Министерство образования и науки Украины

Севастопольский национальный технический университет

Факультет «Экономика и менеджмент»

Кафедра «Финансы и кредит»

**ОТЧЕТ**

О прохождении финансовой практики

в Севастопольском филиале «Банка Петрокоммерц-Украина»

####  Исполнитель: студентка 3 курса

 группы ФК - 32д

 факультета «Экономики и

 менеджмента »

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Калмыкова К.О.

Руководитель практики Руководитель практики

от банка: от университета:

начальник отделения №2 ст. преподаватель

Климчева Е.А. Сорокина С.В.

 «\_\_»\_\_\_\_2009г.\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_»\_\_\_\_2009г.\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (подпись)

Печать предприятия

Результат защиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009 г.

### Севастополь

2009

СОДЕРЖАНИЕ

Введение................................................................................................................................3

1 Ознакомление со структурой управления «Банка Петрокоммерц-Украина».............4

 1.1 Реквизиты банка.................................................……...................…..........................4

 1.2 История и опыт работы банка............................…...................................................4

 1.3 Организационная структура управления банка.......................................................8

2 Ознакомление с операциями выполняемыми «Банком Петрокомммерц-Украина………………………………………………………………………………………….14

3 Расчетно-кассовые операции «Банка Петрокоммерц-Украина»…………...............15

4 Валютообменные операции «Петрокоммерц Банка-Украина».................................22

5 Организация учета финансовых операций............................……..............................42

6 Порядка расчета и регулирования обязательных нормативов коммерческого банка.………………………………………………………………………………………….....48

7 Использование электронных технологий в банке......................……........................52

Заключение..........................................................................................................................54

Список использованных источников........……................................................................57

Приложение А – Дневник прохождения практики в СФ АКБ «ПриватБанке»...........58

Приложение Б – Типовая организационная структура коммерческого банка.............59

Приложение В – Сводный баланс ПриватБанка за 01-10-2005................……….........60

Приложение Г– Звіт про фінансові результати за III квартал 2005 року......................62

Приложение Д—Показатели банка за III квартал 2005 года......................…................63

Приложение Е – Довідкова інформація "Окремі показники діяльності банку" за III квартал 2005 року……………………………………………………………………………....64

Приложение Ж – Обязательные нормативы коммерческого банка...............................65

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая практика была пройдена в Севастопольском филиале Акционерного коммерческого банка социального развития “Банк Петрокоммерц-Украина”. Банк функционирует с 1996 года, предлагает полный спектр банковских услуг для корпоративных и частных клиентов. За годы своего существования завоевал устойчивый авторитет надежного и стабильного финансового учреждения, которое стремительно развивается и оперативно реагирует на изменения рынка. Банк выполняет роль системного финансового интегратора, объединяя интересы производителей, торговцев и покупателей, предоставляя каждому клиенту необходимый спектр продуктов и услуг.

Цель отчета о прохождении практики – отобразить закрепленные знания, полученные в процессе обучения, приобретенные навыки практической работы, создание основы для научно-исследовательской работы. На основании этого задача отчета по практике — отразить:

1. ознакомление со структурой управления «Банка Петрокоммерц»;
2. ознакомление с характером выполняемых операций, получением лицензий, с особенностями деятельности;
3. изучение порядка расчета и регулирования обязательных нормативов для коммерческого банка;
4. ознакомление с составлением отчетности;
5. непосредственное участие в выполнении конкретных функциональных обязанностей работников финансовых служб;
6. ознакомление с работой ВЦ, локальных сетей и технологией машинной обработки информации;
7. приобретение навыков по заполнению соответствующей документации;
8. сбор материала (в том числе данные синтетического и аналитического учета) для выполнения курсовых работ по дисциплинам «Финансы предприятий», «Финансовый анализ».

1. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СО СТРУКТУРОЙ УПРАВЛЕНИЯ «БАНКА ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА»

1.1 Реквизиты банка

**Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Банк Петрокоммерц - Украина".**

Адрес: ул. Большая Житомирская 20, г. Киев, Украина

к/р 3200121172301в Главном управлении НБУ по г. Киеву и Киевской области

МФО 300120

Идентификационный код 22906155

ЗАО «Банк Петрокоммерц–Украина» (в прошлом АКБ «Авиатекбанк») зарегистрирован Национальным банком Украины 26 октября 1996 года.

Банковская лицензия № 108 от 09. 04. 2002г.

Разрешение НБУ № 108-1 от 09. 04. 2002г.

Севастопольский филиал

Адрес: ул. Дзигунского 1/3, г. Севастополь, 99001, Украина.

МФО 384544

Код ОКПО 26152948

Тел. 8(0692) 47-02-72

Евпаторийское отделение №1

Адрес: проспект Ленина 42/19, Г. Евпатория, Украина.

Тел. 8 (06569) 4-40-22

Феодосийское отделение №1

Адрес: Ул. Старшина 27, г. Феодосия, Украина.

Тел. 8 (06562) 2-40-44

Судакское отделение №1

Адрес: ул. Ленина 72-а. г. Судак, Украина.

Тел. 8 (06566) 3-41-82

Алуштинское отделение №1

Адрес: ул. Ленина 2, г. Алушта, Украина

Тел. 8 (06560) 2-61-78, 2-61-94.

**Е-mail:**

**info@**pcbu.com.ua

refer@sb.pcbu.com.ua

1.2. История и опыт работы банка

ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» образован в 1996 году (до 2002 года АКБ «Авиатекбанк»). Лицензия Национального банка Украины № 108 от 09.04.2002г.

Контрольным пакетом акций (более 51%) ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» владеет ОАО Банк «Петрокоммерц» (г.Москва).

По состоянию на 01.01.06. активы банка составили 108,49 млн.дол.США, собственные средства — 10,66 млн.дол.США, кредитный портфель — 74,73 млн.дол.США, балансовая прибыль — 1,1 млн.дол.США, уставный капитал — 4,55 млн.дол. США, рентабельность собственных средств — 11,5%.

На 01.03.2006г. зарегистрирован уставный капитал в размере 8,89 млн.дол.США

По данным на 01.01.06 г. крупнейшими клиентами Банка являются финансовая группа «ИФД-КапиталЪ», предприятия нефтепереработки и нефтехимии Украины — ЛУКОЙЛ-Украина, Карпатнефтехим, ИТЕК; системы автозаправок — ЕКОЙЛ, ООО «Нафта-продукт»; крупные сетевые супермаркеты «Квиза-Трейд» — торговая марка «Велика Кишеня»; зернотрейдеры — ЮГТРАНЗИТСЕРВИС, крупные авиакомпании — КИЙ-Авиа, также привлечены на обслуживание такие крупные предприятия как ООО Торговый дом «Агросеб» (оптовая торговля с/х продукции), ООО фирма «Бейнит» (оптовая торговля продуктами питания), ООО «Кемистриелемент», ООО «Петрус», ЗАО «Креатив» (масложировый комплекс) и др.

В 2005 году объем кредитного портфеля увеличился на 24,48 млн. дол.США и превысил 74 млн.дол.США. Крупнейшими заемщиками были ООО «Югтранзитсервис», ООО фирма «Дом -Экспо», ООО «Лопас», ООО «Агромат», ДП «Экойл» и др.

В течение 2005года ОАО «Петрокоммерц» (г.Москва) прокредитовал проекты клиентов ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина», предоставленные Банком в размере 31,2 млн.дол.США.

По данным на 01.01.06г. количество клиентов — юридических лиц - достигло более 2 тыс. предприятий и организаций, число клиентов - физических лиц возросло до 40 тыс.

ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» постоянно увеличивает долю присутствия на финансовом рынке Украины. Эта тенденция отмечается, как на рынке денежных ресурсов и СВОП операций, так и на рынке ФОРЕКС.

Объем операций по покупке-продаже гривны за иностранную валюту за счет и по поручению клиентов банка в 2005 году составил 5,183 млрд гривен. Увеличение объема данных операций по сравнению с 2004 годом составило 54%.

Объем операций привлечения-размещения свободных денежных ресурсов на межбанковском рынке Украины составил 5,404 млрд гривен. Прирост объема операций по сравнению с 2004 годом составил 25%.

В 2005 году банк вышел на международный рынок денежных заимствований, где успешно осуществил сделку по привлечению от швейцарского SLB Commercial Bank долгосрочного кредита в размере 10 млн.дол. США.

Объем эмиссии пластиковых карт международной платежной системы VISA в 2005 году вырос почти в 2,5 раза и составил 39 тыс. карт. По состоянию на 01.01.06 г. банком установлено 33 банкомата.

В 2005г. Банком внедрены следующие продукты и услуги:

* внедрен новый программно-серверный комплекс SunFire V440,Oracle 9iEE для операционного дня Банка, что сопутствует увеличению быстродействия и надежности системы и производительности;
* внедрена новая услуга — предоставление кредита клиенту — резиденту Украины из ОАО Банк «Петрокоммерц»;
* внедрен новый продукт для корпоративных клиентов — факторинг;
* внедрен новый продукт Visa Platinum;
* внедрен проект аутсорсингового кредитования физических лиц совместно с ЗАО «Лидер-Кредит».

Также в июне 2005г. запущен в работу новый корпоративный сайт Банка в Internet.

В 2008 г. ЗАО «Банк «Петрокоммерц-Украина» увеличило уставный капитал на 68,175 млн. грн. - до 113,04 млн. грн.

Новый вариант устава банка в связи с увеличением уставного капитала был зарегистрирован 10 июня 2008 года, а соответствующие изменения внесены Национальным банком Украины в Государственный Реестр коммерческих банков 12 июня 2008 г.

В результате выкупа акций дополнительной эмиссии доля ОАО Банк «Петрокоммерц» (Москва) в ЗАО «Банк «Петрокоммерц-Украина» увеличилась с 74,96% до 90,06%.

«ОАО Банк «Петрокоммерц» 14 февраля 2008 года в полном соответствии с требованиями законодательства Украины было получено разрешение на увеличение своей доли в капитале ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина».

Объем кредитного портфеля банка на 1 апреля 2008 г. составил 531 млн. грн., обязательств – 622 млн. грн., всего собственного капитала – 79,9 млн. грн.

Прибыль банка по итогам первого квартала 2008 г. составила 0,208 млн. грн., по итогам 2007 года – 6,258 млн. грн.

1.3 Организационная структура управления банка.

Деятельность Банка обеспечивают 4 филиала и 17 отделений.

Таким образом, на сегодняшний день, ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» представлен практически во всех регионах Украины: г.Киев — Центральный офис и 1 отделение; г.Одесса — филиал и 2 отделения; Автономная республика Крым — Севастопольский филиал и отделения в городах: Севастополь, Симферополь, Феодосия, Евпатория, Судак, Алушта; г.Херсон — филиал; Ивано-Франковская область — Калушский филиал и 1 отделение, а также отделения в городах: Винница, Николаев, Львов, Запорожье, Донецк, Кировоград.

ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» в 2006 году открыл отделения в г.г. Кировоград, Алушта, Одесса.

Филиал - представляет собой административно и экономически обособленное региональное подразделение с численностью персонала свыше 100 человек, действующий в соответствии с "Положением о филиале Банка Петрокоммерц-Украина", утвержденного Председателем Правления банка [1].

Отделение - представляет собой административно обособленную часть филиала, не публикующее баланса и выполняющее ограниченное количество операций, разрешенных Головным офисом и НБУ. Отделение действует на основании "Положения об отделении", утвержденного директором самостоятельного филиала, в состав которого они входят.

Дирекция

(директор)

ТОБО 1

Отделение

Камышовая бухта

Севастопольский

филиал

Отделение

г. Симферополь

Отделение

г. Алушта

Отделение

г. Судак

ОПЕРО

Кредитный

 отдел

Валютный

отдел

Отдел

 розничного бизнеса

Бухгалтерия

Сектор

кассовых операций

Отдел управления

Активами и пассивами

Юридический

отдел

Отдел

безопасности

Отдел

последконтроля

Отдел информ-х технологий

Хозяйственный отдел

Операционный отдел отвечает за обработку данных по отделениям и занимается безналичными расчетами с физическими и юридическими лицами. Безналичные расчеты осуществляются с помощью платежного поручения. Выдача наличных денег производится только при наличии денежного чека, где обязательно должна быть проставлена подпись, которую необходимо сверить по имеющимся образцам подписей и печатей. В Севастопольском филиале Банка Петрокоммерц операционным отделом управляют два экономиста во главе с начальником ОПЕРО.

 Кредитный отдел состоит из двух секторов: сектор розничного кредитования и сектор юридических лиц. В Кредитном отделе проводятся все операции, связанные с выдачей кредитов. На начальном этапе производится компьютерная обработка клиента с определением класса его кредитоспособности(от А до Г). Дальше Кредитный отдел составляет заключение, а предварительно собранный Кредитный комитет рассматривает кредитную заявку клиента. На следующем этапе выводится постановление о выдаче кредита, в нем клиенту либо отказывают в кредитовании, либо предлагают другие условия, либо разрешают выдать необходимый кредит. Если кредит выдается в Кредитном отделе клиент составляет кредитный договор, в котором указывается сумма кредита, его срок и условия погашения.

Валютный отдел контролирует начальник и экономисты, которые и выполняют все валютные операции. В их обязанности входит обязательная установка курсов валют, относительно постановлений НБУ, закупка необходимого количества валюты, если это необходимо и контроль за проведением валютных операций.

Отдел розничного бизнеса работает исключительно с физическими лицами. Там производится открытие счетов, депозитные операции. Клиенты, обслуживаемые банком могут получить необходимую информацию о пластиковых карточках.

Отдел кассовых операций производит все наличные расчеты. Важным является работа с отделениями, отправка и получение данных, их обработка, проведение приходных и расходных операций, обменных операций, выдача денежных средств.

Отдел управления А и П занимается закупкой наличности, контролирует расходы банка, производит сверку смет, подготавливает отчеты по финансовой деятельности для дальнейшей отправки в Головной Банк.

Юридический отдел возглавляется начальником юр. отдела и главным юристом. Юридический отдел занимается разрешением спорных вопросов, возникающих между банком и его клиентами и отстаиванием банковских интересов в различных ситуациях. Юридический отдел тесно работает с юридическими лицами при кредитовании.

Отдел безопасности контролирует кредитоспособность предприятий, занимается проверкой его кредитной истории с помощью имеющихся связей в системе безопасности Украины. Также в его компетентность входит оборудование отделов соответсвующим инструментарием высшего качества (покупка сейфов, проверка депозитариев).

Отдел последконтроля проверяет правильность работы отделов как на отделениях, так и на филиалах, контролирует точность и наличие ошибок при выполнении операции различного рода.

Отдел информационных технологий отвечает за обслуживание всей компьютерной сети банка. Им управляет начальник отдела ИТ и два операциониста. Информационный отдел контролирует все произведенные операции за банковский день и проверяет их на наличие ошибок.

Хозяйственный отдел занимается обеспечение всех хозяйственных нужд работников банка.

2. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ОПЕРАЦИЯМИ ВЫПОЛНЯЕМЫМИ «БАНКОМ ПЕТРОКОММЕРЦ»

Банковская система – законодательно определённая, чётко структурированная совокупность финансовых посредников денежного рынка, которые занимаются банковской деятельностью. Зарождение банковской системы Украины произошло в 1991г [2].

Эта система двухуровневая:

1 уровень – НБУ;

2 уровень – коммерческие банки.

Банковская деятельность – привлечение на вклады денежных средств физических и юридических лиц и размещение указанных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. (Закон України «Про банк і банківську діяльність» від 20 вересня 2001 року №2740-III, ст.2).

Банк имеет право осуществлять операции и сделки в соответствии с законодательством Украины. На основании банковской лицензии банки имеют право осуществлять банковские операции:

1) Приём вкладов (депозитов) юридических и физических лиц;

2) Открытие и обслуживание текущих счетов клиентов и банков-корреспондентов;

3) Размещение привлечённых средств от своего имени, на собственных условиях и на свой риск;

4) Другие операции и сделки;

5) Операции с валютными ценностями;

6) Предоставление гарантий, поручительств и других обязательств;

7) Факторинг;

8) Лизинг;

11) Предоставление консультационных, информационных и другие услуги;

12) Другие операции и сделки.

Банковские услуги «Банком Петрокоммерц – Украина»:

1) Основные услуги для корпоративных клиентов:

 а) расчётно-кассовое обслуживание;

 б) кредитование и банковские гарантии;

 в) депозиты;

 г) валютообменные операции;

2) Основные услуги для физических лиц:

 а) расчётные операции;

 б) вкладные операции;

 в) кредитование;

 г) пластиковые карты.

3. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

«Банк Петрокоммерц-Украина» предоставляет полный спектр банковских продуктов. Однако расчеты и кассовое обслуживание — это одна из наиболее распространенных услуг, которой пользуются все группы клиентов, независимо от юридического статуса и размера капитала.

Расчетно-кассовое обслуживание в «Банке Петрокоммерц-Украина» обладает рядом преимуществ, среди которых качество обслуживания и оперативное осуществление всех видов платежей в национальной и иностранной валюте; обслуживание счетов организаций всех форм собственности, в том числе и предпринимателей; бесплатное предоставление консультационных услуг; информационная поддержка бизнеса; [инкассация, перевозка и хранение ценностей](http://www.privatbank.ua/info/index1.stm?fileName=4_1_5r.html); система электронных платежей "Клиент-Банк", "Интернет-Клиент-Банк"; обслуживание [массовых выплат](http://www.privatbank.ua/info/index1.stm?fileName=4_1_11r.html); наличие разветвленной филиальной сети по всей Украине [1].

«Банк Петрокоммерц-Украина» открывает и обслуживает в национальной валюте счета таких типов:

- текущие;

- депозитные (вкладные).

Собственниками счетов могут быть:

- юридические лица;

- физические лица - субъекты предпринимательской деятельности;

- филиалы, представительства, отделение и прочие отделенные подразделы предприятий;

- избирательные фонды (политические партии, блоки партий и кандидатов в депутаты);

- представительства юридических лиц-нерезидентов;

- физические лица.

Для открытия текущих счетов предприятия обязаны предоставить такие документы: заявление на открытие счета установленного образца с подписью руководителя и главного бухгалтера (если в штате должности главного бухгалтера нет, заявление подписывает только руководитель); копию свидетельства о государственной регистрации; копию зарегистрированного устава (положение), заверенную нотариусом или регистрируемым органом; карточку с образцами подписей лиц, которым предоставлено право распоряжения счетом и подписание расчетных документов, заверенную нотариально; копию документа, который подтверждает взятия предприятия на налоговый учет, удостоверенную налоговым органом или нотариально; справку о регистрации в органах Пенсионного фонда Украины. Если предприятия зарегистрированы в форме хозяйственных обществ, договорных объединений, товарных бирж, печатных средств массовой информации, то кроме документов, указанных выше, они должны дополнительно подать в банк нотариально заверенную копию учредительного договора.

Что касается физических лиц, то они могут открыть такие счета в национальной валюте:

- вклады до востребования (текущие счета);

- вкладные (депозитные) счета.

Текущие счета открываются физическим лицам:

- резидентам - гражданам Украины;

- резидентам-иностранцам, которые получило вид на жительство в Украине;

- нерезидентам-иностранцам и лицам без гражданства, которые проживают в Украине в соответствии с открытой визой сроком до 1 года; которые получило наследство в Украине или получили средства вследствие осуществления иностранной инвестиции в Украину.

Текущие счета предназначены для учета средств по вкладам физических лиц до востребования и используются ими, для сохранения средства и проведения безналичных расчетов с другими физическими и юридическими лицами. Для открытия текущего счета физическое лицо подает в банк такие документы:

- заявление на открытие счета;

- документ, который заверяет лицо;

- договор на открытие и обслуживание счета между учреждением банка и гражданином;

- карточку с образцом подписи, которая делается в присутствия работника банка, который открывает счет, и удостоверяется этим работником.

Выполнение операций на текущих счетах осуществляется на основании расчетных документов в безналичной и наличной формах.

На текущие счета физических лиц-резидентов зачисляются:

- оплата работы, пенсии, помощи, авторские гонорары;

- страховые платежи;

- плата за предоставление в аренду собственного имущества;

- другие поступления в соответствии с действующим законодательством.

Из текущих счетов физических лиц-резидентов могут быть осуществлены по их распоряжению такие платежи:

- расчеты за предоставленные услуги юридическими и физическими лицами;

- расчеты за приобретенные товары;

- отчисление обязательных платежей в бюджет;

- вложение в уставные фонды предприятий;

- другие платежи, которые не противоречат действующему законодательству.

Вкладные (депозитные) счета открываются физическим лицам тех же категорий, которые были указаны при характеристике текущих счетов. Вкладные (депозитные) счета физических лиц предназначенные для учета средств, внесенных на определенный срок и за установленную плату. Средства на эти счета могут быть внесены денежной наличностью, перечислены с собственного вкладного счета в другом банке или собственного текущего счета.

После окончания срока действия договора об открытии вкладного счета средства из этого счета могут быть выплачены денежной наличностью или перечисленные на собственный текущий счет физического лица.

Несмотря на то, что в последние годы в Украине очень больших размеров достигли хозяйственные операции с наличными средствами, основными и наиболее перспективными остаются безналичные расчетные операции.

Основными формами расчетных документов, по которым осуществляются безналичные расчетные операции, являются:

- платежные поручения;

- платежные требования-поручения;

- чеки;

- аккредитивы;

- платежные требования;

- инкассовые поручения (распоряжение).

Расчетные документы принимаются банками к выполнению без ограничения максимального или минимального размера их суммы. Платежи со счетов клиентов осуществляются банками в границах денежных средств на начало операционного дня, а также с учетом сумм, которые поступили на счета клиентов на протяжении операционного дня. Платежи по расчетным документами, которые поступили в банк на протяжении операционного дня, осуществляются банком в тот же день, а по документам, которые поступили после операционного дня, - на следующий день. Зачисление денежных средств на счета клиентов должно осуществляться не позднее следующего рабочего дня после получения банком сообщения от расчетной палаты областного управления НБУ о поступлении этих средств на корреспондентский счет банка в управлении НБУ.

Наиболее распространенным в современных условиях расчетным документом является платежное поручение. Платежное поручение - это письменное распоряжение клиента банка, который его обслуживает, на перечисление соответствующей суммы денежных средств с своего счета. Этот документ содержит такие основные реквизиты:

- название документа;

- номер документа и дату его выписки (число, месяц, год);

- название плательщика денежного средства;

- название получателя денежного средства;

- название, местонахождение и коды банков плательщика и получателя;

- сумму платежа цифрами и прописью;

- назначение платежа.

Платежное требование - это документ, который содержит письменное распоряжение взыскателя средств обслуживающего его банковскому учреждению на списание денег со счета соответствующего юридического или физического лица.

Значительно реже в банковской практике используются платежные требования-поручения.

Для усовершенствования расчетов между юридическими лицами в безналичной форме, а также с целью сокращения расчетов между физическими и юридическими лицами в наличной форме за товары, работы и услуги используются расчетные чеки. Расчетный чек - это документ, который содержит письменное распоряжение собственника счета (чекодателя) банковскому учреждению (банку-эмитенту), что обслуживает его счет, оплатить чекодержателю сумму денежного средства, указанную в чеку. Расчетные чеки изготовляются на специальной бумаге и брошюруются у книжки по 10, 20 и 25 чеков. Срок действия чековой книжки - один год. Чеки из чековой книжки выписываются чекодателем и выдаются чекодержателю в оплату за полученные товары, выполненные работы, предоставленные услуги.

Несмотря на интенсивное развитие современных платежных технологий и форм безналичных расчетов, львиная часть в денежном обеспечении хозяйственного оборота субъектов предпринимательской деятельности продолжает приходиться на наличные средства. В этой связи банки, которые стремятся предоставлять комплексные банковские услуги, должны обеспечить качественное выполнение всех необходимых операций кассового обслуживания физических и юридических лиц.

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

В состав операционных касс включены приходные, расходные кассы, а также касса пересчета. Приходные кассы организуют прием наличных средств от клиентов, которые осуществляется по следующим документами, как объявление на внесение денежной наличности и прибыльный кассовый ордер. В этих приходных документах обязательно отмечается характер внесения денежной наличности (торговая выручка, возвращение зарплаты, которая не была выплачена, поступление на вкладные счета и т.п.).

В настоящее время широкое распространение получило использование банковских пластиковых карточек. Первоначально использовались платежные карточки, имеющие магнитную ленту, содержащую всю необходимую информацию о ее владельце. В 90 – е г.г. в оборот вошли пластиковые карточки нового поколения, содержащие микрокомпьютер и обладающие более высокой степенью защиты.

Пластиковые карточки являются денежным документом, удостоверяющим наличие счета ее держателя в банке. Они дают возможность ее владельцу, не прибегая к бумажным носителям, списывать деньги со счета в банке только в пределах его остатка (дебетовые карточки) или использовать средства сверх имеющихся на счетах средств в пределах установленных лимитов (кредитные карточки).

Банковские пластиковые карточки применяются при оплате товаров и услуг, а также при получении наличности с помощью банковских автоматов – кассиров (банкоматов) и банковских терминалов в торговых точках, на улицах, в банках.

В настоящее время в «Банке Петрокоммерц-Украина» наиболее крупными платежными системами являются:

* “VISA”;
* “Europay” (выпускает карточки “MASTER CARD”, “Maestro/Cirrus” );
* “AMERICAN EXPRESS”.

4. ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ ПРИВАТБАНКА

«Банк Петрокоммерц-Украина» является активным участником Межбанковского Валютного рынка Украины (МВРУ) и международных валютных рынков, предлагает широкий спектр услуг в области валютообменных и конверсионных операций с безналичной иностранной валютой [1].

Банк осуществляет следующие валютообменные операции:

1) Покупка иностранной валюты по поручению клиента за национальную валюту.

2) Продажа иностранной валюты по поручению клиента за национальную валюту.

3) Конверсионная (валютообменная) операция (покупка - продажа валюты за другую валюту).

**«Банк Петрокоммерц-Украина»:**

1) 12-й летний опыт работы на украинских и мировых финансовых рынках, безупречная репутация позволяют гарантировать лучшие условия проведения операций для клиентов.

2) Проведение валютообменных операций по коммерческим курсам, которые наиболее точно отражают ситуацию на украинском и мировом валютном рынках.

3) Осуществление конвертации валют с использованием современных средств компьютерных систем и телекоммуникаций в кратчайшие сроки.

4) Высокая квалификация сотрудников позволяет клиенту получить полную и исчерпывающую консультацию по вопросам валютного регулирования, выбору оптимальных форм расчетов по внешнеторговым операциям.

5) Работа с клиентами осуществляется с учетом индивидуальных особенностей предприятия.

Документы для покупки иностранной валюты на МВРУ:

## При осуществлении неторговых операций:

**1) Заявка** с расчетом расходов:

а) на командировку за границу,

б) эксплуатационные расходы транспортных средств, которые выполняют рейсы за границу.

2) Документы, имеющие силу договора, используемые контрагентами - нерезидентами согласно международной практике для:

а) оплаты участия в международных выставках, конгрессах и т.д.,

б) оплаты за учебу, лечение, патентование,

в) уплаты таможенных платежей, др. документы, предусмотренные законодательством.

3) Заявка на проведение валютообменной операции.

## При расчетах с нерезидентами по торговым операциям:

**1) Договор** с нерезидентом, или другой документ, имеющий силу договора.

2) Грузовая таможенная декларация (ГТД).

3) Акт приёма-передачи, или другой документ, свидетельствующий о предоставлении услуг.

4) Заявка на проведение валютообменной операции.

## С целью выполнения обязательств по капитальным операциям:

**1) Оригинал кредитного договора.**

2) Оригинал регистрационного свидетельства, индивидуальной лицензии НБУ на получение кредита, займа в иностранной валюте от нерезидента.

3) Справка уполномоченного банка с указанием данных о сумме фактически полученного кредита, состояния погашенной задолженности, др. документы, предусмотренные законодательством.

4) Заявка на проведение валютообменной операции.

6. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Система учета включает бухгалтерский (финансовый), управленческий и налоговый учет, которые основываются на единой информационной базе, отличаясь формой и периодичностью расчета данных.

Бухгалтерский учет — это составляющая системы учета, совокупность правил, методик и процедур учета для выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, сохранения и передачи информации об операциях банка внешним пользователям, а также внутренним пользователям для принятия управленческих решений [4]. Основные принципы бухгалтерского учета операций Банка определяются Положением об учетной политике АКБ “ПриватБанка“.

Бухгалтерские операции, выполняемые работниками при приеме, оформлении, контроле первичных учетных документов, выполнении бухгалтерских записей и сверке первичных учетных документов с регистрами аналитического учета, подлежат предварительному контролю отдела бухгалтерского контроля. Регуляцию бухгалтерского учета и отчетности в банках осуществляет Национальный банк Украины, который с учетом общепринятой в международной практике системы учета разрабатывает и утверждает План счетов бухгалтерского учета НБУ [3].

Основные функции бухгалтерской службы Банка:

1. проверка первичных и первичных учетных документов;
2. введение в базу данных САБ обязательных (по требованиям НБУ и Банка) параметров контрагентов, документов, аналитических счетов, договоров и т.п.;
3. ведение массива аналитических счетов по Внутреннему плану аналитических счетов банка;
4. ведение бухгалтерского, налогового и управленческого учета операций в учетных регистрах;
5. сверка данных аналитического и синтетического учета;
6. осуществление бухгалтерского контроля за подписанием документов Банка, перечислением безналичных средств (выдачей денежной наличности), применением правил учетной политики Банка в разных подразделениях, ведущих бухгалтерский учет, достоверностью финансовой, налоговой, статистической и внутрибанковской отчетности;
7. своевременная подготовка, проверка и предоставление внутренней и внешней финансовой, налоговой и статистической отчетности;
8. формирование бухгалтерских документов Банка и их сохранение в текущем архиве;
9. сверка остатков по счетам клиентов;
10. осуществление дальнейших проверок отображения в бухгалтерском учете операций Банка;
11. проведение инспекционных проверок соответственно Правилам осуществления инспекционных проверок организации бухгалтерского и налогового учета, документооборота и бухгалтерского контроля в системе АКБ «ПриватБанка».

Отражение операций Банка на счетах бухгалтерского учета осуществляется на основании первичных учетных документов, которые принимаются от клиентов или составляются на основании первичных документов (соглашений, счетов, заявлений и т.п.), распоряжений.

Первичные учетные документы

По смыслу

По месту составления

Внешние

(от клиентов,

государственных исполнителей и др. банков)

Внутренние

 (оформленные в Банке)

Мемориальные

Кассовые

Таблица 7.1 — Классификация первичных учетных документов в зависимости от вида операции и типа контрагентов

Кассовыми документами оформляются операции по приему и выдаче наличных средств, банковских металлов, дорожных чеков, а также других ценностей и документов, которые подлежат хранению. Они делятся на прибыльные и расходные и оформляются соответственно требованиям Инструкции о кассовых сделках в банках Украины и внутренних нормативных актам.

Мемориальные документы используются для безналичных расчетов с клиентами и внутрибанковских операций. К ним относятся: мемориальные ордера; платежные поручения; платежные требования-поручения; платежные требования; расчетные чеки; другие документы (другие платежные инструменты, которые определяются нормативно-правовыми актами НБУ). Виды расчетных документов, порядок их оформления и выполнения определены Инструкцией о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте.

Первичными учетными документами для отображения внутрибанковских операций могут быть реестры, финансовые распоряжения и т.п. Если такие документы не содержат всех обязательных реквизитов, внутрибанковская операция оформляется мемориальным ордером.

Бухгалтерский учет может обеспечивать выполнение двух функций:

1. запись детальной информации о контрагентах каждой операции и параметры самих операций для возможности получения отчетов для внутреннего пользования, предоставления отчетов о деятельности Банка контролирующим органам и для обсчета макроэкономических параметров денежно-кредитной статистики. Детальная информация ведется на уровне аналитического учета, то есть на аналитических счетах с введением необходимых параметров счетов, контрагентов, договоров, документов;
2. запись обобщенной информации об операциях, которые выполняются Банком, и возможность отобразить эти операции в финансовой отчетности для анализа и управления. Ведение обобщенного учета обеспечивается с помощью синтетического учета с использованием балансовых счетов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины.

Аналитический учет ведется на аналитических счетах, которые открываются ко всем балансовым счетам ІV класса. Данные аналитического учета должны быть тождественными оборотам и остаткам по соответствующим счетам синтетического учета.

Аналитические счета Банка делятся на:

1. клиентские счета - текущие счета (в т.ч. счета по специальному режиму их использования), вкладные (депозитные) и корреспондентские счета,
2. внутрибанковские счета - все другие балансовые и все забалансовые счета, распорядителем которых является Банк.

Внутрибанковские счета в свою очередь делятся на:

1. внутрибанковские счета, которые открываются с карточкой клиента - счета по учету кредитной задолженности (срочной, просроченной, сомнительной задолженности по основному долгу и по начисленным, просроченным, сомнительным доходам), по учету кредиторской и дебиторской задолженности, внебалансовые счета по операциям с клиентами и т.п.,
2. внутрибанковские счета, которые открываются с карточкой балансового учреждения Банка.

Синтетический учет банковских операций ведется на счетах ІІ, ІІІ, ІV классов Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины. В синтетическом учете все операции Банка отображаются только в денежной единице Украины. Текущие и депозитные счета открываются юридическим и физическим лицам. Условия открытия счета и особенности его функционирования предполагаются в договоре, который заключается между Банком и клиентом.

Внутрибанковские счета (балансовые и забалансовые) открываются (закрываются) уполномоченными работниками того подраздела бухгалтерской службы, который осуществляет учет соответствующих операций Банка и их контроль кроме счетов по учету доходов и затрат, валютной позиции Банка. Последние открываются только отделом бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжений подразделений бухгалтерской службы.

Все аналитические счета (клиентские и внутрибанковские), которые открываются Банком в ОДБ, подлежат регистрации в книгах (журналах) регистрации открытых, закрытых счетов. Счета физических лиц, которые ведутся в подсистемах аналитического учета также регистрируются в книгах регистрации открытых, закрытых счетов.

Книги включают следующие обязательные реквизиты относительно счета: номер балансового счета, номер личного (аналитического) счета, код контрагента, наименования контрагента, дата открытия счета, дата закрытия счета. В случае закрытия счета в книгах проставляется дата его закрытия. Книги регистрации открытых счетов на бумажных носителях ведутся структурными подразделами Банка, которые осуществляют их открытия и сохраняются лицами, уполномоченными на открытие счетов. Книги передаются архиву Банка после их окончания.

Аналитический и синтетический учет операций учреждений Банка осуществляется в учетных регистрах, назначение которых — хронологическое, систематическое накопление, группировка и обобщение информации по первичным учетным документам.

Регистры аналитического учета:

1. лицевые счета в нац. и иностранных валютах или банковских металлах и выписки по ним;
2. аналитические счета по учету внутрибанковских операций;
3. книга (журнал) регистрации открытых, закрытых счетов;
4. кассовые журналы в национальной, иностранной валютах и банковских металлах;
5. ежедневные и месячные оборотно-сальдовые ведомости в национальной, иностранной валютах и банковских металлах;
6. сведения дебетовых оборотов в национальной, иностранной валютах и банковских металлах;
7. операционный дневник СБОН+ (система банковского обслуживания населения);
8. другие карточки, журналы, ведомости, реестры, книги.

Датой закрытия счета считается следующий после проведения последней операции по счету день. В книге регистрации открытых счетов осуществляется отметка о закрытии (с датой).

Кассовые журналы, в которых регистрируются кассовые сделки, проведенные Банком за операционный день, составляются по приходу и расходу. Они применяются для сверки работников кассового отдела и бухгалтера-контролера кассовых сделок по осуществленным операциям.

Оборотно-сальдовая ведомость по всем аналитическим счетам основной системы аналитического учета является регистром аналитического учета, на основании которого формируется ежедневный оборотно-сальдовый баланс – регистр синтетического учета.

Ведомости дебетовых документов используются для сверки первичных учетных документов с ежедневным оборотно-сальдовым балансом. Ведомости формируются в разрезе балансовых счетов, в границах балансового по ответственным исполнителям, или наоборот – по ответственным исполнителям в разрезе балансовых счетов.

Операционные дневники СБОН+ (системы банковского обслуживания населения) содержат перечень и параметры всех операций в хронологическом порядке их осуществления в программно-техническом комплексе СБОН+. Они распечатываются ежедневно и формируются вместе с балансом СБОН+, который содержит обороты и остатки по аналитическим счетам, открытым для этих операций в ОДБ, и статистикой операций СБОН+, где отмечается перечень осуществленных за день операций в разрезе присвоенных им кодов [4].

Порядок сверки записей в учетных регистрах. Банк осуществляет контроль за соблюдением условий и сроков проведения операций, а также проводит сверку:

1. остатков и проведенных сумм по счетам лоро и ностро;
2. остатков по счетам дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами банка и внутрибанковским операциям;
3. сумм по транзитным счетам и счетам с суммами к выяснению;
4. остатков по счетам оборотных и необоротных активов (денежная наличность, ценные бумаги, основные средства и т.п.);
5. остатков на счетах, по которым на протяжении продолжительного времени не было движения средства;
6. сумм, которые учитываются на забалансовых счетах (залоговых ценных бумаг, полученных/предоставленных гарантий, обязательств по кредитованию, акцептов, аккредитивов, договоров и т.п.);
7. правильности применения цен, курсов и стоимости активов.

Для сверки данных общих счетов с данными основной системы аналитического учета ежемесячно составляются проверочные ведомости по всем счетам, которые могут вестись как в ОДБ так и в подсистемах аналитического учета Банка (по операциям с ценными бумагами, уставным фондом, вкладными операциям, в частности СБОН+, “Финансовый учет основных средств”, “Финансовый учет нематериальных активов”, “Финансовый учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов” и др.).

Управленческий учет ведется с целью обеспечения руководства банка и его подразделов оперативной финансовой и нефинансовой информацией в определенной ими форме для планирования, оценки, контроля и использования своих ресурсов. Управленческий учет ведется банком для обеспечения внутренних потребностей в информации, исходя из специфики и особенностей деятельности и структуры управления.

Налоговый учет ведется с целью накопления данных о валовых доходах и валовых расходах соответственно действующему законодательству и используется для составления налоговой отчетности, форма, правила, порядок и срок представления которой определяются Государственной налоговой администрацией.

7. ПОРЯДКА РАСЧЕТА И РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

На основании Закона Украины «О банках и банковской деятельности» согласно действующему законодательству и нормативным актам Национального Банка Украины была разработана Инструкция № 10 «О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков». Действие данной инструкции распространяется на учреждения НБУ и на все коммерческие банки Украины, независимо от форм собственности.

Банком не была предоставлена информация о расчете обязательных нормативов и результатах расчетов, по-этому нормативы были рассчитаны самостоятельно согласно Инструкции№10[6].

В статье 1.4. Инструкции № 10, НБУ устанавливает для всех коммерческих банков обязательные экономические нормативы:

1. минимальный размер уставного фонда для КБ, которые создаются и уже действуют (Н1);
2. норматив платежеспособности (Н2);
3. нормативы ликвидности банка (Н3, Н4, Н5, Н6);
4. максимальный размер риска на одного заемщика (Н7);
5. максимальный размер больших кредитных рисков (Н8);
6. норматив инвестиционной деятельности (Н9).

Расчет и значение нормативов:

* 1. Минимальный размер уставного фонда (Н1). Для регистрации коммерческого банка устанавливается минимальный размер уставного фонда в сумме, эквивалентной 3 млн. евро – на 1 апреля 1999 года.

В настоящее время курс ЭКЮ к гривне установлен на отметке 1:2,25. Таким образом:

Н1 = 1000 \* 2,25 = 2250 (тыс. грн.)

Уставный капитал банка 1 130 000  тыс. грн., что в 502 раза превышает норматив.

* 1. Норматив платежеспособности банка (Н2).

Норматив платежеспособности банка (Н2) – соотношение собственных средств банка и суммарных активов, взвешенных относительно соответствующих коэффициентов по степени риска. Соотношение собственных средств банка (ВК) и активов (А) определяет достаточность капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, характерных для различных видов банковской деятельности.

Показатель платежеспособности (Н2) исчисляется по формуле: Н2 = ВК / А \* 100 %

где, ВК = Основной капитал + Дополнительный капитал – Отчисления = 2 272 382 (тыс. грн.)

Нормативное значение показателя Н2 не должно быть ниже 8 %. В данном банке:

Н2 = (2 272 382 / 22 058 094) \* 100 % = 10,3 % > 8 %

Следовательно, норматив платежеспособности банком выполняется.

* 1. Нормативы ликвидности банка.
1. Норматив мгновенной ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности рассчитывается, как соотношение суммы средств на корреспондентском счете (Ккр) и в кассе (К) к расчетным (Рп) и текущим (Пр) обязательствам.

Н3 = ((Ккр + К) / (Рп + Пр)) \* 100 %. Нормативное значение данного показателя не должно быть менее 20 %.

Н3 = ((565 788+1 469 396) / 6475470)\* 100 % = 31,2 %

В случае если норматив мгновенной ликвидности банком не выполняется, имеются два выхода. Первый – увеличение средств либо в кассе, либо на корреспондентском счете. При этом надо отметить, что данное действие не принесет дополнительной прибыли коммерческому банку, а напротив, вызовет лишь дополнительное отвлечение средств, поскольку ни касса, ни корреспондентский счет прямых доходов не приносят. Второй – уменьшение на определенную величину средств, находящихся на расчетных и (или) текущих счетах. Данное действие вызовет сокращение кредитных ресурсов коммерческого банка, поэтому прибегать к нему не следует. В данном случае наиболее целесообразным будет первый вариант.

1. Норматив общей ликвидности.

Данный норматив рассчитывается, как соотношение общих активов (А) с общими обязательствами банка (З). Н3 = (А / З) \* 100 % Нормативное значение показателя Н4 не должно быть менее 100 %. Н4 = (22 058 094 / 19 785 672)\* 100 % = 111,5 %

Следовательно, норматив общей ликвидности выполняется.

1. Норматив соотношения высоколиквидных активов с рабочими активами.

Норматив соотношения высоколиквидных активов (Ва) с рабочими активами (Ра) банка (Н5) характеризует удельный вес высоколиквидных активов в рабочих активах и рассчитывается по формуле: Н5 = Ва / Ра \* 100 %. Нормативное значение Н5 не должно быть менее 20 %. По имеющимся данным рассчитать данный показатель не представляется возможным.

В случае если норматив соотношения высоколиквидных активов с рабочими активами не выполняется банку необходимо срочно увеличить средства на корреспондентских и прочих счетах из VIII «Расчеты с кредитными учреждениями», или же, уменьшить рабочие активы, что неминуемо приведет к уменьшению прибыли.

1. Норматив ресурсной ликвидности.

Норматив ресурсной ликвидности (Н6) характеризует обеспечение ресурсами банка его активных операций. Н6 = (Ка + Да) / (Кр + Др + (ВК – 013 – 019 – ((9707 – 019) N)) \* 100 %

Ка и Да – краткосрочные и долгосрочные активные вклады соответственно.

Кр и Др – краткосрочные и долгосрочные ресурсы соответственно.

ВК – собственные средства.

N – количество месяцев до завершения формирования резерва на возможные потери по предоставленным займам (019 + 978а + 323а + 324а + (с 343а по 348а) + (с 442а по 449а) + (с760а по 779а) + 788а + 795а).

Нормативное значение Н6 не должно быть более 100 %.

По имеющимся данным рассчитать данный показатель не представляется возможным.

В случае если норматив данный норматив коммерческим банком не выполняется, необходимо пересмотреть свою, в первую очередь, краткосрочную и долгосрочную кредитную политику в сторону уменьшения, что неизбежно негативно отразится на прибыли. Второй вариант – увеличение кратко- и долгосрочных кредитных ресурсов, что более приемлемо.

1. Максимальный размер риска на одного заемщика. Н7 = Зс / ВК \* 100 %

Зс – совокупная задолженность по займам, межбанковским кредитам и учтенным векселям одного заемщика и 100 % суммы забалансовых обязательств, выданных относительно этого заемщика. ВК – собственные средства. Нормативное значение Н7 не должно превышать 25 %.

По имеющимся данным рассчитать данный показатель не представляется возможным.

1. Норматив «больших» кредитных рисков.

Максимальный размер «больших» кредитных рисков (Н8) устанавливается как соотношение совокупного размера больших кредитных рисков и собственных средств коммерческого банка. Н8 = Ск / ВК \* 100 %, где Ск – совокупный размер «больших» кредитов, предоставленных коммерческим банком с учетом 100 % внебалансовых обязательств банка. ВК – собственные средства.

Решение о предоставлении «большого» кредита должно быть оформлено соответствующим заключением кредитного комитета, утвержденным его Правлением. Максимальное значение этого показателя не должно превышать восьми кратного превышения собственных средств коммерческого банка. По имеющимся данным рассчитать значение данного показателя невозможно.

1. Норматив инвестирования. (Н9)

Норматив Н9 характеризует использование собственных средств банка для приобретения долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий и негосударственных долговых обязательств. Он устанавливается в виде процентного соотношения между размером инвестируемых средств и общей суммой собственных средств коммерческого банка.

Н9 = Кiн / (ВК + б.р. 191 + 192 + 193 + 825) \* 100 %

Кiн – средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий, негосударственных долговых обязательств. Максимально допустимое значение Н9 не должно превышать 25 % собственных средств банка. По имеющимся данным рассчитать значение данного показателя невозможно.

Согласно Инструкции № 10 пункт 5.3, НБУ накладывает штрафные санкции только за несоблюдение Н6 — норматива ресурсной ликвидности [6].

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ.

Петрокоммерц Банк-Украина функционирует в условиях единой локальной сети в пределах обособленного сайта, кроме того, в Петрокоммерц Банке существуют локальные сети, охватывающие все офисы в пределах территориального формирования и связывают территориальные подразделения (филиалы) с головным банком в Киеве. Локальная сеть Интернет. Она использует протоколы Интернета для пересылки данных, но не имеет шлюзов выхода во внешнюю сеть.

Стабильное функционирование локальной сети для банка является совершенно необходимым условием нормальной работы. Это обеспечивает возможность проведения операций в режиме максимально приближенному к реальному времени без значительных временных люфтов. Это, например, позволяет свести время попадания средств на определенный счет к 15 минутам.

Для повышения положительного имиджа банка, своевременного информирование клиентов о новых банковских продуктах, услугах, условиях их предоставление, обеспечение обратной связи между банком и клиентами Петрокоммерц Банк имеет внешний сайт в сети Интернет www.pcbu.com.ua.

На внешнем сайте представлена информация для клиентов о банке, об услугах, о существующих и новых инновационных продуктах, об акциях, а также представлены курсы валют и новости банка.

Петрокоммерц Банк-Украина среди своих информационных возможностей имеет программно-технический комплекс «Клиент-Банк», который предназначен для оперативного документооборота между банком и клиентом с использованием современных средств криптозащиты.

Благодаря выбранной версии [Интернет-Клиент-Банк](http://www.pcbu.com.ua/web_services/client_bank/) (версия ON-LINE) или «Клиент-Банк» (версия OFF-LINE), предоставляется возможность:

* формировать и передавать в Банк платежные документы;
* одновременно работать нескольким пользователям с удаленных рабочих мест, находящихся в локальной сети Клиента;
* получать виписки по текущим счетам в национальной и иностранной валюте;
* ежедневно получать курсы валют;
* обмениваться с Банком текстовыми сообщениями и информацией различного формата в виде вложенных файлов;

Программное обеспечение позволяет Клиенту автоматически:

* вести справочник контрагентов;
* вести справочник назначений платежа;
* проверять возможность существования по МФО текущего счета контрагента;
* формировать архивы выписок и платежных документов;
* печатать в файл или выводить на принтер необходимую информацию;
* производить нумерацию документов;
* экспортировать/импортировать платежные документы для связи с программным обеспечением, используемым в бухгалтерии Клиента.

Основной программой для работы внутри банковской сети является программа «БАРС». Информационное обеспечение в каждом банке разное, и все работники банка в обязательном порядке при приеме на работу подписывают банковскую тайну, в которой обязуются не выносить получаемую информацию в ходе своей операционной деятельности за пределы банка.

Петрокоммерц Банк-Украина в качестве электронных технологий использует также программно-технический комплекс «ПРОФИКС», который служит для начислении заработной платы. К ней имеет доступ штат бухгалтеров и главный бухгалетр для итоговой обработки данных.

Последней программой можно назвать программу «АРМ». В ней работают кредитные отдел, валютный, отдел розничного бизнеса. «АРМ»служит для проведения всех специализированных операций( выдача кредитов, оформление депозитов, проведение валютных операций). Также дает право доступа к кредитному портфелю физических и юридических лиц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая практика была пройдена в Севастопольском филиале “Банка Петрокоммерц-украина”. В ходе выполнения работы я ознакомилась со структурой управления банком, с характером выполняемых операций, с составлением отчетности, ознакомилась с работой локальных сетей и технологией машинной обработки информации, собрала материал для выполнения работы.

ЗАО «Банк Петрокоммерц-Украина» образован в 1996 году (до 2002 года АКБ «Авиатекбанк»). Лицензия Национального банка Украины № 108 от 09.04.2002г.

В 2008 г. ЗАО «Банк «Петрокоммерц-Украина» увеличило уставный капитал на 68,175 млн. грн. - до 113,04 млн. грн.

Объем кредитного портфеля банка на 1 апреля 2008 г. составил 531 млн. грн., обязательств – 622 млн. грн., всего собственного капитала – 79,9 млн. грн.

Прибыль банка по итогам первого квартала 2008 г. составила 0,208 млн. грн., по итогам 2007 года – 6,258 млн. грн.

Деятельность Банка обеспечивают 4 филиала и 17 отделений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности: Закон Украины// Ведомости Верховной Рады.-2001.-№25.-ст.261.

 2. О Национальном банке Украины: Закон Украины. — Электронные текстовые данные. — Режим доступа: <http://www.rada.kiev.ua> Tuesday, 13 January 2009 18:38:23.

3. Положение Национального банка Украины о кредитовании: Утв. постановлением Правления Национального банка Украины от 28.09.95 г. №246.

4. Об утверждении Положения об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины: Постановление Правления Национального банка Украины от 30 декабря 1998 года № 566. — Электронные текстовые данные. — Режим доступа: <http://www.rada.kiev.ua> Tuesday, 13 January 2006 19:10:45.

5. О порядке регулирования и анализе деятельности коммерческих банков: Инструкция № 10. — Электронные текстовые данные. — Режим доступа: [http://www. rada.kiev.ua](http://www.usb.com.ua) Monday, 12 January 2009 15:01:14.

6. Косован К.С. Управление ресурсами коммерческого банка / К.С. Косован // Деньги и кредит. – 2001. - №6. – с.32-36.

7. Лаврушин И.О. Управление деятельностью КБ (Банковский менеджмент) / И.О. Лаврушин. - М..: Юристь. – М, 2003. – 345 с.

8. Примостка О.О. Анализ эффективности деятельности коммерческого банка / О.О. Примостка // Фінанси України. – 2003. - №4. – с.21-25.

9. Цуркова Л. Комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка /Л. Цуркова // Финансы и кредит. – 2003. -№8. –С.23-30.

10. http://www.pcbu.com.ua/

### ДНЕВНИК

**Прохождения финансовой практики**

в филиале «Банка Петрокоммерц-Украина» студенткой 3 курса факультета «Экономика и менеджмент»

 Хуцкой А.Ю.

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание работы | Количество календарных дней |
| 1. Изучение уставных документов «Банка Петрокоммерц-Украина» | 1 |
| 2. Изучение законодательно – нормативной и инструктивно действующей ведомственной документации, которая регулирует деятельность банка | 1 |
| 3. Исследование организационной структуры банка, функций его структурных подразделов, профессиональной и функциональной деятельности сотрудников отдельных отделов | 1 |
| 4. Изучение работы отдела рассчетно – кассового обслуживания | 5 |
| 5. Изучение работы отдела кредитных операций | 4 |
| 6. Изучение работы отдела валютных операций | 2 |
| 7. Изучение работы отдела депозитных операций и пластиковых карт | 3 |
| 8. Изучение порядка предоставления банковских услуг и проведение других банковских операций | 2 |
| 9. Изучение организации и технологии машинной обработки данных | 1 |
| 10. Приобретение навыков по заполнению соответствующей документации | 1 |
| 11. Оформление отчета и дневника по практике | 1 |

##### Подпись студента

Дата

## ОТЗЫВ

НА ПРОХОЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПРАКТИКИ

В «БАНКЕ ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАИНА»

СТУДЕНТКИ 3 КУРСА ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 7.0501

 “ЭКОНОМИКА И МЕНЕДЖЕМТ”

 СЕВАСТОПОЛЬСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА

Хуцкой А.Ю.(гр.ФК-32д)

За время прохождения финансовой практики в филиале «Банка Петрокоммерц-Украина» с 05.01.09 по 25.01.09 студентка 3 курса Хуцкая А.Ю. группы ФК-32д факультета «Экономика и менеджмент» СевНТУ ответственно и добросовестно выполняла поручения руководителя практики, подчинялась действующим на предприятии правилам внутреннего распорядка, проявляла заинтересованность в изучении документации предприятия, была активна и исполнительна, а также получила теоретические и практические знания.