### СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

#### Глава 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Кредитные операции банков и их виды

1.2 Регламентация кредитного процесса коммерческого банка

Глава 2 ВИДЫ КРЕДИТОВ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ НА ПРИМЕРЕ Банка “Держава”

2.1 Общие сведения о банке “Держава” и виды кредитования

2.2 Место кредитных операций в финансовой системе

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

#### ВВЕДЕНИЕ

Коммерческий банк в современное время становится едва ли не главным элементом банковской системы. Переход к рыночным отношениям в начале 90 годов обусловил бурное развитие частного бизнеса. Развитие торгово-посреднических операций вызвало потребность в кредите. Появились первые коммерческие банки — инновационные, которые начали развивать кредитные отношения с частным бизнесом. В тот период у коммерческих банков был небольшой опыт в кредитном деле[[1]](#footnote-1).

Кредитные операции банков делятся на активные и пассивные:

-активные операции(в этом случает банк является кредитором и в свою очередь размещает денежные средства в форме депозитов.

-пассивные операции(в этом случае банк является дебитором т.е. стороной берущей кредит и принимающие денежные средства в форме депозитов. Между пассивными и активными операциями коммерческого банка существует тесная связь. В рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию - посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

Целью данной работы является выявление роли на основе имеющегося материала места кредитных операций в системе коммерческого банка.

В написании работы сформировались следующие задачи:

ознакомиться с правовым регулированием кредитного процесса; рассмотреть на конкретном банке, какие кредитные операции производит он; рассмотреть виды кредитных операций;

# Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

* 1. Кредитные операции банка и их виды

На сегодняшний день коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту большое количество разнообразных банковских продуктов и услуг. Одним из таких видов услуг служат кредитные операции.

Кредитные операции это- отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности.[[2]](#footnote-2) Банковские кредитные операции делят на две основные группы:

- активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

- пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности. Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит - более широкое понятие, имеющее денежную природу предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений.

Кредитные отношения - это экономические отношения выраженные в перераспределении денежных средств на определенных условиях.

Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем.

Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках. Под пассивными понимают такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах или активно-пассивных счетах в части превышения пассивов над активами(в балансе РФ активно-пассивных счетов нет).Пассивные операции играют важную роль для коммерческих банков, именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на денежных рынках. Существует 4-и формы пассивных операций коммерческих банков:

-взносы в уставной фонд(продажа паев и акций первым владельцам)

-отчисления от прибыли банка на формирование или увеличения фондов

-депозитные операции(средства ,получаемые от клиентов)

-внедепозитные операции

Пассивные операций позволяют привлекать в банки денежные средства, находящиеся в обороте. Новые же ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций. С помощью первых двух форм пассивных операции формируется первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Следующие две формы пассивных операций образуют вторую крупную группу ресурсов- заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы.[[3]](#footnote-3)

Говоря о пассивных кредитных операциях в первую очередь необходимо сказать о депозитных операциях. Депозитными называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады, либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится основная часть их пассивов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

- государственные предприятия и организации;

- государственные учреждения;

- кооперативы;

- акционерные общества;

- смешанные предприятия с участием иностранного капитала;

- партийные и общественные организации и фонды;

- финансовые и страховые компании;

- инвестиционные и трастовые компании и фонды;

- отдельные физические лица и объединения этих лиц;

- банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк, на определенное время оседаемые на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций.

По срокам депозиты принято подразделять на две группы:

- депозиты до востребования;

- срочные депозиты (с их разновидностями - депозитными и сберегательными сертификатами).[[4]](#footnote-4)

Депозиты до востребования - это средства на текущих, расчетных, бюджетных и прочих счетах, связанных с совершением расчетов или целевым использованием, а также вклады до востребования.

Срочные банковские депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный в договоре срок. По ним владельцам выплачивается обычно более высокий процент, чем по депозитам до востребования и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию, а в ряде случаев и пополнению вклада. Срочные банковские депозиты подразделяются -на условные (депозит хранится до наступления какого-либо события), с предварительным уведомлением об изъятии средств (когда клиент в заранее оговоренные сроки

должен подать заявление на изъятие) и собственно срочные депозиты.

Собственно срочные депозиты по срокам хранения подразделяются на

депозиты со сроком:

- до 30 дней

- от 31 до 90 дней

- от 91 до 180 дней

- от 181 дня до 1 года

- от 1 года до 3 лет

- свыше 3 лет.

К не депозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, учет векселей и получение ссуд у центрального банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов;

### 1.2 Регламентация кредитного процесса коммерческого банка

Кредитные операции коммерческих банков являются объектом усиленного внимания со стороны органов банковского надзора и самих банков.Соответствено,кредитный процесс коммерческого банка регламентируется как нормативными актами Банка России,так и внутренними актами самих банков(кредитная политика).Требования банка России являются первичными, поскольку банк строит свою внутреннюю политику исходя из них. К наиболее важным нормативным актам Банка России нужно отнести следующее:

-Инструкция от 16 января 2004г.№110-И (ред.от 08.11.2010) “Об обязательных нормативах банков”;

-Положение от 26 марта 2004 г.№254-П (ред. от 04.12.2009, с изм. от 03.06.2010) ”О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам”;

-Положение от 31 августа 1998г.№ 54-П[(ред. от 27.07.2001](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=33387)) ”О порядке предоставления(размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения) ”;

-Положение от 26 июня 1998 г.№ 39-П(ред. От 26.11.2007) “О порядке начисления процентов по операциям,связанным с привлечением и размещением денежных средств банками,и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”[[5]](#footnote-5)

Глава 2 ВИДЫ КРЕДИТОВ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ НА ПРИМЕРЕ Банка “Держава”

2.1 Общие сведения о банке “Держава”

|  |  |
| --- | --- |
| **Полное название** | на русском языке: "Акционерный коммерческий банк "Держава" открытое акционерное общество"  на английском языке: Joint-Stock Commercial Bank "DERZHAVA" |
| **Краткое название** | на русском языке: АКБ "Держава" ОАО  на английском языке: JSCB "DERZHAVA" |
| **Дата регистрации** | 5 марта 1994 года. |
| **Лицензии** | * Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.06.2004г. * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000 * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000 * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03913-001000 * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100 * Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 07.07.2009 г. № 1397 |
| **Информация о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов** | Банк 16 декабря 2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308. |
| **Уставный капитал** | 50 868 000 рублей |
| **Капитал (собственные средства)** | 1 211 000 000 рублей (по состоянию на 01.10.2010 г.) |
| **Валюта баланса** | 10 300 000 000 рублей (по состоянию на 01.10.2010 г.) |
| **Прибыль** | 256 600 000 рублей (за 9 мес. 2010 года) |
| **Аудитор** | 2008 - 2010 год ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты", член международной ассоциации PKF  2001 - 2007 годы - ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" |
| **Принадлежность к банковским и другим организациям, членство в валютных, фондовых биржах** | * Член Ассоциации Российских Банков (АРБ) * Член международной платежной системы VISA International * Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T. * Член фондовой Биржи ММВБ * Член секции валютного, срочного рынка ММВБ * Дилер на рынке ГЦБ ММВБ |
| **Кол-во сотрудников** | 169 человек на 1 октября 2010 г. |
| **Реквизиты** | к/c: 30101810700000000675  ИНН: 7729003482  ОГРН: 1027739120199  Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 77 № 007636106, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве «28» августа 2002 БИК: 044552675  SWIFT: DERZRUMM |

## Кредитная политика банка Держава строится на основе соблюдения таких общепринятых принципов кредитования как срочность, возвратность, платность и обеспеченность. В выборе перспективных направлений размещения средств Банк, исходя из приоритета высокой финансовой надежности и реальных возможностей привлечения кредитных ресурсов, ориентировался на те отрасли и сферы материального производства и торговли, которые отличаются высокой скоростью хозяйственного оборота, сравнительно низкой капиталоемкостью и устойчивым уровнем спроса на производимые ими товары и услуги. Заемщиками Банка являлись юридические и физические лица, являющиеся собственниками и/или участниками среднего и крупного бизнеса.

В дальнейшим рассмотрим основные виды кредитования предоставляемые банком “Держава” как физическим, так и юридическим лицам.

## Кредитование на покрытие краткосрочных кассовых разрывов (овердрафт).

Овердрафт-это кредит «до востребования», который не имеет фиксированного срока возврата. При наличии задолженности по овердрафту, она будет автоматически погашаться за счет средств, поступающих на банковские счета заемщика. Максимальный срок непрерывной задолженности по договору - 30 дней.

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма кредита | Лимит по овердрафту зависит от следующих показателей:  - От финансового состояния клиента и его способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по возврату основной суммы долга и начисленных процентов;  - От размера кредитовых оборотов (не более 50% от размера чистых кредитовых оборотов за месяц). |
| **Валюта кредитования** | Овердрафты предоставляются только в рублях. |
| Преимущества | -возможно открытие лимита овердрафта исходя из кредитовых оборотов в других коммерческих банках. |
| % по кредиту | - Процентные ставки устанавливаются индивидуально для каждого заемщика.  - Начисление процентов производится ежемесячно на фактический остаток долга.  - Проценты выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца. |
| Целевое использование | Оплата платежных документов заемщика в пределах открытого лимита. |
| Обеспечение кредита | * Кредитовый оборот по расчетному счету заемщика, отвечающий требованиям Банка: поступления от покупателей/ заказчиков (конечных потребителей продукции/ услуг, реализуемых Заемщиком), торговая выручка(овердрафт). При оформлении ВКЛ следующие виды залога: готовая продукция, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты; автотранспорт; оборудование, машины, механизмы, технологические линии; жилая и нежилая недвижимость; залог ценных бумаг, акций, долей; дебиторская задолженность. |
| * Погашение долга | Задолженность по обязательству возможно погашать двумя способами:  - автоматическое безакцептное списание со счета заемщика по мере наличия на нем свободного остатка (овердрафт, п.1.1.);  - Списание со чета осуществляется на основании распоряжения Клиента (ВКЛ, п.1.2, п.1.3.). |

## Инвестиционное кредитование.

- Кредит или невозобновляемая кредитная линия с установлением графика выборки и графика погашения

- Кредит на покупку внеоборотных активов под залог приобретаемого внеоборотного актива

- Ломбардный кредит на покупку/капремонт внеоборотных активов

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита | Кредиты предоставляются в любой валюте по выбору заемщика. |
| Сумма кредита | Минимальная сумма кредита составляет 10 000 000 рублей (или эквивалент в иной валюте). Максимальная сумма кредита зависит от финансово-экономических параметров кредитуемого проекта. |
| % по кредиту | Процентные ставки устанавливаются индивидуально для каждого заемщика. Начисление и уплата процентов производится ежемесячно или в иной согласованный срок. |
| Обеспечение кредита | * Банк применяет гибкие подходы к оформлению обеспечения по кредитам. В качестве залога по кредитам рассматриваются принадлежащие заемщику, владельцам бизнеса и/или другим лицам:готовая продукция, товары, сырье, материалы,полуфабрикаты; автотранспорт; оборудование, машины, механизмы, технологические линии; жилая и нежилая недвижимость; залог ценных бумаг, акций, долей. |
| Предмет залога | Предмет залога должен быть застрахован в одной из рекомендуемых банком страховых компаний. Обеспечением могут служить также поручительства юридических и физических лиц. Используется комбинирование залогов и поручительств. |
| Сроки кредита | Кредиты выдаются на срок до 3 лет. В случае кредитования под залог ликвидной недвижимости в Москве возможно увеличение срока кредитования. |

Банк активно осуществляет операции по кредитованию клиентов.

Предоставляя кредит мы финансируем:

* Приобретение, строительство и ремонт объектов недвижимости;
* Приобретение долей в бизнесе, ценных бумаг;
* Предоставление займов компаниям, собственником которых являетесь;
* Ваши потребительские цели.

|  |  |
| --- | --- |
| Сроки кредитвоания | до 5 лет (погашение по установленному графику); |
| Размер кредитования | до 150 млн. рублей; |
| Валюта кредитования | рубли, доллары США, евро; |
| Источники погашения | доходы, продажа активов; |
| Обеспечение | жилая или коммерческая недвижимость в Москве или Московской области; земля в Московской области; залог акций/долей компании. |

2.2 Место кредитных операций в финансовой системе

Исходя из того, что финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений, можно сказать, что роль и значение финансов зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Деньги – всеобщий эквивалент стоимости, а финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное их назначение состоит в том, чтобы путём образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов. Кредит представляет собой движение ссудного фонда, осуществляемого через банковскую систему и специальные финансово-кредитные институты. Банки аккумулируют временно свободные денежные средства предприятий и населения и передают их на основе возвратности, обеспеченности, срочности и платности предприятиям, нуждающимся в них. Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в том состоит их "коммерческий интерес" в системе рыночных отношений). Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений. Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы.

Заключение

## За последнее десятилетие система кредитования в России проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций. Кредитные операции - наиболее рисковые операции банка. Поэтому кредитная политика ориентируется на надежность заранее проверенных заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и знает их финансовое состояние. Главной целью Банка в 2010 году является обеспечение высокого качества активов и надежности Банка в условиях спада экономики, а также укрепление его рыночных позиций.

## Кредитный портфель представляет собой состав и структуру выданных кредитов по отраслям, видам обеспечения и срокам. Сущность кредитной политики определяется как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются функциональные формы и виды кредитной политики банка. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии: срок, цена кредита, тип рынка и др. Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

## 1) стратегия банка по разработке основных направлений кредитно го процесса;

## 2) тактика банка по организации кредитования;

## 3) контроль за реализацией кредитной политики.

В ходе написания курсовой работы были рассмотрены виды кредитных операций, правовое регулирования кредитных операций, на примере банка “Держава”,мы увидели основные формы кредитования и виды предоставляемых кредитов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

кредитный операция банк коммерческий

1. “Банковское дело”под ред.Лаврушина О.И.изд. КНОРУС 2010 г
2. “Банковское дело” учебник МФПА под ред.Моисеева С.Р. 2008 г
3. http://www.vedomosti.ru
4. <http://www.eracredit.ru>
5. http://www.derzhava.ru
6. [http://www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/)

1. http://www.eracredit.ru/aktivnye-operaczii-bankov/38-kreditnye-operaczii-bankov.html [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://www.vedomosti.ru/glossary/21460> [↑](#footnote-ref-2)
3. “Банковское дело”под ред.Лаврушина О.И.2010 г.стр.167 [↑](#footnote-ref-3)
4. “Банковское дело”под ред.Лаврушина О.И. 2010 г.стр.170 [↑](#footnote-ref-4)
5. “Банковское дело” учебник МФПА под ред.Моисеева С.Р. 2008 г.стр.315-316

   http://www.consultant.ru [↑](#footnote-ref-5)