

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Основополагающим звеном современной кредитной системы предстаёт банковская система, включающая в себя совокупность банковских организаций различного направления. Внедрение банков в повседневную жизнь общества, делает их роль всё более значимой.

Актуальность проблемы заключается в следующем: самыми частыми среди банковских операций являются кредитные операции, причиной тому послужила возможность размещения банком денежных средств в наиболее прибыльных для них проектах. В свою очередь для противоположной стороны кредитных отношений, в нынешней экономической ситуации в стране, кредит – неотъемлемая часть, которая выступает в качестве финансовой поддержки для различных отраслей, сфер, предприятий и организаций, а также отдельных граждан и семей.

В настоящее время услуги кредитования чаще всего предоставляют коммерческие банки, которые получают всё более широкое распространение на территории Российской Федерации. Каждый коммерческий банк разрабатывает собственную стратегию, которая позволяет осуществлять многочисленные операции, предоставляя клиентам не только отдельную услугу, а их пакет, в зависимости от индивидуальных потребностей и целей клиента. Банк должен аккумулировать средства в таком порядке, чтобы увеличивать свою прибыль и конкурентоспособность на банковском рынке.

Выбор темы был сделан в связи с её прямым отношением к приобретаемой профессии. Благодаря углублённому освоению материала приобретает способность ориентирования в терминах и понятиях и практического применения информации.

Объект изучения – кредитные операции и кредиты в современной российской экономике, а также на примере ПАО «Крайинвестбанк».

Предметом исследования данной курсовой работы является многообразие видов кредитов и кредитных операций, в том числе их отличительные признаки.

Цель: рассмотреть виды кредитов и кредитных операций в целом и в ПАО «Крайинвестбанк».

Задачи:

- изучить понятие кредита, его функции и принципы;
- выделить основные виды кредитов и охарактеризовать их;
- дать краткое описание коммерческих банков и их функций;
- рассмотреть виды кредитных операций в современных коммерческих банках;
- исследовать структуру ПАО «Крайинвестбанк» и операции, осуществляемые в данном учреждении.

Тема курсовой работы раскрыта на основе нижеприведённых источников:

- два Федеральных закона Российской Федерации;
- официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк», а также Устав банка.
- учебники и учебные пособия.

Данные источники можно считать достоверными ввиду их публикации в серьёзных учебных заведениях и размещения информации на официальных сайтах. Из них были получены наиболее исчерпывающие теоретические сведения, касающиеся выбранной темы.

1. Кредит и его основные виды

1.1 Понятие кредита в современной экономике

Кредит - одна из главных категорий в экономической науке и играет исключительную роль одновременно как в мировой и национальной экономике, так и хозяйственном обороте. Отношения, которые строятся вокруг понятия «кредита» уже на протяжении долгого времени являются чрезвычайно важными и в жизни современного общества в целом. Они проявляют свою значимость на различных уровнях: житейско-бытовом, корпоративном и международном^[1]. [8, с. 171]

Понятие кредита раскрывается следующим образом:

Кредит – это категория, выражающая экономические отношения, складывающиеся между кредитором и заёмщиком по поводу сделки ссуды, т.е. передачи средств во временное пользование с обязательством возврата в определённый срок[2]. [9, с. 100]

В процессе кругооборота капитала в одном случае происходит его высвобождение в качестве денежных средств, а в другом появляется временная необходимость в привлечении вспомогательных средств на разноплановые нужды. Для разрешения приведённого противоречия и используют кредит[3]. [10, с. 78]

Главной причиной потребности в кредите в условиях рыночной экономики представляется различная скорость оборачиваемости капитала в каждой отрасли [4]. [14, с. 96]

В любой кредитной сделке принимают участие две стороны[5]: [9, с. 100]

Кредитор – является субъектом кредитных отношений, предоставляющим средства во временное пользование.

Заёмщик – это субъект кредитных отношений, который в свою очередь выступает получателем средств и обязуется возвратить их в установленный срок[6]. [9, с. 100]

В лице кредиторов, как правило, выступают: центральные, коммерческие и сберегательные банки, ломбарды, факторинговые и лизинговые компании, кредитные союзы, общества взаимного кредита и прочие специализированные финансово-кредитные учреждения. Заёмщиками чаще всего являются как юридические, так и физические лица[7]. [10, с. 80]

В разрезе кредитных отношений величина кредита, которую заёмщик получает от кредитора, именуется основной суммой долга или непосредственно ссудой.

Ссудным процентом называется плата, которую обязуется выплатить кредитору заёмщик за пользование предоставленной ему ссудой.

Срок погашения кредита – определённая дата, которая устанавливается в ходе соглашения обеих сторон в рамках кредитного договора. К наступлению этого числа ссуда и проценты по ней должны быть полностью возвращены кредитору.

Сроком кредитования является временной промежуток с момента выдачи кредита и до утверждённой календарной даты её полного погашения.

Со дня выдачи ссуды у заёмщика появляется обязательство перед кредитором, равное величине долга. В то время как у кредитора применительно к заёмщику возникает требование по поводу выплаты кредита вплоть до даты его полного погашения и уплаты процентов[8]. [8, с. 173]

Важно то, что появление кредитных отношений носит закономерный, объективный характер[9]. [4, с. 18] Существование товарно-денежных отношений показывает экономическую обособленность субъектов хозяйствования друг от друга. Средства каждой существующей организации в течение производства и обращения осуществляют специфический кругооборот относительно оборота капитала других предприятий и средств государства и населения. Обоснованность кругооборота производственных фондов предприятий предопределяет изменение потребностей в денежных средствах различных отраслей, а индивидуальность этих кругооборотов приводит к разновременности потребностей[10]. [4, с. 18]

1.2 Функции и принципы кредита

Функции кредита – это определённые действия кредита в разных отраслях рыночной экономики, отражающие его сущность как отдельной или индивидуальной экономической категории[11]. [14, с. 101]

В основные функции кредита входят:

- перераспределительная;
- эмиссионная;
- стимулирующая;
- ускорение научно-технического прогресса;
- контрольная;
- социальная и другие.

Суть перераспределительной функции состоит в следующем:

Кредит, как форма применения свободных денежных средств, при условиях возвратности предопределяет их перемещение из одних отраслей хозяйствования в другие[12]. [8, с. 190] Денежные средства перераспределяются на различных ступенях: между отраслями, регионами, организациями, населением и

государством[13]. [10, с. 81] Кредит предстаёт в роли рыночного регулятора экономики, перенаправляя и размещая временно высвобождаемую стоимость между многочисленными субъектами хозяйственной жизни. Сбалансированное перераспределение средств должно способствовать увеличению эффективности экономики в целом.

Но этого можно добиться лишь с помощью государственного регулирования. Во многих странах для стимулирования поступления ресурсов в определённые отрасли или же регионы, кредит обладает конкретными видами государственной поддержки[14]. [8, с. 190] В случае дефицита надлежащего государственного управления в сфере экономики возможно возникновение неравномерного перенаправления ресурсов из одной отрасли в другую.

Таким образом, приведённая функция выражается при аккумуляции и размещении высвобождаемых средств[15]. [8, с. 190]

Эмиссионная функция или функция замещения действительных денег кредитными деньгами, а также кредитными операциями выражается посредством того, что в процессе функционирования кредита складываются всевозможные платёжные средства и долговые обязательства, такие как: вексель, банкнота, чек.

Перечисленные инструменты обращения заняли место реальных денег – золота, которое было бы неразумно применять в сделках, в которых оно присутствует мимолётно. В условиях современной рыночной экономики, в то время, когда золото уже полностью утратило былое свойство денежного товара, приведённая функция показывает себя совершенно другим образом[16]. [10, с. 81]

Размещая и храня свои ресурсы в банке, клиент вступает с ним в кредитные отношения и предоставляет условия для замещения наличных средств в обороте кредитными операциями в качестве записей по счетам. Благодаря этому появляется возможность предоставления ссуды безналичными деньгами, а также развития безналичных расчётов, являющихся кредитными операциями[17]. [7, с. 106]

Стимулирующая функция кредита проявляется в следующем: в силу его платности и возвратности он стимулирует целесообразное и экономное применение заёмщиками полученных финансовых средств.

Сами кредиторы селективно подходят к выбору заёмщика, стараясь выдавать кредиты организациям и компаниям, эффективно ведущим свой бизнес, у которых как можно меньше риск невозврата ссуды. В общих чертах кредит способствует

увеличению производительности предприятия[18]. [8, с. 191]

Стимулирующая функция вместе с тем вырисовывается и в области потребления. С одной стороны, благодаря кредиту население получает возможность приобрести необходимые дорогостоящие товары раньше того срока, к которому будут накоплены требующиеся ресурсы, а с другой – приобретая вещи в кредит, население ведёт своё хозяйство более экономно и старается сокращать свои обычные расходы до полной выплаты ссуды.

Потребительский кредит домохозяйствам дисциплинирует потребление, делая его более рациональным. Это имеет конкретный антиинфляционный эффект[19]. [8, с. 191]

Ускорение научно-технического прогресса. Наиболее заметно роль кредита в ускорении НТП прослеживается в процессе финансирования деятельности научно-технических предприятий, главной чертой которых является наиболее длительный по времени разрыв между первоначальным вложением средств и реализацией готового товара. Именно по этой причине полноценная деятельность большей части научных центров по сути невозможна без использования кредитных средств [20]. [9, с. 103]

Контрольная функция заключается в контроле за эффективностью применения заёмных ресурсов хозяйствующими субъектами, ускорением технического прогресса. Приведённая функция осуществляется путём контроля над финансовым положением заёмщика, соблюдения принципов кредитования[21]. [13, с. 95]

Социальная функция. Так как в большинстве стран конкретные социальные услуги могут быть оказаны только на платной основе, то те группы населения, которые имеют низкий доход, могут прибегнуть к кредиту при необходимости оплатить подобные услуги. Объём кредитования социальной сферы напрямую зависит от степени её бюджетного финансирования[22]. [8, с. 191] Чем заметнее роль государства в обеспечении населения бесплатными социальными услугами, тем слабее роль кредита в финансировании социальной сферы. В настоящее время ряд российских банков предоставляет кредиты на лечение, образование, отдых и т.д [23]. [8, с. 191-192]

При любой кредитной сделке обязаны соблюдаться важнейшие принципы, благодаря которым будет обеспечено возвратное движение средств. На базе перечисленных ниже принципов устанавливается порядок выдачи и погашения ссуд, а также их документальное и техническое оформление[24]. [9, с. 103]

К принципам кредитования относятся:

- возвратность;
- срочность;
- платность;
- обеспеченность;
- целевой характер;
- дифференцированный подход к предоставлению кредита[25]. [8, с. 192]

Принцип возвратности кредита заключается в возвращении ссуженной стоимости от заёмщика к кредитору[26]. [7, с. 107]

Кредитор может обеспечить ссудой только того заёмщика, который сумеет её вернуть. Это предусматривает конкретный способ кредитования, предполагающий в частности, предварительное исследование кредитоспособности заёмщика, т.е. возможности возврата ссуды и выплаты процентов по ней. Поэтому на практике за долгое время сформировались чёткие методы оценки кредитного риска. У разных типов кредиторов имеют место быть индивидуальные методики оценки кредитоспособности по разным видам кредитов и типам заёмщиков.

Принцип возвратности имеет отношение к каждой стадии кредитного процесса, на его базе складываются прочие организационно-методические принципы[27]. [8, с. 193]

Срочность кредита представляет собой способ достижения его возвратности. Он показывает необходимость возврата ссуды не в любой момент, приемлемый для заёмщика, а в определённую дату, утверждённую в кредитном договоре. Несоблюдение данного условия заёмщиком является достаточной основой для установления заёмщику экономических санкций, которые выражаются в повышении ссудного процента, а при следующей отсрочке – предъявления финансовых требований в судебном порядке[28]. [9, с. 103] К тому же заёмщик не всегда в праве выплатить кредит преждевременно без уплаты штрафа. Так как досрочный возврат ссуды может лишить кредитора, ожидаемого им дохода, особенно в условиях неблагоприятных ценовых изменений на рынке кредитования для самого кредитора.

Принцип срочности определяет, что ссуда выдаётся на тот промежуток времени, на который требуется заёмщику для кредитуемого мероприятия, это способствует рациональному применению заёмных средств[29]. [8, с. 194]

Принцип платности кредита связан с установлением полной стоимости по кредиту, которую необходимо уплатить заёмщику в качестве процентов за пользование ссудой[30]. [13, с. 97]

Денежная форма выплат стала называться ссудным процентом, а определённый размер ссудного процента получил название процентной ставки. С точки зрения экономики, процент – это плата за пользование ссудным капиталом, его потребительская стоимость обозначается способностью приносить доход. Часть данного дохода в форме ссудного процента, заёмщик выплачивает кредитору, передавшему право на временное обладание ссужаемыми ресурсами и не имеющему в этот момент возможности извлечь собственный доход в течение всего срока кредитной сделки.

Ссудный процент имеет чрезвычайно огромное значение в экономике[31]. [8, с. 194] От него полностью зависят цены на денежном рынке и размер прибыли, в финансовом и реальном секторах экономики. Служит основой для получения дохода собственников ссудного капитала и денежных посредников, является базой подъёма финансового экономического сектора[32]. [8, с. 194]

Обеспеченность кредита. Этот принцип показывает обязательность обеспечения защиты имущественных интересов кредитора в случае нарушения заёмщиками условий договора и своих обязательств[33]. [9, с. 105]

Обеспеченность предполагает наличие у заёмщика помимо первичного источника погашения кредита и выплаты процентов так называемого второго источника погашения. Существование вторичного источника заметно уменьшает риск невозврата ссуды.

Кредитное обеспечение необходимо в основном в случаях, когда заёмщик хочет взять в кредит большую сумму денег. Если возникают трудности с погашением ссуды, то банк имеет право продать заложенное имущество с целью компенсации своих убытков[34]. [6, с. 84]

Практика кредитования в течение своей многолетней истории выработала определённые формы обеспечения возвратности кредита, которые в последующем в большинстве стран закрепились законодательно.

К главным современным формам обеспечения кредита относят[35]: [8, 196]

- залог товарно-материальных ценностей и финансовых активов (банковские депозиты, ценные бумаги в виде акций, облигаций, векселей, драгоценные металлы и др.);
- залог нематериальных активов или залог прав (права на торговую марку, фирменный знак, авторские права, программные продукты и т.п., имеющие рыночную стоимость)[\[36\]](#); [8, с. 196]
- юридические обязательства третьих лиц по данному кредиту (банковская гарантия, поручительство третьего лица, страхование ответственности заёмщика)[\[37\]](#). [8, с. 196]

Целевой характер кредита. Данный принцип распространяется на большую часть кредитных операций, показывая необходимость целевого применения ресурсов, полученных от кредитора. Целевой характер выражается в соответствующем разделе кредитного договора, утверждающего определённую цель предоставляемого кредита, а также в течение процесса контроля банка за соблюдением приведённого условия заёмщиком.

Нарушение принципа является основанием для преждевременного отзыва ссуды или учреждения штрафного процента[\[38\]](#). [9, с. 105]

По конкретным видам краткосрочных кредитов целевое применение не обсуждается, т.к. цель кредита очевидна[\[39\]](#). [8, с. 198]

Принцип дифференцированности кредитования свидетельствует о том, что российские коммерческие банки индивидуально подходят к вопросу о выдаче кредита каждому отдельно взятому клиенту, дифференцируя при этом условия данной операции в зависимости от кредитоспособности заёмщика, его кредитной истории и других обстоятельств, влияющих на его кредитную репутацию[\[40\]](#). [5, с. 69]

1.3 Формы и виды кредитов

Формы кредита тесно взаимосвязаны не только с его структурой, но и с сущностью самих кредитных отношений. Структура кредита охватывает ссуженную стоимость, кредитора и заёмщика, именно по этой причине формы кредита можно классифицировать в соответствии с характером:

- ссуженной стоимости;

- кредитора и заёмщика;
- целевых потребностей заёмщика[\[41\]](#). [9, с. 106]

В условиях товарно-денежных отношений и современной рыночной экономики в зависимости от ссуженной стоимости различают следующие формы кредита:

- товарную;
- денежную;
- смешанную[\[42\]](#). [14, с. 107]

Кредит, выраженный в товарной форме, предусматривает передачу конкретной вещи, определённой родовыми признаками во временное пользование. Изначально кредит появляется именно в товарной форме во время разложения натурального хозяйства, когда возникали независимые хозяйственные субъекты, частная собственность, а также осуществляться перемещение общественного богатства на добровольной и свободной основе[\[43\]](#). [8, с. 175]

Денежная форма кредита – наиболее распространённая, преобладающая в современном хозяйстве. Главной причиной является то, что деньги – всеобщий эквивалент в обменном процессе товарных стоимостей, универсальное средство обращения и платежа. Данная форма кредита широко применяется как государством, так и отдельно взятыми гражданами внутри страны и во внешнем экономическом обороте[\[44\]](#). [9, с. 106]

Наряду с товарной и денежной, используется смешанная форма кредита. Она проявляется в ситуации, когда кредит функционирует одновременно в обеих вышеприведённых формах[\[45\]](#). [9, с. 106]

В зависимости от содержания кредитной сделки и состава её участников существуют следующие формы кредита:

- банковский;
- государственный;
- потребительский;
- коммерческий;
- межгосударственный (международный);
- ипотечный;
- межбанковский[\[46\]](#). [10, с. 84]

Банковский кредит – движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату на условиях платности, возвратности, срочности. Выражает экономические отношения между кредиторами и заёмщиками[47]. [7, с. 108]

Ссуда, выдаваемая заёмщику при банковской форме кредита, в объёме значительно превосходит любую ссуду, выдаваемую при каждой другой из его форм, т.к. банк – особый субъект экономических отношений.

В современной рыночной экономике у банковского кредита наиболее широкий спектр заёмщиков, к ним относятся:

- компании и фирмы реального сектора экономики;
- различные финансовые институты;
- государство;
- органы местного самоуправления;
- население;
- нерезиденты[48]. [8, с. 180]

Первая особенность банковского кредита заключается в том, что банк пользуется не столько собственным капиталом, сколько привлечёнными средствами. Занимая ресурсы у одних субъектов банк, перераспределяя их, передаёт в пользование другим лицам.

Вторая особенность состоит в ссужении банком незанятого капитала и свободных временно денежных средств, размещённых хозяйствующими субъектами в банке на другие счета или во вклады.

Третья особенность банковского кредита: банк ссужает не просто денежные ресурсы, а деньги, как капитал. Это значит, что заёмщик, получая необходимые средства в банке должен использовать их таким образом, чтобы не только вернуть кредитору величину ссуды, но и извлечь прибыль, достаточную, во всяком случае, для уплаты ссудного процента по кредиту[49]. [10, с. 84]

Сосредоточение в коммерческих банках огромной массы денежных средств общества – населения, предприятий и государства – выдвигает их на роль организаторов платежного оборота, кругооборота индивидуальных капиталов во всех отраслях хозяйства и стимулятора интенсивного развития рыночной экономики[50]. [14, с. 117]

Видовая классификация банковских кредитов может быть осуществлена по различным критериям:

- по субъектам кредитной сделки существуют кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам. Физическим лицам кредиты выдаются на потребительские и непотребительские цели (ипотека, автокредитование);
- по целевому направлению банковские ссуды подразделяются на целевые (ссуды на пополнение оборотных средств, инвестиционные, ипотечные, ссуды на образование и другие) и нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.);
- по сфере применения банковские кредиты делятся на ссуды в сфере производства и в сферу обращения[51]. [6, с. 14-15] В современной экономике наиболее распространены кредиты в сферу обращения, для неё свойственны высокие темпы оборачиваемости активов.
- по срокам банковские ссуды делятся на краткосрочные (от одного дня до одного года), среднесрочные (от одного года до 3-5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет). Краткосрочные ссуды чаще всего выдаются на удовлетворение текущих потребностей заёмщика и кругооборот оборотного капитала. Долгосрочные кредиты обслуживают формирование долгосрочных активов и инвестиционные цели.
- по способу предоставления ссуды бывают разовые и возобновляемые (револьверные). Ко второй группе относятся ссуды, которые предоставляются заёмщикам по кредитным картам, либо в форме открытых кредитных линий и овердрафта.
- по критерию платности есть следующие виды кредитов: кредиты с рыночной процентной или повышенной ставкой, и льготные кредиты.
- по форме обеспечения кредиты классифицируются на обеспеченные (залогом, поручительством, гарантией, страхованием) и необеспеченные (бланковые)[52]. [6, с 15-16]

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств при размещении государственных ценных бумаг для финансирования государственных расходов (государство – заёмщик, государственный заём) и предоставления ссуд различным субъектам (государство – кредитор, государственный кредит)[53]. [7, с. 108]

На практике данная форма кредита осуществляется с помощью выпуска и размещения государственных займов, облигаций, казначейских векселей и других [54]. [10, с. 86] Предназначение государственного кредита состоит в следующем:

путём аккумуляции временно свободных денежных ресурсов предприятий, банков, населения реализуется финансирование дефицита бюджета, покрытие государственных расходов.

Помимо этого государственный кредит является одним из главных инструментов кредитно-денежной реализации. Это выражается во время исполнения центральным банком операций на открытом рынке по купле-продаже государственных ценных бумаг, во взаимоотношениях с коммерческими банками.

Для кредиторов государственный кредит выступает в роли одного из способов сбережения и накопления денежных средств и источника дохода.

Иной вид государственного кредита проявляется, когда государство является кредитором. Это реализуется в процессе выдачи центральными банками кредитов рефинансирования коммерческим банкам в форме переучёта векселей, ломбардных ссуд под залог ценных бумаг и т.д.[\[55\]](#). [10, с. 86]

Потребительскими ссудами именуется ссуды, предоставляемые населению. В России потребительские ссуды включают в себя любые ссуды, выдаваемые населению среди которых ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды[\[56\]](#). [4, с. 268]

В товарной форме потребительские кредиты выдаются путём продажи товаров с рассрочкой платежа. К этим кредитам относят легковые автомобили, мебельную гарнитуру и различные бытовые принадлежности. Сроки таких кредитов составляют около 3-5 лет с первоначальным взносом в размере 15-25%[\[57\]](#). [14, с. 118]

Потребительский кредит в денежной и товарной формах имеет исключительное значение для расширения платёжеспособного спроса, развития современного образа жизни населения и выхода нашей страны из демографического кризиса[\[58\]](#). [14, с. 118]

Целью комплексного потребительского кредита является формирование главных элементов современного образа жизни[\[59\]](#). [14, с. 118] В них включены: земельные наделы, жилые постройки и квартиры, семейный транспорт, оплата медицинских услуг и образования.

Данные кредиты полагаются выдавать молодым семьям, где имеется один работающий с постоянным доходом. Срок должен составлять не менее 35 лет, а

предельная ставка величиной 2-4% годовых[60]. [14, с. 118]

Коммерческая (хозяйственная) форма – форма кредита, при которой кредиторами являются субъекты хозяйствования. Чаще всего данный кредит выступает в товарной форме. Источником могут быть и свободные, и занятые капиталы. При товарной форме отсрочка оплаты говорит о продолжении реализационного процесса, ссужается обычный товар, а не временно высвобождающаяся стоимость, При денежной форме хозяйственного кредита в качестве источника выступают временно свободные ресурсы в денежном эквиваленте. Важно то, что при товарном кредите собственность на передаваемый объект переходит от продавца-кредитора к покупателю, а при финансовом – нет. Плата за отсрочку платежа при товарном кредите входит в стоимость предмета приобретения, а при денежном отдельно от размера суммы ссуды взимается ссудный процент. Чаще всего хозяйственный кредит является кратковременным[61]. [7, с. 108]

Межгосударственный (международный кредит) – экономические отношения по поводу движения временно свободных средств, которые складываются между двумя сторонами.

Участниками данных кредитных отношений являются банки разных стран: коммерческие или центральные государственные, международные валютно-кредитные организации (МВФ, МБРР), в том числе и отдельно взятые предприятия, которые занимаются экспортно-импортной деятельностью.

Межгосударственный кредит может быть следующих видов: денежный и товарный, во внутреннем экономическом обороте страны[62]. [10, с. 87]

Международный кредит – один из важнейших видов кредита, с его помощью продвигается в развитии мировое разделение труда, специализация, кооперирование и глобализация национальных экономик. На основе межгосударственного кредита строится современная внешняя торговля индустриальных и развивающихся стран[63]. [14, с. 121]

На сегодняшний день ипотечное кредитование играет важнейшую роль, в первую очередь, в выздоровлении российской экономики, но в данный момент находится только на стадии развития, в то время как в развитых странах мира для ипотечного кредитования характерен высокий уровень развития и оно выступает в качестве главного элемента рыночной экономики.

Существует два понятия: залог и ипотека.

Залог – способ обеспечения обязательства по кредиту, который возникает из кредитного договора, либо закона.

Кредитор имеет право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества путём его продажи в случае невыполнения должником своих обязательств[64]. [12, с. 110-111]

Ипотека – разновидность залога именно недвижимого имущества (главным образом земли и строений) с целью получения ссуды. Ипотека предоставляет право преимущественного удовлетворения требований залогодержателя к должнику – залогодателю в пределах суммы зарегистрированного залога[65]. [12, с. 111]

Ипотечному кредитованию присущи следующие особенности:

- ипотечный кредит – ссуда под строго определённый залог;
- большинство ипотечных ссуд имеют строго целевое назначение[66];
- погашение ипотечного кредита осуществляется равными ежемесячными платежами – аннуитетами[67]; [13, с. 105]
- как правило, ипотечные кредиты выдаются на длительный срок, 10-30 лет. При получении ипотечной ссуды составляется закладная – специальное кредитное соглашение, имеющее отличие от прочих его разновидностей. Закладные обращаются на вторичном рынке, его задача состоит в обеспечении постоянного притока средств из регионов, испытывающих избыток кредитных ресурсов[68]. [12, с. 112]

Под межбанковским кредитом понимается кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках[69]. [4, с. 260]

Другими словами межбанковский кредит выражает экономические отношения по поводу купли-продажи денежных средств на установленных сторонами условиях.

Для межбанковского кредита свойственны некоторые специфические особенности, которые значительно отличают его от прочих видов банковских кредитов:

- субъектами межбанковского кредита являются банки-кредиторы и банки-заёмщики. Для банка-кредитора межбанковский кредит – возможность размещения собственных средств, с целью извлечения из этого прибыли, а для банка-заёмщика, следовательно – способ привлечения средств для обеспечения ликвидности и платёжеспособности;

- объектом межбанковского кредита в любых ситуациях являются денежные ресурсы, предоставляемые в безналичной форме. Другие формы выдачи кредита не предусматривают;
- сделки межбанковского кредитования имеют сверхсрочный характер. Ссуда выдаётся на условиях возврата в течение 1-7 операционных дней;
- крупные размеры сделок, ограниченные системами лимитов, утверждённых участниками кредитной сделки;
- высокий уровень процентных ставок[70]; [6, с. 135-136]
- оперативность заключения сделок, которая обусловлена срочностью удовлетворения потребности;
- высокая степень транспарентности кредитной сделки;
- участие в качестве кредитора Банка России. При кредитовании централизованным способом, главным кредитором для коммерческих банков является Банк России[71]. [6, с. 136]

Кредит – важнейшая составная часть современной российской экономики, которая поддерживает экономический баланс в различных сферах и отраслях. В кредитной сделке принимают участие две стороны: кредитор и заёмщик. Для успешного проведения кредитных операций существуют принципы, регулирующие процесс кредитования. Главной функцией кредита является перераспределительная функция.

Кредит предстаёт в разных формах и видах, что позволяет ему проникать во все сферы и слои общества. Может выступать как в денежной и товарной формах, так и в смешанной. В настоящее время наиболее распространён банковский кредит.

2. Виды кредитных операций в целом и в ПАО «Крайинвестбанк»

2.1 Коммерческие банки и виды кредитных операций в них

Коммерческий банк – это кредитный институт, организующий движение ссудного капитала и регулирующий платёжный оборот в целях получения прибыли[72]. [9, с. 145]

Коммерческие банки занимают ведущее место в банковской системе любого отдельно взятого государства. Современный коммерческий банк предоставляет свои услуги разноплановым клиентам, организациям и предприятиям (юридическим лицам) и населению (физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям). Он способен проводить все виды кредитных, расчётных и финансовых операций, которые напрямую связаны с обслуживанием хозяйственной деятельности и потребностей своих клиентов. Их отношения построены на коммерческой основе.

Кредитным организациям, как экономическим субъектам, включая коммерческие банки, открывают в Банке России корреспондентские счета[\[73\]](#). [10, с. 106]

В современной экономической литературе коммерческие банки рассматриваются в трёх разных аспектах:

- как хранилища денежных ресурсов;
- как посредники совершения денежных операций;
- как органы управления экономикой, генерирующие околобанковское рыночное пространство[\[74\]](#). [14, с. 224]

В условиях рыночной экономики роль коммерческих банков заметно увеличивается [\[75\]](#). [10, с. 106] Один из принципов действия хозяйствующих субъектов в рыночных условиях – это их самокупаемость, в основе которой лежат денежные средства. Прибыль – главный источник формирования денежных ресурсов организаций. Для функционирования коммерческих банков необходимо строгое государственное регулирование и контроль со стороны Банка России, именно по данной причине они обязаны получить лицензию на осуществление банковских операций[\[76\]](#). [10, с. 106]

Банковские услуги предстают традиционной сферой функционирования банковского предпринимательства, направленной на увеличение размеров прибыли банковских структур и удовлетворение потребностей её клиентов. Главнейшим условием реализации услуг является взаимная заинтересованность обеих сторон сделки.

Банковская услуга – совокупность банковских операций, определённых экономической сущностью банка и его функциональным предназначением и обращённых в первую очередь на удовлетворение потребностей банковских клиентов на основании их платности.

Банковские услуги классифицируются исходя из удовлетворяемых потребностей клиентов банка. Выделяют следующие услуги[77]: [10, с. 108]

- услуги приращения капитала (деPOSITные, доверительного управления, брокерского посредничества);
- услуги мобилизации ресурсов (кредитные, лизинговые, факторинговые, гарантийные);
- расчётные услуги (расчётно-кассовое обслуживание, эмиссия платёжных документов, доступ к платёжным системам);
- услуги хранения (аренда сейфов, депозитарные);
- информационные (консультационные) услуги (консалтинговые, оценочные)[78]. [10, с. 108]

Коммерческие банки выполняют пять функций:

- функция аккумуляции временно свободных средств[79]. [9, с. 146] На сегодняшний день коммерческим банкам принадлежит первостепенная среди прочих финансовых посредников роль в мобилизации свободных денежных ресурсов всех экономических агентов – государства, организаций и населения и их преобразования в капитал с целью извлечения прибыли. Особенность приведённой функции в сравнении с другими финансовыми посредниками заключается в следующем: банк главным образом собирает чужие временно свободные ресурсы, собственность на аккумулируемые средства остаётся за клиентом банка – его кредитором; а аккумулируемые ресурсы используются на удовлетворение потребностей клиентов банка (с целью извлечения банком прибыли).
- выполняя функцию посредничества в кредите, коммерческий банк является посредником между своими клиентами, в распоряжении которых находятся свободные денежные ресурсы, и клиентами, нуждающимися в них. Банк преобразовывает риски своих клиентов-кредиторов в собственный риск, изменяя при этом получаемые от средства клиентов по суммам (ряд мелких вкладов – в несколько более крупных по размеру ссуд) и срокам (краткосрочные вклады – в средне- и долгосрочные ссуды). Благодаря выполнению функции осуществляется кредитование организаций и населения, что способствует увеличению масштабов производства и потребительского спроса.
- функция посредничества в платежах. Осуществляя данную функцию, коммерческие банки обеспечивают деятельность платёжной системы, выполняя перевод денежных ресурсов. Благодаря исполнению функции

сокращается доля наличного денежного обращения и возрастает доля безналичных расчетов, снижаются оборотные издержки, улучшается технология расчетов, увеличивается эффективность функционирования платежной системы.

- функция посредничества в выпуске и размещении ценных бумаг. Коммерческие банки конструируют для своих клиентов эмиссию и размещение ценных бумаг, в частности акций и облигаций[80]. [9, с. 146] По поручению организаций, нуждающихся в дополнительных финансовых средствах, банки берут на себя определение объема, условий, сроков эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязательств по их размещению. Коммерческие банки гарантируют покупку подписчиками выпущенных ценных бумаг или же приобретают их за свой счет (основывая для этой цели банковские синдикаты), выдают ссуды покупателям акций и облигаций[81]. [9, с. 146-147]
- функция создания платежных средств. Во-первых, коммерческие банки создают кредитные деньги в безналичной форме (предоставляя ссуды в безналичной форме или принимая наличные деньги во вклады). Во-вторых, банки выпускают неденежные платежные средства - кредитные орудия обращения: чеки, векселя, банковские карты[82]. [9, с. 147]

Посредством функций коммерческих банков осуществляется их роль в экономике. Коммерческие банки – это основа не только самой кредитной системы, но и экономики в целом.

Все виды коммерческих банков классифицируются по[83]: [9, с. 147]

- принадлежности капитала или форме собственности (государственные, муниципальные, акционерные, паевые);
- объему и разнообразию операций (универсальные, специализированные);
- виду операций, на которых они специализируются (сберегательные, ипотечные, инвестиционные);
- обслуживаемой отрасли (промышленные, сельскохозяйственные, внешнеторговые);
- обслуживаемой территории (местные, федеральные, республиканские, международные); размеру собственного капитала (крупные, средние, мелкие) [84]. [9, с. 147]

Основная отличительная черта коммерческих банков заключается в том, что они одновременно выступают в роли заёмщиков и распределителей финансовых средств общества. Из этого следует существование двух совершенно

противоположных групп денежных операций:

- активных;
- пассивных[\[85\]](#). [14, с. 224]

Пассивные операции – операции по привлечению финансовых средств.

Активные операции – операции по размещению финансовых средств[\[86\]](#). [8, с. 343]

Пассивные операции имеют большое значение для коммерческих банков, так как именно с их помощью банки формируют базу кредитных ресурсов на денежных рынках[\[87\]](#). [13, с. 71]

Приблизительный перечень важнейших статей пассива современного коммерческого банка можно привести следующим образом.

1. Пассивы коммерческого банка.

2. Собственные средства, к которым относятся:

- уставный фонд;
- резервный фонд;
- фонд развития капитального имущества;
- фонд социального развития;
- фонды учредителей;
- прочие фонды;
- прибыль.

3. Привлеченные средства предприятий, организаций и прочих учреждений:

- расчетные и текущие счета предприятий, организаций и учреждений;
- сберегательные счета предприятий и организаций[\[88\]](#). [14, с. 225]

4. Также в состав привлеченных средств населения входят вклады граждан до востребования, на срок до 3 месяцев и до 6 месяцев, на срок до одного года, либо более одного года.

5. Привлеченные средства банков формируют кредиты иных банков и прочих кредиторов.

6. Прочие пассивы[\[89\]](#). [14, с. 225]

Основу деятельности коммерческого банка составляет собственный капитал. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их вноса в уставный капитал (оплата акций или долей вкладов). Увеличение уставного капитала производится за счет дополнительного выпуска акций либо капитализированной прибыли. В общей сумме банковских ресурсов собственный капитал российских банков колеблется от 10 до 30%, в то время как преобладающую долю занимают привлеченные заемные ресурсы (70-90%), что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике. Кроме уставного собственный капитал формируют фонды банка, добавочный капитал, нераспределенная прибыль[\[90\]](#). [10, с. 109]

Эмиссионный доход образуется в результате первичного размещения банковских акций по цене, которая должна превышать их номинальную стоимость. Размер эмиссионного дохода банка складывается, исходя из рыночной стоимости размещаемых акций, и полностью зависит от имиджа банка на финансовых рынках[\[91\]](#). [10, с. 109]

В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы[\[92\]](#). [9, с. 149]

К числу пассивных операций коммерческих банков относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета физических и юридических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций и других учреждений; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции коммерческих банков, которые каким-либо образом связаны с привлечением средств, по источникам формирования банковских ресурсов классифицируются на:

- операции, непосредственно связанные с учреждением уставного капитала коммерческого банка (из взносов акционеров);
- операции, организующие резервный фонд, специальные фонды и резервы (формируются из прибыли и эмиссионного дохода);

- операции по открытию расчётных счетов клиентов банка и кредитованию данных счетов;
- депозитные операции, различные по видам вкладов и срокам;
- межбанковские операции для привлечения кредитов и депозитов других банков;
- операции по продаже (размещению) ценных бумаг долгового характера собственной эмиссии (сберегательные и депозитные сертификаты, векселя и облигации).

Привлечённые средства являются обязательствами банка, к ним относятся:

- остатки на расчётных и иных текущих счетах клиентов;
- заёмные средства, в том числе начисленные, но не выплаченные проценты по вкладам и депозитам,
- проценты по выпущенным банком долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, депозитным и сберегательным сертификатам).

Собственный капитал банка не входит в его обязательства^[93]. [8, с. 346]

Активные операции - операции, с помощью которых банки размещают находящиеся в их распоряжении средства с целью получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся такие как:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий;
- предоставление потребительских ссуд населению;
- приобретение ценных бумаг;
- лизинг;
- факторинг;
- инновационное финансирование и кредитование;
- доленое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий;
- ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активы, или размещённые средства, подразделяются по объектам и сферам вложений, в качестве которых выступают: денежные средства (национальная валюта), драгоценные металлы и драгоценные бумаги, недвижимость, материально-технические средства и т.д.^[94]. [8, с. 346]

Активные операции банка по экономическому содержанию делятся на:

- ссудные (учетно-ссудные);
- расчетные;
- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- гарантийные.

Ссудные операции - операции по предоставлению ресурсов заёмщику с условием срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, которые непосредственно связаны с покупкой (учётом) векселей или принятием их в залог, представляют собой учётные (учётно-ссудные) операции[\[95\]](#). [9, с. 154]

Согласно Федеральному закону №395-1 «О банках и банковской деятельности»: Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором[\[96\]](#). [1]

Виды ссудных операций достаточно разнообразны и делятся на группы по множеству критериев (признаков):

- тип заемщика;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- назначение (объекты кредитования);
- вид открываемого счета;
- порядок выдачи средств;
- метод погашения ссуды;
- порядок начисления и погашения процентов;
- степень риска;
- вид оформляемых документов и другие[\[97\]](#). [9, с. 155]

Расчётные операции - операции зачисления и списания средств со счетов клиентов, включая оплату их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки Российской Федерации производят расчеты по правилам, формам и стандартам, утверждённым Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, утверждённом федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике. Коммерческие банки, Банк

России имеют за собой обязательство перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения определённого платежного документа[98]. [9, с. 160-161] В случае несвоевременного, либо неправильного зачисления финансовых ресурсов на счет или списания со счета клиента банка денежных средств, кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

Кассовыми операциями принято называть операции по приёму и выдаче наличных денежных средств. Наиболее чётко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных финансовых средств, а также формированием, размещением и использованием данных денежных ресурсов на разных активных счетах банка (сюда входит счёт «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

Инвестиционные операции - операции по инвестированию банком своих денежных ресурсов в ценные бумаги и паи небанковских структур с целью совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, и размещённые в форме срочных вкладов в других кредитных учреждениях. Главная характерная черта, отличающая инвестиционные операции коммерческого банка от кредитных операций состоит в инициативе проведения первых и исходит от самого банка, а не от его клиента.

Фондовые операции - это операции с ценными бумагами, кроме инвестиционных. К числу фондовых операций относят: операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, инкассированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе); операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга заёмщика третьему лицу в случае наступления конкретных условий; приносят банкам доход в виде комиссионных.

Помимо вышеперечисленных, активные операции коммерческих банков делятся в соответствии

- со степенью рискованности - на рискованные и рискнейтральные[99]; [9, с. 161-162]

- характером размещения средств - на первичные, вторичные и инвестиционные;
- уровнем доходности - на операции, приносящие доход и не приносящие дохода.

Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, исполняемые коммерческими банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Данную группу банковских операций, как правило, называют услугами[\[100\]](#). [9, с. 162]

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения[\[101\]](#). [9, с. 162]

К этой категории причисляют:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности;
- переводные операции;
- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции;
- доверительные (трастовые) операции;
- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Особое внимание при проведении доверительных операций банки уделяют счетам клиентов в иностранных валютах. В конечном итоге, все операции банка делят на:

- ликвидные и неликвидные;
- операции в рублевом и валютном выражении;
- регулярные (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер);
- балансовые и забалансовые[\[102\]](#). [9, с. 163]

2.2 Описание ПАО «Крайинвестбанка»

«Крайинвестбанк» в качестве кредитной организации был государственно зарегистрирован в 2001 году. (см. Приложение 1) На сегодняшний день он превратился в универсальный российский банк, работающий на территории Краснодарского края, республики Крым и города Севастополь, обеспечивая бизнес и население полным комплектом финансовых операций и услуг.

Данный коммерческий банк занимается обслуживанием не только частных и корпоративных клиентов, а также проводит активную деятельность в сферах инвестиционного бизнеса, торгового финансирования и управления активами.

Акционерами ПАО «Крайинвестбанк» являются РНКБ Банк (ПАО) — его доля в уставном капитале 99,99% и миноритарные акционеры в лице Администрации Краснодарского края и Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft[103]. [15]

«Крайинвестбанк» - это юридическое лицо, имеющее собственное обособленное имущество, которое учитывается на самостоятельном балансе банка. Также данный коммерческий банк имеет право от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и выполнять гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. В распоряжении банка круглая печать, включающая в себя полное фирменное наименование на английском и русском языках, принадлежащая ему эмблема, зарегистрированный знак обслуживания и прочие отличительные знаки визуальной идентификации.

Статус юридического лица банк приобретает непосредственно после его государственной регистрации. Может иметь дочерние и зависимые общества на территории Российской Федерации с правами юридического лица, которые могут быть созданы в соответствии с российским законодательством[104]. [3, с. 2-3] А за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего общества.

Филиал «Крайинвестбанка» имеет права на открытие внутренних структурных подразделений по решению уполномоченного органа банка. К структурным подразделениям относят: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные офисы вне кассового узла, а также другие внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Центрального Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией Банка России и создаётся без ограничения срока деятельности[105]. [3, с. 3]

«Крайинвестбанк» находится в тройке лидеров среди всех кредитных организаций и учреждений, работающих на территории Краснодарского края. Продукты банка постоянно улучшаются, становятся современной и удобней для всех категорий клиентов, расширяется спектр предоставляемых данным коммерческим банком

финансовых и кредитных услуг, обслуживание переходит на более высокий уровень.

Решением совета директоров ПАО «Крайинвестбанк» 4 августа 2015 года утверждена стратегия развития банка до 2019 года.

Эта стратегия базируется на качественном выстраивании отношений с каждым клиентом банка, исходя из его нужд и потребностей, предлагая не только отдельную услугу, но и набор продуктов, необходимых для клиента. На протяжении этих четырёх лет приоритетными направлениями развития были:

- повышение эффективности Банка;
- обеспечение клиентов и партнеров высококачественным банковским сервисом;
- расширение партнерства с институтами развития[\[106\]](#). [15]

В рамках стратегии 2015-2019 гг., главным показателем эффективности работы ПАО «Крайинвестбанк» является коэффициент чистой прибыли, который уже к концу 2019 года по прогнозам должен составить 255,8 млн. рублей.

Делая ставку на комплексное обслуживание, высокие качественные стандарты и современные технологические решения банк стремится достигнуть поставленных финансовых и качественных целей по окончании 2019 года.

Уставный капитал ПАО «Крайинвестбанк» сформирован в сумме 100 000 001 рубль и разделен на 293 824 902 938 249 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/2 938 249 рублей каждая. Дата изменения величины уставного капитала: 08.12.2016г[\[107\]](#). [15]

Удостоверяющий центр ПАО "Крайинвестбанк" предназначен для оказания услуг клиентам ПАО "Крайинвестбанк" по созданию, выдаче, публикации и аннулированию (отзыву) сертификатов ключей проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»[\[108\]](#). [15]

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения в области использования электронных подписей при совершении гражданско-правовых сделок, оказании государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций, при совершении иных юридически значимых действий, в том числе в случаях, установленных другими федеральными законами[\[109\]](#). [2]

Выданные Удостоверяющим центром сертификаты ключей проверки электронной подписи обеспечивают:

- проверку подлинности электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

- контроль целостности (неизменности) электронного документа;
- идентификацию пользователя Удостоверяющего центра, подписавшего электронный документ [\[110\]](#); [15]
- аутентификацию пользователя Удостоверяющего центра в автоматизированных Бизнес-системах ПАО "Крайинвестбанк", где не требуется использование квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи;
- конфиденциальность информации, представленной в электронном виде [\[111\]](#). [15]

2.3 Кредитные операции в ПАО «Крайинвестбанк»

«Крайинвестбанк» известен тем, что может предоставить своим клиентам многочисленный спектр услуг, а также проводить всевозможные операции. Согласно с пунктом 4.1 настоящего Устава «Крайинвестбанка» к ним относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (как до востребования, так и на определённый срок);
- размещение указанных в первом подпункте настоящего пункта привлечённых ресурсов от своего имени за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление денежных переводов по поручениям физических и юридических лиц, включая банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация финансовых ресурсов, векселей, платёжных и расчётных документов, а также обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- размещение и привлечение во вклады драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- проведение денежных переводов без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных ресурсов (кроме почтовых переводов).

Переводы финансовых средств не сопровождающиеся открытием счетов в банке, за вычетом переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручениям физических лиц.

Осуществление вышеприведённых банковских операций, проводится на базе лицензии, выдаваемой Центральным Банком[\[112\]](#). [3, с. 3-4]

К основным видам услуг в «Крайинвестбанке» относятся:

- кредитование частных и корпоративных клиентов;
- потребительское кредитование[\[113\]](#); [15]
- ипотека;
- выдача кредитных и дебетовых карт;
- открытие накопительных счетов;
- депозиты;
- денежные переводы;
- операции с драгоценными металлами;
- валютные операции;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- интернет-банк;
- операции с ценными бумагами[\[114\]](#). [15]

Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 4.1 настоящего Устава, банк имеет право осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения своих обязательств в денежной форме;
- доверительное управление финансовыми ресурсами и прочим имуществом согласно договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции[\[115\]](#) [3, с. 4] (Лизинг-кредит появился в мировой практике предпринимательства в 80-е годы 20-го века[\[116\]](#). [11, с. 91] Лизинг – это безденежная форма кредита, форма аренды с передачей в пользование

машин, оборудования и различных материальных средств, с последующей постепенной выплатой их стоимости. Его применение основано на разделении функций собственности. Право собственности на имущество остается за арендодателем, а арендатор в свою очередь пользуется им определенное время до полной оплаты стоимости этого имущества. Лизинговые сделки, как правило, заключаются на срок от года до 10–15 лет. Чаще всего компании сдают технику в аренду через посредников – лизинговые фирмы)[117]; [11, с. 91]

- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет право на осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все приведённые банковские сделки и операции осуществляются банком в рублях, либо в иностранной валюте.

ПАО «Крайинвестбанк» имеет право на осуществление выпуска, покупки, продажи, учёта, хранения и прочих операций с ценными бумагами, которые подтверждают привлечение финансовых ресурсов во вклады, в том числе на банковские счета, а также с иными ценными бумагами, с которыми проведение операций не требует наличия специальной лицензии в соответствии с федеральными законами. Вправе совершать доверительное управление данными ценными бумагами в зависимости от договора с юридическими и физическими лицами.

Банк может заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами[118]. [3, с. 4]

Коммерческие банки наиболее распространены как за рубежом, так и в нашей стране. Они выполняют ряд функций и оказывают своим клиентам необходимые услуги. Деятельность коммерческих банков регулируется со стороны Центрального Банка и непосредственно государства.

Финансовые операции, осуществляемые банком делятся на активные и пассивные. К пассивам баланса относят банковский капитал, привлечённые средства физических и юридических лиц. Активные операции – это размещение банком имеющихся в его распоряжении ресурсов для извлечения прибыли. Права на проведение определённых операций, либо же их запрет, как правило, прописываются в Уставе конкретного банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования и изучения тематического материала были сделаны следующие выводы:

Кредит – это совокупность экономических отношений между двумя сторонами кредитной сделки по поводу передачи одной стороной – кредитором ресурсов в денежном, товарном или прочем эквиваленте во временное пользование другой стороне – заёмщику на условиях установленных кредитным договором.

Выдача ссуды возможна только в случае соблюдения заёмщиком главных принципов кредитования, к их числу относят: возвратность, платность, срочность, обеспеченность и т.д.

Кредит выполняет определённые функции, благодаря которым его роль в экономике постоянно возрастает.

Кредит имеет множество видов и форм и выступает не только в стандартном виде, где кредитором является банк, а также имеют место быть межбанковские, государственные, коммерческие кредитные сделки. Совершение кредитных сделок не ограничивается территорией нашей страны, а может выходить далеко за её пределы, отсюда следует существование международных кредитов.

Значительную помощь кредит оказывает населению, выступая в качестве потребительской формы. Наиболее значимая разновидность потребительского кредитования - ипотека. Ипотечные ссуды, как правило, выдаются только под залог недвижимого имущества и, зачастую являются долгосрочными.

Наиболее широкий диапазон услуг для различных категорий клиентов имеют возможность предложить коммерческие банки.

Они могут быть не только в роли кредитора, либо заёмщика, но и в роли посредника в осуществлении денежных операций. Для оказания коммерческим банком определённых услуг в полном объёме, необходимо получение лицензии на проведение соответствующих банковских операций. Контроль за функционированием коммерческих банков осуществляют государство и Банк России.

Коммерческие банки задействованы в совершенно разных экономических процессах и способны проделывать две противоположные группы операций:

- пассивные – непосредственно связанные с привлечением денежных ресурсов;
- активные – операции, связанные с размещением этих ресурсов с целью получения банком прибыли.

В качестве примера для более детального рассмотрения выбранной темы был приведён коммерческий банк ПАО «Крайинвестбанк».

Данный коммерческий банк и его дополнительные офисы функционируют и оказывают услуги по всей территории Краснодарского края, республики Крым и города Севастополя, входя в число лидирующих банков в Краснодарском крае.

В соответствии с настоящим Уставом, банк вправе осуществлять всевозможные операции, обслуживая юридические и физические лица, к их числу относятся: привлечение и размещение финансовых ресурсов, проведение денежных переводов, инкассация финансовых средств, купля-продажа иностранной валюты, как в наличной, так и в безналичной форме и т.д.

Самые распространённые услуги в ПАО «Крайинвестбанк» это: ипотека, депозиты, кредитование частных и корпоративных клиентов, выдача пластиковых карт и др.

Тема множества видов кредитных операций и кредитов не теряет своей значимости и по сей день, коммерческие банки совершенствуют уровень обслуживания клиентов, появляются всё новые виды кредитных операций с целью доступности ссуд для каждого гражданина.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 06.06.2019 г.) «О банках и банковской деятельности» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fzrf.su>.
2. Федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016 г.) «Об электронной подписи» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fzrf.su>.
3. Устав ПАО «Крайинвестбанк» - Краснодар, 2017. – 49 с.
4. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 592 с.
5. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – 545 с.

6. Гришина Е. А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е. А. Гришина, Е. А. Киреева, С. Б. Коваленко и др. – Саратов: Саратовский соц.-эконом. Институт (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2018. – 152 с.
7. Гурнович Т. Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / колл. авт.: Т. Г. Гурнович, Ю. М. Склярова, Л. А. Латышева и др.; под общ. ред. д. э. н. проф. Т. Г. Гурнович. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: МИРАКЛЬ, 2014. – 176 с.
8. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 499 с.
9. Казимилова Т. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. А. Казимилова, И. И. Зайцев. – Брянск: Брянский «ГАУ», 2015. – 189 с.
10. Осипова А. И. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А. И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. – 130 с.
11. Самаруха В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие / В. И. Самаруха, И. В. Самаруха, А. В. Самаруха – Иркутск: БГУЭП, 2015. – 166 с.
12. Склярова Ю. М. Инвестиции: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 349 с.
13. Чеботарёва Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Чеботарёва. – Екатеринбург: Урал. ун-т, 2018. – 120 с.
14. Челноков В. А. Эволюция денег, кредита и банков / В. А. Челноков. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 256 с.
15. Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www/kibank.ru>.

Приложения

Приложение 1

В связи изменением наименования кредитной организации на:
Публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» ПАО «Крайинвестбанк»

Запись о государственной регистрации учредительных документов кредитной организации в новой редакции внесена Управлением ФНС России по Краснодарскому краю в Единый государственный реестр юридических лиц 21 января 2016 года, государственный регистрационный номер 2163360050977.

Заместитель начальника Главного управления
директор Межрегионального центра реформации
10 февраля 2016 года

Д.В. Бут



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации кредитной организации

Регистрационный № 3360

ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

(НАИМЕНОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ИЛИ НЕБАНКОВСКОГО КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

ОАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»,

г. Краснодар

Дата регистрации « 14 » февраля 2001 г.
199 г.

Занесена в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
Центрального банка Российской Федерации

№ 3360

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В.Н. Горюнов



1. См.: Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – С. 171. [↑](#)
2. Казимилова Т. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Т. А. Казимилова, И. И. Зайцев. – Брянск: Брянский «ГАУ», 2015. – С. 100. [↑](#)
3. См.: Осипова А. И. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А. И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. – С. 78. [↑](#)
4. См.: Челноков В. А. Эволюция денег, кредита и банков / В. А. Челноков. – М.: Финансы и статистика, 2014. – С. 96. [↑](#)
5. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 100. [↑](#)
6. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 100. [↑](#)
7. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 80. [↑](#)
8. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 173. [↑](#)
9. См.: Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. – С. 18. [↑](#)
10. См.: Указ. соч. под ред. Г. Г. Коробовой. – С. 18. [↑](#)
11. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 101. [↑](#)
12. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 190. [↑](#)
13. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 81. [↑](#)

14. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 190. [↑](#)
15. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 190. [↑](#)
16. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 81. [↑](#)
17. См.: Гурнович Т. Г. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / колл. авт.: Т. Г. Гурнович, Ю. М. Склярова, Л. А. Латышева и др.; под общ. ред. д. э. н. проф. Т. Г. Гурнович. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: МИРАКЛЬ, 2014. – С. 106. [↑](#)
18. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 191. [↑](#)
19. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 191. [↑](#)
20. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 103. [↑](#)
21. См.: Чеботарёва Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Чеботарёва. – Екатеринбург: Урал. ун-т, 2018. – С. 95. [↑](#)
22. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 191. [↑](#)
23. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 191-192. [↑](#)
24. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 103. [↑](#)
25. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 192. [↑](#)
26. См.: Гурнович Т. Г. Указ. соч. – С. 107. [↑](#)
27. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 193. [↑](#)
28. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 103. [↑](#)

29. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 194. [↑](#)
30. См.: Чеботарёва Г. С. Указ. соч. – С. 97. [↑](#)
31. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 194. [↑](#)
32. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 194. [↑](#)
33. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 105. [↑](#)
34. См.: Гришина Е. А. Организация банковского кредитования: учебное пособие / Е. А. Гришина, Е. А. Киреева, С. Б. Коваленко и др. – Саратов: Саратовский соц.-эконом. Институт (филиал) РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2018. – С. 84. [↑](#)
35. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 196. [↑](#)
36. Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 196. [↑](#)
37. Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 196. [↑](#)
38. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 105. [↑](#)
39. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 198. [↑](#)
40. См.: Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. Н. Белоглазова; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2015. – С. 69. [↑](#)
41. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
42. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 107. [↑](#)

43. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 175. [↑](#)
44. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
45. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
46. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 84. [↑](#)
47. См.: Гурнович Т. Г. Указ. соч. – С. 108. [↑](#)
48. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 180. [↑](#)
49. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 84. [↑](#)
50. Челноков В. А. Указ. соч. – С. 117. [↑](#)
51. См.: Гришина Е. А. Указ. соч. – С. 14-15. [↑](#)
52. См.: Гришина Е. А. Указ. соч. – С. 15-16. [↑](#)
53. Гурнович Т. Г. Указ. соч. – С. 108. [↑](#)
54. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 86. [↑](#)
55. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 86. [↑](#)
56. См.: Указ. соч. под ред. Г. Г. Коробовой. – С. 268. [↑](#)
57. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 118. [↑](#)
58. Челноков В. А. Указ. соч. – С. 118. [↑](#)

59. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 118. [↑](#)
60. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 118. [↑](#)
61. См.: Гурнович Т. Г. Указ. соч. – С. 108. [↑](#)
62. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 87. [↑](#)
63. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 121. [↑](#)
64. См.: Склярова Ю. М. Инвестиции: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – С. 110-111. [↑](#)
65. Склярова Ю. М. Указ. соч. – С. 111. [↑](#)
66. См.: Склярова Ю. М. Указ. соч. – С. 111-112. [↑](#)
67. См.: Чеботарёва Г. С. Указ. соч. – С. 105. [↑](#)
68. См.: Склярова Ю. М. Указ. соч. – С. 112. [↑](#)
69. Указ. соч. под ред. Г. Г. Коробовой. – С. 260. [↑](#)
70. См.: Гришина Е. А. Указ. соч. – С. 135-136. [↑](#)
71. См.: Гришина Е. А. Указ. соч. – С. 136. [↑](#)
72. Казимирова Т. А. Указ. соч. – С. 145. [↑](#)
73. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
74. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 224. [↑](#)

75. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
76. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 106. [↑](#)
77. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 108. [↑](#)
78. Осипова А. И. Указ. соч. – С. 108. [↑](#)
79. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 146. [↑](#)
80. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 146. [↑](#)
81. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 146-147. [↑](#)
82. Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 147. [↑](#)
83. См.: Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 147. [↑](#)
84. Казимилова Т. А. Указ. соч. – С. 147. [↑](#)
85. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 224. [↑](#)
86. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 343. [↑](#)
87. Чеботарёва Г. С. Указ. соч. – С. 71. [↑](#)
88. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 225. [↑](#)
89. См.: Челноков В. А. Указ. соч. – С. 225. [↑](#)
90. Осипова А. И. Указ. соч. – С. 109. [↑](#)

91. См.: Осипова А. И. Указ. соч. – С. 109. [↑](#)
92. Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 149. [↑](#)
93. См.: Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 346. [↑](#)
94. Указ. соч. под ред. В. Ю. Катасонова. – С. 346. [↑](#)
95. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 154. [↑](#)
96. См.: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 06.06.2019 г.) «О банках и банковской деятельности» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fzrf.su>. [↑](#)
97. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 155. [↑](#)
98. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 160-161. [↑](#)
99. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 161-162. [↑](#)
100. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 162. [↑](#)
101. Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 162. [↑](#)
102. См.: Казими́рова Т. А. Указ. соч. – С. 163. [↑](#)
103. См.: Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www/kibank.ru>. [↑](#)
104. См.: Устав ПАО «Крайинвестбанк» - Краснодар, 2017. – С. 2-3. [↑](#)
105. См.: Устав ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. – С. 3. [↑](#)

106. См.: Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
107. См.: Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
108. Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
109. Федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016 г.) «Об электронной подписи» - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fzrf.su>. [↑](#)
110. Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
111. Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
112. См.: Устав ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. – С. 3-4. [↑](#)
113. См.: Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
114. См.: Официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. [↑](#)
115. См.: Устав ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. – С. 4. [↑](#)
116. См.: Самаруха В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие / В. И. Самаруха, И. В. Самаруха, А. В, Самаруха – Иркутск: БГУЭП, 2015. – С. 91. [↑](#)
117. См.: Самаруха В. И. Указ.соч. – С. 91. [↑](#)
118. См.: Устав ПАО «Крайинвестбанк». Указ. соч. – С. 4. [↑](#)