# НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

 БАЛТИЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

 № ГРУППЫ 304-ФК

 Ф.И.О. СТУДЕНТА ДУРОВ ЮРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

 ДАТА СДАЧИ СТУДЕНТОМ К.Р. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 КУРСОВАЯ РАБОТА

#  ПО КУРСУ «Деньги. Кредит. Банки»

###  Понятие ссудных операций банка

#  Ф.И.О. ПРЕПОДАВАТЕЛЯ Чаплыгин В.Г.

 ДАТА ПРОВЕРКИ К.Р.\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ОЦЕНКА \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Калининград

 2002 год

 СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ 5
2. ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА 9
3. ФОРМЫ М ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ 13

3.1. Формы предоставления ссуд 13

 3.2 Порядок предоставления ссуд 15

4. КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС И ЕГО СТАДИИ 18

 4.1. Первая стадия кредитного процесса 19

 4.2. Вторая стадия кредитования 20

 4.2.1. Формы обеспечения возвратности банковских

 ссуд 21

 4.3. Третья стадия кредитного процесса 23

 4.4. Четвертая стадия кредитного процесса 24

5. НЕКОТОРЫЕ РАЗНОВИДНОСТИ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ

БАНКА 25

5.1. Вексельный (учетный) кредит 25

5.2. Факторинговое кредитование 29

5.3. Форфетирование 35

5.4. Овердрафт 37

5.5. Акцептный кредит 38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 40

Список использованной литературы 42

ВВЕДЕНИЕ

 Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

 В середине 90-х гг. в России сформировалась кредитная система, близкая по структуре к кредитным системам стран с развитой рыночной экономикой.

Кредитная система в Российской Федерации состоит из трёх уровней: первый представлен центральным банком, второй - коммерческими, сберегательными, ипотечными, специализированными банками, а третий - специализированными небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

Коммерческие банки - это основное звено банковской системы. Главным отличием от центрального является отсутствие у них права эмиссии банкнот. Коммерческие банки осуществляют почти все виды банковских операций: кассовые, расчётные, кредитные, валютные, операции с ценными бумагами, оказание всевозможных финансовых и посреднических услуг и т.д.

Ипотечные банки базируют свою деятельность на выдаче ипотечных ссуд на строительство жилья, сберегательные банки осуществляют привлечение сбережений населения, выдают потребительские кредиты, проводят валютные и расчетные операции. Специализированные банки выполняют банковские услуги одного или нескольких видов. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты осуществляют специальные операции, которые не могут выполнять банки. Страховые компании проводят операции по страхованию физических и юридических лиц. Частные пенсионные фонды на основании взносов физических лиц должны выплачивать пенсии по достижении определенного возраста. Инвестиционные фонды базируют свою деятельность на продаже своих акций и вложении в ценные бумаги промышленных, торговых и транспортных компаний.

БАНК- это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2. размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности (банковский кредит);
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. (Ст.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.90. в редакции от 03.02.96. №17-ФЗ).

Как видно из этого определения, основное назначение банков - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

Предметом рассмотрения в данной работе является только банковские кредиты, т.е. кредиты в денежной форме, предоставляемые коммерческими банками. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйственные органы, население, государство и сами банки. Стороны в кредитной сделке (субъекты кредитных отношений)- кредитор и заемщики.

Кредитором является банк, предоставивший средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

Заемщик- это сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование ( в ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок.

1. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой требования к организации кредитного процесса. К принципам кредитования относятся:

а) возвратность;

б) срочность кредитования;

в) дифференцированность кредитования;

г) обеспеченность кредита;

д) платность.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

1. Возвратность – главная особенность, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

2. Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения самого существования коммерческих банков: принципы организации их работы не позволяют вкладывать привлеченные ими средства во вложения, не имеющие предусмотренных договором сроков возврата. Выполнение заемщиком обязательств по срокам возврата кредита позволяет банку исполнить свои обязательства перед вкладчиками и обеспечивает получение им дохода. Для заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита является лучшим способом заработать себе хорошую репутацию и открывает возможность получения новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои экономические интересы – за просроченные ссуды уплачиваются повышенные проценты.

"Золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

3. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии ее своевременно вернуть. Это возможно осуществить на основе всестороннего изучения показателей кредитоспособности предприятия. При анализе учитывается все: финансовое состояние предприятия, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе, деловая репутация менеджеров, кредитная история, конъюнктура рынка, ликвидность предлагаемого обеспечения и т.д. Только изучив клиента насколько возможно досконально и убедившись в том, что испрашиваемый кредит будет возвращен в срок и с процентами, банк может принять положительное решение о его предоставлении. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

4. Обеспеченность кредита – важнейший инструмент достижения его возвратности. Это один из путей устранения основного кредитного риска - риска непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок. Заемщик должен абсолютно однозначно предоставить банку гарантии обеспечения его интересов. Обеспечением кредита могут быть денежные средства, ценные бумаги, запасы товаров, гарантии третьих лиц, наконец, страхование займов.

5. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

На ставку банковского процента влияют многие факторы:

* ставка рефинансирования ЦБ РФ, т.е. плата за ресурсы,

 покупаемые у Центрального банка;

* структура кредитных ресурсов (чем выше доля

 привлечённых средств, за которые банк платит высокие

 проценты, тем дороже должен быть кредит);

* спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков

 (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

* срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а

 точнее степень его риска для банка в зависимости от

 обеспечения;

* стабильность денежного обращения в стране (чем выше

 темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит,

 т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за

 обесценивания денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заёмщика.

 2. виды кредитных операций банка

 Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

 Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определённый базовый "набор", без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким операциям банка относятся:

1. приём депозитов;
2. осуществление денежных платежей и расчётов;
3. выдача кредитов.

Хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой "командой" сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой.

Итак, как уже было сказано, обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой сумы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности.

Вообще, банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:

1. активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
2. пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Таким образом, выделяются две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов.

Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Существует следующая закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределённости и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит – это более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учёта.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения средств по векселю.

 Классифицировать предоставляемые коммерческими банками своим клиентам ссуды можно по различным признакам.

1. По группам заемщиков: кредит хозяйственным органам, населению, органам государственной власти.
2. По назначению:
* потребительский;
* промышленный;
* торговый;
* сельскохозяйственный;
* инвестиционный;
* бюджетный.
1. По сфере функционирования: ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредиты, участвующие в организации оборотных фондов. Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, направляемые в сферу производства, и кредиты, обслуживающие сферу обращения.
2. По срокам пользования кредиты бывают:
* до востребования;
* срочные. Последние в свою очередь подразделяются на:
1. краткосрочные (до 1 года);
2. среднесрочные (от 1 до 3 лет);
3. долгосрочные (свыше 3 лет).

# Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды

 являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне- и долгосрочным кредитам.

5. По размерам различают кредиты крупные, средние и

 мелкие.

6. По обеспечению: необеспеченные (бланковые) кредиты и

 обеспеченные, которые, в свою очередь, по характеру

 обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные

 и застрахованные.

7. По методам погашения различают банковские ссуды,

 погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды,

 погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

 3. ФОРМЫ И ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ

 3.1. Формы предоставления ссуд

 Предоставление банком ссуд клиентам осуществляется в следующих формах.

1. Предоставление разовых ссуд. Такая ссуда выдается на покрытие определенной целевой потребности в средствах, и вопрос о ее предоставлении решается каждый раз в индивидуальном порядке. Выдача разовой ссуды производится зачислением денежных средств на расчетный счет заемщика либо, если тот – физическое лицо, выдачей наличных денег.
2. При открытии кредитной линии ссуды предоставляются в пределах заранее установленного лимита, который используется заемщиком по мере необходимости для оплаты в течение определенного периода предъявляемых к нему платежных документов. Кредитная линия открывается клиентам с устойчивым финансовым положением и хорошей репутацией. Открытие кредитной линии позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно – денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемом между клиентом и банком. Кредитная линия открывается обычно сроком на год, но может открываться и на более короткий период. В течение срока клиент может в любой момент получить ссуду без проведения переговоров с банком и какого – либо дополнительного оформления и согласования. По просьбе клиента лимит кредитования может быть пересмотрен. Различают возобновляемую и невозобновляемую кредитную линию. В случае невозобновляемой кредитной линии общая сумма всех полученных ссуд не должна превышать установленного лимита, а после погашения ссуды отношения между банком и клиентом по данному кредитному договору заканчиваются. При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности, т.е. при возврате ссуды лимит возобновляется. У клиента появляется право вновь воспользоваться кредитом до окончания срока действия договора. Возобновляемую кредитную линию иногда еще называют «открытая кредитная линия». Кредитная линия может быть также целевой (рамочной), если она открывается банком клиенту для оплаты ряда поставок.
3. Кредитование банком расчетного счета клиента («овердрафт»).

Эта форма предоставления ссуд рассмотрена в пункте 5.4.

1. Другими способами, не противоречащими закону.

 3.2. Порядок предоставления ссуд

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

* юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
* физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;
* предоставление средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

 Для осуществления операций по выдаче и погашению кредита учреждения коммерческих банков открывают заемщикам ссудные счета, формы которых обусловливаются методом кредитования. Классификация ссудных счетов весьма разветвлена и в чем-то следует классификации видов счетов. Метод кредитования обусловливает форму, вид ссудного счёта, используемого для выдачи и погашения кредита в зависимости от потребностей клиента и интересов банка. В каждом конкретном случае клиенту могут быть открыты:

- обычные (простые) ссудные счета;

- специальный ссудный счет;

- контокоррентный (расчетно-ссудный) счет.

Рассмотрим особенности каждого вида ссудного счета.

Обычные (простые) ссудные счета используются в банковской практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам осуществляется в согласованные с заемщиком сроки на основании срочных обязательств- поручений.

Предприятию может быть открыто сразу несколько простых ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учет ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заемщиком.

Специальный ссудный счет открывается, как правило, заемщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите, когда кредитом опосредуется большая часть платежного оборота клиента. Специфика выдачи кредитов по этому счету заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально не оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заемщиком. При открытии специального ссудного счета ссуды выдаются по мере необходимости путем оплаты расчетных документов, а их погашение происходит путем оплаты направления выручки непосредственно на специальный ссудный счет, минуя расчетный. Расчетный счет выполняет здесь роль вспомогательного счета, поскольку по нему совершается ограниченный круг операций, связанных, главным образом, с распределением прибыли и выплатой зарплаты. Для этого периодически со специального счета на расчетный счет клиента перечисляется содержащаяся в выручке плановая доля нематериальных затрат и прибыли. Клиенту в банке может быть открыт только один специальный ссудный счет, по которому выдаются ссуды под многие объекты. Но при этом не исключается возможность открытия ему параллельно простых ссудных счетов, если банк сочтет необходимым прокредитовать у предприятия отдельно какие-то операции.

 Путем использования единого расчетно-ссудного (активно-пассивного) счета, называемого в банковской практике контокоррентным, происходит кредитование первоклассных платеже- и кредитоспособных заемщиков. Этот счет является высшей формой доверия банка клиенту. По дебету этого счета идут все платежи клиента, связанные с его производительной деятельностью и распределением прибыли, а в кредит зачисляется выручка и все другие поступления в пользу предприятия. Кредитовое сальдо счета свидетельствует о наличии у предприятия в обороте в данный момент собственных средств, а дебетовое сальдо - о привлечении в оборот банковского кредита, за который взимается процент. Контокоррентный счет не исключает оформления клиентом в банке других видов банковского кредита (в основном средне- и долгосрочных), которые предоставляются с простых ссудных счетов, а зачисляются либо в кредит контокоррентного счета, либо направляются непосредственно на оплату счетов поставщиков. Основанием для открытия контокоррентного счета является заключение договора с клиентом о предоставлении контокоррентного кредита. Предприятию сразу может быть открыто несколько ссудных счетов, так как ссуды могут выдаваться на разных условиях, на различные сроки и под разные проценты. Такой учет ссуд позволяет банку производить контроль за своевременным их погашением.

 Чтобы покрыть возможные потери, связанные с невозвратом заемщиками полученных денежных средств, банки – кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по ссудам, которые в зависимости от степеней риска последних могут достигать 100% от их суммы. Очевидно, что такое отвлечение средств из оборота невыгодно банку и должно приводить к возрастанию процентов по кредитам, особенно рискованным.

4. КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС И ЕГО СТАДИИ.

Хотя в переводе с латинского "кредитовать" означает "доверять", тем не менее процесс кредитования является одной из рисковых активных операций, способных при неразумном подходе привести к потере ликвидности и банкротству.

Кредитный процесс - это прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами.

 4.1. Первая стадия кредитного процесса

 Первой стадией кредитного процесса является программирование. Она заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заемщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов.

Исходя из проведенных исследований руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются:

1) основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д.;

2) следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается:

- организация кредитного процесса;

- перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

- правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к второй основной стадии кредитования.

 4.2. Вторая стадия кредитования

Вторая стадия кредитования – это непосредственно предоставление банковской ссуды.

В соответствии с разработанными и принятыми у каждого банка направлениями отбора сотрудники (инспекторы) кредитного подразделения осуществляют прием заявок на получение ссуды.

В зависимости от видов кредитования к заявке на кредит идет получение и подбор необходимой документации. Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ предоставленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитной операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства.

На основе проведенного анализа требуется выбрать наиболее оптимальный метод кредитования, вид ссудного счета, срок кредитования, провести переговоры о величине и виде ссудной ставки, а также о способе погашения ссуды.

Отдельным вопросом в современной российской банковской практике проходит решение проблемы обеспечения. Особое внимание этому вопросу уделяется вследствие отсутствия практически действующего механизма обращения судебного взыскания на недобросовестного заемщика. Пока в России кредитор не будет видеть реальной возможности взыскать свои средства через арбитраж, до тех пор одним из показателей профессионализма кредитных работников будет являться наличие навыков работы с обеспечением. Кризис ликвидности и банкротство банков напрямую зависит от рисковой кредитной политики руководства банков и умения работать с обеспечением сотрудников кредитных подразделений.

 4.2.1. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

В соответствии со ст.329 ГК РФ исполнение обязательств должниками может обеспечиваться:

- неустойкой;

* залогом;
* держанием имущества должника (закладом);

- банковской гарантией;

* задатком;
* другими способами, предусмотренными законом или договором.

 Выбор соответствующего способа обеспечения исполнения обязательства во многом зависит от сущности последнего. Для обязательств, возникающих из договора займа или кредитного договора, более надежными считаются залог, поручительство, банковская гарантия. Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать одну или несколько форм одновременно, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечение обязательств по возврату кредита оформляется вместе с кредитным договором и является обязательным приложением к нему. Подготовка и заключение кредитного договора является важнейшей завершающей процедурой стадии предоставления кредита.

Необходимо подчеркнуть, что ссуда должна выдаваться на осуществление определенной хозяйственной операции, а не в обмен на обеспечение как таковое. Обеспечение - это последняя линия обороны для банка и решение предоставить кредит всегда должно базироваться на достоинствах самого финансируемого проекта, а не на привлекательности обеспечения. Если сама основа кредитной сделки связана с повышенным риском, было бы большой ошибкой выдать кредит под хорошее обеспечение, использовав его как источник погашения долга. Поэтому вопрос обеспечения должен решаться уже после того, как кредитная сделка сочтена приемлемой для банка.

Именно второе место вопроса с обеспечением после экономического анализа отличает банковское кредитование от ссудных операций небанковских кредитных учреждений, например, от ломбардов. Правда, в существующей российской банковской практике надо отметить, что вопрос обеспечения выходит зачастую на первое место. Это происходит, вероятно, из-за повышенной рискованности кредитуемых банками операций, наличия большого количества рисков в околобанковском рыночном пространстве, отсутствием качественных, высоконадежных с длительной кредитной историей заемщиков.

Желательно для банка наличие тесных контактов с наиболее профессиональными участниками рынка, товары которого принимаются банком в качестве обеспечения. Профессионалы окажут содействие в проведении качественной экспертизы товара, возможно, предоставят информацию о заемщике и его рыночной позиции в тот или иной период, составят оптимальную схему возможной реализации в случае невозврата.

 4.3. Третья стадия кредитного процесса

Третья стадия кредитного процесса – это контроль за использованием кредита.

Использование ссуды означает направление выделенных банком средств на совершение платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности. Важнейшее условие использования ссуд - эффективность кредитного мероприятия, позволяющая обеспечить поступление денежной выручки и прибыли для погашения долга банку и уплаты процентных денег.

Главная цель этой стадии кредитного процесса - обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.

Разумеется, по каждой ссуде существует риск непогашения из-за непредвиденного развития событий. Банк может проводить политику выдачи кредитов только абсолютно надежным заемщикам, но тогда он упустит много прибыльных возможностей. В то же время, если возникнут трудности с погашением кредита, это обойдется банку очень дорого. Поэтому разумная кредитная политика направлена на обеспечение баланса между осторожностью и максимальным использованием всех потенциальных возможностей доходного размещения ресурсов.

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Это процесс, который развивается в течение определенного времени. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми. При этом следует учесть, что убытки банка не ограничиваются лишь неуплатой долга и процентов. Ущерб, наносимый банку, значительно больше, и он может быть связан с другими обстоятельствами, которые тоже приходится учитывать:

- подрывается репутация банка, так как большое число просроченных и непогашенных кредитов приведет к падению доверия вкладчиков, инвесторов и т.д.;

- увеличатся административные расходы, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала и непроизводительного расходования рабочего времени;

- повысится угроза ухода квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций;

- средства будут заморожены в непродуктивных активах;

- возникает опасность встречного иска должника к банку, который может доказать, что требование банка об отзыве ссуды привели его на грань банкротства.

Все эти потери могут дорого обойтись банку и намного превысить прямой убыток от непогашения долга.

 4.4. Четвертая стадия кредитного процесса

Это возврат банковской ссуды. Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов.

Если должник без проблем возвращает ссуду и уплачивает проценты по ней, то остается только закрыть кредитное дело (досье) и иметь в виду на будущее этого заемщика как перспективного и уже имеющего положительную кредитную историю в этом банке.

Если происходит невозврат ссуды и неуплата процентов, то тогда всем сотрудникам кредитного подразделения банка предстоит провести колоссальную работу по ликвидации этого проблемного кредита, а затем должен обязательно пройти анализ совершенных ошибок в процессе принятия решения о выдаче кредита и проверке использования его. А вот в случае принятия качественного обеспечения кредита, позволяющего быстро провести его реализацию и погашение суммы основного долга, процентов по нему, штрафов и пени за просрочку, можно говорить о закрытии проблемного кредита при возникновении любой кризисной ситуации.

Вот здесь и проходит проверка квалификации оценщиков, удобства выбранной схемы принятия обеспечения в банк.

 5. РАЗНОВИДНОСТИ ССУДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

 5.1. Вексельный (учетный) кредит

Одним из важнейших и перспективных направлений банковской кредитной деятельности являются операции с векселями. Однако в нашей стране в настоящее время данные операции по сравнению с другими банковскими операциями носят, в основном, локальный характер, отсутствует единый механизм их осуществления.

Функциональная задача рынка векселей состоит в перераспределении в основном краткосрочных денежных средств, а его объектом являются коммерческие и финансовые векселя.

Банк предоставляет вексельный (учетный) кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа. Владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетного процента, комиссионных платежей и других расходов. Стороны могут продлить срок оплаты, т.е. совершить пролонгацию векселя. Пролонгация бывает прямая, простая и косвенная. При прямой пролонгации векселя делается соответствующая запись на векселе, удостоверенная подписями сторон. При простой пролонгации такая запись не делается. При косвенной пролонгации составляется новый вексель, а старый изымается из обращения.

Закрытие учетного кредита производится на основании извещений банка об оплате векселя. Учетная ставка по векселю представляет собой процентную ставку, применяемую для расчета величины учетного процента. Учетный процент- это плата, взимаемая банком за авансирование денег при учете векселя (или иных ценных бумаг, купонов, облигаций, долговых обязательств). Учет векселя - это покупка векселя до наступления срока оплаты по нему. Учетный процент представляет собой разницу между номиналом векселя и суммой, уплаченной банком при его покупке.

Например, номинальная цена векселя- 10 тыс. рублей. Банк покупает его, выплачивая 9,5 тыс. рублей за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Тогда учетный процент составляет 0,5 тыс. рублей, а учетная ставка – 10 % годовых :

Коммерческие банки, осуществляя операции с векселями, могут одновременно применять несколько учетных ставок. Эти учетные ставки называются частными учетными ставками. Учетная ставка, которую применяет ЦБ РФ в операциях с коммерческими банками и кредитными учреждениями, называется официальной учетной ставкой. Уровень ее обычно ниже уровня частных учетных ставок.

Вексельное обращение может охватывать различные сферы. Во-первых, отношения между банком и клиентами при выдаче банковских ссуд (соло-векселей); во-вторых, между обществом и государством (казначейские векселя); в-третьих, между физическими или юридическими лицами без посредства банка.

В зависимости от целей и характера сделок, лежащих в основе выпуска векселей, а также их обеспечения различают коммерческие, финансовые и фиктивные векселя. Первые появляются в обороте на основании сделки по купле-продаже товаров в кредит. Ссудные сделки в денежной форме оформляются финансовыми векселями. Формализация денежного обязательства финансовым векселем является способом дополнительного обеспечения своевременного и точного его выполнения с целью защиты прав кредиторов. Векселя, происхождение которых не связано с реальным перемещением ни товарных, ни денежных ценностей, являются фиктивными (к ним относятся дружеские, встречные векселя).

 Вексель является документом, формализующим экономическую взаимосвязь покупателя и продавца, денежного или материально-вещественного товара. В связи с этим лежащая в его основе ссудная операция как в товарной, так и в денежной форме предполагает взаимоконтроль контрагентов вексельной сделки и основывается на свободном выборе партнеров в укреплении прямых экономических связей.

Коммерческий кредит тесно связан с банковским кредитом и трансформируется в последний через учет и залог векселей, тем самым возникает на базе коммерческого косвенный банковский кредит. Трансформация коммерческого кредита в банковский может совершается путем учета векселей или в результате предоставления ссуд - под залог векселей, а также под залог товаров, срок оплаты которых не наступил. Операция учёта заключается в покупке банком денежных долговых обязательств до срока наступления платежа, при котором происходит перенос на банк прав кредитора.

Учетом, или дисконтом, векселя называется операция, в которой банк, принимая от предъявителя вексель, выдает предъявителю сумму этого векселя до срока платежа, удерживая в свою пользу проценты от суммы векселя за время, оставшееся до срока платежа. Юридически учет векселя представляет собой передачу (индоссамент) векселя на имя банка со всеми ее обычными последствиями. Предъявитель становится должником по учетному векселю, а банк - кредитором, т.е. векселедержателем, получающим платёж.

Если банк принимает к учету только векселя, основанные на товарных сделках, то он должен быть уверен в своевременной их оплате и товарном характере сделки. Следовательно, необходима проверка кредитоспособности клиента и правильности оформления векселей. Никаких объяснений по поводу отказа в приеме векселей к учёту банки давать не обязаны. В число предоставляемых банками услуг может входить прием от клиентов заявлений об утрате векселей и оповещение об утраченных векселях других банков.

Итак, если банк предоставляет вексельный (учетный) кредит векселедержателю путем покупки (учета) векселя до наступления срока платежа, то владелец векселя получает от банка сумму, указанную в векселе, за минусом учетного процента, комиссионных платежей и других расходов.

 5.2. Факторинговое кредитование

Факторинг представляет собой инкассирование дебиторской задолженности покупателя и является специфической разновидностью краткосрочного кредитования и посреднической деятельности.

Факторинг включает в себя:

1) взыскание (инкассирование) дебиторской

 задолженности покупателя;

2) предоставление продавцу краткосрочного кредита;

3) освобождение продавца от кредитных рисков по

 операциям.

Основной целью факторинга является получение средств

немедленно или в срок, определенный договором. В результате продавец не зависит от платежеспособности покупателя. Банк заключает договор с покупателем о гарантировании его платежей в случае возникновения финансовых трудностей или с продавцом и покупателем о переуступке не оплаченных в срок платежных документов факторинговому отделу банка.

При решении вопроса о том, будет ли факторинговый отдел заключать договор о факторинговом обслуживании с поставщиком, необходимо получить информацию о следующем:

-производит ли фирма продукцию, пользующуюся спросом, или предоставляет ли она услуги высокого качества, выполняет ли работу на высоком уровне;

-каковы темпы роста производства и устойчивы ли их перспективы;

-насколько квалифицирован управленческий персонал фирмы;

-налажен ли внутренний контроль;

-насколько твёрдо определены условия торговли с контрагентами.

Операции факторинга в Российской Федерации регулируется главой 43 «Финансирование под уступку денежного требования» ГК РФ.

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ).

Финансовыми агентами могут быть банки или другие кредитные организации, а также коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление данного вида деятельности, т.е. факторинга.

Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующие требования), так и право на получение денежных средств, которое возникает в будущем (будущее требование).

Последующая уступка денежного требования финансовым агентом не допускается, если иное не предусмотрено в договоре.

Должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж.

По просьбе должника финансовый агент обязан в разумный срок предоставить должнику доказательство того, что уступка денежного требования финансовому агенту действительно имела место.

В случае обращения финансового агента к должнику с требованием произвести платеж должник вправе предъявить к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с клиентом, которые уже имелись у должника ко времени, когда им было получено уведомление об уступке требования финансовому агенту.

Взаимоотношения банка и продавца по факторингу регулируются договором. При его заключении банк проверяет кредитоспособность продавца и покупателя и с учетом этого определяет предельную сумму по операциям факторинга, в пределах которой поставка товаров может производиться без риска неполучения платежа. В рамках данной суммы банк автоматически оплачивает переуступаемые ему платежи. Договор может быть закрытым (конфиденциальным) и открытым. При открытом договоре дебитор уведомляется об участии в факторинговой операции, а при закрытом - дебиторы не ставятся в известность о наличии факторингового договора. В договоре также оговаривается, предусматривается или нет право регресса, т.е. обратной переуступки требований (возврата их к продавцу).

Итак, факторинг осуществляется следующим образом.

Банк приобретает у хозяйствующего субъекта – продавца право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции (работ, услуг) и в течение 2 – 3 дней перечисляет хозяйствующему субъекту 70 – 90 % суммы средств за отгруженную продукцию в момент предъявления платежных документов. После получения платежа по этим счетам от покупателей банк перечисляет хозяйствующему субъекту оставшиеся 30 – 10 % суммы счетов за вычетом процентов и комиссионных вознаграждений.

Стоимость факторингового обслуживания зависит от вида услуг, финансового положения клиента и т.п.

При определении платы за факторинг следует исходить из принятого сторонами процента за кредит и среднего срока пребывания средств в расчетах с покупателем. Например, ставка за кредит – 42 % годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем – 14 дней. Тогда плата за эти операции составит: 42 х 14 / 360 = 1,63 % суммы, принятой к оплате факторинга.

Нужно помнить, что при всей своей внешней простоте, факторинг несет в себе ряд проблем, связанных с денежным обращением. Известно, что продукция только после «перепроверки» рынком становится товаром, а при факторинге средства за отгруженную продукцию продавец получает до оценки объема и качества ее покупателем. Отсюда идет угроза образования ложных доходов и увеличения денежной массы за счет оплаты ненужной или некачественной продукции и просто бестоварных счетов.

От факторинга следует отличать цессию.

Цессия (от лат. «уступка») – это передача, или переуступка, кредитором своего права требования денег, вещей и иных ценностей другому лицу.

В системе расчетов цессия – уступка кредитором своего права требования третьему лицу, переданная ему по сделке, например, передача третьему лицу права (требования) на получение долгов с должника за определенное вознаграждение. В этом смысле цессия – это денежный суррогат.

Если факторинг – это договорное обязательство, то цессия – это обязательство, переданное по сделке.

При цессии уступается право, которое в момент заключения сделки о его уступке уже принадлежит кредитору на основании обязательства. При факторинге же может уступаться право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем, т.е. будущих требований.

 Факторинговое обслуживание наиболее эффективно для малых и средних предприятий, которые традиционно испытывают финансовые затруднения из-за несвоевременного погашения долгов дебиторами и ограниченности доступных для них источников.

Источниками формирования средств для факторинга являются собственные средства банка (прибыль, фонды), привлечённые и заёмные средства.

Следует учесть, что факторинговые операции не производятся:

-по долговым обязательствам частных лиц;

-по требованиям, предъявляемым бюджетным организациям;

-по обязательствам предприятий, организаций, снятых банком с кредитования или объявленных неплатежеспособными;

-по обязательствам филиалов или отделений предприятий, организаций;

-если оплата работы производится поэтапно или авансом в случае компенсационных или бартерных сделок по договорам о продаже, в соответствии с которыми покупатель имеет право возвратить товар в течение определённого времени, а также при условии послепродажного обслуживания.

Факторинг подразумевает постоянные отношения между банком и поставщиком, поскольку предполагает наблюдение и контроль за финансовым состоянием поставщика, а также платёжеспособностью его покупателей.

Российские предприятия используют факторинг крайне редко - в случае острой необходимости получения кредита на сверхкороткий срок. Это связано прежде всего с тем, что в России широко распространена предоплата за товар и не развит коммерческий (товарный) кредит как высокорискованный. Опыт зарубежных стран и ряд преимуществ экспортного факторинга по сравнению с другими формами расчётов в международной торговле позволяют прогнозировать рост его популярности среди российских экспортёров.

 5.3. Форфетирование

 Форфетирование представляет собой форму кредитования экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

 Форфетирование возникло как экспортная операция в начале 60 – х годов XX века в банковской системе Швейцарии. Оно представляло собой инструмент регулирования платежей в международной торговле европейских стран со странами Азии, Африки и Латинской Америки. Причиной возникновения форфетирования явилось превращение рынка продавца машин и оборудования в рынок их покупателей, что вызвало большую потребность импортеров и экспортеров в долгосрочном кредите.

 Механизм форфетирования заключается в следующем. Форфетор (банк или финансовая компания) приобретает у экспортера вексель с определенным дисконтом, т.е. за вычетом всей суммы процентов. Размер дисконта зависит от платежеспособности импортера, срока кредита, рыночных процентных ставок в данной валюте. Форфетор может перепродать купленные у экспортера векселя на вторичном рынке. Форфетирование освобождает экспортеров от кредитных рисков и сокращает дебиторскую задолженность. Форфетирование дороже для экспортера, чем банковский кредит.

 Форфетирование предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю (форфетору). Поэтому форфетор требует обычно гарантию первоклассного банка страны, в которой функционирует должник (покупатель товара).

 В большинстве стран платеж по долговому обязательству может быть произведен через несколько дней после окончания срока платежа по нему. Для того, чтобы сделать поправку на это положение, форфеторы обычно при расчете размера дисконта добавляют несколько дней к фактическому числу, остающемуся до срока платежа. Это так называемые льготные дни.

 5.4. Овердрафт

 Овердрафт представляет собой отрицательный баланс на текущем счете клиента банка.

 Овердрафт – это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх его остатка. В результате такой операции образуется отрицательный баланс, т.е. дебетовое сальдо – задолженность клиента банку. Банк и клиент заключают между собой соглашение, в котором устанавливаются максимальная сумма овердрафта, условия предоставления кредита, порядок погашения его, размер процента за кредит. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента. Поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычной ссуды. В Российской Федерации банки почти не предоставляют овердрафт. За рубежом же он используется довольно широко.

 В США для клиентов банка, которые имеют в нем счет продолжительное время, овердрафт может предоставляться даже бесплатно.

 Форма кредита овердрафт впервые возникла в Англии и в настоящее время практикуется в большинстве развитых стран.

 5.6. Акцептный кредит

 Акцептный кредит – это кредит, предоставляемый банком в форме акцепта переводного векселя (тратты), выставляемого на банк экспортерами и импортерами.

 При этой форме кредита экспортер получает возможность выставлять на банк векселя на определенную сумму в рамках кредитного лимита. Банк акцептует эти векселя, гарантируя тем самым их оплату должником в установленный срок.

 При реализации товара в кредит экспортеры заинтересованы в акцепте векселя крупным банком. Такой вексель в любое время может быть учтен или продан. При акцептном кредите формально кредит предоставляет экспортер, но в отличие от вексельного кредита акцептантом векселя выступает банк.

 Выдавая акцепт, банк не предоставляет кредита и не вкладывает в операцию своих средств, но обязуется оплатить тратту при наступлении срока платежа. В тех случаях, когда экспортер требует платеж наличными, проводятся операции рефинансирования, т.е. банк импортера акцептует тратту, выставленную на него импортером, учитывает ее и уплачивает экспортеру наличные деньги. Стоимость акцептного кредита складывается из двух элементов: комиссии за акцепт и учетной ставки, которая обычно ниже ставки по учету векселя.

 Термин «акцептный кредит» применяется обычно в тех случаях, когда банки акцептуют тратты только экспортеров своей страны.

 Разновидностью акцептного кредита является акцептно – рамбурсный кредит.

 Рамбурс в международной торговле означает оплату купленного товара через посредство банка, в форме акцепта банком импортера тратт, выставленных экспортером.

 Термин «акцептно – рамбурсный кредит» применяется в тех случаях, когда банки акцептуют тратты, выставляемые на них иностранными коммерческими банками. Эти банки играют вспомогательную роль и принимают на себя ответственность перед банками – акцептантами по своевременному переводу (рамбурсированию) на их счета валюты, необходимой для оплаты акцептованных тратт.

 ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, в данной работе были рассмотрены ссудные операции коммерческих банков, которые составляют основу активных операций банков. Они являются наиболее высокодоходными, но в то же время наиболее рисковыми. Поэтому при выдаче кредита банк требует от потенциального заемщика комплект документации, характеризующей материальную гарантированность кредита и его юридическую правомочность.

В заключение хотелось бы отметить, как коммерческие банки, являясь одной из основных частей экономики любого развитого государства, проводя кредитные операции, способствуют экономическому развитию этих государств.

Выдача ссуд является одной из самых важных банковских операций. Банк финансирует предпринимателей, предприятия которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду собранные капиталы на определенных условиях и получает от них за время пользования кредитами определенное вознаграждение в виде процентов. При этом банки пытаются получить максимальную прибыль, а удовлетворение потребности клиентов в кредите ими рассматривается как способ достижения этой цели. Однако, например, в Японии и ФРГ в послевоенные годы крупнейшие промышленные компании и банки в своей деятельности руководствовались не чисто коммерческими целями, а прежде всего исходили из необходимости удовлетворения общественной потребности, поэтому они искали пути, как это сделать с наибольшей выгодой для себя. Только в результате этого указанные страны за сравнительно небольшой отрезок времени сумели занять ведущее место в мировой экономике. Так, в частности, появилось так называемое “японское чудо”.

Сочетание коммерческих интересов банков с интересами общества требует выработки нового подхода к кредитованию, совершенно иного метода предоставления ссуд. В СССР раньше банки беспрепятственно выдавали кредит на плановую потребность производства, зачастую не сообразуясь с тем, какая продукция производится, имеется ли спрос на нее, каково ее качество и т.д. Следовательно, выдача кредита слабо увязываясь с конечным результатом производства, и поэтому кредит очень часто вовлекался в производство никому не нужной продукции, а впоследствии застревал на какой-нибудь стадии кругооборота, что приводило к снижению эффективности ссудного фонда государства.

В отличие от такого подхода коммерческие банки прежде всего будут интересовать конечные результаты производства, а следовательно, - возможность своевременного возврата кредита с соответствующим процентом. Только при таком подходе может быть достигнуто сочетание интересов всего народного хозяйства в целом и банков как самостоятельных коммерческих предприятий. Ориентируясь на спрос, на конечного потребителя, банки будут кредитовать затраты на производство продукции, удовлетворяющей по своим потребительским свойствам общественную потребность, продукции, своевременно находящей сбыт. Производство такой продукции в определенной степени гарантирует банку возврат выдаваемого кредита и получение дохода. Это и есть сочетание общественных интересов с коммерческими интересами банков, и только такое кредитование позволяет коммерческим банкам, наращивая собственную прибыль, одновременно способствовать росту экономики государства.

##  Список использованной литературы

1. Агарков М.М. Основы банкового права: Курс лекций. Учение о ценных бумагах. –М., 1994.
2. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. - Москва, Харьков, Минск: ПИТЕР, 2002.
3. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки.- М.: АО «Финстатинформ», 1995.
4. Бабичева Ю.А. Банковское дело.- М, 1993.
5. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. – СПб: Изд-во «Питер», 2000.
6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. – М., Финансы и статистика, 2000.
7. Банковское дело./ Под редакцией О.И. Лаврушина.- М., Экономика, 2000.
8. Банковское дело: Учебник /Под ред.проф.Колесникова В.И., проф.Кроливецкой Л.П.- М.: Финансы и статистика,1996.
9. Банковские операции./ Под редакцией В.А.Челнокова – М.; Высшая школа, 1999.
10. Вавилов Ю.А. Государственный кредит: прошлое и настоящее. М., 1992.
11. Валенцева Н.И. Кредитный механизм и его составные элементы. М., 1987.
12. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л., 1952.
13. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ Под ред.проф.Б.Ф.Жукова. – М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.
14. Кредиты и инвестиции; Под редакцией А.Г. Куликова.- М.; Приор, 1994.
15. Кредитная политика коммерческого банка; Панова Г.С. – М.; ИКЦ «ДИС», 1997.
16. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
17. Мнацаканян А.Г. Деньги и кредит. – Калининград: Янтарный сказ, 2000.
18. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка.- М., 1997.
19. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 7.01.95.
20. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технология банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство: Учебник для вузов. – М.: Высшая школа, 1998.
21. Финансовая энциклопедия.- М.,1999.
22. Ресурсы Интернет.