і за них банк стягує плату з клієнтів у вигляді комісійної винагороди, а не процента. Одержання таких доходів обходиться банку відносно дешево і без значних ризиків для його фінансового стану. Тому зростання обсягів розрахунково-касових операцій є надійним і вигідним способом збільшення доходів і підвищення рентабельності банківської діяльності.

Для клієнтів КБ «Надра» розрахунково-касові операції забезпечують одержання грошового еквівалента за реалізовану продукцію чи послуги, оплату необхідних для виробництва матеріальних ресурсів, виплату заробітної плати працівникам, оплату зобов’язань перед бюджетом та позабюджетними фондами, накопичення та використання заощаджень. Розрахунково-касові операції банки здійснюють з урахуванням загальних принципів, на яких базується організація платіжних систем. Особливе значення для організації банком розрахунково-касового обслуговування клієнтів мають такі принципи:

1) економічні агенти (юридичні особи) — власники грошових коштів мають право вибору форми платежу (готівкою, чи безготівково) та право вибору банку, в якому вони хочуть зберігати кошти і через який здійснюватимуть свої розрахунки у безготівковій формі;

2) зберігання коштів у банках та переказування їх здійснюється на банківські рахунки, які відкриваються клієнтам на їх прохання при згоді банків. Кожний економічний агент має право відкрити декілька рахунків у різних банках;

3) переказ коштів чи видача готівки з рахунку здійснюються банком за розпорядженням власника в порядку визначеної ним черговості та в межах залишку коштів на рахунку. За умови низької платіжної дисципліни, як, наприклад, в Україні в сучасний період, держава може сама визначати черговість платежів, щоб захистити інтереси певних учасників платежів, зокрема державного бюджету;

4) форма переказування банком коштів по рахунку клієнта визначається самим клієнтом відповідно до форми безготівкових розрахунків, передбаченої в його господарському договорі (контракті) з контрагентом, при невтручанні банку в договірні відносини між ними. Економічні агенти, як правило, вибирають ті форми розрахунків, які найкраще захищають їхні інтереси в кожній конкретній господарській операції;

5) строк переказування банком коштів з рахунку визначається клієнтом відповідно до порядку його розрахунків з контрагентом, передбаченого в їх господарському договорі. Безготівкові платежі між господарськими агентами будуються на принципі строковості і можуть бути залежно від визначеного в договорі строку достроковими, строковими і простроченими. Стосовно господарської операції, яка оплачується, платіж може бути: попереднім (авансовим); компенсаційним, тобто зробленим негайно після здійснення господарської операції; відстроченим, тобто здійсненим через певний строк після такої операції;

6) відносини між банком і клієнтом у процесі розрахунково-касового обслуговування будуються на засадах партнерства і взаємної вигоди і здійснюються на підставі договору про розрахунково-касове обслуговування. У договорі передбачаються права та обов’язки сторін, а також їх відповідальність за невиконання взятих на себе зобов’язань з фіксацією розмірів штрафів за кожне з таких порушень.

Указані принципи організації грошових розрахунків обумовлені закономірностями функціонування ринку і найповніше виявляються в країнах з високорозвинутими ринковими економіками. У країнах з перехідними економіками, в тому числі і в Україні, ці принципи поступово утверджуються, і на певних етапах спостерігаються істотні відхилення від їхніх вимог у практиці організації платіжних відносин та розрахунково-касових операцій банків. Відділенням, філіям КБ «Надра», які мають операційні каси, установою банку за згодою відповідного регіонального управління встановлюються граничні залишки готівки в цих касах. При цьому враховується:обсяг готівкового обороту; умови роботи даного банку. Граничний залишок операційних кас може бути встановлено в розмірі близькому до внутрішньомісячної потреби в касових ресурсах. Касове обслуговування КБ «Надра» здійснюється операційним відділом Республіканського банку Криму, регіональних управлінь НБУ на підставі укладених між ними угод. Підкріплення операційної каси банку проводиться із оборотних кас Республіканського банку Криму, регіональних управлінь НБУ за грошовим чеком або через інкасаторів НБУ. Суми підкріплення відносяться на кореспондентський рахунок. У цьому випадку банк надсилає в операційний відділ НБУ платіжні доручення для отримання готівки з коррахунку. Відповідальність сторін щодо виявлених недостач грошей при перевезенні обумовлюється між ними угодою. Банк , маючи надлишок готівки, здає його до оборотної каси операційних відділів за касовими об'явами, або через інкасаторів із зарахуванням цих сум на коррахунок. Передача готівки проводиться шляхом списання відповідної суми з кореспондентського рахунка банку-одержувача й зарахування її на кореспондентський рахунок банку, що передає кошти. До проведення операцій на коррахунках передача готівки з однієї установи банку до іншої не допускається. Видача готівки одержувачу здійснюється за виданим касовим ордером, довіреністю або за чеком.

2.7 Активні операції ПАТ КБ «Надра». Організація і облік кредитних операцій

Одним з головних завдань, що постають перед менеджментом банку у сфері кредитування, є розробка кредитної політики банку. Кредитна політика має охоплювати найважливіші елементи та принципи організації кредитної роботи в банку, які необхідно зафіксувати в письмовому вигляді й затвердити на засіданнях Кредитного комітету та Комітету кредитного нагляду. Кредитна політика банку є основним документом, яким необхідно керуватися при формуванні кредитного портфеля. Одним із обов’язкових елементів організації процесу кредитування є визначення систем затвердження кредиту. Система затвердження кредиту може бути одноступеневою, коли кредитний працівник має індивідуальні повноваження щодо надання кредиту. З метою зменшення кредитного ризику та впливу суб’єктивних факторів банк звичайно обмежує індивідуальні повноваження, установлюючи ліміти кредитування. За такої системи кредитний працівник має право підписувати кредитний договір, а тому розглядуваний підхід називають іноді системою «одного підпису», яка передбачає узгодження остаточного рішення щодо позики зі старшою посадовою особою — керівником кредитного відділення (департаменту). За такої системи кредитний працівник розглядає та аналізує кредитну заяву, а також приймає і обґрунтовує своє рішення щодо надання позики. Інформація в стислій стандартній формі подається керівникові кредитного відділення, й обговорюється, після чого приймається остаточне рішення. Система «подвійного підпису» також має обмеження щодо суми кредиту, яка може бути надана позичальнику.

Банк «Надра» пропонує своїм клієнтам скористатись кредитом «Легкий»:

Умови надання кредиту:

* валюта: гривня
* процентна ставка: 9,99%\*\* (річних)
* щомісячна плата за обслуговування кредитної заборгованості: 3,49% від суми кредиту
* плата за надання кредиту: відсутня
* строк кредитування: від 6 до 50 місяців
* сума кредитування: від 1 000 до 30 000 грн
* комісія за зарахування коштів на картковий рахунок: 1% від суми зарахованих грошей
* страхування від нещасного випадку і від втрати роботи: 2,5% від суми коштів, що зараховуються на рахунок
* рішення про надання кредиту: 30 хвилин

При подачі запиту на отримання кредиту банк проводить аналіз отриманої заявки. Цей процес складається з наступних етапів: написання заявки, верифікація (перевірка) документів, узгодження умов угоди; попередня оцінка позичальника менеджером з продажу (в тому числі, оцінка даних, отриманих при безпосередньому контакті); перевірка кредитної історії клієнта; перевірка даних, зазначених клієнтом в анкеті - прописка, місце роботи, доходи і т.д.; аналіз здатності клієнта погашати запитуваний кредит; структурування угоди - можливий запит додаткових комфорт-факторів (порука родичів, збільшення авансового внеску, надання додаткової застави тощо.); формування рішення за запитом клієнта, підписання даного рішення у посадової особи згідно з повноваженнями.

При розгляді запитів на кредитування банк обов'язково проводить оцінку майбутньої платоспроможності потенційного позичальника. Це є одним із способів запобігання або хоча б зведення до мінімуму кредитного ризику банку. Платоспроможність або, іншими словами, кредитоспроможність, розуміє під собою готовність і здатність позичальника у встановлений термін і в повному обсязі розраховуватися за своїми кредитними зобов'язаннями.

Аналіз кредитної історії передбачає перевірку даних про якість платіжної дисципліни потенційного позичальника за раніше отриманими кредитами в банку (у випадку чинного клієнта) або ж в інших банках. Для перевірки кредитної історії аналітики використовують внутрішні і зовнішні "чорні списки", "білі списки", існуючі бази кредитних історій. В Україні з такими базами великі проблеми. Оцінка платоспроможності на рівні доходів потенційного позичальника здійснюється на основі даних про доходи фізичної особи та ступеня ризику їх втрати. Основним доходом фізичних осіб є безпосередньо їх заробітна плата (пенсія), підтверджена наданою довідкою з місця роботи позичальника. Враховуються також і інші джерела доходів (дохід від здачі квартири в оренду, прибуток від підприємницької діяльності, доходи від депозитів, дивідендів тощо.), що можуть бути підтверджені податковою декларацією клієнта. Спочатку кредитні аналітики оцінюють адекватність наданих даних, виходячи з мінімальної заробітної плати, середнього рівня заробітної плати в даному регіоні або по галузі. Побічно про розміри доходів клієнта (у випадку, якщо офіційних доходів недостатньо) можуть свідчити його витрати: купівля автомобіля, нерухомості, дорогої техніки, устаткування (можуть бути підтверджені договорами купівлі-продажу), відпочинок за кордоном, проведення ремонту, депозити, достроково погашені кредити (можуть підтверджуватися довідками з банків). Після цього дані доходи коригуються на обов'язкові платежі (на житло, харчування, проїзд, одяг, платежі за діючими кредитами, страховку і т.д.). Потім отриманий результат порівнюється з майбутнім платежем за запитуваним лімітом. В основному, для позитивного рішення щодо видачі кредиту, чисті щомісячні доходи клієнта (скориговані на постійні витрати) повинні перевищувати платіж за кредитом відповідного більш ніж в 2 рази. Крім того, можливий також варіант використання показника мультиплікатора доходу, який передбачає розрахунок можливої суми кредиту як n-е збільшення щомісячного доходу. У цьому випадку вважається нормальним співвідношенням боргове навантаження до 50%, і сума кредиту не повинна перевищувати 4-6 кратний чистий грошовий дохід. При розрахунку можливої суми кредиту, банк ще враховує термін запитуваного ліміту, так як у випадку з довгостроковим кредитуванням існує підвищений інфляційний ризик (особливо для нашої країни). В даному випадку потрібно більш жорстко підходити до оцінки чистих доходів позичальника і корелювати розрахунки на інфляційні очікування.

За допомогою механізмів середньо- та довгострокового кредитування банк «Надра» може брати участь в інвестиційному процесі. Довгострокові кредити банку є однією з найпоширеніших форм цієї участі. На відміну від засновницьких операцій, використання банківського кредиту стимулює споживачів інвестицій ефективніше використовувати кошти, щоб забезпечити погашення кредиту та відсотків за його користування. Призначенням довгострокового кредитування є впровадження прямих інвестиційних заходів, реалізації витрат на придбання елементів основного капіталу.

До видів короткострокового кредитування можна віднести:

1.Бланковий (довірчий) кредит.

2.Контокоретний кредит.

3.Вексельний кредит.

4. Кредити під поручительства третіх осіб.

5. Кредит під банківську гарантію.

6. Кредит на виплату зарплати.

7. Кредит під заставу цінних паперів.

Кожен із перелічених видів має свої особливості у процедурі укладення кредитної договору ЄС і договору заставі. Процес банківського кредитування складається з певних етапів, кожний з яких окремо забезпечує розв'язання локального завдання, а разом досягається основна мета позикових операцій — їх надійність і прибутковість для банку.

КБ «Надра» дотримується таких етапів кредитування:

- підготовчий — вивчення можливостей надання кредиту та проведення переговорів між банком і клієнтом;

- розгляд і вивчення проекту кредитування на підставі офіційно поданих до банку документів, за яким робиться висновок на основі рішення кредитного комітету;

- оформлення кредитної документації (укладення кредитного договору, договорів застави чи іншого забезпечення, формування кредитної справи);

- використання та супроводження кредиту — подальший контроль під час кредитування (здійснюється моніторинг кредитної операції: дотримання ліміту кредитування, цільове використання кредиту, повнота і своєчасність повернення кредиту і відсотків за його користування, перевірка стану та наявності заставленого майна, контроль за грошовими потоками за рахунками клієнта, фінансовим станом клієнта).

Початковим етапом процесу кредитування є розгляд заявки клієнта на кредит. Щоб одержати кредит, позичальник звертається до банку з обґрунтованим клопотанням, до якого додаються певні документи. У сукупності це має назву "кредитна заявка". Банк, приймаючи рішення про видачу кредиту клієнту, може запросити у позичальника — юридичної особи — пакет, який містить такі документи.

Документи на видачу кредиту

1. Лист-заявка клієнта на отримання кредиту (зазначається сума кредиту, термін користування, бажана відсоткова ставка, мета і забезпечення кредиту).

2. Копії установчих документів, засвідчені нотаріально:

- копія статуту;

- копія установчого договору.

3. Картка зі зразками підписів і відбитком печатки, засвідчена нотаріально.

Якщо позичальник є клієнтом банку, то згадані вище документи не потребують нотаріального засвідчення, а звіряються з документами справи з юридичного оформлення рахунків клієнта-позичальника.

4. Документи про реєстрацію:

- копія свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) суб'єкта підприємницької діяльності;

- копія довідки про внесення до Єдиного державного реєстру підприємств і організацій, видана органом державної статистики.

5. Документи про повноваження керівних осіб підприємства-позичальника щодо отримання кредиту з визначенням особи, якій надається право підпису кредитних документів (протокол зборів засновників, накази тощо).

6. Фінансові документи:

- баланси за останній рік, на останню звітну дату, та оперативні поточні зміни (Форма № 1);

- річні звіти про фінансові результати та їх використання за останній рік, на останню звітну дату (Форма № 2);

Якщо підприємство-позичальник існує менше року, то згадані вище фінансові документи подаються за фактичний період його діяльності.

- на останню звітну дату: звіт про рух грошових коштів (Форма № 3), звіт про власний капітал (Форма № 4), звіт про зобов'язання (Форма № 11), звіт про доходи (Форма № 15);

У процесі надання довгострокового кредиту потенційний позичальник, окрім стандартного переліку документів, має подати за узгодженням з банком такі матеріали:

- проектно-кошторисну документацію;

- основні техніко-економічні показники проекту;

- контракт на будівництво;

- документи на право землекористування;

- позитивне рішення екологічної експертизи;

- план технічного переозброєння.

На основі поданих документів у банку проводиться оцінка кредитоспроможності позичальника, а також попередня інженерно-економічна експертиза проекту. Спеціалісти банку визначають доцільність надання кредиту та його економічну ефективність. Також вони вирішують проблему потреби у довгостроковому кредитуванні шляхом визначення повної вартості витрат на впровадження заходів за умови, що кредит є єдиним джерелом фінансування проекту, або ж різниці між вартістю цих витрат і власними коштами позичальника, якщо існують інші джерела фінансування проекту. Видача довгострокового кредиту може здійснюватися одночасно або поетапно (в міру виконання будівельно-монтажних робіт, придбання товарно-матеріальних цінностей тощо). Відсоткова ставка за кредит обумовлюється з урахуванням терміну позички, рівня ризику, кредитної історії клієнтів. Загальний термін користування кредитом складається з нормативного часу здійснення витрат і часу, протягом якого цей кредит повертається банку.

Банк може надавати довгострокові кредити. Це більш ризиковані позички, тому банк йде кредитування розробки позичкової політики керуючись власними міркувань:

1. Утримати галузь, як клієнта.

2. Одержати додатковий прибуток.

Об'єктами довгострокового кредитування може бути: 1. Капітальні вкладення підприємств до витрат з будівництва, реконструкції та технічного переоснащення виробничого і міністерства соціального призначення; 2. Придбання техніки, устаткування, транспортних засобів і будинків; 3. Створення спільних підприємств;

Відсоткову ставку встановлюється на договірній основі (твердою і мінливою у зв'язку з змінами ставки Центрального Банку), яку впливають такі чинники:

1. Недоліки залучення коштів.

2. Ступінь ризику.

3. Термін погашення позики.

4. Витрати на оформлення і контролю.

5. Ставки інших банків.

6. Ставки над ринком цінних паперів.

7. Характер відносини між банком і позичальником.

8. Норма прибутку, яка може бути отримана при інвестуванні до інших активи.

Видача довгострокових позичок може здійснюватися одноразово чи поетапно принаймні виконання будівельно-монтажні роботи. Конкретні строки й періодичність погашення довгострокових позичок залежить від наступних чинників:

1. Окупність витрат.

2. Фінансовий стан та інші показники позичальника.

3. Кредитний ризик.

4. Необхідність прискорення оборотності ресурсів.

5. Інші чинники.

Банк спостерігає над перебігом будівництва й використанням позички. У порушення договірних відносин банк застосовує економічних санкцій. При довгостроковому кредитуванні застосовуються заставні форми, такі як, наприклад, іпотека – заставу основних засобів чи заставу нерухомості. Нормативний документ про іпотеку прийнято Урядом від 22.12.1993 «Основні положення про заставі нерухомого майна». Предмет іпотеки має належатизалогодателю на праві власного чи його повної господарського ведення.

Для фінансової установи, що надає кредит, важливо знати, що його гроші будуть повернуті разом з відсотками та іншими виплатами. Для цього банку потрібно з'ясувати 'кредитну історію', а вона повинна представляти собою: чи вчасно позичальник сплачував борги минулого. Поза сумнівом, позичальник має бути в змозі виплатити борг, тобто повинні бути стабільні і не дуже маленькі доходи - чим більшими засобами володіє клієнт, тим більше можливостей виплатити борг. Якщо ж у позичальника є ще і власність, то вона може стати запорукою того, що позика буде повернута. Важливою умовою надання споживчого кредиту є оцінка платоспроможності позичальника. Вона визначається на підставі довідки з місця роботи про доходи і розмір утримань.

Довідка повинна містити наступну інформацію:

- Повне найменування організації, що видала довідку, її поштову адресу, телефон та банківські реквізити;

- Тривалість постійної роботи позичальника в даній організації;

- Справжня посаду позичальника (ким працює);

- Середньомісячний дохід за останні шість місяців;

- Середньомісячні утримання за останні шість місяців

Безумовно, важливою умовою кредитного договору є сума кредиту. Саме її розмір багато в чому визначає ступінь ризику, прийнятого на себе банком і клієнтом при видачі кредиту, і розмір виплати за кредитом. Даний показник визначається банком на етапі розгляду заявки кредитоодержувача, і багато в чому залежить від оцінки здатності клієнта погасити кредит і виниклої до нього довіри. З іншого боку, і сам кредитопоручитель повинен оцінювати необхідність отримання певних сум і зіставляти їх розмір зі своїми фінансовими доходами зараз і в майбутньому, враховуючи можливість виникнення форс-мажорних обставин. Оптимальним варіантом може стати отримання кредиту шляхом відкриття банком кредитної лінії (часто у вигляді кредитної картки), що надає можливість клієнтові витрачати кредитні кошти в міру необхідності.

При визначенні терміну кредиту, слід звертати увагу на те, що з його збільшенням сумарний розмір сплачуваних відсотків та інших платежів за користування кредитом також зросте. Однак така переплата може бути виправдана тим, що при збільшенні терміну кредиту зменшується розмір щомісячних платежів, тобто позичальник зможе взяти велику суму кредиту і справно її погашати.

При укладанні кредитного договору банк фактично пропонує позичальникові приєднатися до заздалегідь приготовленим стандартних умов, які залежать від виду наданого споживчого кредиту. Узгоджувальної зазвичай підлягають лише такі істотні умови, як сума кредиту, розмір плати за неї, термін користування кредитом, рідше - розмір штрафних санкцій. Після видачі кредиту банк продовжує вести роботу з клієнтом з метою забезпечення повернення кредиту. У період дії кредитного договору банк:

- Контролює виконання позичальником умов договору;

- Здійснює перевірку звітів про використання коштів та інших документів, передбачених договором.

Позичальник повинен представити банку протягом двох місяців від дати отримання кредиту на придбання об'єкта нерухомості документи, що підтверджують його право власності на придбане майно. До отримання кожної наступної суми по кредиту на будівництво або реконструкцію об'єкта нерухомості позичальник представляє банку звіт про використання попередньої отриманої суми з пред'явленням виправдних документів: рахунків, накладних, квитанцій, чеків торгуючих організацій, договорів підряду та актів здачі-приймання виконаних робіт і т.д.

ВИСНОВКИ

АКБ «Надра» створений та зареєстрований Національним банком України 26.10.1993 року за № 205 як відкрите акціонерне суспільство комерційний банк на необмежений період часу, орієнтуючись іслючительно на обслуговування вугільної промисловості. Встановлюються кореспондентські відносини з різними іноземними банками, включаючи Deutsche Bank Trust Company America, Dresdner Bank AG і Commerzbank AG. Це дозволяє здійснювати розрахунки у всіх основних міжнародних валютах.

Банк проводить свою діяльність в нормативно-правовому полі України відповідно до Статуту банку і діє задля його засновників та клієнтів.

Банк здійснює операції за поточними рахунками клієнтів, як суб’єктів господарської діяльності так і фізичних осіб, проводить розрахунки в безготівковій формі, здійснює купівлю-продаж іноземної валюти за дорученням клієнтів, приймає платежі. Слід відмітити, що Банк здійснює прийом комунальних платежів не лише через операційні каси, а й через банкомати та Інтернет.

Досить швидко розвивається картковий бізнес. У 2008 році НАДРА БАНК упровадив в своїй банкоматній мережі ряд нових послуг - деякі з них є унікальні для українського ринку.

Але разом з тим в розрізі розрахунково-касових операцій банку є і ряд недоліків. Так, інкасаційна діяльність здійснюється по домовленості з приватними інкасаторам, що не дає можливості здавати виручку пізно в вечорі деяким клієнтам (супермаркети які обслуговуються в банку, тощо). Також віддалені територіально відокремлені безбалансові відділення не працюють у вихідні дні, що також ускладнює здавання виручки.

Слід більшу увагу приділяти і розвитку системі “клієнт-банк” та Інтернет-банкінгу. Адже в наш час клієнтам стає зручніше не витрачати час на відвідання банку, а провести операції та вирішити всі питання через Інтернет.

Що стосується депозитних операцій, то в банку розроблена політика яка спрямована на залучення вкладів суб’єктів підприємницької діяльності та фізичних осіб. Але слід зазначити, що депозитні продукти банку є досить обмежені. Банк орієнтується на середні та великі вклади, встановлюючи мінімальну суму депозиту.

В кредитній діяльності банк наслідує ризикову кредитну політику. Надає кредити досить широкому колу позичальників. Програми кредитування малого та середнього приватного підприємництва та ін.

Має місце і питання підвищення якості акумулювання заощаджень населення і підприємств та перетворення у кредити та інвестиції.

Операції з цінними паперами які проводить банк розподіляються на емісійні, інвестиційні, посередницькі. Їх проведення визначається внутрішніми нормативними документами банку

Не можна не відмітити, що особливо гостро на сьогоднішній день стоїть питання запобігання використанню банківської системи для несумлінної комерційної діяльності та легалізації засобів набутих злочинним шляхом. Банк також не тримається осторонь цієї проблеми.

Слід відмітити, що на сьогоднішній день існує досить сильна конкуренція між банками, тому в такій ситуації можливе вирішення питання зниження вартості послуг в умовах широкої конкуренції фінансово-кредитних установ.

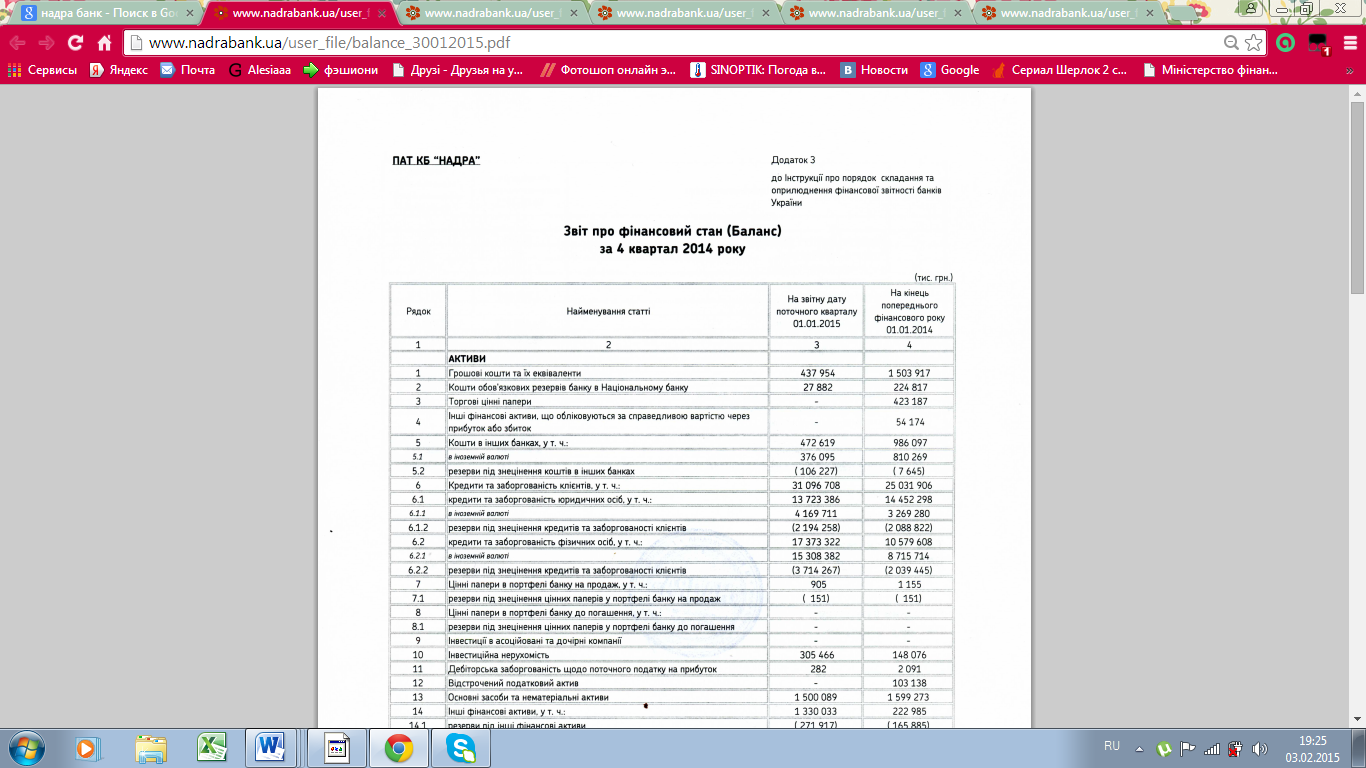
Також, необхідно звернути увагу на підвищення довіри населення до фінансово-кредитних установ. Для цього необхідно урегульовувати розміри статутного фонду та регулятивного капіталу, управляти ризиками, не допускати проникнення тіньового капіталу. Банківська система має насамперед користуватися довірою у населення як своєї країни так і закордонних країн. Має велике значення забезпечення надходження фінансових ресурсів та їх ефективне розміщення.

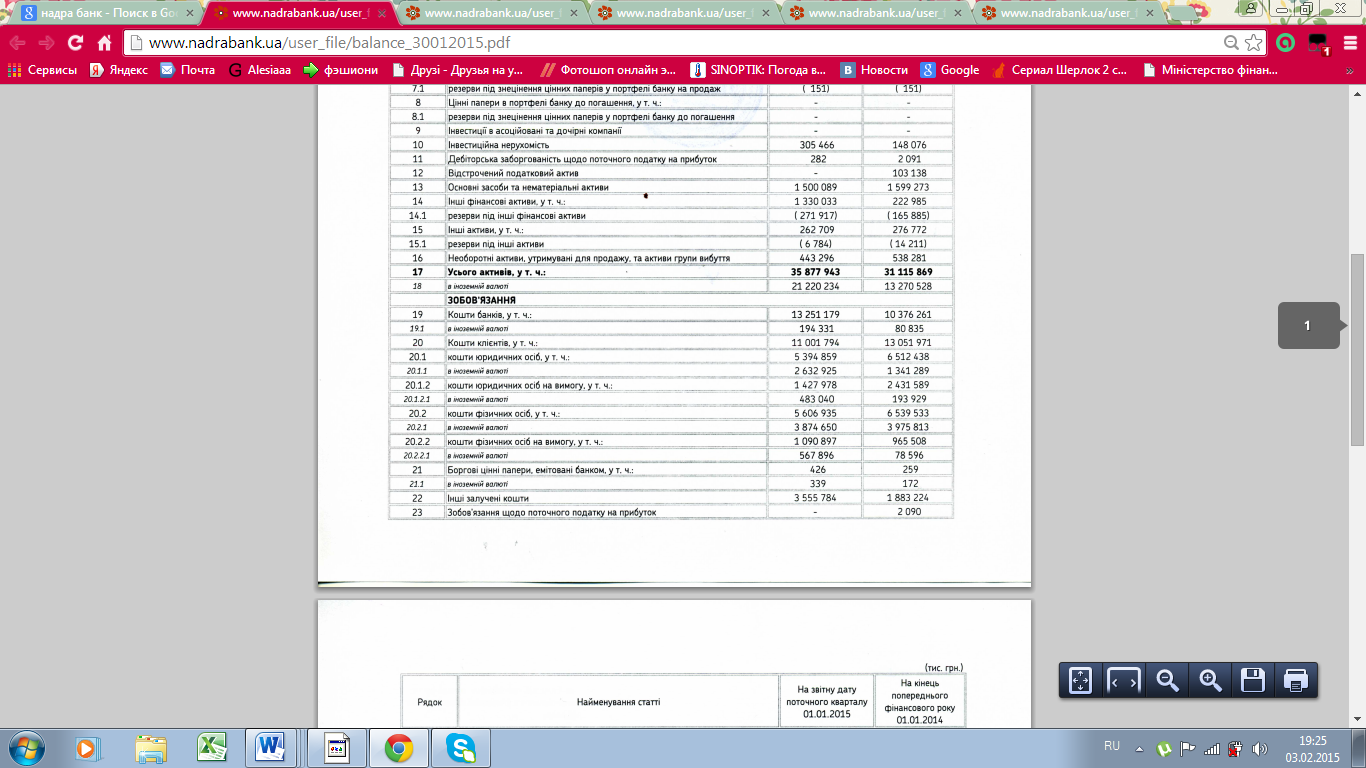
Впровадження основних принципів ефективного банківського нагляду і застосування базових принципів Базельського комітету (наглядова оцінка та ринкова дисципліна); застосування заходів щодо підвищення інформаційної прозорості банківської сфери як основної складової її лібералізації; поступове зниження рівня процентної ставки за кредитами та нормативу резервування під кредитні ризики, який значно перевищує загально прийняті стандарти і призводить до звуження кредитного ринку; внесення до законодавства змін спрямовані на зміцнення критеріїв професійної відповідальності керівників банку, дасть змогу вивести національну банківську систему на якісно новий рівень.

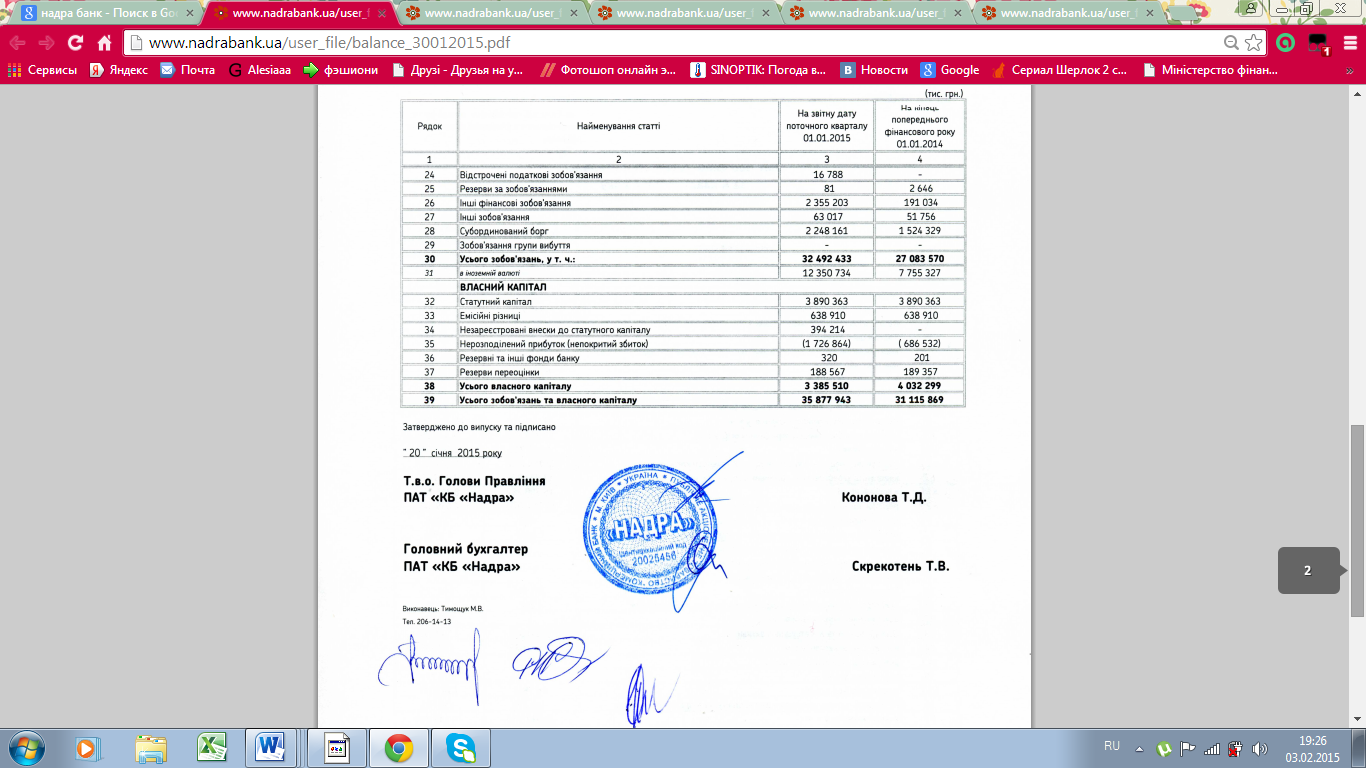
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про банки и банківську діяльність» // Відомості Верховної Ради (ВВР), 2001. - № 5-6.
2. Закон України «Про Національний банк України» //Відомості ВВР, №29
3. Баканів М.І. Теорія економічного аналізу / М.І. Баканів. - М.: Фінанси й статистика, 2007.
4. Заруба О.Д. // Банківська справа. - 2005. - №1.
5. Електронна вікі-енциклопедія. - <http://uk.wikipedia.org/>.
6. Кириченко О. Банківський менеджмент: навч. посіб. для вищ. навч. закл. / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. - К.: Основи, 2006.
7. Кіндрацька Л.М. Бухгалтерський облік у банках України.- 2007р.
8. Князь С.В. Ціна кредитних ресурсів на грошовому ринку України / С.В. Князь // Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка: Економіка. - № 46. - 2008.
9. Назарова Г.В. Фінансовий аналіз у формуванні стратегії економічних систем / Фінанси України. - 2009. - №2.
10. Олена Деревко. Банківська справа. - 2009. - №1.
11. Офіційний сайт Надра Банку. - <http://nadra.com.ua/>.
12. Раєвський К.Є. Визначення узагальнюючої оцінки фінансового стану комерційного банку / Вісник НБУ. - 2006. - №96.

Додаток А







Додаток Б

