

Содержание:

Введение

Эффективность работы основных секторов экономики определяется множеством взаимозависимых факторов, в числе которых одну из ключевых ролей играет состояние банковской системы в целом и рынка кредитных операций в частности. В условиях наметившейся экономической стабилизации банковский кредит должен стать важнейшим фактором дальнейшего развития экономики России. Он несет мощный заряд в виде дополнительных ресурсов, позволяет предприятиям и организациям развиваться без их предварительного накопления, создать необходимые предпосылки для роста производства.

Собственную кредитную политику формирует каждый банк. Если же он таковой не имеет, либо она противоречива, неконкретна или не доведена до сведения всех исполнителей, считается, что тем самым он повышает свои риски.

Данная курсовая работа посвящена кредитные операции банков на современном этапе, самому понятию кредит, его видам, формам и ключевым функциям в экономике любой страны.

Объектом моей работы является кредитные операции.

Предметом исследования является кредит, ключевые операции, обеспечивающие его осуществление.

Целью исследования является изучение кредитных операций коммерческих банков на современном этапе.

Для достижения поставленной цели необходимо решить *следующие задачи*:

1. Рассмотреть теоретические основы кредитных банковских операций коммерческих банков.
2. Изучить нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка
3. Подробнее познакомиться с особенностями кредитных операций коммерческого банка.

Информационной базой в написании моей курсовой работы выступают законы и подзаконные акты РФ, приказы Правительства РФ, нормы и кодексы, а так же учебная и иная литература содержащая необходимые материал. Данной теме посвящены труды многих российских авторов, таких как Балабанов, Жукова, Лаврушина и др.

1. Теоретически основы кредитных банковских операций.

1.1 Сущность кредита, его необходимость и основные функции.

Кредит - предоставление ценностей и благ в долг, как правило, под проценты.

Кредит - это предоставление денег, товаров, вещей, финансовых активов, услуг или иных материальных и нематериальных (интеллектуальных) ценностей в долг, как правило, с уплатой процентов. Ценой кредита и являются проценты по нему.[\[1\]](#)

Исторически кредит появился еще в древние времена с появлением бартера. Товар отдавался на время в долг с тем, чтобы через определенное время получить взамен другой нужный товар.

С появлением древних денег появился и связанный с ними примитивный кредит. Деньги можно было получить в храме в долг. Поначалу кредит существовал в форме ростовщичества, и поэтому в древние времена банковское дело не пользовалось уважением в обществе. В Древней Греции и Древнем Риме банковским делом занимались рабы, а не свободные граждане.[\[2\]](#)

С развитием общества, производств и торговли в средние века появились прообразы современных банков и кредит, который уже не был связан с ростовщичеством, а стимулировал развитие производств, торговли и финансовой сферы. С появлением банкнот, развитием банковской системы кредит стал необходимым элементом кредитно-денежного обращения и кредитно-денежной системы экономики.

Сущностью кредита являются такие экономические отношения кредитора и заемщика, в которых на договорных условиях возвратности и платности передаются от кредитора заемщику деньги или их эквивалент в виде ценных бумаг, товаров, услуг и иных ценностей и активов.[\[3\]](#)

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Т.е. в кредитных отношениях участвуют кредитор, заемщик, а также, при необходимости, третье лицо, способствующее реализации кредита (гарант, поручитель).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814 ГК) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.[\[4\]](#)

Необходимость кредита определяется его функциями и ролью в экономике. Кредит является необходимым источником финансирования экономических агентов, выполняющим важнейшие функции, перечисленные ниже. Другим альтернативным источником финансирования экономики является рынок ценных бумаг.

Кредит совместно с деньгами является важнейшим элементом кругооборота доходов, товаров, услуг и ресурсов.

Кредит является необходимым элементом роста экономики (ВВП), т.к. предоставляет возможность предприятию расширять производство или

организовать новое производство товаров и услуг.

Кредит выполняет важнейшую функцию инвестирования экономики, а также обеспечивает переток средств в наиболее прибыльные и перспективные отрасли и предприятия.

Стадиями движения кредита являются изучение надежности заемщика, размещение кредита, получение кредита заемщиками, использование кредита, высвобождение ресурсов, возврат кредита и процентов по нему, получение кредитором средств.

Кредит выполняет функции[\[5\]](#):

- аккумуляции денежных средств;
- перераспределения денежных средств;
- пополнения оборотных средств экономических агентов;
- регулирования объема совокупного денежного оборота;
- эмиссионную функцию;
- контрольную функцию;
- функцию инвестирования экономики.

Аккумуляция денежных средств - это сосредоточение, например, средств населения в банке и объединение их в форме кредита предприятию.

Перераспределение денежных средств осуществляется следующим образом: свободные денежные средства поступают в банки или фонды от одних экономических агентов, а выдаются в форме кредитов другим.

За счет краткосрочных кредитов фирмы и другие экономические агенты пополняют свои оборотные средства.

С помощью экономических инструментов ЦБ (ставка рефинансирования, нормы банковских резервов и др.) регулирует через влияние на цену банковских кредитов объем совокупного денежного оборота.[\[6\]](#)

Эмиссионная функция кредита проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства за счет эффекта банковского мультипликатора, а

также вексельного кредитования.

Контрольная функция - это контроль за экономическим состоянием заемщика, контроль за всеми стадиями движения кредита, контроль за расходованием средств в соответствии с кредитным договором.

Инвестиционная функция кредита состоит в долгосрочном кредитовании инвестиционных проектов.

1.2. Основные формы и виды кредитных операций.

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.[\[7\]](#)

Товарная форма кредита предполагает передачу во временное пользование отдельные товары (меха, скот, зерно и пр.). Возвращать надлежит аналогичное имущество с оговоренным или естественным (для скота, зерна, птицы) приращением. В современных условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты, продажа в рассрочку, аренда (прокат) имущества, лизинг оборудования.

Денежная форма кредита преобладает в современном хозяйстве. Она предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. В ней нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей. Данная форма кредита активно используется всеми субъектами экономических отношений как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте.

Смешанная форма кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот — предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара. Например, когда за полученные денежные ссуды расчёт производится поставками товаров.

Современная кредитная система — это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на кредитном рынке и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в

которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, выделяют несколько достаточно самостоятельных видов кредита: банковский, ипотечный, потребительский, автокредит, кредитная карта, сельскохозяйственный, коммерческий, государственный, международный, ломбардный, ростовщический.

Банковский кредит — это предоставление ссуды кредитным учреждением кредитополучателю на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями этого вида кредита могут быть и физические, и юридические лица. Банковский кредит предоставляется исключительно кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. Это одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике.

Ипотечный кредит предоставляется для приобретения недвижимости, которая или сама и служит гарантом заема, или кредит выдается под залог другого имущества. Данный вид кредита обычно бывает долгосрочным и выдается на срок от десяти до тридцати лет.[\[8\]](#)

Потребительский кредит, как правило, выдается для приобретения каких-либо товаров общего потребления (мебель, техника и т.п.). В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу, в товарной, при розничной продаже, как отсрочка платежа. Этот вид кредита обычно имеет фиксированную процентную ставку, которая не может быть изменена ни одной из сторон. В роли кредитора могут выступать банки, специализированные кредитные организации, а также любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно, чем другие его виды, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни.[\[9\]](#)

Коммерческий кредит предоставляется юридическими лицами, связанными либо с производством товаров, либо с их реализацией, друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого вида кредита служат коммерческие векселя. При юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара. Средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период.[\[10\]](#)

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

1. Кредит с фиксированным сроком погашения.
2. Кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров.
3. Кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Достоинствами коммерческого кредита являются также оперативность в предоставлении средств в товарной форме, техническая простота оформления: расширяется возможность маневрирования предприятием оборотными средствами; содействует развитию кредитного рынка. Вексельное обращение уменьшает количество необходимых для оборота денежных средств, потребность в прямых банковских кредитах.

Государственный кредит – участие в кредитных отношениях государства в лице его органов власти различных уровней в качестве кредитора или заемщика. Будучи кредитором, государство через центральный банк или казначейскую систему осуществляет кредитование[\[11\]](#):

1. Конкретных отраслей промышленности или регионов, если есть особая потребность и возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в связи с рядом конъюнктурных факторов.
2. Коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

1.3. Основные аспекты кредитной политики коммерческого банка.

Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления. Например, в финансово-кредитном словаре

кредитная политика трактуется как составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства. [12] В зарубежной научной литературе кредитная политика трактуется как способ выполнения последовательно связанных действий при кредитовании, где принципы представляют собой основу определения соответствующей политики и способов ее осуществления.

Некоторые авторы считают, что кредитная политика — это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики — финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса. [13] Кредитная политика является одной из граней широкого спектра политики, проводимой банком в его деятельности, поэтому основным моментом при разработке банковской кредитной политики является правильная постановка целей и выбор соответствующих инструментов для ее реализации.

Рассматривая кредитную политику банка как элемент банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

Важнейшие общие принципы кредитной политики банка: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики, поскольку только научно обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни, позволяет наиболее полно выразить интересы государства, банка и его клиентов. Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, а также безопасность и надежность [14].

Таким образом, кредитную политику можно определить как систему мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики, с определением приоритетов в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма — с другой.

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает[15]:

- 1) стратегию банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- 2) тактику банка по организации кредитования;
- 3) контроль за реализацией кредитной политики.

В свою очередь, внутренняя структура кредитной политики должна отражать следующие ключевые элементы:

- организацию кредитной деятельности;
- управление кредитным портфелем;
- контроль над кредитованием;
- принципы распределения полномочий;
- общие критерии отбора кредитов;
- лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- принципы текущей работы с кредитами (сопровождение кредитных договоров);
- резервирование на случай потерь по кредитам.

В целом стратегия кредитной политики вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а тактика — финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

2. Кредитные операции банков на современном этапе.

2.1. Нормативно-правовое регулирование кредитных операций коммерческого банка

В настоящее время не существует специально созданного, сколь-нибудь кодифицированного банковского законодательства, и тем более кредитного законодательства, но выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или в части, представляется возможным.[\[16\]](#)

В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, мы будем придерживаться традиционной системы нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку. Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов занимает Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции, не должны противоречить Конституции РФ.

Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ. Указанные акты располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно, поэтому они будут рассмотрены в соответствующем разделе настоящей статьи. На следующей ступени - носящие подзаконный характер Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.[\[17\]](#)

Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности - кредитных отношений, поэтому такие Соглашения будут частично рассмотрены в настоящей статье.

Также, в части регулирования кредитных отношений, в некоторых случаях применяются обычаи делового оборота, которые наряду с вышеперечисленными актами являются источниками права. В рассматриваемую систему нормативно-правовых актов, возможно включение и локальных актов, определяющих порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, а также формы

и условия их взаимодействия с клиентами кредитной организации, в том числе при установлении кредитных отношений. Рассмотрим детально нормативно-правовые акты, которые включаются в систему актов, регулирующих кредитные отношения.

Полный перечень документов, осуществляющих нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в РФ представлен в приложении 1.

2.2. Особенности кредитных операций коммерческого банка.

Кредитование заемщиков производится банками на основании двусторонних кредитных договоров. Современный кредитный договор, как правило, содержит следующие разделы[\[18\]](#):

- общие положения
- права и обязанности заемщика
- права и обязанности банка
- ответственность сторон
- порядок разрешения споров
- срок действия договора
- юридические адреса сторон

Права и обязанности заемщика и кредитора по разделам 2 и 3 прямо вытекают из действующего законодательства. Однако в связи со спецификой конкретной сделки, спецификой ситуации на финансовом рынке и т.п. заемщик может предусмотреть для себя в кредитном договоре некоторые дополнительные права.

В целом содержание прав и обязанностей сторон по кредитному договору сводится к следующему.

Банк обязан предоставить кредит заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные договором. В случае возникновения необходимости досрочного погашения кредита заемщиком банк обязан подробно проинформировать его о фактах и причинах, вызвавших данную ситуацию. Проценты за пользование кредитом должны

начисляться ежемесячно на установленную дату, о чем заемщик должен незамедлительно уведомляться. Банк обязан информировать заемщика обо всех изменениях в нормативно-правовой базе, которые могут повлиять на условия договора.[\[19\]](#)

Одновременно заемщик обязуется использовать выданный кредит только на цели, предусмотренные в договоре, вернуть кредит в обусловленный договором срок, своевременно уплачивать проценты за пользование кредитом (либо предоставить банку право самостоятельно списывать соответствующие суммы со своего расчетного счета). Заемщику необходимо своевременно предоставлять в банк баланс и другие документы, необходимые для осуществления контроля за ссудой, а также обеспечить банку возможность доступа к первичным отчетным и бухгалтерским документам по вопросам, касающимся выданной ссуды. Кроме того, по всем значительным вопросам, решение по которым может существенно повлиять на его статус и финансовое положение, заемщик обязан заблаговременно информировать банк.

Банк вправе производить проверку обеспечения выданного кредита, его целевого использования, в т.ч. на месте (у заемщика). В случае нарушения заемщиком условий договора, а также при выявлении недостоверности предоставляемой заемщиком информации, либо существенном ухудшении его финансового состояния, банк вправе прекращать выдачу новых ссуд конкретному заемщику и досрочно требовать возврата старых. В случае пролонгации кредита банк вправе взимать с заемщика комиссионное вознаграждение и требовать документального обоснования причин пролонгации.

Заемщик вправе требовать от банка предоставления кредита в сроки и в размерах, предусмотренных договором, он может обращаться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора, он может досрочно погасить задолженность по ссуде полностью или частично. Заемщик вправе требовать пролонгации срока договора по объективным причинам, а также снижения ставки кредитования в случае снижения ставки рефинансирования ЦБ. Кроме того, заемщик может инициировать расторжение договора в одностороннем порядке в случае несоблюдения банком условий договора.

Для получения кредита потенциальный заемщик должен предоставить в банк пакет документов, раскрывающих основные условия возможной кредитной сделки.

В случае, если заемщиком является действующий клиент банка по расчетно-кассовому обслуживанию, пакет документов включает в себя[\[20\]](#):

- Заявление-ходатайство на выдачу ссуды
- ТЭО потребности в кредите либо бизнес-план на период
- Копии контрактов либо иных документов, подтверждающих цель кредита
- Квоты и лицензии на ведение лицензируемой деятельности
- Балансы и Формы 2 — годовые и за последний квартал
- Проект кредитного договора по принятой в банке форме
- Договор залога, договор поручительства, договор гарантии и т.п.
- Выписки об оборотах по расчетному счету (3-6 месяцев)
- Справка о полученных заемных средствах в других банках
- Справка об уведомлении ГНИ о намерении открытия в банке ссудного счета

В случае, обращения заемщика в «чужой» банк за кредитом, пакет предоставляемых документов включает в себя[\[21\]](#):

1) Кредитную заявку

- Полное и сокращенное наименование заемщика, правовая форма, состав структурных подразделений и филиалов
- Юридический адрес
- Банк, где открыт основной счет
- Учредители
- Кем и когда зарегистрировано предприятие
- Основные виды деятельности
- Бизнес-план (или протокол намерений)
- Уставный капитал

- Балансовая стоимость имущества
- Цель и сумма испрашиваемого кредита
- Желательные условия получения кредита
- ФИО руководителей и лиц, имеющих право подписи

2) Уставные документы – нотариально заверенные

3) Балансы и Формы 2 – нотариально заверенные

4) Карточку с образцами подписей руководителей предприятия и оттиска печати – нотариально заверенную

5) Справку об уведомлении ГНИ о намерении открыть ссудный счет

6) Другие документы по требованию

Заключение кредитных договоров (соответственно процедура выдачи кредита) проходит несколько этапов.

1. Формирование содержания будущего кредитного договора заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.)
2. Рассмотрение банком предоставленного заемщиком комплекта документов и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса). Первоначально кредитный отдел определяет кредитоспособность заемщика и возможности привлечения необходимых ресурсов под кредитование. Далее подготовленный таким образом вопрос выносится на рассмотрение **кредитного комитета**, который принимает принципиальное решение.
3. В случае принятия кредитным комитетом положительного решения стороны предпринимают совместную корректировку проекта кредитного договора вплоть до достижения взаимоприемлемого варианта.
4. Подписание сторонами кредитного договора, окончательное решение вопросов обеспечения кредита.
5. Предоставление кредитных ресурсов заемщику.

Кредитование представляет собой продолжительный по времени процесс от момента обращения клиента в банк за ссудой до полного закрытия ссуды в результате ее погашения или других действий. В течение периода кредитования может значительно изменяться внешняя ситуация, в частности, положение банка либо ссудозаемщика. Поэтому банк в течение всего периода от выдачи ссуды вплоть до полного расчета по ссуде и процентам контролирует заемщика, периодически востребует его бухгалтерскую отчетность и другие документы, проверяет состояние залога и т.п. При этом по некоторым ссудам происходит коррекция отнесения к группам кредитного риска. В некоторых случаях в результате переговоров банк и заемщик приходят к соглашению о пролонгации ссуды.

Обеспеченность кредитования имеет важнейшее, а в ряде случаев – решающее значение. В соответствии со ст. 329 ГК, исполнение обязательств должниками может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. Для обязательств, вытекающих из договора займа или кредитного договора наиболее надежными считаются залог, поручительство, банковская гарантия.

Заключение.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы: активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды, и пассивные, когда банк выступает в лице заемщика, привлекая деньги от клиентов и других банков в банк на условиях платности, срочности и возвратности.

Роль субъективного фактора в развитии системы банковского кредитования чрезвычайно велика. Необходимо создать такую систему банковского кредитования с собственной инфраструктурой, которая в меньшей мере зависела бы от субъективных факторов и в значительно большей мере учитывала объективные законы развития кредита. Это позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество кредитного обслуживания, исключить возможность возникновения системных банковских кризисов, укрепить доверие

инвесторов к российской банковской системе и финансовым рынкам.

Как и всякая, реально существующая экономическая система, система банковского кредитования должна обладать собственной инфраструктурой. На наш взгляд, многие проблемы, которые сегодня существуют в развитии системы банковского кредитования в стране, связаны с недостатками в создании и развитии её инфраструктуры.

Список использованной литературы.

Балабанов И.Т. Банки и банковская деятельность. - СПб.: Питер, 2014. С – 143.

Казьмин А.И. Развитие банковской системы //Деньги и кредит.- 2014. - № 11.- С. 4 -6.

Банковское дело: учеб. для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2013. С – 82.

Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник. — М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2013. С – 254-256.

Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2014. С – 97.

Лаврушин О.И. Особенности использования кредита в рыночной экономике // Банковское дело. - 2014. - № 6. - С.16-20.

Усоскин В.М. Современный коммерческий банк; управление и операции. - М.: АСТ, 2013. С – 114.

Семенова О.Г. Основы банковской деятельности. - Ростов на Дону.: Феникс, 2013. С – 336.

Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С – 254.

Лаврушин О.И. Банковские операции: Учебное пособие. - М.: Инфра-М., 2014. С – 389.

Александрова Н. Г. Банки и банковская деятельность для клиентов. / Н. Г.Александрова, Н. А. Александров - СПб.: Питер, 2014. – 433с.

Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты./ И. Т.Балабанов, О. В.Гончарчук, Н. А. Савинская - СПб.: Питер, 2014. – 180с.

Банковское дело / Под редакцией Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2012. – 288с.

Никитина Т. В. Банковский менеджмент./ Т. В. Никитина - СПб.: Питер, 2013. – 365с.

Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит./ Г. М. Колпакова - М.: Финансы и статистика, 2013. – 253с.

Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения / М.: Финансы и статистика, 2012. – 17-20 с. **Бандурина Н. В.**

Купчина О. Трансформация принципов банковского кредитования // Финансы и кредит. - 2014. - № 11. - С.18-23.

1. Гаврин Д.А. Актуальные вопросы банковской деятельности. - М.: Стату, 2014.
2. Банковская наука: состояние и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2014. -№4.
3. Арсланбеков-Федоров А.А. Стоимостной анализ коммерческого банка: операционно-структурный аспект // Банковское дело. - 2015. - №4.
4. Волошин И.В. Анализ денежных потоков коммерческого банка // Банковское дело. - 2014. - №9.

Приложение.

1. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", СЗ РФ от 15.07.2002 г., №28, ст. 2790.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", СЗ РФ от 05.02.1996 г., №6, ст. 492.
3. Федеральный закон РФ от 26.12.95 г. №208-ФЗ "Об акционерных обществах", СЗ РФ от 01.01.1996 г., №1, ст. 1.
4. Федеральный закон РФ от 16.07.1998 г. №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", СЗ РФ от 20.07.1998 г., №29, ст. 3400.
5. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", СЗ РФ от 15.12.2003 г., №50, ст. 4859.
6. Федеральный закон РФ от 21.07.1997 г. №119-ФЗ "Об исполнительном производстве", СЗ РФ от 28.07.1997 г., №30, ст. 3591.

7. Федеральный закон РФ от 26.03.1998 г. №41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", СЗ РФ от 30.03.1998 г., №13, ст. 1463.
8. Указ Президента РФ от 20.05.2004 г. №649 "Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти", СЗ РФ от 24.05.2004 г., №21, ст. 2023.
9. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г. №54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", "Вестник Банка России", №70-71 от 08.10.1998 г.
10. Положение ЦБ РФ от 03.10.2000 г. №122-П "О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительством", "Вестник Банка России", №54 от 09.10.2000 г.
11. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", "Вестник Банка России", №70-71 от 25.12.2002 г.
12. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 г. №109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", "Вестник Банка России", №15 от 20.02.2004 г.
13. Указание ЦБ РФ от 21.06.2003 г. №1297-У "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати", "Вестник Банка России", №36 от 27.06.2003 г.
14. Указ Президента РФ от 23.07.1997 г. №773 "О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам", СЗ РФ от 28.07.1997 г., №30, ст. 3606.
15. Указ Президента РФ от 07.08.2000 г. №1444 "Вопросы Управления делами Президента РФ", СЗ РФ от 14.08.2000 г., №33, ст. 3350.
16. Указ Президента РФ от 10.06.1994 г. №1184 "О совершенствовании работы банковской системы РФ", СЗ РФ от 13.06.1994 г., №7, ст. 696.
17. Постановление Правительства РФ от 19.03.1992 г. №173 "О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов", "Российская газета", №77 от 03.04.1992 г.
18. Постановление Правительства РФ от 22.08.2001 г. №616 "Об утверждении правил возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным организациями легкой и текстильной промышленности в российских кредитных организациях", СЗ РФ от 27.08.2001 г., №35, ст. 3523.
19. Постановление Правительства РФ от 07.03.2001 г. №192 "Об утверждении порядка возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату

- процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях сельскохозяйственными производителями, организациями агропромышленного комплекса, фермерскими хозяйствами и организациями потребительской кооперации", СЗ РФ от 26.03.2001 г., №13, ст. 1244.
20. "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год", утверждено ЦБ РФ (вместе с "Мерами по реструктуризации банковской системы РФ", одобренными Советом директоров Банка России 17.11.1998 г., Президиумом Правительства РФ 21.11.1998 г.), "Вестник Банка России", №84 от 04.12.1998 г.
 21. Приказ Минсельхозпрода РФ №325, Минфина РФ №47 н от 20.04.2000 г. "Об утверждении кредитного договора о предоставлении средств специального бюджетного фонда льготного кредитования организации агропромышленного комплекса в 2000 году", "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", №29 от 17.07.2000 г.
 22. Соглашение стран СНГ от 09.10.1992 г. "О единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства", Информационный вестник Совета глав государств и Совета глав правительств СНГ "Содружество", №7, 1992 г.
 23. Соглашение ЦБ РФ и Межгосударственного банка от 02.12.1996 г. "О порядке и правилах совершения Межгосударственным банком банковской деятельности на территории РФ", "Вестник Банка России" №64 от 26.10.1999 г.
 24. Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Республики Беларусь от 20.02.1997 г. "Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами РФ и Республики Беларусь", "Вестник Банка России", №28 от 14.05.1997 г.
 25. Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Таджикистана от 13.02.1997 г. "Об организации расчетов", "Вестник Банка России", №28 от 14.05.1997 г.
 26. Соглашение между ЦБ РФ и Банком Латвии от 12.02.1997 г. "Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами РФ и Латвийской Республики", "Вестник Банка России" №10 от 20.02.1997 г.
1. Балабанов И.Т. Банки и банковская деятельность. - СПб.: Питер, 2014.С – 143. [↑](#)
 2. Казьмин А.И. Развитие банковской системы //Деньги и кредит.- 2014. - № 11.- С. 4 -6. [↑](#)

3. Банковское дело: учеб. для вузов / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2013. С – 82. [↑](#)
4. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник. — М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 2013. С – 254-256. [↑](#)
5. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2014. С – 97. [↑](#)
6. Лаврушин О.И. Особенности использования кредита в рыночной экономике // Банковское дело. - 2014. - № 6. - С.16-20. [↑](#)
7. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк; управление и операции. - М.: АСТ, 2013. С – 114. [↑](#)
8. Семенова О.Г. Основы банковской деятельности. - Ростов на Дону.: Феникс, 2013. С – 336. [↑](#)
9. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С – 254. [↑](#)
10. Лаврушин О.И. Банковские операции: Учебное пособие. - М.: Инфра-М., 2014. С – 389. [↑](#)
11. Александрова Н. Г. Банки и банковская деятельность для клиентов. / Н. Г.Александрова, Н. А. Александров - СПб.: Питер, 2014. – 433с. [↑](#)
12. Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты./ И. Т.Балабанов, О. В.Гончарчук, Н. А. Савинская - СПб.: Питер, 2014. – 180с. [↑](#)
13. Банковское дело / Под редакцией Г. Н. Белоглазовой и Л. П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2012. – 288с. [↑](#)

14. Никитина Т. В. Банковский менеджмент./ Т. В. Никитина - СПб.: Питер, 2013. – 365с. [↑](#)
15. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит./ Г. М. Колпакова - М.: Финансы и статистика, 2013. – 253с. [↑](#)
16. Система нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения / М.: Финансы и статистика, 2012. – 17-20 с. **Бандурина Н. В.** [↑](#)
17. Купчина О. Трансформация принципов банковского кредитования // Финансы и кредит. - 2014. - № 11. - С.18-23. [↑](#)
18. Гаврин Д.А. Актуальные вопросы банковской деятельности. - М.: Стату, 2014. [↑](#)
19. Банковская наука: состояние и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2014. -№4. [↑](#)
20. Арсланбеков-Федоров А.А. Стоимостной анализ коммерческого банка: операционно-структурный аспект // Банковское дело. - 2015. - №4. [↑](#)
21. Волошин И.В. Анализ денежных потоков коммерческого банка // Банковское дело. - 2014. - №9. [↑](#)