

Содержание

Введение

Глава 1. Ведение расчетных операций3

1.1. Обслуживание банковских счетов 3

1.2. Осуществление межбанковских расчетов6

1.3. Осуществление расчетных операций с использованием банковских карт.13

Глава 2. Осуществление кредитных операций 19

2.1. Кредитная политика банка19

2.2. Сущность и понятие кредитного портфеля 21

Заключение26

Список Литературы27

**Введение**

Одно из главных требований к подготовке специалистов высшей квалификации – её связь с практикой, знание конкретных задач, особенностей будущей практической деятельности. Важным звеном этой связи является производственная практика. Цели и задачи производственной практики – это систематизация, закрепление и углубление теоретических знаний, полученных по дисциплинам специализации; приобретение практических навыков работы. Практика имеет целью освоение вида профессиональной деятельности «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» по специальности 38.02.07 Банковское дело. Практика по профилю специальности направлена на формирование у обучающихся общих и профессиональных компетенций и приобретение практического опыты в рамках профессионального модуля . Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих, предусмотренных ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело. Целью производственной практики является систематизация, обобщение и углубление теоретических знании, формирование практических умений, общекультурных, профессиональных компетенций и профессиональных компетенций специальности на основе изучения работы кредитных организаций различных организационно-правовых форм.

Задачами производственной практики являются:

- закрепление в практической работе теоретических знаний полученных в процессе обучения;

- получение практического опыта в осуществлении кредитных операций

- получение практического опыта в осуществлении внутрибанковских операций

- приобретение практического опыта работы в команде.

**Глава 1. Ведение расчетных операций**

* 1. **Обслуживание банковских счетов**

Центральным банком РФ устанавливаются правила проведения безналичных расчетов. В настоящее время действует Положение о переводе денежных средств в РФ, утвержденное ЦБ РФ 12.06.2012 № 383 - П. Положение содержит правила перевода денежных средств для юридических лиц. [2. с,93] Клиентам открывается расчетные счета для осуществления безналичных расчетов. Открытие и закрытие банковских счетов банк осуществляет в соответствии с инструкцией ЦБ РФ "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) от 14.09.2006 № 28-И. В пункте 1 статьи 846 Гражданского кодекса РФ установлено, что клиенту счет в банке открывается на основание договора банковского счета обеими сторонами. Каждый банк разрабатывает для себя в соответствии с законодательством и банковскими правилами форму договора банковского счета, по которой заключается договор банковского счета с клиентом, обратившимся с просьбой открыть ему счет в данном банке.

Для открытия счета клиент предоставляет в банк следующие документы:

Заявление на открытие счета;

Договор банковского счета;

Документ о государственной регистрации;

Копию Устава организации, заверенную нотариально;

Копию документов о создании (учреждении) или реорганизации юридического лица;

Копию или выписку из протокола общего собрания или заседания совета директоров;

Копию или выписку из трудового договора в части срока договора и полномочии руководителя

Копию приказа о вступлении в должность руководителя и назначении главного бухгалтера;

Карточку с образцами подписи и оттесками печати;

Ксерокопию паспортов лиц, заявленных в карточке образцов подписей;

Нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

Копию информационного письма об учете в Едином государственном реестре предприятий и организаций Федеральной службы государственной статистики.

После заключения договора банковского счета, сразу же открывается счет после чего клиент и банк обязаны сообщить в налоговую службу об открытии (закрытии) счета или об изменении реквизитов в течении 7 или 3 рабочих дней с момента открытия счета. Счету присваивается двадцатизначный номер с учетом кому этот счет открывается в зависимости от организационно-правовой формы организации. [3. с, 36] С момента открытия счета банк начинает его введение, за которое банк берет комиссию. Зачисление денежных средств, расчеты с поставщиками и другими лицами, списание денежных средств и другие операции, входят в понятие обслуживание счета. Операции по расчетным счетам проводятся банком на основании расчетных документов клиентов. В РФ используются следующие расчетные документы:

Платежные поручения;

Платежные требования;

Чеки;

Инкассовое поручение;

Аккредитив.

Срок действия расчетных документов ограничен и составляет 10 дней, не считая дня его подписания.

Для ведения полноценной деятельности в любой фирме необходимо иметь банковский счет. Наличие счета позволяет осуществлять безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, проводить платежи под будущие поступление средств (овердрафт), зачислять торговую выручку на счет, получать наличные денежные средства, арендовать индивидуальный сейф для хранения средств. Практически любой банк может открыть как расчетный счет в рублях, так и текущий, транзитный, специальный транзитный счет клиентам в иностранной валюте. Все операции по расчетному счету клиента проводятся на основании расчетных документов.

Исполнения распоряжения банка включает в себя:

контроль значений реквизитов, распоряжений и контроль достаточности.

Прием к исполнению распоряжения включает в себя:

исполнения распоряжений в порядке установленном банками

**1.2. Осуществление межбанковских расчетов**

Основой безналичных расчетов являются межбанковские расчеты. Система безналичных межбанковских расчетов регулируется Центральным банком РФ, правовой режим ее функционирования регламентируется Положением ЦБРФ о безналичных расчетах в Российской Федерации, от 03.10.2002 г. №2-П, часть II, часть III. [1. с, 45] Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации. Основной объем расчетных операций кредитных организаций осуществляется по их корреспондентским счетам, открытым в Банке России. Для их проведения Банком России в 1992 г. была создана широкая сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ). Для осуществления расчетов каждая кредитная организация открывает в РКЦ по месту своего нахождения один корреспондентский счет. Расчетные отношения между кредитными организациями и Банком России регулируются договором корреспондентского счета. Договор счета определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации и Банка России; способ обмена расчетными документами; порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги; ответственность сторон за исполнение обязательств по договору. [2. с, 125] Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в РКЦ: заявление на открытие счета; копию лицензии на осуществление банковских операций; копии учредительных документов; копию выписки о перечислении средств с временного накопительного счета на основной корреспондентский счет; кандидатуры руководителя и главного бухгалтера; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; справку о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского страхования; извещение страхователя Фонда социального страхования; карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц; письмо о постановке на учет в Едином государственном регистраторе предприятий и организаций. Операции по корреспондентским счетам осуществляются на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде. Кредитная организация представляет в РКЦ сводное платежное поручение, которое является письменным распоряжением кредитной организации-плательщика о списании с корсчета суммы денежных средств. Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой очередности. Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на счете кредитной организации. При достаточности денежных средств на корреспондентском счете для удовлетворения всех предъявленных требований, списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета. При недостаточности денежных средств операции по списанию средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством. Расчетные документы помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету. [5. с, 32] Подтверждение совершения операции (списание или зачисление средств на корсчет) осуществляется выпиской из корреспондентского счета, выданной РКЦ. При получении выписки из корреспондентского счета кредитная организация зачисляет денежные средства клиенту. Платеж, осуществляемый кредитной организацией через РКЦ, считается: а) безотзывным - после списания средств с корсчета; б) окончательным - после зачисления средств насчет получателя. Основанием для закрытия корсчета в РКЦ является расторжение договора счета. Сущность порядка организации межбанковских расчетов проявляется в принципах его организации:

платежи по корреспондентским счетам кредитных организаций осуществляются при наличии и в пределах денежных средств по ним;

операции по корреспондентским счетам совершаются только на основании предоставляемых банками сводных платежных поручений и прилагаемой к ним описи расчетных документов;

в процессе осуществления расчетных операций должны обеспечиваться синхронность и тесная взаимоувязка в проведении соответствующих сумм по балансам банков и обслуживающих их расчетных центров;

средства зачисляются банками на счета клиентов при условии проведения соответствующих операций по их корреспондентским счетам в расчетных центрах;

расчеты между банками считаются завершенными только при условии отражения их сумм по корреспондентским счетам;

контроль за правильностью совершения расчетов между хозорганами осуществляют банки;

контроль за правильностью и полнотой завершения расчетов между банками осуществляют расчетные центры Центрального банка. Для осуществления платежей и расчетно-кассового обслуживания клиентов банки по поручению друг друга устанавливают между собой отношения, получившие название корреспондентских, а их участники банков-корреспондентов. [3. с, 41] Корреспондентские межбанковские операции - это всевозможные формы сотрудничества между двумя банками, которое основывается на корректном, честном выполнении взаимных поручений. Иными словами, предметом корреспондентского дела является отношение между двумя банками, связанными между собой деловыми отношениями. Необходимость установления корреспондентских отношений, прежде всего, связана с предоставлением услуг клиентам банков. В мировой практике операция, основывающаяся на обслуживании клиентов, получила название "базисной" операции. Базисная операция представляет собой осуществление платежей по корреспондентскому счету банка-респондента, ведущегося в банке-корреспонденте. Другой причиной установления между банками корреспондентских отношений является проведение собственных операций банков (межбанковские операции). Формами межбанковских операций являются:

) операции по купле-продаже иностранной валюты;

) краткосрочные кредитные операции;

) образование вкладов;

) хранение ценных бумаг;

) клиринговые расчеты. Взаимоотношения между кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам оформляются соответствующим соглашением - договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами. В нем предусматриваются:

) порядок установления одной календарной даты перечисления платежа при проведении расчетных операций;

) правила обмена документами (на бумажных носителях, в виде электронного документа);

) обязательства банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте одной датой;

) обязательства банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов;

) кредитование счета банком-корреспондентом;

) условия расторжения договора. [2. с, 65] Для осуществления межбанковских корреспондентских отношений используются счета "ЛОРО" и "НОСТРО". Счет "ЛОРО" - это счет банка-респондента в банке-корреспонденте. Счет "НОСТРО" - это счет банка - корреспондента в банке-респонденте.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента. Основанием для осуществления расчетных операций по корсчету в банке-отправителе являются расчетные документы клиента и по собственным операциям банка-респондента и составленное на их основе платежное поручение, а в банке-исполнителе - экземпляр платежного поручения банка - отправителя и приложенные к нему расчетные документы клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора. Другим способом осуществление межбанковских расчетов является осуществление платежей путем взаимозачета платежных обязательств и требований банка через клиринговое учреждение. [6. с, 365] Клиринговое учреждение - небанковская кредитная организация, осуществляющая на основании специальной лицензии Банка России: а) обмен платежными документами между банками-участниками; б) расчет чистых позиций банков-участников. Главной отличительной особенностью клиринговых центров (расчетных палат) перед обычными банками является наличие специальной лицензии Банка России, которая не дает им права производить кредитные операции, что позволяет обеспечивать надежность проведения платежей через небанковские кредитные организации.

Основным направлением деятельности расчетных палат является проведение региональных и внутри региональных расчетов. Для ускорения проведения платежей банки вступают в корреспондентские отношения с расчетными палатами. Возникает схема, при которой взаимозачет производится между банками-корреспондентами в расчетных центрах. Существует несколько концепций клиринговых схем:

двусторонний взаимозачет без централизованного контроля за величиной чистых позиций с самостоятельным подкреплением корреспондентских счетов;

двусторонний взаимозачет с централизованным контролем за величиной чистых позиций;

двусторонний взаимозачет с депонированием обеспечения в клиринговом центре;

многосторонний взаимозачет с предварительным депонированием денежных средств на счетах участников в клиринговом учреждении;

многосторонний взаимозачет без предварительного депонирования денежных средств на счетах участников в клиринговом учреждении;

внутрибанковский взаимозачет. Одногородние межфилиальные расчеты. Расчеты между учреждениями банка. Общими чертами данных схем являются наличие единого вычислительно-коммуникационного блока в клиринговой палате, контроль клиринговой палаты за электронно-цифровым платежным документооборотом, поддержка и обслуживание всех технических решений. Клиринговые схемы существенно уменьшают (за счет процедуры взаимозачета) потребность в величине остатков на ностро-счетах участников без снижения объемов проводимых платежей. [5. с, 49] На территории Российской Федерации в настоящее время работают следующие небанковские кредитные организации (клиринговые палаш): Банковские информационные технологии, г. Тула; Биржевой расчетный центр, г. Москва; Городской расчетный центр, г. Курган; Лукойл расчетная электронная палата, г. Москва; Межбанковский расчетный центр, г. Владивосток; Международная расчетная палата, г. Москва; Межрегиональный расчетный центр, г. Москва; Московский клиринговый центр, г. Москва и другие. Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, между филиалами внутри кредитной организации осуществляется через счета межфилиальных расчетов. По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации проводят платежи по всем банковским операциям. При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации. [1. с, 78] Расчеты внутри кредитной организации регулируются Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации. Внутрибанковские правила оформляются отдельным документом, который должен содержать следующее:

) порядок открытия, закрытия и пополнения счетов межфилиальных расчетов;

) процедуру идентификации каждого участника расчетов;

) порядок документооборота;

) порядок перераспределения денежных средств между подразделениями кредитной организации;

) порядок урегулирования взаимной задолженности;

) другие вопросы.

**1.3. Осуществление расчетных операций с использованием банковских карт**

Клиент совершает операции с использованием расчетных и кредитных карт по банковскому счету, открытому на основании договора. Счет открывается после подачи заявления клиентом на получение определенного вида карты и принятия положительного решения о выдаче карты данному клиенту. В дальнейшем при поступлении изготовленной карты комиссия за ее обслуживание может списываться со счета в безналичном порядке. При совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета с ним не заключается. При совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя. [4. с, 98] По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных или кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной или кредитной карты. Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

получение наличных денежных средств в рублях или иностранной валюте на территории Российской Федерации;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;

оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в рублях на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляет с использованием расчетных и кредитных карт следующие операции:

получение наличных денег в рублях для осуществления на территории Российской Федерации расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

оплата расходов в рублях, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов на территории Российской Федерации;

получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации; Клиенты могут осуществлять с использованием расчетных и кредитных карт операции по банковским счетам, открытым в рублях или в иностранной валюте. Валюта, в которой совершается операция, может быть отличной от валюты счета. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета. [1. с, 123] Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных и кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета или в кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает:

остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае отсутствия в договоре условия предоставления овердрафта; лимит предоставления овердрафта; лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре. По кредитным картам банки обычно оговаривают необходимость открытия дополнительно к банковскому счету резервного счета, открываемого в режиме депозитного счета. Этот счет позволяет в случае непогашения овердрафта клиентом воспользоваться им по окончании срока действия карты для взыскания суммы овердрафта и процентов. Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал. Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра платежей или электронного журнала. [8. с,56] При совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и служит подтверждением их совершения. Этот документ должен содержать следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссии (если имеет место);

код авторизации; реквизиты платежной карты. Если документ по операциям с использованием платежной карты составляется без осуществления процедуры авторизации, но при этом возникает обязательство эмитента перед эквайером по исполнению этого документа, код авторизации в нем не указывается. При совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в банкоматах документ, подтверждающий совершение указанных операций, не оформляется. Операции по загрузке и изъятию денежной наличности из банкомата осуществляются кассовыми работниками кредитной организации в количестве не менее двух человек (далее - работники, ответственные за обслуживание банкомата), на одного из которых возлагаются контрольные функции. Выдача необходимой для загрузки банкомата денежной наличности и прием денежной наличности, изъятой из банкомата, производятся в кассе кредитной организации, установившей банкомат. Банкоматы должны обеспечивать возможность вывода на бумажный носитель информации о проведенных операциях. Подкрепление банкомата денежной наличностью производится по мере необходимости на основании письменной заявки кассового работника, ответственного за обслуживание банкомата, или руководителя подразделения кредитной организации, осуществляющего с помощью программных средств контроль за обеспечением банкомата денежной наличностью. Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата. Принятую сумму денег кассовый или инкассаторский работник пересчитывает полистно, вкладывает ее в кассеты и закрывает кассеты на ключ. [3. с, 338] Кассовому или инкассаторскому работнику для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности, вложение ее в кассеты и закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с номером банкомата, сумма вложенных денег, дата, подпись и именной штамп заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов. Учет наличных денежных средств, находящихся в банкоматах, ведется на активном балансовом счете № 20208 "Денежные средства в банкоматах". Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему банку, и по видам валют. Загрузка банкомата (вложение наличных денежных средств) оформляется бухгалтерской записью:

Дт 20208 "Денежные средства в банкоматах"

Кт 20202 "Касса кредитных организаций"Кассовый или инкассаторский работник выводит из банкомата распечатку о сумме денежной наличности, выданной на основании карточек и находящейся в банкомате на момент вскрытия, и изымает кассеты из банкомата. Загружает подготовленные кассеты в банкомат и выводит из банкомата распечатку, подтверждающую факт вложения денег. На основании распечатки банкомата бухгалтерским работником кредитной организации выписывается приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность. Заведующий кассой принимает от кассового или инкассаторского работника денежную наличность, изъятую из банкомата, производит сверку остатка изъятых из кассет денег с данными распечатки и расписывается в приходном кассовом ордере. [5. с, 89] Разгрузка банкомата оформляется бухгалтерской записью:

Дт 20202 "Касса кредитных организаций"

Кт 20208 "Денежные средства в банкоматах"Незавершенные расчеты по операциям выдачи наличных денежных средств в бухгалтерском учете отражаются в следующем порядке. В кредитной организации-эквайере на основании реестра платежей по операциям с использованием банковских карт, полученного из процессингового центра, оформляется бухгалтерская запись:

Дт 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт"

Кт 20208 "Денежные средства в банкоматах"

После получения возмещения, получения выписки по корреспондентскому счету из расчетного банка:

Дт 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Кт 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт"

Кт 70601 "Доходы" - на сумму комиссии за снятие наличных денежных средств

Или

Дт 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

Кт 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт"

Кт 70601 "Доходы" - на сумму комиссии за снятие наличных денежных средств. Учет операций с банковскими картами на счетах внебалансового учета

При организации бухгалтерского учета операций с банковскими картами на счетах внебалансового учета необходимо учитывать, что в процессе движения карты проходят несколько стадий:

получение карт и их доставка в денежное хранилище;

отправка карт в процессинговый центр на ответственное хранение и персонализацию;

доставка в банк персонализированных карт;

пересылка карт в филиалы;

выдача карт держателю;

возврат использованных карт держателями;

уничтожение карт. Пластиковые карты, полученные от изготовителя, учитываются на счете № 91202 "Разные ценности и документы" по лицевому счету "Неоформленные пластиковые карты" в условной оценке "одна карта - один рубль" в разрезе видов карт. [9. с, 98] Поступление пластиковых карт от изготовителя в хранилище оформляется мемориальным ордером на количество карт (по видам карт) согласно товарно-транспортной накладной:

Дт 91202 "Разные ценности и документы", по лицевому счету "Неоформленные пластиковые карты"

Кт 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"Учет в разрезе видов карт ведется в книге формы 0482171, общая сумма карт отражается также в книге учета ценностей кладовой. Полученные от изготовителя и принятые в денежное хранилище чистые пластиковые карты хранятся в упаковках и разложенные по видам в металлических шкафах, стеллажах, сейфах. К упаковке с пластиковыми картами прикладывается опись с указанием в ней даты, вида и количества карт. Карты должны храниться таким образом, чтобы доступ к ним был разрешен только ответственным и специально назначенным должностным лицам. Следует иметь в виду, что не только хищение карты, но и несанкционированное получение информации о ее реквизитах может нанести финансовый ущерб. При вскрытии кассовым работником отдельных упаковок с пластиковыми картами в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, проверяется количество карт в каждой упаковке. Ежемесячно на 1-е число производится сверка аналитического учета по лицевым счетам, открытым в бухгалтерском учете, с данными книги формы 0482171. [9. с, 56]

**Глава 2. Осуществление кредитных операций**

**2.1. Кредитная политика**

Кредитная политика банка – программа и направление действий кредитной организации в области предоставления займов юридическим и физическим лицам. В основе кредитной политики лежит приемлемое для финансовой организации соотношение риска-доходности проводимых операций.

Кредитная политика банка определяется исходя из макроэкономических внешних и микроэкономических внутренних факторов.

Ее макроэкономические составляющие – это общая экономическая ситуация в стране; политическая стабильность; стадия экономического цикла, которую проходит государство; уровень инфляции и процентных ставок; состояние национальной валюты; конкуренция в банковской сфере. В целом это те факторы, на которые кредитная организация самостоятельно повлиять не может. Особое место занимают юридические вопросы. Так, регулирующие органы могут оказывать существенное влияние на кредитную политику банковской системы путем направления директив, изменения процентных ставок, размеров обязательных резервов и т. д.

К микроэкономическим факторам, влияющим на кредитную политику, относятся, прежде всего, ресурсная база, стоимость привлечения денежных ресурсов, клиентская база; специализация банка; ликвидность кредитного учреждения. Не последнюю роль играют и квалификация персонала, его готовность работать с различными категориями заемщиков.

Цели и задачи кредитной политики

Основная цель проведения кредитной политики банка - получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие задачи:

- направления кредитования;

- технология осуществления кредитных операций;

- контроль в процессе кредитования.

Однако банки стараются сделать для потребителей максимально удобные условия получения кредитов, получить кредитную карту Сбербанка очень просто.

Кредитная политика в работе с юридическими лицами

Как правило, кредитная политика банков при работе с юрлицами направлена на развитие долгосрочных отношений с заемщиками. При этом в основе лежат определяемые критерии отбора клиентов для сотрудничества. Обычно предъявляются следующие требования: прозрачность схем получения доходов компании, устойчивость и доходность бизнеса, успешный опыт работы в различных экономических условиях, наличие собственного капитала, возможность предоставления обеспечения.

При взаимодействии с малым бизнесом и индивидуальными предпринимателями не последнюю роль играют личность руководителя, его репутация и кредитная история.

Кредитная политика в отношении физических лиц

На основе кредитной политики сотрудники банков строят свою работу с розничными клиентами, выбирают ту или иную модель скоринга, разрабатывают кредитные продукты.

При этом, исходя из кредитной политики, банк может ориентироваться на такие сегменты, как розничное кредитование в торговых сетях (POS-кредитование), автокредитование при взаимодействии с дилерами, предоставление ипотечных займов и т. д.

Кредитной политикой определяются требования к заемщикам: возраст, минимальный стаж работы, уровень доходов и другие показатели.Кроме того, она влияет на предлагаемые банковские продукты: обеспеченные или необеспеченные, целевые или нецелевые займы, сроки кредитования и т. д

Исходя из кредитной политики, банк определяет процентные ставки, соответствующие риску того или иного заемщика. При этом кредитная политика различных банков может серьезно различаться. Так, некоторые финансовые учреждения ориентируются в первую очередь на предоставление кредитов в точках продаж - например, Хоум Кредит Банк, «Русский Стандарт» и др. На этом рынке также заметен Альфа-Банк и их кредитная карта visa classic от Альфа Банка. Ряд кредитных организаций активно участвуют в экспресс-кредитовании: ОТП Банк, Национальный Банк «Траст» и т .д.

Проценты по такого рода займам выше, но при этом банки берут на себя более высокие риски.

Другие кредитные организации, наоборот, ориентируются преимущественно на клиентов с большими остатками по счетам. Так, к примеру, часто поступают дочерние банки иностранных кредитных организаций - Ситибанк, Райффайзенбанк и пр.

**2.2. Сущность и понятие кредитного портфеля**

В современном мире кредит — это активный и весьма важный эффективный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость.

Кредитная деятельность — один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса — едва ли не лучший показатель всей вообще работы банка и качества его менеджмента.

Прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику (наряду и в согласии с его политиками применительно ко всем другим направлениям деятельности — депозитной, процентной, тарифной, технически, кадровой, по отношению к клиентуре, к конкурентам и т.д.), а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику.

Формулирование политики (политик) банка составляет один из этапов планирования его деятельности. Определить и утвердить свою кредитную политику — значит сформулировать и закрепить в необходимых внутренних документах позицию руководства банка.

Для принятия банком обоснованных решений по указанному кругу вопросов важное значение имеют четкая и взвешенная постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период (т.е. хорошая постановка планирования в целом), адекватный анализ кредитного рынка (т.е. хорошая работа маркетинговой службы), ясность перспектив развития ресурсной базы банка, верная оценка качества кредитного портфеля, учет динамики уровня квалификации персонала и другие факторы.

Все положения кредитной политики направлены на то, чтобы добиться максимально возможного качества кредитной деятельности банка.

О качестве кредитной деятельности банка (качестве организации банком своей кредитной деятельности) можно судить по ряду критериев (признаков), среди которых:

· рентабельность кредитных операций (в динамике);

· наличие ясно сформулированной кредитной политики на каждый конкретный период, адекватной возможностям самого банка и интересам его клиентов, а также четко прописанных механизмов (включая организационное и информационно-аналитическое обеспечение) и процедур реализации такой политики (регламентов проведения всех этапов кредитной операции);

· соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России, относящихся к кредитному процессу;

· состояние кредитного портфеля;

· наличие работающего механизма управления кредитными рисками.

Кредитный портфель — совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный сегмент, но и различные другие требования банка кредитного характера: размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга), по возврату денежных средств, если приобретенные ценные бумаги и другие финансовые активы являются некотируемыми или не обращаются на организованном рынке.

Такое расширенное содержание совокупности элементов, образующих кредитный портфель, объясняется тем, что такие категории как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага имеют сходные сущностные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника. Различия заключаются в содержании объекта отношения и форме движения стоимости.

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рисковых сегментов кредитного рынка. Основные этапы анализа: выбор критериев оценки качества ссуд, определение метода этой оценки (номерная или балльная система оценки, классификация ссуд по группам риска, определение процента риска по каждой группе, расчет абсолютной величины риска в разрезе каждой группы и в целом по кредитному портфелю, определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации – структурного анализа).

При формировании «кредитного портфеля» необходимо учитывать следующие риски: кредитный, ликвидности и процентный.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка — кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов — юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Для риска ликвидности факторная сторона заключена в возможности не выполнить обязательства перед вкладчиками и кредиторами из-за отсутствия необходимых источников или выполнить их с потерей для себя.

К внутренним факторам риска ликвидности принято относить: качество активов и пассивов, степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют, уровень банковского менеджмента, имидж банка.

Качество активов выражается в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств.

Качество пассивов обусловливают возможность непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов, что увеличивает объем требований к банку в каждый данный момент.

Несбалансированность активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют не во всех случаях представляет угрозу ликвидности. Если уровень этой несбалансированности не выходит за критические точки, и если имеет место разнохарактерная направленность отклонений в последующие периоды, риск ликвидности минимален.

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются, в основном, оценкой эффективности созданной в коммерческом банке системы управления рисками.

Факторы процентного риска можно подразделить на внутренние и внешние. В российской экономике в отличие от развитых стран уровень риска усиливают в основном внешние факторы.

Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей коммерческого банка заключается в таких сущностных свойствах кредита и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер объекта отношений.

**Заключение**

Во время прохождения практики, были закреплены теоретические знания полученные в процессе обучения, рассмотрены важнейшие составляющие безналичных расчетов, а именно: обслуживание банковских счетов, осуществление межбанковских расчетов, осуществление расчетных операций с использованием банковских карт. Получены практические навыки заполнения и оформления расчетных документов, оформления договора, выписки из лицевого счета клиента, оформлены и заполнены документы. Ну и конечно кратко и лаконично была изложена теория всех составляющих практики. Производственная практика показывает, что стоит ждать от работы в банке. Все, что было сделано во время практики, позволило закрепить полученные знания при изучении курса "Организация безналичных расчетов" и использовать их в дальнейшем при прохождении практики в банке.

расчетная операция безналичный расчет

***Список Литературы***

1. Антонов, А.Б. "Пластиковые карточки в России”/ А.Б. Антонов. - М.: ЮНИТИ, 2011. - 350 с.

Андреев, А.А. Пластиковые карточки в России: сборник / А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. - М.: БАНКЦЕНТР, 2009. - 550 с.

Астахов, В.П. Кредитные операции / В.П. Астахов. - М.: Юнити - Дана, 2009. - 630 с.

Ауриемма, М. Индустрия банковских пластиковых карточек / М. Ауриемма. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 450 с.

Коробова, Г.Г. Банковское дело / Г.Г. Коробова. - М.: Экономист, 2009. - 659 с.

Лаврушина, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина. - М.: Феникс, 2009. - 134 с.

Рождественская, Т.Э. Банковское право / Т.Э. Рождественская. - М.: Экономист, 2010. - 453 с.

Шевчук, Д.А. Банковские операции / Д.А. Шевчук. - М.: Феникс 2010. - 225 с.

Щеголева, Н.Г. Валютный рынок и валютные операции / Н.Г. Щеголева. - Москва, 2009. - 438 с.