

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/34243>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Бухгалтерский учет

Содержание

Введение 3

1. Организация и учет операций по расчетным и текущим счетам клиентов 4

1. Документальное оформление безналичных расчетов 5

2. Документальное оформление безналичных расчетов с использованием платежных карт 8

3. Документальное оформление безналичных расчетов с другими кредитными учреждениями 10

4. Организация и учет кассовых операций 10

5. Организация и учет активных операций с ценными бумагами 14

6. Организация и учет пассивных операций с ценными бумагами 19

Заключение 23

Список использованных источников: 25

работников выдаются подписи наличных и рабочих работников. Таким образом, Банк не получает прибыли, но, несмотря на это, Банк увеличивает масштабы своей деятельности, интенсивно развивает рынок, динамично развивается и последовательно фокусируется на финансовом результате, а также на расширении филиальной сети и структурных подразделений.

5. Организация и учет активных операций с ценными бумагами

ОАО «Восточный банк» было создано в 1994 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Миссия Банка заключается в содействии развитию бизнеса своих клиентов (производство, строительство, торговые компании) посредством инвестиций в свой бизнес и кредитования их деятельности, предоставления полного спектра высококачественных банковских услуг на уровне мировых банковских технологий, развитие на этой основе выгодного банковского бизнеса, обеспечивающего защиту и постоянное увеличение инвестиций в него

В конце 2007 года Банк ПАО «Восточный банк» четыре года открыл кредитную линию Европейским Банком Реконструкции и Развития (в размере 260 миллионов рублей) для кредитования малого бизнеса.

Международные кредитные рейтинги были присвоены Банку международным рейтинговым агентством Fitch Ratings 24 декабря 2018 года.

Стоимость кредитного рейтинга 24.04.2018 G .:

Долгосрочный B-

Краткосрочный B

Прогноз стабильный

Индивидуальный D

Рейтинг поддержки 4T

5 февраля 2018 года Fitch Ratings повысило рейтинги Банка: долгосрочный - с «B +» до «BB-» и национальный долгосрочный с «A - (минус) (rus)» до «a + (плюс)». Рейтинг поддержки также был повышен с «4» до «3». В то же время Агентство подтвердило другие рейтинги Банка: краткосрочный - на уровне «B» и индивидуальный рейтинг - «D». Долгосрочный и национальный долгосрочный рейтинг Перспективы стабильный.

Кредитные рейтинги Fitch дают мнение относительно относительной способности Эмитента выполнять свои финансовые обязательства, такие как выплаты процентов, дивиденды по привилегированным акциям, погашение основной суммы, страховые требования и исполнение договорных обязательств. Кредитные рейтинги используются инвесторами как показатель доходности инвестированных средств в соответствии с условиями, на которые были сделаны инвестиции. Кредитные рейтинги Fitch охватывают корпоративные и суверенные эмитенты (в том числе межгосударственные и субнациональные компании), финансовые, банковские и страховые эмитенты, муниципальные и другие государственные финансовые организации, а

также ценные бумаги и другие обязательства, выпущенные такими эмитентами, и, наконец, структурированные финансовые инструменты, обеспеченные дебиторской задолженностью или другими финансовыми активами.

Использование кредитных рейтингов определяет их функции: рейтинги «категории инвестиций» (международные долгосрочные рейтинги на уровне от «AAA» до «BBB -»), краткосрочные рейтинги на уровне от «F1» до «F3») указать кредитные риски на уровне от низкого до умеренного. Рейтинги категории «спекулятивные» или «неинвестиционные» (международные долгосрочные рейтинги от «BB +» до «D», краткосрочные рейтинги от «B» до «D») указывают либо на более высокие кредитные риски, либо на то, что default уже имеет место. Кредитные рейтинги отражают риски в порядке относительного ранжирования, то есть являются порядковыми показателями кредитных рисков, а не прогнозом частоты дефолтов или суммы убытков.

В целом спекулятивный рейтинг В означает, что в отношении эмитентов и ценных бумаг, обязательства по которым исполнены, рейтинги «В» означают значительный кредитный риск, однако, остается ограниченной «защитной подушкой». В настоящее время финансовые обязательства выполняются, но способность продолжать платежи зависит от стабильной и благоприятной деловой и экономической среды.

Рейтинг «BB» указывает на то, что есть возможность развивать кредитные риски, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако компании могут иметь доступ к альтернативным ресурсам в бизнесе или финансах, которые позволяют им выполнять свои финансовые обязательства.

Рейтинги уровня «А» означают ожидания низкого кредитного риска. Способность своевременно выполнять финансовые обязательства оценивается как высокая. Однако эта способность может быть более восприимчивой к изменениям обстоятельств или экономических условий, чем в случае более высоких уровней рейтинга.

Оценки могут быть дополнены знаком «+» или «-», чтобы указать относительное положение в основных рейтинговых категориях.

Рейтинг Перспективы указывает направление, в котором ожидается, что рейтинги будут меняться в течение одного-двух лет. Перспективами рейтинга могут быть «Позитивные», «Стабильные» или «Негативные». Рейтинги с прогнозом «Стабильный» можно повысить или понизить до того, как прогноз изменится на «Позитивный» или «Отрицательный», если обстоятельства приводят к таким изменениям.

Рейтинги поддержки представляют собой взгляд Fitch на готовность и способность оказывать поддержку Банку (государственным или институциональным владельцем). Возможности поддержки отражаются в долгосрочном рейтинге, присвоенном Fitch поддерживающей стороной как в иностранной валюте, так и, если применимо, национальной валюте. Рейтинги напрямую связаны с долгосрочными рейтингами, но, тем не менее, они не оценивают платежеспособность внутреннего банка, а скорее представляют собой точку зрения Fitch о возможности получения поддержки Банка в случае необходимости. Следует подчеркнуть, что рейтинги поддержки являются исключительно выражением мнения Fitch, хотя основополагающие принципы могут обсуждаться с соответствующими надзорными органами и / или владельцами Банка.

Рейтинг поддержки «3» указывает на умеренную вероятность предоставления внешней поддержки Банку из-за неопределенности в отношении способности и готовности оказать ему поддержку. Эта вероятность поддержки предполагает долгосрочный рейтинг как минимум «BB -».

Рейтинг поддержки «4» указывает на ограниченную способность оказывать поддержку Банку из-за значительной неопределенности в отношении способности и готовности оказывать поддержку Банку. Эта вероятность поддержки подразумевает долгосрочный рейтинг не ниже «В».

10 декабря 2018 года кредитные рейтинги были подтверждены на том же уровне.

В соответствии с законом о банках и банковской деятельности в Российской Федерации ПАО «Восточный банк» может выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги, а также выполнять с ними другие операции.

Цели ПАО «Восточный банк» на рынке ценных бумаг:

- предоставление недорогих и конкурентоспособных услуг
- сохранение существующих клиентов и привлечение новых
- обеспечение и расширение своих позиций в более привлекательных областях рынка ценных бумаг для Банка и руководство в некоторых его областях (продажа сертификатов, оплата выигрышей, работа с лотереями и т. д.).

Основной задачей ПАО «Восточный банк» по обращению с ценными бумагами является повышение рентабельности операций с ценными бумагами и на этой основе увеличение доли прибыли от этих

операций в общей структуре прибыли Банка.

ПАО «Восточный банк» в этой сфере деятельности фокусируется на разных уровнях интересов: лица с низкими и средними доходами, которым предлагаются недорогие виды ценных бумаг - облигации; лица с более высокими доходами - акции ПАО «Восточный банк»; коммерческие банки; крупные предприятия; малого и среднего бизнеса.

Операции с ценными бумагами, осуществляемые ПАО «Восточный банк», сосредоточены в рамках Департамента по работе с ценными бумагами. Персонал Департамента ценных бумаг ПАО «Восточный банк»

1. руководитель (предоставление отчетных данных заместителю директора Банка, взаимодействие с другими структурными подразделениями Банка, контроль за работой подчиненных, выполнение их задач, порученных Департаменту);
 2. экономист (определение прав доступа к финансовым инструментам и транзакциям для пользователей, отчетность перед руководством, координация деятельности персонала, контроль над безопасностью информации, ее безопасность, заместитель руководителя);
 3. специалисты (работа с клиентами-инвесторами, анализ рынка ценных бумаг, начисление доходов по ценным бумагам, расчет и формирование страховых резервов, бухгалтерские и документарные операции).
- Основными функциями Департамента ценных бумаг являются:

- изучение и анализ кредитного рынка;
- покупка и продажа государственных и негосударственных ценных бумаг;
- изучение рынка ценных бумаг, как банковских, так и дилерских систем;
- начисление доходов по ценным бумагам;
- учет акционеров Банка;
- расчет и выплата дивидендов по результатам деятельности Банка за год;
- расчет и формирование страховых резервов на возможные потери от инвестиционной деятельности;
- ведение бухгалтерского и документального оформления сделок;
- формирование и представление отчетов об объемах ценных бумаг в объеме.

6. Организация и учет пассивных операций с ценными бумагами

Список использованных источников:

Официально-документальные издания

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Гарант (дата обращения: 10.04.2018).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Гарант (дата обращения: 10.04.2018).

Книги одного автора

3. Кох Тимоти У. Управление банковской деятельностью: пер. с англ. – Уфа, 2017. – 123 с.
4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М.: Перспектива, 2008. – 412 с.
5. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: Издательская корпорация «Лотос», 2015. – 524 с.

Книги двух авторов

6. Бернштейн Л.А., Елисеева И.И. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 602 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2017. – 496 с.

Статьи из периодических и продолжающихся изданий

8. Горянкин Н.А. Новые банковские услуги коммерческих банков для населения // Финансы и кредит. – 2012. – №5. – С. 13-23.

Электронные ресурсы.

9. Осипов Д.С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов // Банковское кредитование. – 2013. – № 4 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система КонсультантПлюс (дата обращения: 18.12.2015).
10. Пашков Р. Менеджмент стратегического планирования в банке // Бухгалтерия и банки. – 2014. – №4

[Электронный ресурс] // Справочная правовая система КонсультантПлюс (дата обращения: 02.04.2016).

11. Бабенко Н.С. Ключевые факторы роста кредитного портфеля // Банковское кредитование. – 2015. – №4

[Электронный ресурс] // Справочная правовая система Гарант (дата обращения: 10.02.2016).

Ресурсы Internet

12. Паломино-Ясинецкая В.В. Шесть ключевых тенденций в поведении потребителей финансовых услуг

[Электронный ресурс] // Банковский ритейл. – 2015. – №1// Справочная правовая система КонсультантПлюс (дата обращения: 28.04.2018).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/34243>