

Аккредитованное образовательное частное учреждение
высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Кафедра «_____»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

название кафедры

ученое звание, ученая степень

подпись

И.О. Фамилия

« _____ »

20...г.

ОТЧЕТ
О ПРОХОЖДЕНИИ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

название темы

Отчеты по практике

Обучающийся

название направления/специальности

номер курса, шифр группы

подпись

дата

И.О. Фамилия

Руководитель практики

должность, название кафедры МФЮА,

ученое звание, ученая степень

подпись

дата

И.О. Фамилия

Руководитель практики

должность,

название профильной организации

подпись

дата

И.О. Фамилия

Содержание

Введение	3
1. Общие сведения о кредитной организации	4
2. Описание изученных материалов.....	10
3. Описание выполненной работы	15
Заключение	17
Список использованных источников	18
Приложения	21

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Введение

Место прохождения учебной практики – АО «Россельхозбанк».

Учебная практика является обязательной и представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на профессионально-практическую подготовку обучающихся.

Учебная практика проводится для приобретения студентами практических навыков работы по направлению подготовки, выработки умений принимать самостоятельные решения на конкретных участках работы в реальных условиях, формирования у студентов целостного представления о содержании, видах и формах профессиональной деятельности.

Задача практики – освоение видов профессиональной деятельности, систематизация, обобщение, закрепление и углубление знаний и умений, формирование у студентов общих и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта в рамках профессиональных модулей, предусмотренных образовательным стандартом.

Структура отчета по учебной практике определяется ее содержанием и задачами и состоит из введения, основной части, состоящей из трех разделов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

1. Общие сведения о кредитной организации

АКБ «Россельхозбанк» (ОАО) был основан в 2000 году по инициативе Правительства РФ. На сегодняшний день банк представлен во всех регионах страны. Структурная сеть насчитывает свыше 1500 подразделений, открыты представительства в Армении, Казахстане, Азербайджане, Таджикистане и Беларуси.

Россельхозбанк – банк со 100% участием государства, специализирующийся на финансировании и обслуживании предприятий агропромышленного комплекса.

Помимо традиционных банковских продуктов, Россельхозбанк оказывает услуги по аккредитации, валютным операциям и международным расчетам, операциям на рынке ценных бумаг. Реализуются специализированные программы для предприятий сельского хозяйства и смежных отраслей.

Разработана собственная система расчетов – локальная карта Россельхозбанк.

Руководство банком осуществляет Наблюдательный совет во главе с Пумпянским Д.А. и Правление банка (председатель – Патрушев Д.Н.).

К настоящему времени ОАО «Россельхозбанк» занимает ведущие позиции в банковской системе Российской Федерации:

- 1-е место в кредитовании сельского хозяйства и АПК;
- 2-е место по размеру филиальной сети;
- 2-е место по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- 8-е место по размеру активов;
- 4-е место по размеру кредитного портфеля нефинансовым организациям;
- 5-е место по размеру кредитного портфеля физических лиц;
- 4-е место по размеру собственного капитала.

Преддипломная практика проходила в Камчатском региональном филиале АО «Россельхозбанк».

В таблице 1 представлена характеристика показателей деятельности регионального филиала коммерческого банка.

Таблица 1 – Характеристика показателей деятельности банка

Признак	Камчатский региональный филиал АО «Россельхозбанк».
Страна создания	Российская Федерация
Год создания	2000 год
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Статус	Государственный банк, контрольный пакет акций принадлежит Федеральному агентству по управлению государственным имуществом
Отрасль	Банковское кредитование и финансирование агропромышленного комплекса
Юридический адрес	ДО №3349/53/01 в г. Елизово, ул. Беринга, д.22
Численность персонала	Около 41 тыс.
Региональные филиалы	Во всех городах России

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №3349. Банк имеет также отдельные лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; на осуществление депозитарной деятельности; на осуществление дилерской деятельности; на осуществление брокерской деятельности; лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя); сертификат о прохождении ОАО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт.

Состав и структура актива баланса АО «Россельхозбанк» за 2016-2017 гг. представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика состава и структуры актива баланса АО «Россельхозбанк» за 2016-2017 гг.

Элементы актива	2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2016 г., %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Денежные средства	104917438	0,7	92549420	4,5	88,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47568231	2,2	31662813	1,5	66,6
Средства в кредитных организациях	67851759	3,1	31112867	1,5	45,9
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232161326	10,8	147502924	7,2	45,9
Чистая ссудная задолженность	1471399625	71,8	1398956141	68,0	95,1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110149529	5,1	190263930	9,2	172,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55606635	2,6	83743599	4,1	150,6
Требования к текущему налогу на прибыль	1298362	0,0	3432845	0,2	264,4
Отложенный налоговый актив	3258156	0,1	0	0	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17811828	0,8	19019427	0,9	106,8
Прочие активы	45353260	2,8	60314889	2,9	133,0
Итого активов	2157376149	100,0	2058558855	100,0	95,4

Активы банка снизились на 4,6%. Снижение было отмечено по большей части элементов активов, за исключением вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, требований к текущему налогу на прибыль, основных средств и прочих активов. В результате существенно возросла доля вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, а доля чистой ссудной задолженности сократилась с 71,8% в 2016 г. до 68,0% в 2017 г. (рис. 1).

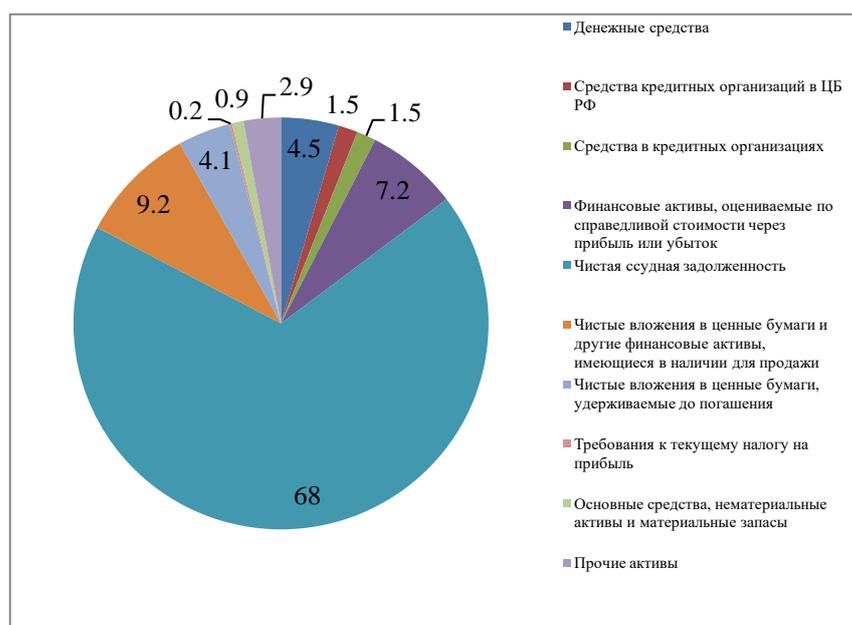


Рисунок 1 - Структура актива баланса банка в 2017 г., %

Состав и структура пассива баланса АО «Россельхозбанк» за 2016-2017 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Динамика состава и структуры пассива баланса АО «Россельхозбанк» за 2016-2017 гг.

Элементы пассива	2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2016 г., %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	338547002	15,7	26860955	1,3	7,9
Средства кредитных организаций	208426055	9,7	176516775	8,6	84,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1110177453	51,5	1424717125	69,2	128,3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157320523	7,3	57139861	2,8	36,3
Выпущенные долговые обязательства	109988998	5,1	78316348	3,8	71,2
Обязательства по текущему налогу на прибыль	123837	0,0	1789713	0,1	В 14,5 раз
Отложенное налоговое обязательство	483458	0,0	7316847	0,4	В 15,1 раз
Прочие обязательства	38634616	1,8	49509256	2,4	128,1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного	16773475	0,7	9847087	0,4	58,7

характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
Всего обязательств	1980475417	91,8	1832013967	89,0	92,5
Средства акционеров	59587623	2,8	59587623	2,9	100,0
Эмиссионный доход	1810961	0,1	1810961	0,1	100,0
Резервный фонд	2979381	0,1	2979381	0,1	100,0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-6279291	-0,3	-460585	0,0	-
Переоценка основных средств	1924275	0,1	1923030	0,1	100,0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72253696	3,3	116879028	5,7	161,8
Нераспределенная прибыль за отчетный период	44624087	2,1	43825450	2,1	98,2
Собственный капитал	176900732	8,2	226544888	11,0	128,1
Итого пассивов	2157376149	100,0	2058558855	100,0	95,4

Пассивы баланса банка также сократилось, что связано с сокращением обязательств, в то время как величина собственного капитала возросла на 28,1%. Не смотря на положительную динамику, доля собственного капитала остается невысокой – 11% в 2017 г. В структуре обязательств наибольший удельный вес приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - 69,2% в 2017 г. (рис. 2)

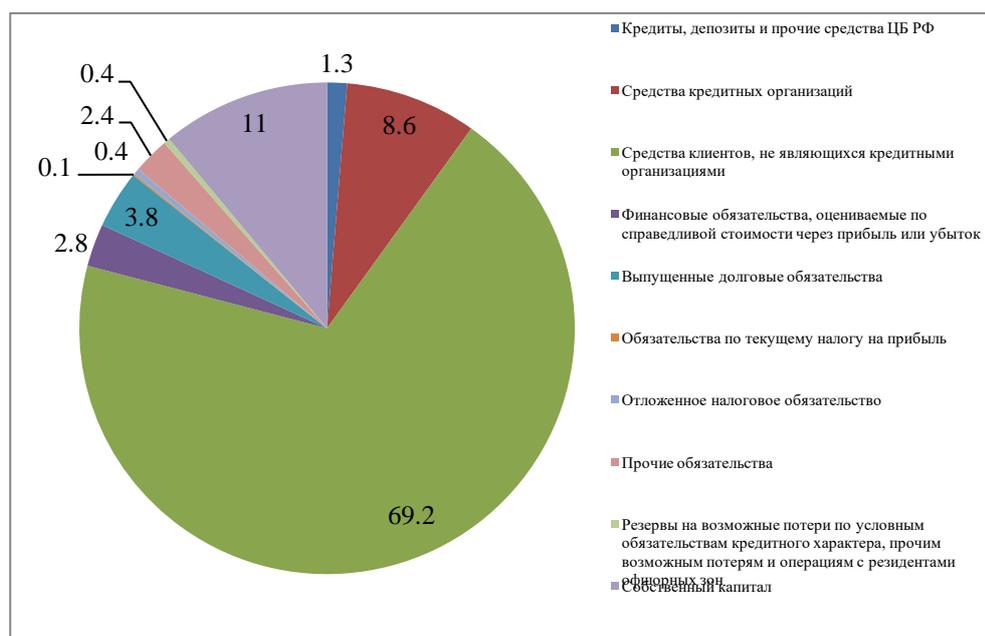


Рисунок 2 - Структура пассива баланса банка в 2017 г., %

Для оценки финансовой устойчивости и платежеспособности АО «Россельхозбанк» в 2016-2017 гг. рассмотрим динамику обязательных нормативов (табл. 4).

Таблица 4 - Динамика обязательных нормативов АО «Россельхозбанк» за 2016-2017 гг.

Показатели	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	7,5	7,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	7,5	7,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	11,1	15,3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	61,5	131,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	93,4	160,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	99,2	54,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	323,3	232,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,1	0,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	3,9	4,0

Данные таблицы 4 говорят о том, что АО «Россельхозбанк» обладает достаточной суммой, как базового и основного капитала, так и в целом собственных средств банка. Банк обладает мгновенной и текущей ликвидностью, но норматив долгосрочной ликвидности не выполняется. Уровень крупных кредитных рисков находится в пределах норматива, отрицательным моментом является его увеличение.

Финансовые результаты и показатели рентабельности представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Динамика финансовых результатов и показателей рентабельности АО «Россельхозбанк» в 2016-2017 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2017 г. к 2016 г., %
Доходы, тыс. руб.	338899825	301550803	89,0
Расходы, тыс. руб.	294275738	257725353	87,6
Активы, тыс. руб.	2157376149	2058558855	95,4
Собственный капитал, тыс. руб.	176900732	226544888	128,1
Неиспользованная прибыль, тыс. руб.	44624087	43825450	98,2
Рентабельность доходов, %	13,1	14,5	-
Рентабельность расходов, %	15,2	17,0	-
Рентабельность активов, %	2,0	2,1	-
Рентабельность собственного капитала, %	12,8	19,3	-

В динамике за два года наблюдалось снижение, как доходов, расходов, так и прибыли. Однако, темп снижения расходов был более существенным по сравнению с темпом снижения доходов, что привело к росту показателей рентабельности.

Отчеты по практике

2. Описание изученных материалов

8 (800) 505-77-31

АО «Россельхозбанк» разрабатывает свою учетную политику в отношении расчетно-кассовых операций с учетом выполнения нормативных требований по следующим документам:

- Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» /6/;

- Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» /7/;

- Указание ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской

Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» /8/.

Проведение операций с наличной иностранной валютой, чеками и дорожными чеками), наличными денежными средствами с применением пластиковых карт, ценными бумагами осуществляется с учетом обязательных требований законодательных актов Центрального банка России, занимающихся данными вопросами, и внутреннего банковского документа, закрепляющего процедуру кассовых операций.

Осуществление кассовых операций в коммерческом банке сопровождается составлением приходных и расходных кассовых ордеров, на основании Положения № 318-П.

Кассы банка принимают у физических лиц денежные средства для проведения операций по переводу денежной наличности между банковскими счетами для оплаты коммунально-бытовых платежей, с использованием первичного документа. Форма данного документа устанавливается внутренними банковскими правилами, а также по согласованию с получателями денежной наличности.

Организация документооборота по приходным кассовым операциям требует зачисления приходных сумм на счета только после фактического поступления денег в кассу. Приходный кассовый ордер, принимаемый или составляемый уполномоченным лицом, заносится им в кассовый журнал и направляется в кассу вместе с выписанной квитанцией.

Когда ордер из заполненных документов попадает в кассу (форма 0402001) с наличием подписи кассира о приеме денежных средств, уполномоченное лицо организует проверку реальности подписи кассира на ордере по ее, образцу, затем документ используется как основание для записей в лицевых счетах.

Для четкого и регламентированного осуществления записей на счетах бухгалтерского учета в банке, банк АО «Россельхозбанк» использует следующие правила:

1) все документы, принимаемые от физических и юридических лиц в рамках операционного дня (3,5 – 4 ч), должны отражаться на банковских счетах в тот же день. Для оплаты используются остатки денежных средств на начало операционного дня и новые приходы; приходные документы обрабатываются в программном обеспечении на основании графика сдачи документов. Передачи переводов на телетайпные установки и телеграф предусмотрены в графике по мере оформления расчетных документов к проведению по счетам клиентов и составления по ним телеграмм в основном в первой половине рабочего дня;

2) все кассовые расчетные документы, готовые к отправлению другим банковским филиалам, в тот же день отдаются представителю банка.

Состав и динамика приходных кассовых операций АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Состав и динамика приходных кассовых операций АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение к 2015г.	
				тыс. руб.	%
Прием платежей от физических и юридических лиц	215422	241755	269320	53898	125,0
Инкассированная выручка	485124	562011	598522	113398	123,4
Прием вкладов	312478	339658	347856	35378	111,3
Прием денежных переводов	263111	278412	299630	36519	113,9
Прием коммунальных платежей	154210	169740	171450	17240	111,2

В соответствии с представленными данными, величина кассовых операций по приему платежей от физических и юридических лиц возросла на 53898 тыс. руб. в 2017 году по сравнению с 2015 годом, величина кассовых операций по приему инкассированной выручки возросла на 113398 тыс. руб. или на 23,4%, по приему вкладов – на 35378 тыс. руб. или на 11,3%, по приему денежных переводов – на 13,9%, по приему коммунальных платежей – на 11,2%.

Структура приходных кассовых операций приведена на рисунке 3.

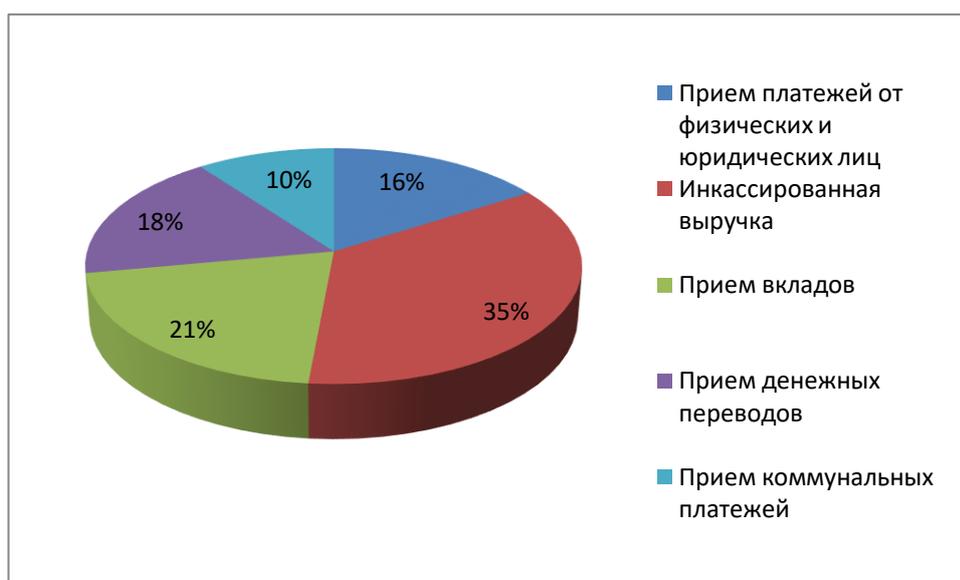


Рисунок 3 – Структура приходных кассовых операций в 2017г., %

В структуре приходных кассовых операций 35% операций приходится на прием инкассированной выручки от юридических лиц, 21% - прием вкладов, 18% - прием денежных переводов, 16% - прием платежей от физических и юридических лиц, 10% - прием коммунальных платежей.

Рассмотрим организацию документооборота по осуществлению расходных кассовых операций.

Ответственное лицо на основании расходного кассового ордера проверяет легальность совершения операции и возможность ее проведения с учетом фактических средств на счете. Наряду с этим проверяется правильность оформления документа, сверяются подписи и оттиски печати клиента, а также номер чека с номером, записанным в карточке образцов подписей, после чего документ передается контролеру.

В требуемых случаях сумма выдаваемых денежных средств отражается уполномоченным лицом в управленческом учете. При выдаче денежных средств на выплату заработной платы сумма чека отражается в специальной учетной карточке, заводимой для контроля за целевым использованием средств на оплату труда, а контролер также проверяет грамотность оформления

документов и заносит их сумму в расходный кассовый журнал, после этого документы передаются в кассу для выдачи денежной наличности.

Главный принцип, на который опирается расчетно-кассовое обслуживание банка АО «Россельхозбанк», состоит в том, что кассир может проводить прием и выдачу денежной наличности только при наличии приказа экономиста в операционном отделе, оформляемого с помощью приходных и кассовых ордеров. Экономисты операционного отдела, осуществив проверку расчетно-кассовых документов, визируют документы, отдают их в кассовый отдел работнику кассовой службы.

Состав и динамика расходных кассовых операций АО «Россельхозбанк» представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Состав и динамика расходных кассовых операций АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., тыс. руб.

Показатель	2015	2016	2017	Изменение к 2015г.	
				тыс. руб.	%
Выдача кредитов наличными	385124	411288	455784	70660	118,3
Выдача вкладов	398520	408952	414788	16268	104,1
Выдача денежных переводов	359850	377451	382014	22164	106,2
Выдача денежных средств с расчетного счета	287410	296321	303211	15801	105,5

Анализируя состав и динамику расходных кассовых операций, следует отметить, что выдача кредитов наличными возросла в 2017 году на 70660 тыс. руб. или на 18,3%, выдача вкладов возросла на 16268 тыс. руб. или на 4,1%, выдача денежных переводов – на 22164 тыс. руб. или на 6,2%, выдача денежных средств с расчетного счета – на 15801 тыс. руб. или на 5,5%.

Структура расходных кассовых операций приведена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Структура расходных кассовых операций в 2017г., %

В структуре расходных кассовых операций 29% операций приходится на выдачу кредитов наличными, 27% - выдачу вкладов, 25% - выдачу денежных переводов, 19% - выдачу денежных средств с расчетного счета юридическим лицам.

Таким образом, в практической главе курсовой работы проведен анализ состава, динамики и структуры приходных и расходных кассовых операций банка на примере АО «Россельхозбанк».

3. Описание выполненной работы

По состоянию на 01.01.2018 года кассовое обслуживание клиентов регионального филиала Банка осуществляли 1466 внутренних структурных подразделений. Обороты наличных денежных средств, принятых и выданных из касс Банка в рублевом эквиваленте, за отчетный период составили 3338 млн. рублей и возросли по сравнению с прошлым годом на 20%.

Обороты наличной иностранной валюты по операциям с физическими лицами в 2017 году составили 1 762,18 тыс. долларов США и 592,44 тыс. евро. По сравнению с показателями 2013 года обороты в долларах США увеличились

на 26%, а по операциям в евро – на 23%. Обороты по переводам денежных средств в системе Western Union в 2017 году составили 93,27 тыс. долларов США и 3 304,52 тыс. рублей.

АО «Россельхозбанк» осуществляет следующие виды банковских операций с наличной валютой:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).

4. Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.

5. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Заключение

Таким образом, сформулируем основные выводы по учебной практике.

Учебная практика проходила в АО «Россельхозбанк».

В процессе прохождения практики мы:

1) ознакомились с организационной структурой управления банком, его технологическими особенностями, основными функциями производственных и управленческих подразделений, учредительными документами;

2) ознакомились с учетной политикой банка и внутренними нормативными документами, изучили организацию активных и пассивных операций;

3) ознакомились с формами контроля, существующими в банке, и провели анализ ресурсной и капитальной базы коммерческого банка.

Комитетом Банка по управлению активами и пассивами (КУАП) установлено минимальное значение показателя достаточности собственных средств на уровне 11%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%), и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов.

Величина неработающих кредитов снижается и в 2014 году она составила 407 тыс. руб. Это объясняется продажей части неработающих кредитов и улучшением качества кредитного портфеля. При этом возрастает величина резерва под обесценение кредитного портфеля (662 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре активов занимают активы 4 группы риска. Четвертая группа включает активы с 100% риском. В эту группу включены: остатки средств на корреспондентских счетах российских коммерческих банков, гарантии и поручительства, выданные банком.

Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации №51-ФЗ от 30 ноября 1994 года
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 года
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» №86-ФЗ от 10.07.2002 года
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173ФЗ от 10.12.2003 года
5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 года
6. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях №318-П от 24.04.2008 года
7. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2008 N 12166)
8. Указание Банка России от 11.06.2004 N 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"
9. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2013. — 296 с. — (Бакалавриат и магистратура).
10. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М. : ИНФРА, 2014. – 400 с.

11. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В. И. Букато. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 315 с.
12. Валравен К.Д. Управление рисками коммерческого банка. - ИЭР Всемирного Банка, 2013. – 271 с.
13. Волошин, И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И. В. Волошин. – К. : Эльга, Ника-Центр, 2012. – 216 с.
14. Жарковская, Е. П. Банковское дело: Курс лекций / Е. П. Жарковская. – М. : Омега-Л, 2013. – 389 с.
15. Железнова О.И. Кассовые операции коммерческих банков // Экономист. – 2014. - №2. – С.7-9
16. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт [Текст] / А. Н. Иванов. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 176 с.
17. Каджаева, М. Р. Банковские операции: Учебник / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательский центр «Академия», 2011. – 474 с.
18. Колесников, В. И. Банковское дело: учебник для вузов / В. И. Колесников. – 4-изд., доп. и перераб. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 639 с.
19. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебно-практическое пособие / Т. М. Костерина. – М. : Изд. центр ЕАОИ, 2013. – 360 с.
20. Кузнецова, Е. И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие для вузов / Е. И. Кузнецова. – М. : Юнити-Дана, 2014. – 568 с.
21. Лаврушин О.И. Банковские операции: учебное пособие. – М.: Кнорус, 2011. – 384 с.
22. Лазуткина М.В. Банковское дело: учебное пособие / М.В. Лазуткина. – М. : Кнорус, 2012. – 398 с.
23. Маринина П.Ю. Современный бухгалтерский учет банковских кассовых операций / П.Ю. Маринина // Банковские услуги. – 2014. – № 5. – С.22-28.

24. Мельникова Т.И. Управление операционными рисками: конспект лекций. – 2013. – 157 с.

25. Миронова С.Ю. Система управления операционным риском в российских коммерческих банках и ее совершенствование: диссертация, 2014. – 198 с.

26. Мубарак, Ж. В. Некоторые предложения методов управления активами и пассивами в коммерческих банках России / Ж. В. Мубарак // Банки.ру. – 2011. – №9(123). – С.21-24.

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Приложения

Приложение 1

Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в банке «Россельхозбанк»

№	Перечень услуг и условий обслуживания	Тариф	Порядок и срок оплаты
1.	Выдача денежной наличности		В день проведения операции (на основании заранее данного акцепта)
	1.1. юридическим лицам:		
	на заработную плату и выплаты социального характера		
	не зависимо от суммы снятия	0,50%, но не менее 150 руб.	
	1.2. на прочие нужды		
	- сумма до 600 000 рублей	1% от выданной суммы, но не менее 150 руб.	
	- сумма 600 001 -1 500 000 рублей	3% от выдаваемой суммы	
	- сумма свыше 1 500 000 рублей	3% от выдаваемой суммы	
	1.3. индивидуальным предпринимателям:		
	- сумма до 600 000 рублей	1% от выданной суммы, но не менее 150 руб.	
	- сумма 600 001 -1 500 000 рублей	3% от выдаваемой суммы	
- сумма свыше 1 500 000 рублей	3% от выдаваемой суммы		
2.	Выдача денежной наличности		После наступления срока, указанного в уведомлении Клиенту
	- свыше 2 000 000 руб. в день	10% от выдаваемой суммы	
3.	Прием и пересчет:		В день проведения операции (на основании заранее данного акцепта)
	3.1. денежной наличности, внесенной в кассу Банка		
	3.1.1. банкнот	0,3% от пересчитываемой суммы, не менее 50 руб.	

	3.1.2. монеты	5% от пересчитываемой суммы, но не менее 100 руб.	
	3.2. сдаваемых клиентами денежных средств в инкассаторских сумках или доставляемых сторонней службой инкассации в кассу Банка	0,22% от пересчитываемой суммы, но не менее 100 руб.	
	3.3. сдаваемой клиентами денежной наличности в самоклеящихся пакетах в приемное устройство "Автосейф"	0,2% от пересчитываемой суммы, но не менее 100 руб.	
	3.4. денежной наличности, доставляемой собственной службой инкассации Банка.	0,15% от пересчитываемой суммы, но не менее 100 руб.	
	3.5. наличных денежных средств сдаваемых в инкассаторских сумках или доставляемых службой инкассации в кассу Банка, с зачислением на счет Клиента, открытый в других банках *	для сумм до 100 000 руб включительно - 0,5% от пересчитываемой суммы; для сумм свыше 100 000 руб. - 0,4% от пересчитываемой суммы	По соглашению между сторонами
4	Размен, обмен денежных знаков одного номинала на другой		В день проведения операции (на основании заранее данного акцепта)
	4.1. Размен, обмен денежных знаков в банкнотах	0,35%, но не менее 50 руб.	
	4.2. Размен, обмен денежных знаков в банкнотах на монету (либо монеты на банкноты)	1,1%, но не менее 80 руб.	
5.	Оформление денежной чековой книжки	200 рублей за одну чековую книжку	В момент подачи заявления на выдачу чековой книжки (на основании заранее данного акцепта)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

Полное и точное наименование заявителя:

Просим открыть _____ счет в _____

(указать тип счета: расчетный, текущий и др.) (наименование валюты счета)
 на основании договора банковского счета № _____ от «___» _____ 20__ года. Нормативные акты, регулирующие операции по указанному счету, и условия обслуживания в _____ нам известны.

Руководитель _____ / _____
 (Должность) (Подпись) (Фамилия, инициалы)
 Главный бухгалтер _____ / _____
 (Подпись) (Фамилия, инициалы)

М.П.

praktikantu.ru «___» _____ 20__ года

Отчеты по практике
 ОТМЕТКИ БАНКА
 Открыть счет разрешаю _____ Документы на оформление счета и
 8 (800) 505-77-31 совершение операций по счету проверил

Первый заместитель Председателя Правления / Директор _____ Главный бухгалтер/ бухгалтер (подпись)

_____ (подпись)

«___» _____ 20__ года

СЧЕТ ОТКРЫТ

№ балансового счета	№ лицевого счета

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № 2590		<u>01.02.2014</u> Дата	<u>Оплата за оборудование</u> Вид платежа	
Условие оплаты	Авансовый платеж		Срок для акцепта	
Сумма прописью	Двадцать пять миллионов сто одиннадцать тысяч пятьсот рублей			
Индивидуальный предприниматель Цветков Иван Иванович		Сч. №	40802810501000000458	
Платательщик		БИК	045279731	
ПАО «Россельхозбанк»		Сч. №	30101810900000000731	
Банк плательщика		БИК	045209673	
ОАО «Сбербанк России»		Сч. №	40702810100000000234	
Банк получателя		Сч. №	30101810900000000673	
ИНН 5501024779 КПП 550101001		Вид оп.	Очер. плат.	
Открытое акционерное общество «Техника»		Наз. пл.	Рез. поле	
Получатель		Код		
Назначение платежа оплата за оборудование согласно договору купли-продажи № 21 от 11.01.2014				
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов				

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

Приложение 6

Код формы документа по ОКУД
0401108

Составитель
 MEMОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____ Дата _____

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами
Наименование счета	Кредит счета	

Сумма прописью	Шифр документа

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
 на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

