МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ВОСТОЧНО-СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Кафедра «Финансы и кредит»

ОТЧЕТ

По практике в банке

филиала АКБ «БИН-АЗИЯ»

Выполнил: студент гр. 554-5

Арутюнян Р.С.

Проверил: Багинов И.П.

г. Улан-Удэ 2007 год

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Организация деятельности ОАО «БИНБАНК»

* 1. Принципы организации и функционирование ОАО «БИНБАНК»
  2. Приоритетные направления деятельности Банка
  3. Перспективы развития банка

1.4 Структура и организационные основы деятельности

ГЛАВА 2. Анализ деятельности филиала АКБ «БИН-АЗИЯ» в г. Улан-Удэ

2.1 Основные цели и виды деятельности операции филиала АКБ «БИН-АЗИЯ»

2.2 Расчет и анализ нормативов ликвидности Банка

2.3 Деятельность Валютного отдела

ГЛАВА 3. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Заключение

Список использованных источников

**ВВЕДЕНИЕ**

Становление рыночной экономики в нашей стране открыло новый этап и поставило новые задачи в развитии банковского дела. В настоящее время в России функционирует огромное количество кредитных организаций, при этом важной особенностью современного банка (равно как и любой другой кредитной организации) является его универсальность, т.е. практически каждый банк стремится оказывать все виды банковских и небанковских операций, поскольку совершаемые им операции – это доходообразующие факторы в его деятельности. Для более подробного изучения деятельности банка я проходил 4-недельную практику в Филиале АКБ «БИН-АЗИЯ» в г. Улан-Удэ.

БИНБАНК - активно развивающийся коммерческий банк с широкой сетью продаж в регионах Российской Федерации. БИНБАНК стремится занимать лидирующие позиции на финансовом рынке страны, предоставляя современные и качественные финансовые услуги корпоративным и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению благосостояния клиентов и росту доходов акционеров. Развитие взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами - основа устойчивого развития БИНБАНКа. Начиная с момента своего создания, БИНБАНК год от года неуклонно и последовательно шел к достижению изначально поставленной цели - построению универсального финансового института. На протяжении всей своей деятельности наш Банк динамично развивался, опираясь на создание широкой сети продаж, расширение продуктового ряда для корпоративных и частных клиентов, внедрение передовых банковских технологий и создание эффективной системы управления. В результате проводимой политики БИНБАНК сегодня - это Банк, который по своим финансовым показателям уверенно входит в число крупнейших коммерческих банков России и выступает в роли надежного партнера при обслуживании как корпоративных, так и частных клиентов. Традиционно большое внимание в Банке уделяется качеству обслуживания клиентов и расширению сети продаж. На сегодняшний день услугами БИНБАНКа активно пользуются как жители московского региона, так и жители других городов России. При этом в большинстве отделений Банка действует удлиненный режим обслуживания клиентов.

Отчёт о прохождении практики я посчитал целесообразным разбить на 2 главы, первая из которых Деятельности одного из филиалов, расположенного в г. Улан-Удэ посвящена вторая глава, в которой раскрыты банковские операции, осуществляемые данным подразделением.

Данная работа состоит из двух глав. Первая глава посвящена раскрытию направления деятельности АКБ «БИН» как организации, включающей в себя разветвлённую филиальную сеть. Во - второй описывается деятельность Филиала «БИН-АЗИЯ» (ОАО) АКБ БИН и его финансовое состояние за 2003-2005 гг., также введения, заключения и списка использованной литературы.

Целью прохождения практики явилось исследование в области организации и осуществления деятельности БИНБАНКА. В связи с этим были поставлены следующие задачи:

- изучить экономическую и нормативную документацию;

- оценить организационно-экономический уровень деятельности банка;

- ознакомиться с деятельностью структурного подразделения;

- дать оценку используемым банковским технологиям в изучаемом банке и его подразделениях;

- овладеть практическими навыками в области одного из направлений деятельности Филиала.

На базе материалов филиала ознакомился с работой валютного отдела и отдела обслуживания корпоративных клиентов.

Объект данной работы заключается в деятельности Филиала «БИН-АЗИЯ» (ОАО) АКБ БИН, предметом выступает его финансовое состояние за 2003-2005 гг.

**Глава 1. Организация деятельности ОАО «БИНБАНК».**

**1.1 Принципы организации и функционирования ОАО «БИНБАНК»**

АКБ «БИН» - создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 23.04.1993 года с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БИН» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18.06.1997 года организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «БИН» (Открытое Акционерное Общество) АКБ «БИН».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28.06.2002 года сокращенное наименование банка приведено в соответствие с ФЗ «Об акционерных обществах» и изменено на АКБ «БИН» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 23.12.2005 года наименования банка изменены на Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК».

Банк является универсальной коммерческой кредитной организацией, которая в целях получения прибыли имеет исключительное право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от собственного имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществлять иные банковские операции и сделки в соответствии с настоящим Уставом.

Цель создания Банка – оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности, граждан и их объединений, а также содействие развитию экономики путем предоставления клиентам Банка всего комплекса банковских услуг. Банк, являясь кредитной организацией, вправе осуществлять любые виды профессиональной деятельности, не запрещенные действующим законодательством РФ.

Деятельность БИНБАНКа регламентируется различными законами и инструкциями. Основными документами для осуществления деятельности Банка является ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Гражданский Кодекс РФ. Также следует отметить о таких Положениях, как № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002, и № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» от 03.10.2002г.

Кроме того, это Федеральные законы:

* «О Государственной тайне»;

«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

«О реструктуризации кредитных организаций»;

* «О валютном регулировании и валютном контроле»;
* «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
* «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» - этот закон очень важен в настоящее время.

А также, Законодательно – нормативные акты:

* Положение Банка России № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004г.;
* Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003г.;
* Инструкция ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004г.;
* Инструкция ЦБ РФ № 17 «О составлении финансовой отчётности» от 1 октября 1997г. и др.

Банк может производить в установленном порядке следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклад (до востребования и на определенный срок);

- размещение выше указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, банков корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля – продажа в иностранной валюте в наличной и безналичной форме;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в настоящем пункте операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

**1.2 Приоритетные направления деятельности Банка**

В 2005 году АКБ «БИН» (ОАО) продолжил динамичное развитие в качестве универсального и межрегионального банковского учреждения.

При этом основное внимание было сосредоточено на следующих направлениях:

1) Совершенствование продуктового ряда, посредством оптимизации технологий продаж существующих продуктов и расширения продуктового ряда.

2) Совершенствование тарифной политики.

3) Совершенствование каналов продаж банковских продуктов, стратегия развития бизнеса предусматривает увеличение к 2007 году филиальной сети до 20 филиалов.

4) Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.

Основными целями финансовой политики в 2005 году были:

* сохранение и повышение доли рынка Банка по ключевым показателям;
* поддержание значения достаточности капитала на уровне не менее (11%);
* обеспечение рентабельности активов на уровне не менее (1%);
* прирост валюты баланса Банка;
* увеличение процентной маржи по сводному балансу Банка до 4%;
* увеличение чистого комиссионного дохода в 1,5 раза по сравнению с предыдущим годом;
* обеспечение оперативной оптимизации структуры баланса в соответствии с изменением макроэкономической обстановки;
* ограничение величины неоперационных расходов уровнем (60%) от операционного результата с учетом резервов.

За отчетный год валюта баланса банка увеличилась более чем 30% и составила 44,1 млрд. руб.

Балансовая прибыль АКБ «БИН» (ОАО) за 2005 г. по российским стандартам бухгалтерского учета составила почти 643 млн. руб. Кредитный портфель Банка за минувший год увеличился до 28 млрд. рублей.

Основным источником доходов банка в 2005 году по-прежнему являлось предоставление комплексных банковских услуг корпоративным и частным клиентам. При этом, основную долю доходов банка по-прежнему формировали процентные доходы по кредитам, предоставленным в основном корпоративным клиентам. В 2005 году банк развивал кредитование не только корпоративных клиентов, но и частных. В частности внедрены новые проекты по кредитным пластиковым картам и ипотечному кредитованию.

Вместе с тем, большое внимание уделялось повышению доли непроцентной составляющей доходов и комиссионной прибыли. В структуре непроцентных доходов Банка сохранилась тенденция роста комиссионного дохода, сформировавшаяся в последние годы. Наибольший прирост полученных комиссий в относительном выражении получен по операциям с использованием пластиковых карт. Банк увеличил их в 2 раза.

АКБ «БИН» (ОАО) является Принципиальным членом международных платежных систем VISA International с 2001 года и MasterCard Europe, поэтому все карты, эмитированные Банком, являются международными, позволяют производить операции в любой стране мира и осуществлять расчеты по ним со счетов, открытых в трех основных валютах – российских рублях, долларах США и ЕВРО. Наряду с эмиссией карт указанных платежных систем, Банк на основании агентских соглашений предлагает своим клиентам кредитные международные карты Diners Club, карты электронной системы платежей «Рапида».

Руководство Банка в качестве целей на среднесрочную перспективу определило: диверсификацию бизнеса и клиентской базы и превращение банка в универсальный, чему в числе прочего должно способствовать проведение политики сдерживания операционных расходов. В рамках реализации данной задачи Банк активно расширял розничные операции, вкладывая значительные средства в развитие филиальной сети, продуктовой линейки, обучение и мотивацию персонала, стремясь к более эффективному расходованию организационных и финансовых ресурсов.

Благодаря значительному вниманию топ-менеджмента Банка к оптимизации управленческих систем, участию и заинтересованности акционеров в судьбе Банка удалось сохранить приемлемые на сегодня показатели капитализации и поддержать устойчивый рост бизнеса: достижением отчетного периода явилось существенное превышение плана по ключевым финансовым показателям, характеризующим основную деятельность Банка.

В 2005 году вслед за кредитным рейтингом России международные агентства повысили рейтинги ряда отечественных банков. Благодаря этому доступ к дешевому финансированию на западных рынках получил более широкий круг кредитных организаций, что придало дополнительный импульс развитию их бизнеса.

Основой ресурсной базы российских банков были и остаются депозиты частных лиц. Темпы роста объемов депозитов достаточно высоки и связаны, во-первых, с ростом реальных доходов населения, а во-вторых – с низкими показателями прошлого года, когда на банковском рынке наблюдались кризисные явления. В свою очередь, появление дополнительных требований для кредитных организаций, работающих на рынке частных депозитов, должно способствовать дальнейшей концентрации банковского капитала в ситуации и без того жесткой конкуренции на этом рынке. Уровень конкуренции среди кредитных организаций повышается и в связи с приходом на российский финансовый рынок дочерних структур иностранных банков.

В свою очередь, АКБ «БИН» (ОАО) является активным и успешным участником банковского сообщества и входит в 30 крупнейших российских банков. Многолетний опыт Банка в выстраивании взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами подтверждается позитивной оценкой международных рейтинговых агентств, средств массовой информации и представителей экспертных сообществ. По оценкам российских экспертов Банк имеет высокий уровень надежности. В рейтинге самых надежных из 100 крупнейших банков, публикуемым журналом «Профиль», Банк стабильно занимает 3-е место. Сильными сторонами Банка составители рейтинга считают стабильность клиентской базы и широкую сеть филиалов. Активное продвижение Банка в сектор массового кредитования клиентов также получило высокую оценку представителей экспертных сообществ.

С момента своего создания Банк реализует концепцию универсального кредитного учреждения, оказывающим полный спектр финансовых услуг как корпоративным, так и частным клиентам. Сегодня, накопив огромный опыт работы на рынке, Банк активно развивает новые направления бизнеса, расширяя филиальную сеть и совершенствуя качество оказываемых услуг.

Следуя общим тенденциям отрасли в развитии розничного бизнеса, банк активно развивает такие его составляющие, как кредитование держателей пластиковых карт и автокредитование. Данные сегменты бизнеса, наряду с привлечением депозитов частных лиц, являются приоритетными направлениями в развитии розничного бизнеса Банка. В течение 2005 года розничный кредитный портфель Банка увеличился в 3 раза. При этом Банк постоянно ведет разработку новых кредитных продуктов для населения.

Активно развиваясь в качестве универсального розничного банка АКБ «БИН» (ОАО) продолжает оставаться традиционным кредитным институтом. Значительная доля активов Банка приходится на кредитование предприятий реального сектора экономики.

В настоящее время корпоративный бизнес Банка – это комплексный набор основных востребованных рынком услуг: овердрафтное кредитование, кредитование под обороты на срок до года, инвестиционное кредитование, лизинг, экспортно-импортное и торговое финансирование внешнеэкономических сделок.

Следует отметить, что увеличение сбережений населения, благоприятная экономическая ситуация и крупное положительное сальдо торгового баланса создают предпосылки для дальнейшего роста банковского сектора в 2006 году. В связи с этим ключевое направление стратегического развития Банка – расширение сети региональных филиалов, разработка и продвижение продуктовой линейки, ориентированной на клиентов филиалов.

В 2005 году открыты филиалы Банка в Перми, Екатеринбурге, Новосибирске, Волгограде и Саратове. В 2006 году планируются к открытию филиалы в Тюмени, Тольятти, Томске, Челябинске, Пензе, Саранске. Планируется также значительное расширение сети продаж за счет кредитно-кассовых и дополнительных офисов.

Последовательно реализуя концепцию универсального финансового института, Банк определил стратегические приоритеты: наращивание присутствия в розничном секторе, региональная экспансия в целях дальнейшей диверсификации клиентской базы. Этому способствует маркетинговая стратегия Банка, являющаяся частью общей стратегии развития бизнеса Банка и основанная на концепции интегрированного маркетинга, целью которого является не только привлечение клиентов, но и максимальное удовлетворение их потребностей, а также постоянное улучшение качества обслуживания.

На основе SWOT-анализа, в маркетинговой стратегии определены целевые сегменты и продуктовый ряд банка, на которых будут сосредоточены основные усилия менеджмента с целью повышения эффективности продаж банковских продуктов.

Стандартизация массовых услуг (как в части бизнес-процессов, так и в части выработки стандартных параметров услуги), направленная на обеспечение единообразия действия персонала всех подразделений, конкретизация клиентских сегментов и унификация каналов сбыта являются основой конкурентных преимуществ Банка.

Высокий статус надежности АКБ «БИН» (ОАО) многократно подтверждался соответствующими оценками авторитетных рейтинговых организаций. В 2005 году международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings зафиксировали улучшение кредитных рейтингов Банка, отметив стратегически важное для будущего развития увеличение размеров капитала Банка на 100 млн. долл. США.

В октябре 2005 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Банка: долгосрочный – до «B-», краткосрочный – до «B» и национальный долгосрочный – до «BB(rus)». Также агентство подтвердило рейтинг поддержки Банка на уровне «5» и индивидуальный рейтинг «D». Прогноз по долгосрочному и национальному долгосрочному рейтингам – «Стабильный».

В ноябре 2005 года агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг АКБ «БИН» (ОАО) до «В-». Прогноз – «Стабильный». Одновременно агентство подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «С». Рейтинг АКБ «БИН» (ОАО) по российской шкале повышен до «ruBBB-».

В июле 2005 года рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency присвоило Банку рейтинг по национальной шкале «А3.ru».

В октябре 2005 года рейтинговое агентство «РусРейтинг» подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «ВВ». Прогноз – «Стабильный». Финансовое состояние Банка оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.

По мнению экспертов, ключевую роль в улучшении рейтинговых позиции играет последовательная политика акционеров и менеджмента АКБ «БИН» (ОАО) на повышение уровня капитализации Банка, а также планомерное снижение уровня концентрации активов и пассивов.

В отчетном году по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, проведено 13 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение все важнейшие вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития.

Обеспечивая дальнейшее региональное развитие, как одно из приоритетных направлений деятельности Банка, в ноябре 2004 года Советом директоров была утверждена Концепция регионального развития Банка определяющая принципы изучения и выбора потенциально интересных для Банка регионов.

В соответствии с утвержденной Концепцией критериями отбора приоритетными регионами присутствия Банка являются регионы обеспечивающие:

* наличие высокого экономического потенциала, обеспечивающего значительные объемы реализации клиентам продуктов Банка;
* наличие потребностей расширения бизнеса успешно развивающимися филиалами Банка.

Утвержденной Советом директоров Концепцией был предусмотрен план развития сети на 2005 год. В соответствии с утвержденным планом в 2005 году были открыты:

* Филиал «БИН-Пермь»
* Филиал «БИН-Екатеринбург»
* Филиал «БИН-Новосибирск»
* Филиал «БИН-Волгоград»
* Филиал «БИН-Саратов»
* Представительство в г. Томск
* Представительство в г. Челябинск
* 5 дополнительных офисов в г. Москве: Дополнительный офис «Савеловское отделение», Дополнительный офис «Отделение «Покровка», Дополнительный офис «Отделение «Новый Арбат», Дополнительный офис «Отделение «Проспект Мира», Дополнительный офис «Отделение «Люсиновское»

Дополнительный офис «Московский» филиала «БИН-Калининград», Дополнительный офис «Сенная площадь» филиала «БИН-ПЕТЕРБУРГ», Дополнительный офис «Невский проспект» филиала «БИН-ПЕТЕРБУРГ», Дополнительный офис «Засвияжский» филиала «БИН-Ульяновск», Дополнительный офис «Советский» филиала «БИН-Ижевск», Дополнительный офис «Полевой» филиала «БИН-Самара», Дополнительный офис «Центральный» филиала «БИН-Нижний Новгород», Дополнительный офис «Центральный» филиала «БИН-Ростов-на-Дону».

В связи со сложившемся усилением конкуренции в банковском секторе, выходом западных капиталов на финансовые рынки России в мае 2005 года Советом директоров Банка были утверждены «Основные принципы и приоритетные направления развития АКБ «БИН» (ОАО) в среднесрочной перспективе (2005-2008 г.г.)». В соответствии с указанным документом развитие бизнеса Банка связано в первую очередь со значительным увеличением размера собственного капитала Банка.

Поставленная задача была выполнена посредством утверждением на годовом Общем собрании акционеров Банка решения об увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций АКБ «БИН» (ОАО) посредством закрытой подписки. В свою очередь Совет директоров Банка проводил соответствующие мероприятия по реализации указанного решения собрания акционеров Банка.

С целью совершенствования процедур контроля за совершением Банком банковских операций Советом директоров в 2005 году было уделено внимание вопросам организации внутреннего контроля в Банке. В 2005 года Советом директоров были утверждены план-график проверок структурных подразделений Банка Службой внутреннего контроля. В отчетный год Совет директоров рассмотрел отчеты руководителя Службы внутреннего контроля по результатам проведенных проверок всех основных подразделений Банка в г.Москве, а также филиалов Банка. Проверки показали, что совершение и учет банковских операций осуществляется в соответствии с действующим законодательствам и правилами, установленными Банком России.

БИНБАНК ориентирован на постоянное увеличение комиссионных доходов. Следуя в этом направлении, Банк совершенствует систему комиссионных услуг и параметров их предоставления в части расширения доступа клиентов к основным информационным и платежным сервисам через сеть банкоматов и терминалов банковского самообслуживания (ТБС).

Банк постоянно обновляет ассортимент платежных возможностей ТБС. В2006 году введена новая услуга оплаты услуг ЖКХ (коммунальные платежи и МГТС). При этом Банк расширил базу пользователей терминалов, обеспечив возможность расчетов наличными (ранее услугами ТБС могли пользоваться лишь держатели пластиковых карт).

В 2007 году Банк намерен провести детализацию платежных сервисов на региональных рынках, с тем чтобы сеть банкоматов и ТБС в регионах соответствовала требованиям местной конкурентной среды.

Важным направлением комиссионной деятельности БИНБАНКа являются экспресс-переводы. Банк сотрудничает с системой переводов «Вестерн Юнион», имеющую наиболее широкую сеть обслуживания. В течение 2006 года Банк увеличил количество точек продаж, осуществляющих прием и передачу переводов «Вестерн Юнион» до 44. При этом основной прирост пришелся на региональные точки продаж.

Банковские карты. В 2005 году БИНБАНК продолжал увеличивать выпуск и рас­ширять набор услуг по пластиковым картам, последовательно развивая инфраструктуру их обслуживания. БИНБАНК имеет высший статус членства в международных платежных системах. Объем выпущенных в течение 2006 года пластиковых карт составил 36038 штук. К концу отчетного периода количество держателей карт БИНБАНКа превысило 100 тысяч человек. Пластиковые продукты БИНБАНКа рассматриваются как универ­сальное средство доступа к расчетным и кредитным услугам Банка. В связи с этим выпуск банковских карт для вкладчиков Банка осуществляется бесплатно и без длительной процедуры оформления. БИНБАНК активно внедряет различные комплексные продукты, основанные на применении технологий банковских карт. В течение 2006 года БИНБАНК развивал систему предоставления кредитных услуг держателям пластиковых карт Банка, что позволило значительно увеличить объемы овердрафтного кредитования. Целевая группа данного продукта — держатели пластиковых карт, эмитируемых Банком в рамках «зарплат­ного» обслуживания корпоративных клиентов. Банк расценивает эту клиентскую группу как перспективную для целей развития кратко- и среднесрочного розничного кредитования.

Таким образом, Банк стремится оказывать все возможные виды банковских услуг, чтобы привлечь больше клиентов.

**1.3 Перспективы развития Банка**

В 2006 году АКБ «БИН» (ОАО) планирует продолжать динамичное развитие в качестве универсального и межрегионального банковского учреждения.

При этом основное внимание будет сосредоточено на следующих направлениях:

1) Совершенствование продуктов и услуг, предоставляемых корпоративным клиентам, и расширение продуктового ряда, предлагаемого частным клиентам.

2) Поддержание тарифной политики Банка на конкурентоспособном уровне.

3) Расширение филиальной сети Банка, расширение сети дополнительных офисов в регионах присутствия Банка, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов.

4) Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.

Основными целями финансовой политики Банка в 2006 году является выполнение всех пруденциальных норм и показателей, повышение доли рынка Банка по ключевым показателям, увеличение размера чистых активов Банка.

В 2006 году банк планирует расширять продуктовый ряд, предлагаемый частным клиентам: проекты по кредитным пластиковым картам, предоставление ипотечных кредитов, индивидуальные ссуды, управление активами. В связи с этим планируется увеличение доли доходов банка, формируемых за счет процентных и комиссионных доходов по продуктам и услугам, предоставляемым частным клиентам.

Банк продолжит большое внимание уделять повышению доли непроцентной составляющей доходов и комиссионной прибыли. В структуре непроцентных доходов Банка сохранится тенденция роста комиссионного дохода, сформировавшаяся в последние годы.

С международных рынков капитала Банк планирует привлечь в 2006 году до 200 млн. долларов

**1.4 Структура и организационные основы деятельности**

Филиал ОАО «БИНБАНК» в Улан-Удэ возглавляет Управляющий Филиалом, назначаемый на эту должность приказом Банка.

Управляющий Филиалом руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка, нормативными актами и распорядительными документами Банка, Положением о Филиале и настоящей должностной инструкцией.

Управляющего Филиалом во время его отсутствия могут замещать: заместитель управляющего Филиалом, заместитель управляющего Филиалом по корпоративному бизнесу, заместитель управляющего Филиалом по розничному бизнесу.

Цели и задачи Управляющего Филиалом:

* Реализация стратегии и политики Банка в регионе по месту нахождения Филиала;
* Укрепление позиций Банка на региональном банковском рынке;
* Осуществление банковских операций в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России и Банка;
* Расширение и диверсификация развития корпоративного и розничного бизнеса Филиала;
* Формирование и развитие профессиональной команды работников Филиала.
* Обеспечение выполнения требований нормативных и распорядительных документов Банка.

Для выполнения должностных обязанностей работнику предоставляются следующие права:

- давать указания работникам Филиала и контролировать их исполнение;

- издавать и подписывать приказы и распоряжения по Филиалу;

- для осуществления возложенных задач запрашивать и получать от подразделений Банка необходимые документы и информацию;

- представлять Банк в отношениях с другими юридическими лицами, подписывать договоры и соглашения в соответствии с полномочиями, определенными Доверенностью;

- контролировать выполнение ответственными подразделениями и работниками бизнес-планов и Планов работы (в том числе Планов клиентской работы);

- инициировать и выносить на рассмотрение коллегиальных органов Филиала в установленном порядке вопросы по оптимизации деятельности Филиала в пределах своих должностных обязанностей, определенных настоящей Инструкцией.

В заключении можно сказать, что структура Банка обеспечивает четкую взаимосвязь и преемственность между всеми уровнями организационно-управленческой структуры.

**ГЛАВА 2. Анализ деятельности филиала АКБ «БИН-Азия» в г. Улан-Удэ.**

## 

## 2.1 Основные цели и виды деятельности, операции филиала АКБ «БИН-Азия»

Согласно статье 1 ФЗ “ О банках и банковской деятельности” банк представляет собой “кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.”

Основной целью деятельности коммерческих банков (в т.ч. АКБ “БИН-Азия”) является получение прибыли. Прочие цели определяются Уставом АКБ "БИН-Азия". К числу операций, осуществляемых филиалом АКБ " БИН-Азия ", выступающим в качестве базы практики относятся:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* кредитование юридических и физических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме (USD, DM).

**2.2 Расчеты нормативов ликвидности Банка**

# Норматив мгновенной ликвидности банка.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.

ЛАМ - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства накорреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа "группы развитых стран", касса банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах N 30210, 30213 и кодов [8910](#sub_8910)**,** [8921](#sub_8921)**,** [8962](#sub_8962)**,** [8965](#sub_8965)**,** [8969](#sub_8969)**,** [8972](#sub_8972)**,** 8909.

Овм - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об ихнезамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается каксумма остатков на счетах: N 301П, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 304П, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31510, 31601, 31602, 31610, 317, 318, 40101, 40105, 40107, (40108-40109), (40110-40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40309, (40312-40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907-40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41008, 41101, 41108, 41201, 41208, 41301, 41308, 41401, 41408, 41501, 41508, 41601, 41608, 41701, 41708, 41801, 41808, 41901, 41908, 42001, 42008, 42101, 42108, 42201, 42208, 42301, 42308, 42309, 42501, 42508, 42601, 42608, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код [8905](#sub_8905), код [8906](#sub_8906), код [8916](#sub_8916), код [8927](#sub_8927), код [8933](#sub_8933), код [8937](#sub_8937), код [8940](#sub_8940), код [8990](#sub_8990), - код [8911](#sub_8911), - код [8914](#sub_8914), - код [8994](#sub_8994).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Произвел поиск счетов баланса в Оборотной ведомости по счетам Бухгалтерского учета кредитной организации за 2003, 2004 и 2005 года, выявил и посчитал по выше указанной формуле : тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2004 г.** | **2005 г.** | **2006г.** |
| ЛАМ | 15084 | 23419 | 30363 |
| ОВМ | 965 | 1157 | 1312 |
| Н2 | 15,63% | 20,24% | 23,14% |

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Положением Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств капитала) кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года N 4269 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15) (далее - Положение Банка России N 215-П);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным

банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам

банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных

дней (код [8918](#sub_8918), код [8997](#sub_8997)).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

Выявил и посчитал: тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2004 г.** | **2005 г.** | **2006г.** |
| КРД | 256 | 312 | 318 |
| К | 1 | 1 | 1 |
| ОД | 5 | 3 | 7 |
| Н4 | 42,67% | 78% | 39,75 |

Норматив общей ликвидности банка (Н5) регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

Лат

Н5 = ──────── х 100% >= 20%, где

А – Ро

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах: NN 31903, 31904, 32002...32004, 32102...32104, 32202...32204, 32210, 32302...32304, 32310, 44101...44103, 44202...44204, 44302...44304, 44402...44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код [8908](#sub_8908), код [8950](#sub_8950), код [8989](#sub_8989), код [8995](#sub_8995), - код [8955](#sub_8955), - код [8988](#sub_8988), - код [8938](#sub_8938);

А - общая сумма всех активов по балансу банка, за минусом остатков на счетах: NN 105, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325, 40111, 40311, 459, 50112, 50610, 50905, 61406, 61408, 702, 704, 705, код [8936](#sub_8936), код [8938](#sub_8938), код [8947](#sub_8947), код [8961](#sub_8961).

Ро - обязательные резервы банка (сумма остатков на счетах 30202, 30204).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20 процентов.

Выявил и посчитал: тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г. | 2005 г. | 2006г. |
| ЛАТ | 1031 | 2735 | 2183 |
| А | 25 | 53 | 39 |
| Ро | - | - | - |
| Н5 | 41,24% | 51,94% | 55,97% |

Таким образом, мною были произведены расчеты по соблюдению филиалом Банка установленных Центральным Банком России экономических нормативов на 1 января 2003 – 2005 года в соответствии с Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110 – И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215 – П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций». Результаты расчетов приведены в нижеприведенной таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Норматив** | **Год** | **Значение норматива филиала Банка** | **Допустимое значение норматива, установленное**  **ЦБ РФ** | **Отклонение**  **+ (соблюдается)**  **/- (не соблюдается)** |
| Н2 (Норматив мгновенной ликвидности) | 2004 | 15,63 % | min 15 % | + |
| 2005 | 20,24 % | + |
| 2006 | 23,14 % | + |
| Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) | 2004 | 42,67 % | max 120 % | + |
| 2005 | 78 % | + |
| 2006 | 39,75 % | + |
| Н5 (Норматив общей ликвидности) | 2004 | 41,24 % | min 20 % | + |
| 2005 | 51,94 % | + |
| 2006 | 55,97 % | + |

Вывод: Как видно из таблицы установленные Центральным Банком России экономические нормативы филиалом Банка на отчетные даты выполняются.

## 2.3 Деятельность валютного и кредитного отдела

Филиал АКБ " БИН-Азия» осуществляет обменные операции с валютой (USD, DM) и может открывать валютные счета, применяется прямая котировка, курс покупки и продажи валюты определяется работником банка в 9.00 каждого дня. Курс может быть определен 2-мя способами: 1) в случае, если аванс обменного пункта формируется за счет ранее купленной у частного лица валюты, курс определяется по схеме: курс ММВБ + ажио; 2) при формировании валютных ресурсов обменного пункта за счет валюты, купленной у головного банка по курсу выше курса ММВБ, курс филиала формируется по схеме: курс головного банка + ажио ( 5-7 пунктов). Покупка филиалом валюты у головного банка осуществляется по следующей схеме:

1) головной банк объявляет курс;

2) филиал по б/н расчету переводит рублевый эквивалент;

3) филиал получает наличную валюту.

Процедура обмена включает несколько этапов:

1) обменный пункт банка подает заявку на получение аванса для совершения операций в обменном пункте, при этом указывается требуемая сумма валюты (USD, DM), сумма рублевого эквивалента, требуемое количество бланков строгой отчетности. Заявка подписывается кассиром, разрешение на выдачу аванса заверяется управляющим;

2) на валюту выписываются расходные кассовые ордера;

3) в конце дня кассир составляет справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в инвалюте и наличных рублей на конец операционного дня, документ подписывается кассиром?

4) оформляется реестр наличной валюты, купленной за наличные рубли (отдельно по USD, DM);

5) оформляется реестр наличной валюты, проданной за наличные рубли , в реестре фиксируется каждая операция;

6) составляется реестр валютных операций по каждой валюте:

7) оформляется приходный кассовый ордер на сумму сданной в конце дня валюты,

8) оформляется мемориальный ордер на сумму произведен­ных операций;

9) оформляются мемориальные ордера по каждой валю­те;

10) оформляются приходные ордера на суммы, возвращенные кассой.

Банк оказывает весь комплекс услуг, необходимых для осуществления внешнеэкономической деятельности предприятий, организаций и предпринимателей без образования юридического лица (резидентов и нерезидентов):

1. срочное оформление паспортов внешнеторговых сделок;
2. исполнение поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;
3. осуществление расчетов в иностранных валютах;
4. оформление документарных операций посредством прямых корреспондентских счетов в ведущих банках мира;
5. осуществление платежей в валютах, иных, чем валюта счета;
6. конвертация одной СКВ в другую СКВ за счет средств Банка с зачислением конвертированной валюты в день конвертации;
7. выдача наличной иностранной валюты в день представления Заявки на получение валюты;
8. предоставление кредитов в иностранной валюте;
9. консультирование по осуществлению внешнеэкономической деятельности юридических лиц;
10. сопровождение экспортно-импортных сделок, начиная с момента создания проекта контракта до полного завершения расчетов и исполнения обязательств контрагентами;
11. выдача наличной иностранной валюты для оплаты командировочных расходов;
12. поручение на покупку иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютном рынке.

На остатки средств по текущим счетам возможно начисление процентов на согласованных условиях, также возможно размещение временно свободных средств в иностранных валютах на депозит.

Подготовка проектов внешнеэкономических контрактов - разработка условий контракта, отвечающих требованиям валютного законодательства РФ и предусматривающих выгодные для Клиента формы международных расчетов.

Обслуживание внешнеторговых контрактов в любой СКВ:

1. оформление и регистрация Паспорта сделки в течение 30 минут;
2. индивидуальные услуги по экспортно-импортным операциям;
3. перевод средств с использованием международной системы межбанковских коммуникаций SWIFT;
4. краткосрочное кредитование под исполнение импортного контракта, предусматривающего предоплату.

Аккредитивные и инкассовые операции в соответствии с международными стандартами:

1. выставление Банком документарных аккредитивов или банковских гарантий в соответствии с международными правилами;
2. обслуживание экспортных аккредитивов;
3. направление Банком документов на инкассо в иностранный банк.

Предоставление банковских гарантий:

1. выставление банковских гарантий (прямых или подтвержденных первоклассными зарубежными банками) в пользу зарубежных партнеров.

Операции с наличной валютой:

1. в соответствии с законодательством РФ, Банк осуществляет выдачу (продажу) наличной иностранной валюты юридическим лицам (предпринимателям без образования юридического лица) на цели оплаты командировочных расходов за пределами Российской Федерации.

В этом отделе я проходил практику. Так как первый раз в банке в должности практиканта, мне доверили не самую сложную работу – звонить клиентам по поводу заполнения анкет. Именно она позволяет работникам банка знать нужную информацию о том или ином клиенте. Этим ответственным делом занимался первую неделю познавательной практики. За это время я, произвел на работников банка небольшое впечатление и меня повысили в должности практиканта – младший помощник финансового контролера. Давали самую так сказать «грязную» работу с пыльными, тяжелыми папками. Работа с журналом учета операций по ПЛОД по Положению 207-П, с целью проверки операции в «Документах дня» ООКК (Отдел обслуживания корпоративных клиентов). Этой тяжелой физической и глазной работой я занимался почти все оставшееся время. А в последние дни занимался сшиванием папок по валютным операциям, на специализированном оборудовании, это делают мужчины этого банка, а девушки просто этого не выдержат.

**ГЛАВА 3. КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Залогом успешного расширения присутствия БИНБАНКа на рынке розничных банковских услуг является развитие кредитования частных лиц. Банк приступил к освоению этого перспективного направления в 2004 году, предложив своим клиентам услуги по кредитованию в форме овердрафта по пластиковой карте.

В течение 2005 года объемы овердрафтного кредитования увеличились в три раза, причем основной прирост объемов при­шелся на филиальную сеть Банка. Столь успешные продажи овердрафтного кредитования были обеспечены с помощью:

• усовершенствования системы рассмотрения кредитных заявок и введения специализации по кредитным процессам в штате точек продаж;

• целенаправленных действий Банка по снижению порога доступа к данной услуге клиентов региональных филиалов (была произведена коррекция системы стоп-параметров к условиям локальных рынков).

В 2005 году БИНБАНК приступил к внедрению услуг авто­кредитования. Одновременно на рынок был выведен комплекс кредитных продуктов для разных ценовых предпочтений (новые иномарки, новые отечественные автомобили, подержанные автомобили, автомобили класса «Газель»). В 2006 году Банк намерен расширять предложение автокре­дитов, внедрив в практику продвижения данного кредитного продукта предварительное персональное консультирование. Это нововведение призвано усовершенствовать каналы продаж. Функции персонального банковского консультанта в продвижении продукта аналогичны функциям страхового агента. Консультант предоставляет клиенту исчерпывающую информацию по условиям кредитования, помогает заполнить все необходимые документы, передает заявления на кредит в Банк, а потом сообщает клиенту о принятом Банком решении.

БИНБАНК оказывает широкий спектр услуг по кредитованию субъектов предпринимательской деятельности в рублях и иностранной валюте. В соответствии с принципами кредитной политики Банка обязательными условиями для предоставления кредитования являются: опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности заемщика и его руководителей на рынке, устойчивое финансовое положение, стабильные денежные поступления на расчетные счета, ориентированность заемщика на долгосрочное развитие бизнеса c БИНБАНКом.

В качестве обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам используется ипотека, залог товарно-материальных ценностей, векселя БИНБАНКа, гарантии стабильно работающих банков, поручительства руководителей и владельцев бизнеса и др.; предмет залога страхуется в пользу Банка в уполномоченной страховой организации.

Процентная ставка устанавливается кредитным комитетом Банка в зависимости от вида кредитного продукта, срока и валюты кредита.

Кредитные продукты Банка:

* Краткосрочное кредитование (кредит) сроком до 1,5 года, минимальный размер кредита составляет не менее 30 000 долларов США, сумма предоставляемого кредита не должна превышать 50% среднемесячных нетто-поступлений на расчетные счета заемщика. Цели кредитования: пополнение оборотных средств
* Кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт), овердрафтный период составляет не более 1 месяца, лимит задолженности по кредитованию счета устанавливается в размере до 35% среднемесячной суммы поступлений выручки на расчетный счет в Банк за 6 календарных месяца, предшествующих дате заявки. Предоставление обеспечения, как правило, не требуется. Существует возможность учета оборотов по р/с в других Банках. Максимальный срок Соглашения – 1 год.
* Предоставление долгосрочных кредитов. Срок до 5 лет. Цели кредитования: финансирование целей инвестиционного характера
* Краткосрочное кредитование субъектов РФ, муниципальных образований.
* Организация проектного финансирования в рамках связанного среднесрочного кредитования по открытым на БИНБАНК лимитам кредитных линий зарубежных банков под гарантии государственных страховых агентств - EULER-HERMES (Германия), Ex-Im Bank (США), OeKB (Австрия), SACE (Италия), ERG (Швейцария). \*
* Организация синдицированного кредитования с возможностью привлечения ведущих российских и международных банков. \*
* Лизинговые операции - финансируемые лизинговые проекты универсальны по видам приобретаемого оборудования, срок погашения кредитов по финансируемым лизинговым проектам составляет от года до 2-х лет, по некоторым проектам более 2-х лет.
* Ипотечное кредитование.
* Кредитование долговыми обязательствами Банка и третьих лиц - преимущественно векселями БИНБАНК и долговыми обязательствами первоклассных котируемых эмитентов.
* Предоставление банковских гарантий, в т.ч. в пользу таможенных органов - преимущественно импортерам подакцизной продукции, обслуживающимся в Банке и удовлетворяющим Банк по финансовому состоянию и кредитоспособности.
* Другие документарные услуги, в т.ч. открытие и обслуживание аккредитивов в соответствии с международными унифицированными правилами.
* Учет, авалирование векселей третьих лиц.

КРЕДИТНАЯ КАРТА БИНБАНКа

БИНБАНК перелагает своим клиентам кредитную банковскую карту, которая имеет целый ряд преимуществ по набору услуг перед традиционными банковскими картами.

Максимальная сумма денежных средств Банка (заемных средств) называется кредитным лимитом. Кредитный лимит является возобновляемым, т.е. при совершении расчетов при помощи Кредитной карты сумма доступных заемных средств уменьшается, а при погашении задолженности – увеличивается на сумму погашенной задолженности. Владельцы кредитных карт БИНБАНКа имеют целый ряд преимуществ по сравнению с получателями потребительских кредитов:

* Воспользоваться кредитом по Кредитной карте можно тогда, когда в этом есть необходимость, в то же время деньги всегда будут при вас;
* Для повторного использования кредита не потребуется повторного обращения в Банк – кредит возобновляется автоматически после погашения задолженности;
* Для оплаты товаров и услуг – Кредитная карта является своего рода «электронным кошельком», из которого в любом месте, где есть банкомат, можно извлечь нужную сумму;
* Погасит задолженность по Кредитной карте можно по гибкому графику, как всю сумму полностью, так и разбив её на ежемесячные платеж, в зависимости от текущих возможностей и желания;
* БИНБАНК выпускает Кредитные карты бесплатно:
* Наличие Льготного периода кредитования вне зависимости оттого, каким образом вы распорядитесь заемными средствами: сняли наличные деньги в банкомате или оплатили покупку Кредитной картой.

Наличие Льготного периода кредитования – одно из главных преимуществ Кредитной карты БИНБАНКа. Льготный период начинается со дня возникновения задолженности по карте (при условии, что до этого момента задолженность равнялась нулю) и длится 30 календарных дней, независимо от того, в какой день месяца была совершена покупка. Если в течении Льготного периода задолженность по Кредитной карте будет погашена полностью, то % за пользование заемными средствами взиматься не будут. Таким образом, получается возможность пользоваться беспроцентным кредитом на протяжении всего срока действия карты. С Кредитной картой БИНБАНКа можно в полной мере воспользоваться международной системой безналичных расчётов как на территории России, так и за рубежом, не беспокоясь об остатке на счёте – С Кредитной картой БИНБАНКа финансовые возможности расширяются.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Оформление кредита:

-- Для оформления кредита не требуется залог

-- Решение о выдаче кредита принимается за 1 день

-- Полный срок оформления кредита составляет 2-3 дня

Условия получения кредита:

-- Возраст от 22 до 55 лет на момент погашения кредита для женщин, 60 лет на момент погашения кредита – для мужчин;

-- Трудовой стаж не менее 2 лет, на текущем месте работы – не менее 6 месяцев;

-- Постоянная регистрация и основное место работы в городе где расположен офис БИНБАНКа, в котором выдает кредит

Погашения кредита

Ввести очередной платеж для погашения кредита можно в любом дополнительном офисе или филиале БИНБАНКа.

Условия кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Параметр кредита | Допустимые значения |
| Срок предоставления кредита | 6 / 12 / 24 / 36 мес. |
| Ставка по кредиту | .16% годовых в рублях |
| Размещение выдаваемого кредита | максимальная сумма - 800 000 руб.  минимальная сумма - 15 000 руб |
| Валюта кредита | российский рубль |
| Форма кредитования | зачисление средств на текущий счёт клиента в БИНБАНКе |
| Погашение кредита | равными платежами с возможностью выбора дня ежемесячного погашения |
| Полное досрочное погашение | допускается |
| Обеспечение кредита | не требуется при сумме кредита: |
| до 200 000 руб. для Москвы  и Санкт-Петербурга |
| до 90 000 руб. для других регионов РФ |

Комиссии

|  |  |
| --- | --- |
| Наименовании комиссии | Размер комиссии |
| Комиссии за рассмотрение и предоставление кредита: | |
| Комиссия за открытие ссудного счёта | 1% от суммы кредита (мин.1500 руб.) |
| Прочие комиссии | |
| Штраф за возникновение просроченной задолженности | 1000 рублей |
| Повышенные процентные ставки (пени) по просроченной ссудной задолженности | 50% годовых на сумму просроченной задолженности по основному догу |
| Погашение ссудной задолженности | бесплатно |
| Комиссия за досрочное погашение | |
| По истечении первого года пользования кредитом | бесплатно |
| В течение первого года пользования кредитом | 2% от суммы кркдита |
| Комиссия за введение судного счёта (взимается ежемесячно от суммы выданного кредита) | |
| 6 мес. | 0,7% |
| 12 мес. | 0,8% |
| 24 мес. | 0,9% |
| 36 мес. | 1% |

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

* Получение налоговых льгот;
* Рассмотрение заявки на кредит в течении 1 рабочего дня;
* Проведение сделки в максимально короткие сроки (2-3 дня);
* Досрочное погашение кредита, уменьшив тем самым сумму выплат по процентам за пользование кредитом;
* Отсутствие ограничений по гражданству и месту постоянной регистрации;
* Рассмотрение заявки на кредит на заявку на кредит в независимости от места жительства и месте работы;
* Подача заявки и получение предварительно решение через Тнтернет;
* Рассмотрение всех подтверждаемых форм доходов;

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

Срок кредита - от 5 до 20 лет

Процентная ставка в рублях - от 14,5% годовых.

Процентная ставка в валюте – от 11% годовых.

Минимальный кредит – 10 000 долларов США ли 12 000 000 рублей.

Максимальный кредит – 400 000 долларов США или 12 000 000 рублей.

Ограничений не досрочное погашение нет.

Действие кредитного одобрения – 4 месяца.

Виды предоставляемых кредитов:

«НА ПОКУПКУ КВАРТИРЫ»

Основные требования к заёмщику;

* Постоянная или временная регистрация на территории РФ.
* Возраст от 21 года до 55 лет на момент подачи заявки на кредит.
* Общий трудовой стаж не менее одного года, стаж по последнему месту работы не менее 4 месяцев.
* Стабильный доход, подтвержденный справкой о заработной плате с места работы.
* Отсутствие непогашенной судимости.
* Отсутствие негативной кредитной истории.
* Наличие собственных средств, достаточных для оплаты разовых сборов при оформлении ипотечной сделки.
* Легальное нахождение в России для иностранных граждан.

|  |  |
| --- | --- |
| Параметр кредита | Допустимые значения |
| Минимальный первоначальный взнос | 20% от стоимости приобретаемой квартиры |
| Процентная ставка в валюте | от 11% годовых |
| Процентная ставка в рублях | от 14,5% годовых |

Приобретение квартиры без первоначального взноса.

При дополнительном залоге уже имеющейся в собственности квартиры при условии, что общая оценочная стоимость залога (обеих квартир) составляет 140% от суммы кредита.

«ПОД ЗАЛОГ КВАРТИРЫ»

Потребительский целевой кредит.

БИНБАНК предоставляет потребительские кредиты с целью приобретения недвижимости имущества: новостройкой, земельные участки, дачи, коттеджи, строительство коттеджей.

|  |  |
| --- | --- |
| Параметр кредита | Допустимые значения |
| Минимальный первоначальный взнос | 20% от рыночной стоимости закладываемой квартиры |
| Процентная ставка в валюте | от 11% годовых |
| Процентная ставка в рублях | от 15,5% годовых |

После документального подтверждения целевого использования кредита процентная ставка будет снижена.

Общие требования к квартирам

Банк рассматривает заявки на выдачу кредитов для приобретения или под залог:

* Отдельных квартир, расположенных в многоквартирных домах;
* Квартир, не обремененных правами третьих лиц;

Банк не выдает кредиты на приобретение и од залог:

* Квартир, расположенных в домах, стоящих в очереди на снос, реконструкцию, капитальный ремонт с отселением;
* Квартир в блочных и крупнопанельных домах этажностью до 5 включительно.

При покупке квартира оформляется в собственность заемщика и созаемщика (при наличии).

Для оформления квартиры в залог она должна быть оформлена в собственность заемщика и/или созаемщика (пери наличии).

Преимущества ипотечного кредита БИНБАНКа:

- срок рассмотрения – 1 день;

- возможность досрочного погашения в любое время;

- возможность занижения стоимости квартиры;

- для подачи заявления достаточно трех документов (паспорт, трудовая книжка, справка о доходах);

- возможность приобрести квартиру в любом городе, где расположен офис БИНБАНКа, независимо от места прописки;

- все квартиры, приобретаемые по ипотечному кредиту БИНБАНКа, проверяются юристами.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

БИНБАНК - активно развивающийся коммерческий банк с широкой сетью продаж в регионах РФ, БинБанк стремиться занимать лидирующие позиции на финансовом рынке страны, предоставляя современные и качественные финансовые услуги корпоративным клиентам и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению благосостояния клиентов и росту доходов акционеров. Развитие взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами - основа устойчивого развития банка.

Управляя любым объектом, необходимо прежде всего знать его исходное состояние, а также то, как он существовал и развивался в периоды, предшествующие настоящему. Лишь получив достаточно полную и достоверную информацию о деятельности банка в предшествующие периоды, сложившихся тенденциях его функционирования и развития, можно выбрать правильные управленческие решения, планы и программы развития на будущие периоды.

Это положение относится ко всем предприятиям, независимо от их масштаба, вида деятельности, форм собственности, организационно-правовых форм.

Экономический анализ финансовой деятельности банка служит необходимой предпосылкой выработки стратегических решений, определяющих его развитие в перспективе.

Под анализом финансовой деятельности банка следует понимать выявление взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов финансово- хозяйственной деятельности банка, выраженных системой показателей. Результаты анализа служат исходной базой для принятия управленческих решений, выявления и мобилизация внутренних резервов, осуществления финансового контроля, планирования и прогнозирования, а также общей оценки результатов деятельности и состояния банка.

**Список использованных источников:**

1. www.binbank.ru

2. WWW.CBR.ru

# 3. Инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями от 13 августа 2004 г., 18 февраля, 6, 29 июля 2005 г., 20 марта 2006 г.)

4. Другие неофициальные источники.