

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/glava-diploma/360451>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Банковское дело

ДИПЛОМ

Анализ вексельных операций коммерческих банков

Содержание

Введение

1. Теоретические основы вексельных операций коммерческих банков

1.1. История развития вексельных операций

1.2. Понятие и сущность вексельных операций

1.3. Виды операций коммерческих банков с векселями

2. Анализ вексельных операций на примере коммерческого банка ПАО «ВТБ»

2.1. Вексельный рынок России

2.2. Краткая характеристика банка ПАО «ВТБ»

2.3. Анализ активных вексельных операций банка ПАО «ВТБ»

2.4. Анализ пассивных вексельных операций банка ПАО «ВТБ»

2.5. Основные проблемы и тенденции развития вексельного рынка

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

Введение

Развитие разнообразных инструментов рынка ценных бумаг – акций, облигаций, депозитных сертификатов и их производных шло на базе векселя.

На современном этапе развития финансового рынка России вексель является незаменимым финансовым инструментом, как для кредитных организаций, так и для предприятий реального сектора. Это связано, во-первых, с быстротой и удобством оформления векселя в целях привлечения кредита, а также с многообразием функций, которые он способен выполнять помимо средства финансирования. В силу того, что вексель является абстрактным денежным обязательством, беспорным по закону, поле для его применения не обременено излишним государственным, что и делает вексель многофункциональным финансовым инструментом. С другой стороны, по этой же причине вексельный портфель является достаточно рискованным активом. Формирование вексельного портфеля любых групп экономических агентов должно происходить в соответствии с общей стратегией развития организации, а также при наличии сильного риск-менеджмента, способного оценить специфические риски инвестирования в векселя и выделить наиболее значимые факторы развития вексельного рынка, для прогнозирования его динамики. Актуальность данной темы дипломной работы обусловлена тем, что несмотря на широчайшее распространение документов под наименованием «вексель» в современной России, мы можем утверждать, что векселями в нормальном, классическом смысле этого термина являются лишь несколько процентов этих документов. Объясняется это прежде всего незнанием элементарных основ института векселя и вексельного права, непониманием сущности векселя и пренебрежением к целому ряду юридических требований, предъявляемых к векселю.

Развитие вексельного обращения привело к обезличиванию всех денежных расчетов: вытеснению из денежного обращения металлов – золота и серебра, замене эквивалентов менового оборота бумажными символами.

Безусловность векселя как долгового обязательства, строгость и быстрота взыскания по нему, послужили основой создания других видов платежей и расчетов – банкнот, чеков, аккредитивов.

Векселя активно использовались и используются в международных расчетах и внутренних сделках стран. Промышленникам и коммерсантам векселя дают возможность оплачивать свои покупки с отсрочкой платежа – быть средством оформления и обеспечения кредитов как коммерческих, так и банковских.

Цель дипломной работы заключается в определении перспектив развития вексельного рынка

Задачи дипломной работы включают:

- изучение понятия векселя;
 - характеристика нормативно-правовых основ осуществления вексельных операций коммерческими банками;
 - анализ вексельных операций на примере коммерческого банка
 - рассмотрение основных проблем осуществления вексельных операций коммерческими банками;
- Предметом исследования служат вексельные операции коммерческих банков.

Объектом является «банк»

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложения. В первой главе рассмотрена история развития вексельных операций, понятие векселя и операции коммерческих банков с векселями.

Во второй главе проведен анализ активных и пассивных вексельных операций на примере двух банков – ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк».

Теоретические основы вексельных операций коммерческих банков

1.1. История развития вексельных операций

Первые упоминания о векселе возникли в Древнем Мире, но традиционно принято разделять историю вексельного обращения на три периода - итальянский, французский и немецкий.

Согласно наиболее распространенной точке зрения, появление векселя относится к XII столетию, родиной векселя является Италия; но надо учитывать, что ранний прототип векселя был исключительно способом перемещения денег, чтобы избежать перевозки их, сопряженной с расходами и с опасностью от грабежа. Тем самым первоначально вексель облакался в форму переводного письма. [1]

Переводное письмо являлось прототипом именно переводного векселя: место платежа по переводному письму никогда не совпадало с местом его выдачи; поэтому и переводной вексель сохранял черты своего происхождения вплоть до конца XIX в. в императивном требовании законодательства о совершении платежа в другом месте, чем место выдачи переводного векселя. Соответственно складывались усложненные правовые связи и между субъектами переводного письма: плательщиком по письму выступало не то лицо, что его выдало, впрочем, это правило могло знать исключения. На модели переводного письма была отработана и процессуальная строгость векселя. Отказ акцептанта (т.е. плательщика, уже обещавшего обменять переводное письмо на деньги) платить по письму при наступлении срока платежа держатель переводного письма обжаловал в суде. Вексельный процесс соответствовал принципам торгового судопроизводства, поскольку гарантировал ускорение судебного разбирательства и быстроту исполнения судебного решения. Важной особенностью вексельного процесса являлась возможность личного задержания (т.е. ограничения свободы по аналогии с уголовным правом) акцептанта, уклоняющегося от платежа. Последнее возможно, разумеется, только в рамках публичного права - личное задержание акцептанта гарантировалось местными правителями, которые покровительствовали торговле и ярмаркам как источнику своих доходов. Личное задержание еще долго было свойственно вексельному процессу - Г.Ф.Шершеневич упоминает запрет императора Павла I (1800г.) "обязываться по векселям дворянам, потому что личное задержание, соединенное с векселями, несовместимо с дворянским достоинством".

Таким образом, для переводного письма сформировались особые материальные и процессуальные условия, которые в совокупности получили название вексельной строгости.

Современный этап развития законодательства, регламентирующего обращение векселей, определяющее их правовую природу, основывается на длительной истории становления и развития института векселя в России и странах западной Европы. Возникновение векселя как документа, опосредующего товарно-денежные отношения, безусловно, связано с развитием торговли и торгового права, прошедшего свое становление в несколько этапов. Первоначально возникновение векселя связывают с развитием торговли на территории современной Италии: Венеции, Флоренции, Милана и пр. В числе объективных причин появления векселя следует назвать необходимость преодоления трудностей, возникающих в ходе становления и развития торговых отношений. Речь идет о пересечении многочисленных границ, уплате соответствующих таможенных пошлин; наличии рисков потери товара и денег при нападении на купца, недостаточно обеспечившего охрану своего имущества. [1]

Середина XIX в. явилась зенитом развития векселя, в 1848г. прусским правительством принимается Общегерманский Вексельный Устав, по которому вексель разрешается использовать в отрыве от торговых сделок исключительно как долговую ценную бумагу. Именно этот устав берется за основу вексельного законодательства Швеции в 1851г., Финляндии в 1858г., Сербии в 1860г., Бельгии в 1878г., Норвегии в

1880г., Италии в 1882г. Далее вексель начинает сдавать позиции, что служит характерным и показательным примером общего падения роли ценных бумаг в современном гражданском праве. Падение роли векселя как орудия кредита обуславливалось тем, что эту функцию почти исключительно взяли на себя банковские учреждения, нашедшие более простые формы оформления кредитования. Банковский перевод стал характеризоваться как договор, по которому кредитное учреждение обязуется уплатить в другом месте через свой филиал или через своего корреспондента, за счет своего контрагента последнему или другому лицу определенную сумму денег. Банковский перевод явился прообразом современных безналичных расчетов в форме платежных поручений. И это совершенно логичный путь упрощения правоотношения, при том, что право сохранило и вексель, и чек, последний даже в качестве особой формы безналичных расчетов. Юридическая конструкция векселя послужила моделью для создания неформального института банковского перевода, что явилось толчком к развитию современной системы безналичных расчетов.

В России вексель начал действовать в эпоху Петра I из-за опасности перевозки денег из одного города в другой. Эти векселя имели название - казначейские. В 1709г. был опубликован первый вексельный устав. Затем в 1832г. появляется Устав о векселе, вошедший в Свод законов 1857г. Третий российский вексельный устав принимается в 1902г. по аналогии с германским 1848г., что заметно оживляет вексельное обращение в дореволюционной России. Форма простого векселя как формализованной долговой расписки могла встретить понимание, для хождения переводного векселя предпосылок не было. Консервативность права в первую очередь основывается на консервативности правосознания. Необходимо признать, что переводной вексель — спутник развитого торгового оборота. Экономический расцвет дореволюционной России связан с последней третью XIX в. Переводной вексель мог бы быть востребован предпринимательской практикой, но, как уже указывалось выше, к этому времени относится начало заката самого векселя. Следует отметить, что российский опыт не был столь уж уникален: Г.Ф.Шершеневич указывал, что господство простого векселя характерно и для внутреннего оборота США, страны, чьи фазы экономического развития совпадали в XIX в. с российскими.

Тем самым надо признать: в России просто отсутствует правовая традиция оборота переводных векселей, что само по себе совсем не свидетельствует о неразвитости гражданского оборота. [1]

В 1917г. вексельное право было ликвидировано, и только 20.03.1922г в период НЭПа появляется Положение о векселе, как о форме предоставления коммерческого кредита для торговых сделок. Во время кредитной реформы 1930-1932гг., обусловившей переход к политике централизации планирования и государственного регулирования экономики, вексельное право вновь было ликвидировано. [1]

Таким образом, в России появление векселя связано с именем Петра I. В 1917 году произошла ликвидация вексельного права, которое восстановилось только в 1922 году в период НЭПа в связи с принятием Положения о векселе. Вексель на внутри российском рынке до 1990г. не использовался с 7 августа 1937 г. — года принятия Постановления ЦИК и СНК СССР об утверждении ратифицированной в 25.11.1936г. Женевской конвенции. [2]

1.2. Понятие и сущность вексельных операций

Вексель – долговая ценная бумага, письменное обязательство строго определенной формы. Лицо, выдавшее вексель, называется векселедателем. Владеющее векселем – векселедержателем. Векселя бывают простыми и переводными. [3]

По простому векселю векселедатель обязуется безо всяких условий заплатить векселедержателю указанную сумму.

Переводной вексель (тратта) – долговая бумага, в которой векселедатель отдает письменное распоряжение плательщику безусловно оплатить названную сумму. Процедура принятия на себя обязательства уплатить по переводному векселю плательщиком называется акцептом векселя. [3]

Список использованной литературы

1. Тычинина, Т. Н. История становления и развития вексельного обращения / Т. Н. Тычинина. — Текст : непосредственный // Юридические науки: проблемы и перспективы : материалы I Междунар. науч. конф. (г. Пермь, март 2012 г.). — Пермь : Меркурий, 2012. — С. 94-96. — URL: <https://moluch.ru/conf/law/archive/41/1909/>
2. КОНВЕНЦИЯ О ГЕРБОВОМ СБОРЕ В ОТНОШЕНИИ ПЕРЕВОДНЫХ И ПРОСТЫХ ВЕКСЕЛЕЙ от 25.11.1936г. // Российская газета
3. Вексель, вексель виды: простой вексель, переводной вексель // Banki.ru URL: <https://www.banki.ru/wikibank/veksel/>
4. Закон Российской Федерации "Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11.03.1997 N 48-

- ФЗ (последняя редакция)" от 11.03.1997 № N 48-ФЗ // Российская газета
5. "Письмо Банка России от 09.09.1991 N 14-3/30 "О банковских операциях с векселями"" от 09.09.1991 № N 14-3/30 // Российская газета
6. Операции коммерческого банка с векселями // Справочник URL: https://spravochnik.ru/bankovskoe_delo/operacii_kommercheskogo_bank_a_s_vekselyami/
7. Операции банков с векселями // top knowledge URL: <http://www.topknowledge.ru/bankop/1436-operatsii-bankov-s-vekselyami.html>
8. Аджиева А.Ю. Методологические особенности ценообразования в интегрированных структурах / Аджиева А.Ю., Дикарева И.А. - Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР, 2019. - 659 с.
9. Алексеева, И.А. Российский рынок корпоративных облигаций: тенденции и перспективы развития / И.А. Алексеева, Макарова Е.В. // Известия Байкальского государственного университета. - 2017 - №27. - С.389 - 400.
10. Аль-Аттаби, М. Д. С. Анализ и оценка результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и стратегии развития Банка ВТБ (ПАО) / М. Д. С. Аль-Аттаби // Научное образование. - 2022. - № 3(16). - С. 227-232.
11. Белозеров С.А., Мотовилов О.В. Банковское дело. Учебник. -М.: Проспект, 2018. - 407 с.
12. Кулик, Д. С. Вексельный рынок в России. Операции по учету векселей / Д. С. Кулик // Аллея науки. - 2022. - Т. 1, № 5(68). - С. 62-66.
13. Моргошия, Г. Г. специфика функционирования российского рынка корпоративных долговых обязательств / Г. Г. Моргошия // Концепции и модели устойчивого инновационного развития общества : сборник статей Международной научно-практической конференции, Волгоград, 05 мая 2022 года. Том Часть 2. - Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "Аэтерна", 2022. - С. 31-34.
14. Федюнина, Е.А. Анализ развития рынка ценных бумаг в экономике России 2012 - 2019 гг. / Е.А. Федюнина, М.С. Гордиенко, Я.Я. Иванова // Центр инновационных технологий и социальной экспертизы (ЦИТИСЭ). - 2020. - №3 (25). - С.161 - 178.
15. Банк России. Обзор финансовой стабильности. Информационно - аналитический материал. II - III кварталы 2021 гг. - 2021. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: https://cbr.ru/analytics/finstab/ofs/2_3_q_2021
16. Рейтинговое агентство "Эксперт РА". - 2021. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: <https://raexpert.ru/researches/ua/bond2021/>
17. Финансовый анализ банка. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://kuar.ru/banks/354/balances/>
18. Чаюн, Ю. Уходящий вексель. Коммерсантъ. - 2017. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3253791>
19. Шахурин, В. Есть ли будущее у вексельного рынка? / В. Шахурин // Газ и капитал. - 2019. - [Электронный ресурс] - Режим доступа: URL: <https://vc.ru/u/313313-victor-shakhurin/114721-est-li-budushchee-u-vekselnogo-rynka-rossii>
20. Официальный сайт АО "АЛЬФА-БАНК". [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://alfabank.ru/>
21. Официальный сайт ПАО "ВТБ" . [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.vtb.ru/>
22. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (Дата обращения 20.04.2023)
23. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://rosstat.gov.ru/>

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/glava-diploma/360451>