1. УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА КУРСА

Раздел I. Банк как центральное звено рыночной экономики

Тема 1. Роль и место банковской системы в экономике.

Роль банков в экономике: экономический и социальный аспекты. Денежное обращение – основа банковской деятельности. Функции банков. Банковская система и ее элементы. Банковская инфраструктура. Этапы формирования и тенденции развития современной банковской системы России.

Тема 2. Банк России – проводник денежно-кредитной политики.

Типы денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитной политики. Банковское регулирование и надзор. Цели деятельности Центрального Банка России, функции, операции и организационные основы построения аппарата управления.

Тема 3. Основы организации деятельности кредитных учреждений.

Сущность коммерческих банков и принципы их деятельности. Законодательные основы деятельности коммерческого банка. Классификации коммерческих банков, рейтинговая оценка. Основные показатели деятельности банков.

Раздел II. Услуги и операции коммерческих банков

Тема 4. Депозитные операции.

Основные операции коммерческих банков. Классификации и тенденции развития банковских операций и услуг. Операции банков по формированию ресурсной базы. Собственные и привлеченные ресурсы банка. Депозитные операции. Депозитный портфель. Депозитная политика. Страхование депозитов.

Тема 5. Кредитные операции.

Классификация кредитных операций, формы кредитных отношений. Этапы кредитования, условия сделок, методы кредитования и формы ссудных счетов, виды обеспечения ссуд, условия их погашения. Кредитные риски и кредитный портфель. Кредитоспособность заемщиков. Методы оценки кредитоспособности. Отдельные виды кредитов: ипотечные, субординированные, синдицированные, межбанковские, кредиты Центрального Банка. Кредитный договор. Залог и залоговый механизм. Прочие кредитные операции: лизинг, факторинг, форфейтинг.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Тема 6. Банк как организатор платежного оборота.

Основы и структура платежного оборота. Организация межбанковских расчетов. Автоматизация межбанковских расчетов. Виды клиентских счетов и банковский контроль безналичных расчетов. Банк как агент налогового контроля.

Организация наличного оборота в банках. Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятиями и организациями.

Тема 7. Операции банков с ценными бумагами.

Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Эмиссионные операции и особенности их регулирования. Инвестиционные операции, инвестиционные портфели банков и их особенности. Инвестиционные риски и методы их снижения. ОФБУ. Доверительные операции. Операции репо. Учетные операции. Спекулятивные операции. Залоговые операции.

Тема 8. Валютные операции банков.

Валютные операции банков и их классификация. Регулирование валютных операций банков. Валютная позиция и ее виды. Валютные риски и методы их страхования.

Тема 9. Прочие банковские и небанковские операции.

Классификация и общая характеристика прочих операций банка. Доверительные (трастовые) операции. Консультационно-информационные услуги, Совместная деятельность. Системы «банк-клиент», электронные переводы, обслуживание электронных денежных операций (расчеты по пластиковым картам, обслуживание с помощью банкоматов и т.д.)

Раздел III. Основы управления деятельностью коммерческих банков

Тема 10. Банк как специфическое коммерческое предприятие

Активы и ресурсы коммерческого банка. Формирование и использование финансового результата в банке. Ликвидность и платежеспособность банка. Особенности банковской отчетности.

Тема 11. Банковский менеджмент

Специфика банковского менеджмента, его виды. Организационный и финансовый менеджмент в банках. Управление организационными структурами, проектное управление, управление персоналом, банковский кодекс.

Управление капиталом банка, активами и пассивами. Управление доходностью и банковскими рисками. Инструменты управления: банковская маржа, спрэд, рыночная стоимость банка.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Тема 12. Банковский маркетинг

Сущность и элементы маркетинга, особенности банковского маркетинга. Определение рыночной стратегии.

3. ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем заключается роль банка в экономической системе?
2. В чем состоит сущность кредитной системы?
3. Какие виды операций в кредитно-финансовой сфере могут осуществлять только банки?
4. Какие субъекты являются эмитентами кредитных денег?
5. Каковы цели деятельности и функции центральных и коммерческих банков?
6. Каковы формы собственности центральных банков?
7. В чем состоят различия между распределительной и рыночной банковскими системами?
8. Какова структура банковской системы Российской Федерации?
9. Какова структура платежного оборота России?
10. Каков правовой статус Банка России?
11. Каковы рыночные методы регулирования денежной массы в обращении?
12. В чем состоит различие между банковской операцией, банковским продуктом и банковской услугой?
13. Сущность кредитоспособности и методы оценки кредитоспособности юридического лица.
14. Что такое банковский риск? Какие банковские риски относятся к типичным?
15. Какие источники формирования ресурсов банка относятся к недепозитным?
16. Какие виды счетов обслуживают межбанковские расчеты?
17. Элементы и особенности кредитной сделки (объект, субъект)?
18. Какие документы предоставляют заемщики (юридические лица) для получения кредита в банке?
19. Что такое кредитная линия?
20. Каковы способы обеспечения возвратности кредитов?
21. Как называется кредит клиенту банка при недостатке средств на его расчетном счете?
22. Определите сущность и назначение субординированных кредитов.
23. Укажите факторы, определяющие величину текущего кредитного риска.
24. Каковы отличительные черты ипотеки?
25. Что такое актуарная система расчетов?

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

26. Какие обязательные нормативы регулируют величину кредитного риска банка?

27. В чем заключается сущность и область применения контокоррентного счета?

28. Что такое ставка рефинансирования, в каких операциях она используется?

29. Лизинг, элементы платы по договору лизинга, преимущества.

30. Этапы лизинговой сделки.

31. Факторинг, виды факторинга.

32. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, разрешенные банкам при наличии лицензии Банка России.

33. Определите роль кредитных организаций на валютном рынке Российской Федерации.

34. Дайте понятие валютной позиции и ее видов. Регулирование валютной позиции.

35. Какие операции относятся к пассивным операциям банка?

36. Какие операции банков относятся к наиболее доходным, к наименее рисковым?

37. Собственный капитал банка. Элементы и регулирование.

38. Привлеченные и заемные средства коммерческих банков. Состав.

39. Дайте сравнительную характеристику видов депозитов.

40. Производительные активы непроизводительные активы банка.

41. Какие документы заполняются при приеме наличных денег в кассу банка, какие – при выдаче наличных денег из кассы банка?

42. Что рассматривается в ходе проверки соблюдения кассовой дисциплины клиентами коммерческого банка? Какие меры могут предпринять банки в случае нарушения кассовой дисциплины?

43. В чем заключается специфика банковского менеджмента?

44. Какие требования к персоналу банка регулируются законами?

45. Что включает банковский кодекс?

46. Каковы особенности маркетинга в банках?

47. В чем заключаются особенности формирования прибыли в коммерческом банке?

48. Процентные и операционные доходы банка.

49. Процентные и непроцентные расходы банка.

50. Особенности финансовой отчетности банков.

51. Что такое процентная маржа, какова область ее применения?

52. Что такое спрэд, какова область его применения?

53. Каковы показатели рентабельности коммерческого банка?

54. Формирование прибыли коммерческого банка.

55. Распределение прибыли банка.

56. Виды межбанковских расчетов.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

57. Плата за кредит. Факторы, определяющие базовую процентную ставку.
58. Банковские объединения: виды и цели.
59. Кредитный договор: базовые положения.
60. Страхование депозитов.

4. ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТЫ

1. Функции центрального банка:

А) Эмиссионный центр страны;
Б) Денежно-кредитное регулирование;
В) Формирование и распределение бюджета государства;
Г) Банк банков.

2. В систему Банка России входят:

А) Центральный аппарат;
Б) Территориальные учреждения;
В) Расчетно-кассовые центры;
Г) Небанковские кредитные организации;
Д) Коммерческие банки.

3. Операции центрального банка на открытом рынке – это:

А) Покупка и продажа ценных бумаг;
Б) Размещение кредитов и привлечение депозитов;
В) Покупка и продажа иностранных валют.

4. Как кредитор последней инстанции Банк России кредитует:

А) Предприятия;
Б) Правительство;
В) Физические лица;
Г) Кредитные организации.

5. К функциям банка относятся:

А) Аккумуляция сбережений и превращение их в капитал;
Б) Посредничество в кредите;
В) Размещение государственных займов;
Г) Посредничество в платежах;
Д) Финансирование затрат социального характера.

6. Установите соответствие:

1. Первый уровень двухуровневой банковской системы	А. Коммерческие банки
2. Второй уровень двухуровневой банковской системы	Б. Центральный банк

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

7. Банки, уставный капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам – это:

А) Международный банк;
Б) Иностранный банк;
В) Банк специального назначения.

8. Целями деятельности коммерческого банка являются:

А) Укрепление банковской системы;
Б) Получение прибыли;
В) Защита и обеспечение устойчивости рубля;
Г) Товарное наполнение рынка.

9. Коммерческий банк совершает банковские операции на основании _____ на осуществление банковских операций.

10. _____ операции – это операции по формированию ресурсов банка.

11. Процентными расходами банка являются расходы по

А) Привлеченным депозитам;
Б) Уплате налогов;
В) Оплате труда;
Г) Полученным от других банков кредитам.

12. ___ – это риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

А) Риск ликвидности;
Б) Кредитный риск;
В) Рыночный риск;
Г) Операционный риск.

13. Коммерческий банк увеличивает собственные средства путем:

А) Эмиссии акций;
Б) Получения межбанковских кредитов;
В) Привлечения средств во вклады;
Г) Направления части прибыли на формирование резервного фонда.

14. Последовательность этапов кредитования:

А) Оформление кредитной документации;
Б) Поиск потенциальных заемщиков;
В) Оценка кредитоспособности заемщика и кредитного риска;
Г) Кредитный мониторинг.

15. Ценные бумаги, которые может выпускать коммерческий банк:

А) Вексель;
Б) Государственная облигация;

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

В) Депозитный сертификат;
Г) Акция.

16. Валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают, называется _____.

17. Корреспондентскими счетами являются
А) ЛОРО;
Б) НОСТРО;
В) ДЕПО;
Г) РЕПО;
Д) Авизо.

18. Прием наличных денег в кассу банка осуществляется по
А) Объявлению на взнос наличными;
Б) Денежному чеку;
В) Приходному кассовому ордеру;
Г) Расходному кассовому ордеру.

19. Лизинг с полной окупаемостью и полной амортизацией имущества называется
А) Финансовый;
Б) Чистый;
В) Мокрый;
Г) Оперативный.

20. В рамках финансового менеджмента осуществляется
А) Управление активами и пассивами;
Б) Организация подбора служащих;
В) Управление ликвидностью;
Г) Управление рисками.

21. Распределите по типам счетов:

активные	пассивные	забалансовые

Резервный фонд, корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, выпущенные долговых обязательств, депозиты физических лиц; кредиты, предоставленных коммерческим организациям; выданные гарантии и поручительства.

22. Рассчитать сумму к погашению, если кредит выдан 1.02.2009 и погашен 30.12.2009 под 16%. Размер ссуды 200 тыс.руб.
А) 237 183 руб.
Б) 238 186 руб.
В) 236 603 руб.
Г) 236 493 руб.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

23. Рассчитать сумму начисленных процентов, если кредит выдан 1.02.2009 и погашен 30.12.2009 под 16%. Размер ссуды 200 тыс.руб.

А) 200 183 руб.
Б) 36 603 руб.
В) 36 493 руб.
Г) 38 186 руб.

24. Рассчитать сумму к погашению, если кредит выдан на год под 16% сложных процентов с полугодовым реинвестированием. Размер ссуды 200 тыс.руб.

А) 216 000 руб.
Б) 200,160 руб.
В) 233 280 руб.
Г) 33 280 руб.

25. Рассчитать сумму к погашению, если кредит выдан на шесть месяцев под 16% с ежеквартальным начислением сложных процентов. Размер ссуды 200 тыс. руб.

А) 216 320 руб.
Б) 233 280 руб.
В) 210 809 руб.
Г) 253 064 руб.

26. Определить эффективную ставку процента. Если кредит выдан на год под 16% с ежеквартальным начислением сложных процентов. Размер ссуды 200 тыс. руб.

А) 16
Б) 16,3
В) 33,3
Г) 53,1

2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, ЗАДАНИЕ И ПОЯСНЕНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1. Общие требования к оформлению курсовой работы

Курсовая работа должна быть выполнена на листах формата А4 с пронумерованными страницами и полями. На титульном листе должны быть отражены необходимые реквизиты (прил. 1). В начале работы должно быть приведено содержание с указанием страниц. В конце работы приводится список используемой литературы (не менее 15 источников), проставляются дата выполнения работы и подпись. В приложениях приводится заполнение формы отчетности: баланс и отчет о прибылях и убытках (прил. 5) и заполненный кредитный договор (прил. 3).исходные данные для заполнения финансовой

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

отчетности ссудозаещика приведены в приложении 4, но студент имеет право использовать финансовую отчетность своего предприятия(исключая бюджетные и кредитные организации). В этом случае приводятся заверенные копии финансовой отчетности этого предприятия. Курсовая работа высылается для проверки в университет в срок, установленный графиком. После получения проверенной работы необходимо внести исправления и дополнения в соответствии с замечаниями преподавателя.

Курсовая работа состоит из двух частей:

1) Реферативная часть;
2) Расчетная часть.

2.2. Методические указание и задание к теоретической части работы

Вариант курсовой работы определяется по табл. 1 на основе первой буквы фамилии и последней цифры зачетной книжки.

Теоретическая часть курсовой работы представляет собой реферат по одной из актуальных тем. Тема определяется по табл.2 в соответствии с вариантом. Тема должна быть раскрыта в соответствии с рекомендациями, представленными ниже. В рамках заданной тематики, необходимо рассмотрение проблемных вопросов, приведение сравнительных характеристик. Материал должен иллюстрироваться схемами, статистическими материалами, обязательны ссылки на заимствованные материалы. Помимо приведенных рекомендованных источников должны использоваться периодическую печать и официальные сайты Интернета. План реферата должен включать введение, заключение, не менее трех основных разделов и двух подпунктов. Объем реферата 25-30 страниц. Количество литературных источников не менее 15.

Таблица 1

Варианты курсовых работ

1 \ 2	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
А-И	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
К-О	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
П-Я	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30

Таблица 2

[1] Первая буква фамилии
[2] Последняя цифра зачетной книжки

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Темы реферативной части курсовых работ

№	Тема[3]
1.	Нормативно-правовое регулирование банковской системы
2.	Банковские системы развитых и развивающихся стран.
3.	Стратегические цели и приоритетные инструменты денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.
4.	Центральный банк: цели, функции, организация:
5.	Центральный банк: операции и финансовый результат
6.	Коммерческий банк, как неотъемлемый элемент рыночной экономики
7.	Банковский продукт: особенности и тенденции развития
8.	Ссудные операции банков. Технология кредитования юридических лиц
9.	Методы оценки кредитоспособности
10.	Ипотечное кредитование
11.	Синдицированное кредитование
12.	Методы и схемы кредитования
13.	Прочие кредитные операции: лизинг
14.	Прочие кредитные операции: факторинг и форфейтинг
15.	Стоимость кредита
16.	Депозитные операции
17.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами
18.	Валютные операции коммерческих банков

Продолжение табл. 2

№	Тема
19.	Банковские операции с векселями
20.	Прочие банковские услуги
21.	Банковское обслуживание физических лиц
22.	Банковские риски
23.	Банковские объединения
24.	Тенденции развития банковского надзора
25.	Управление ликвидностью коммерческого банка
26.	Особенности банковского маркетинга
27.	Инфраструктура банковской системы
28.	Современные технологии в банковской деятельности
29.	Организация и тенденции развития межбанковских расчетов
30.	Особенности менеджмента в банках

Рекомендации по раскрытию тем реферативной части

[3] Тема может быть изменена только с разрешения преподавателя.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Тема 1. Нормативно-правовое регулирование банковской системы
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Цели нормативно-правового регулирования;
- Структура и краткое содержание основных нормативно-правовых актов;
- Тенденции нормативно-правового регулирования.

Следует сравнить нормативно-правовое регулирование банковской системы России с зарубежными странами, обозначить исторические этапы нормативно-правового регулирования.
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [16, 22, 23, 24] списка.

Тема 2. Банковские системы развитых и развивающихся стран.
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Элементы банковской системы;
- Особенности организационных структур банковских систем;
- Методы денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками.

Следует привести примеры банковских систем развитых и развивающихся стран. Проанализировав сходные и особенные черты, правовой статус, функции, операции центрального банка, виды кредитных организаций. Дать рекомендации по развитию банковской системы России. Необходимо привести статистику, характеризующую банковскую систему Российской Федерации.
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 2, 4, 5, 9] списка.

Тема 3. Стратегические цели и приоритетные инструменты денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность, цели и типы денежно-кредитной политики.
- Инструменты и методы денежно-кредитной политики.
- Тенденции развития денежно-кредитной политики на современном этапе.

Следует дать классификацию инструментов и методов денежно-кредитной политики, рассмотреть механизм их воздействия на экономику, зависимость выбора инструментов денежно-кредитной политики от характера экономики и состояния финансового рынка. Определить порядок разработки и утверждения Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, взаимосвязь с экономической политикой государства. Рассмотреть эволюцию целей и инструментов денежно-кредитной политики России; значение независимости ЦБ РФ для достижения целей денежно-кредитной политики.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [9, 14, 15, 16] списка.

Тема 4. Центральный банк: цели, функции, организация:

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Цели деятельности центрального банка в целом и в соответствии с законом Российской Федерации;
- Функции и операции центрального бака с учетом ограничений;
- Организационная структура центрального банка.

Желательно привести основные тенденции развития центральных банков. Отразить основные факторы, влияющие на функции, операции, организацию центральных банков. Привести организационную структуру ЦБР, можно привести для сравнения зарубежный опыт, отразить позицию центрального банка в управлении финансовыми потоками

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [10, 22, 23. 24] списка.

Тема 5. Центральный банк: операции и финансовый результат

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Иерархию целей деятельности центрального банка, включая экономические;
- Операции центрального банка с учетом ограничений и вида дохода;
- Формирование и порядок использования финансового результата – прибыли.

Следует сравнить значения финансовых показателей центрального банка в условиях нормально и кризисно развивающейся экономики. Привести статистику (со ссылкой на источник информации), характеризующую формирование и использование прибыли

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [2, 3, 10, 17, 23, 24] списка.

Тема 6. Коммерческий банк, как неотъемлемый элемент рыночной экономики

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Роль коммерческих банков в рыночной экономике: экономический и социальный аспекты;
- Классификации коммерческих банков;
- Специфика развития коммерческих банков в России.

Следует сравнить особенности российских и зарубежных коммерческих банков: структура, регулирование, операции. Привести (со ссылкой на источник и информации) статистику развития коммерческих банков.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 14, 15, 19, 20] списка.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Тема 7. Банковский продукт: особенности и тенденции развития
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и специфические черты продукта банковской деятельности;
- Классификации банковских продуктов и услуг;
- Тенденции развития банковских услуг.

Следует сравнить структуру и тенденции банковских услуг коммерческих банков России и зарубежных стран, отразить историю развития банковских услуг, и их нормативного регулирования. Можно остановиться на отдельных операциях, отражающих государственную политику. Необходимо проиллюстрировать материалы с использованием схем и статистики (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [2, 3, 10, 21, 53, 54] списка.

Тема 8. Ссудные операции банков. Технология кредитования юридических лиц.
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность ссудных операций. Особенности в современных условиях;
- Этапы кредитования;
- Особенности кредитования юридических лиц.

Следует дать сравнительную характеристику отдельных типов и видов кредитования, отразить современные технологии кредитования юридических лиц, привести зарубежный опыт. Необходимо проиллюстрировать развитие отдельных видов кредитования с использованием статистики (со ссылкой на источник информации). Технологию и этапы кредитования можно представить в виде структурно-логических схем.
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 2, 13, 21, 44] списка.

Тема 9. Методы оценки кредитоспособности
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность кредитоспособности;
- Классификация методов оценки кредитоспособности;
- Тенденции и современные методы оценки кредитоспособности.

Следует сравнить российский и зарубежный опыт оценки кредитоспособности. Привести требования коммерческих банков по предоставлению информации для оценки кредитоспособности.
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 2, 45, 49, 50] списка.

Тема 10. Ипотечное кредитование

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность ипотечного кредита;
- Современные схемы ипотечного кредитования;
- Проблемы развития ипотеки и государственная поддержка ипотечных программ.

Следует сравнить российский и зарубежный опыт ипотечных программ, раскрыть проблемы ипотеки в банках США, историю развития ипотеки в России. Проиллюстрировать материал структурно-логическими схемами ипотеки и статистическими данными (со ссылками на источник информации).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [3, 4, 45, 48, 51] списка, а также журнал «Банковское кредитование».

Тема 11. Синдицированное кредитование

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность синдицированных кредитов;
- Область применения и преимущества синдицированных кредитов;
- Технология и организация синдицированного кредитования.

Следует рассмотреть этапы развития синдицированного кредитования. Проиллюстрировать материал статистическими данными (со ссылками на источник информации).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [20, 53, 54] списка, а также журналы «Банковское дело», «Деньги и кредит», Банковское обозрение».

Тема 12. Методы и схемы кредитования

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность, элементы и этапы кредитования;
- Отличие кредитования по разовому заявлению и на основе открытия «кредитной линии»;
- Отличие кредитования по обороту и сальдового метода;
- Особенности ссудных счетов.

Следует сравнить российский и зарубежный опыт методов и схем кредитования, раскрыть порядок установления лимитов кредитования.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [2, 3, 11, 12, 50] списка.

Тема 13. Прочие кредитные операции: лизинг

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и виды прочих кредитных операций;
- Лизинг, виды лизинга;
- Основные схемы лизинга в банках.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Следует сравнить российский и зарубежный опыт организации лизинга, рассмотреть порядок формирования арендных платежей, выявить достоинства лизинга по сравнению со ссудой. Проиллюстрировать развитие лизинга в России с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 3, 23, 53, 54] списка.

Тема 14. Прочие кредитные операции: факторинг и форфейтинг
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и виды прочих кредитных операций;
- Факторинг и форфейтинг, общее и отличие;
- Основные схемы факторинга и форфейтинга в банках.

Следует сравнить российский и зарубежный опыт организации факторинга и форфейтинга, рассмотреть порядок формирования платежей.
Проиллюстрировать развитие факторинга и форфейтинга в России и за рубежом с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 20, 23, 53, 54] списка.

Тема 15. Стоимость кредита
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность цены и себестоимости кредита;
- Факторы, влияющие на базовую стоимость кредита;
- Стоимость кредита как инструмент регулирования денежных потоков.

Следует выявить влияние ставки рефинансирования на себестоимость кредита (российский и зарубежный опыт). Банковская маржа и спрэд как объекты регулирования в банках. Проиллюстрировать материалы с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [2, 3, 5, 6, 39] списка.

Тема 16. Депозитные операции
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и место депозитов в источниках средств банков;
- Классификации депозитных операций;
- Организация депозитных операций в коммерческом банке;
- Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.

Желательно рассмотреть этапы развития депозитных операций в России и за рубежом, проблемы привлечения средств, снижение риска (система страхования и т.д.) и повышение привлекательности банковских вкладов.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Отличительные особенности организации и правового регулирования привлечения депозитов юридических и физических лиц. Проиллюстрировать структуру и динамику развития депозитных операций с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [21, 22, 46, 48] списка.

Тема 17. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и виды операций коммерческих банков с ценными бумагами;
- Нормативно-правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами;
- Тенденции операций коммерческих банков с ценными бумагами.

Следует систематизировать виды операций, включая забалансовые. Отразить особенности организации работы коммерческих банков с ценными бумагами. Проиллюстрировать развитие операций коммерческих банков с ценными бумагами с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [11, 12, 47, 48, 49] списка.

Тема 18. Валютные операции коммерческих банков.
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Понятие и виды валютных операции коммерческих банков.
- Правовое регулирование валютных операций коммерческих банков.
- Тенденции развития валютных операций коммерческих банков.

Следует дать классификацию валютных операций, указать особенности организации их видов. Особое внимание уделить операциям с наличной иностранной валютой (покупка, продажа, конвертация, банковские переводы). Рассмотреть функции банков как агентов валютного контроля, методы котировки валютных курсов в банках, управление валютной позицией. Проанализировать структуру и динамику развития валютных операций с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).
Рекомендуемая литература основного и дополнительного [12, 17, 22, 23, 24, 25, 52, 53, 54] списка.

Тема 19. Банковские операции с векселями.
Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность и виды активных и пассивных операций коммерческих банков с векселями;

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

- Регулирование деятельности коммерческих банков на вексельном рынке;
- Тенденции и перспективы развития банковских операций с векселями.

Следует показать роль банков на российском вексельном рынке, проанализировать структуру и динамику развития банковских операций с векселями с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации). Технологию операций с векселями можно представить в виде структурно-логических схем.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [14, 22, 23, 24] списка.

Тема 20. Прочие банковские услуги

Необходимо раскрыть следующие аспекты;

- Расширение банками диапазона предоставляемых услуг, их сущность и виды;
- Консалтинговые и информационные услуги, индивидуальное банковское обслуживание;
- Услуги по хранению ценностей.

Следует рассмотреть внедрение технологий электронного бизнеса, консультации по различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности клиентов и юридическим вопросам, виды предоставляемой информации клиентам при соблюдении коммерческой тайны, опубликование банками справочных материалов и др. Определить тенденции развития прочих банковских услуг в России и за рубежом с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [11, 12, 20, 21, 53, 54] списка.

Тема 21. Банковское обслуживание физических лиц.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Виды банковских услуг, оказываемых физическим лицам;
- Нормативно-правовое регулирование банковских операций с физическими лицами;
- Тенденции развития банковского обслуживания физических лиц.

Следует отразить особенности организации работы по привлечению денежных средств физических лиц, потребительскому кредитованию, кассовому обслуживанию населения. Указать меры защиты прав и интересов физических лиц – клиентов банка в соответствии с федеральным законодательством. Проиллюстрировать структуру и динамику развития банковских операций с физическими лицами с использованием статистических данных (со ссылкой на источник информации).

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [11, 45, 50, 53, 54] списка.

Тема 22. Банковские риски.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Понятие и виды банковских рисков;
- Регулирование банковских рисков органами банковского надзора;
- Методы оценки и управления банковскими рисками.

Следует привести классификацию банковских рисков. Определить необходимость управления банковскими рисками; способы управления отдельными видами рисков, источники покрытия риска, виды создаваемых банками резервов; пути снижения рисков, проблемы и перспективы управления рисками на современном этапе.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 22, 36] списка.

Тема 23. Банковские объединения.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Цели и виды банковских объединений;
- История развития банковских объединений и их структура на современном этапе;
- Анализ практической деятельности банковских объединений.

Следует сравнить особенности российских и зарубежных банковских объединений, выделить основные стратегические направления их деятельности, выявить тенденции и привести статистику развития банковских объединений (со ссылкой на источник информации).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [20, 53, 54] списка, а также журналы «Банковское дело», «Деньги и кредит», Банковское обозрение».

Тема 24. Тенденции развития банковского надзора.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность, цели, принципы и задачи надзора за деятельностью кредитных организаций;
- Типы систем надзора за банковской деятельностью;
- Механизмы и инструменты реализации надзорных функций.

Следует провести сравнительный анализ системы банковского надзора в России и за рубежом. Определить направления совершенствования системы банковского надзора в России на современном этапе.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [22, 23, 24] списка.

Тема 25. Управление ликвидностью коммерческого банка.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Сущность, значение ликвидности банка и факторы, ее определяющие;
- Нормативно-правовое регулирование ликвидности коммерческого банка;
- Методы и инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.

Следует провести сравнительный анализ способов оценки и управления ликвидностью банков в России и за рубежом. Определить особенности управления ликвидностью банков на современном этапе.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [2, 3, 11, 12, 14, 55] списка.

Тема 26. Особенности банковского маркетинга.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Понятие, цель, задачи, функции и принципы банковского маркетинга;
- Элементы банковского маркетинга;
- Современные тенденции в маркетинговой стратегии банков.

Следует представить схему процесса банковского маркетинга, определить основные факторы, влияющие на процесс ценообразования, и преимущественно используемые виды маркетинговых стратегий российских банков на современном этапе.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [30, 31, 32, 33, 34, 35] списка.

Тема 27. Инфраструктура банковской системы.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Понятие, цели и роль банковской инфраструктуры;
- Элементы банковской инфраструктуры;
- Тенденции развития банковской инфраструктуры.

Следует провести сравнительный анализ развития банковской инфраструктуры (кредитные бюро, коллекторские агентства, кредитные брокеры, рейтинговые агентства и др.) в России и за рубежом. Тенденции развития подтвердить статистическими данными (со ссылкой на источник информации).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [8,19, 53, 54] списка.

Тема 28. Современные технологии в банковской деятельности.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Банковское обслуживание клиентов с использованием современных электронных технологий;
- Банковские карты, расширение сферы их применения;
- Электронные системы межбанковских расчетов.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Следует рассмотреть использование электронных технологий при обслуживании клиента на дому и на рабочем месте, привести классификацию банковских карт и определить сферу их применения, провести сравнительный анализ развития современных банковских технологий в России и за рубежом. Определить способы защиты информации.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 37, 38, 40, 41, 42, 43] списка.

Тема 29. Организация и тенденции развития межбанковских расчетов.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Понятие и структура платежной системы РФ;
- Расчеты, проводимые через платежную систему Банка России;
- Частная платежная система: прямые корреспондентские отношения (счета ЛОРО, НОСТРО), межфилиальные расчеты, межбанковский клиринг.

Следует указать роль платежных систем в экономике, рассмотреть сущность межбанковских расчетов, корреспондентских отношений, дать характеристику форм безналичных расчетов, сравнительную характеристику платежной системы Банка России и частной платежной системы, определить динамику и структуру межбанковских расчетов с использованием статистических данных (со ссылкой на источник).

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 9, 14, 16, 17, 22, 38, 39] списка.

Тема 30. Особенности менеджмента в банках.

Необходимо раскрыть следующие аспекты:

- Цели, задачи и функции банковского менеджмента;
- Органы управления, модели организационных структур коммерческого банка;
- Основные направления банковского менеджмента.

Следует дать характеристику финансового менеджмента и управления персоналом банка; указать факторы, влияющие на выбор организационной структуры банка; определить особенности банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса, а также роль банковского менеджмента в России на современном этапе.

Рекомендуемая литература основного и дополнительного [1, 6, 13, 21, 26, 2, 28, 29, 55] списка.

2.3 Методические указание и задание к расчетной части работы

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Расчетная часть курсовой работы состоит из определения кредитоспособности заемщика на основе финансовой отчетности, расчета суммы к погашению и оформления кредитного договора.
Под кредитоспособностью заемщика понимается способность и стремление заемщика отвечать по своим обязательствам в срок и в полном объеме.
Существует несколько методов определения кредитоспособности. В данной работе необходимо определить кредитоспособность на основе метода финансовых коэффициентов. В рамках метода используется две методики: расчет средневзвешенного коэффициента и рейтинг.
Для проведения расчетов необходимо на основе данных приложения 4 заполнить Баланс и Отчет о прибылях и убытках (прил.5). Можно использовать и отчетность предприятия, на котором работает студент (исключение составляют бюджетные и кредитные организации).
На основании данных отчетности рассчитываются финансовые коэффициенты в соответствии с методикой, приведенной в приложении 2.
Полученные значения сравниваются с рекомендованными значениями и, на основе полученного результата по каждому коэффициенту определяется класс (см. таблицы в приложении 2). Показателям, отнесенным к первому классу присваивается 100 баллов, второму - 200, третьему - 300.
Студентом самостоятельно в зависимости от типа производства (фондоёмкий, материалоёмкий, трудоёмкий) и срока кредита выделяется три приоритетных показателя. Желательно письменно обосновать свой выбор.
Например, для долгосрочного кредита для фондоемкого производства следует отнести показатели: рентабельность капитала, фондоотдачу и коэффициент текущей ликвидности. Этим показателям присваиваются соответствующие весовые коэффициенты 20%. 15% и 10%. Все остальные коэффициенты имеют равные весовые коэффициенты. Сумма всех весовых коэффициентов равна 100%.Предположим, что сравнив рассчитанные показатели, им были присвоены, соответственно 1, 3 и 3 классы, то средневзвешенный балл рассчитывается (100x20+300x15+300x10+ …)/100.
Значение средневзвешенного балла сравнивается со шкалой:
100÷150 присваивается первый класс заемщика;
151÷250 присваивается второй класс заемщика;
250÷300 присваивается третий класс заемщика.
К первому классу относятся наиболее привлекательные заемщики. Ко второму классу относятся средние по кредитоспособности заемщики. К третьему классу относятся заемщики с повышенным кредитным риском.
По методу рейтинга классов четыре. На основе сравнения значений отобранных показателей с рекомендуемыми значениями определяются баллы. Баллы суммируются, и на основе сравнения результата со шкалой определяется класс.
Свыше 75 баллов – 1 класс, заемщик высокой кредитоспособности.
От 30 до 75 баллов – 2 класс, заемщик средней кредитоспособности.
От 10 до 30 баллов – 3 класс, неустойчивый заемщик.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

До 10 баллов – 4 класс, неплатежеспособный заемщик.
Если по обеим методикам присвоен одинаковый класс, то он принимается для дальнейших решений по условиям кредита. Если получены разные классы, то решение принимается студентом, исходя из значений и динамики приоритетных показателей. Рассчитывается сумма к погашению и оформляется кредитный договор.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА

Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
ГОУ ВПО Дальневосточный государственный
университет путей сообщения

Институт интегрированных форм обучения

Кафедра «Финансы и кредит»

Контрольная работа
по дисциплине «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Вариант _____

Выполнил:

Студент _____ курса _____

Шифр

ФИО_____

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Проверил:

ФИО_____

_

Хабаровск
20XX

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ФИНАНСОВЫХ КОЭФФИЦИЕНТОВ ССУДОЗАЕМЩИКА

Для определения класса заемщиков необходимо рассчитать финансовые коэффициенты, наиболее часто применяемые при оценке финансового состояния заемщика. Финансово-экономические показатели разделены на четыре основные группы, отражающие различные стороны финансового состояния предприятия:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты деловой активности;
- коэффициенты рентабельности.

Перечень и методика расчета показателей устанавливается коммерческим банком.

I. Показатели ликвидности

Ликвидность актива характеризует способность актива трансформироваться в денежные средства для расчетов по обязательствам. Рассчитывается три показателя: коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Рассчитывается по формуле:

$$K_{ал} = \frac{ДС + КФВ}{ТО}, \qquad (3)$$

где $K_{ал}$ – коэффициент абсолютной ликвидности; *ДС* – денежные средства; *КФВ* – краткосрочные финансовые вложения; ТО – текущие обязательства.

2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности

Рассчитывается по формуле:

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

$$К_{бл} = \frac{ДС + КФВ + ДЗ}{ТО}, \quad (4)$$

где $К_{бл}$ – коэффициент быстрой ликвидности; *ДЗ* – дебиторская задолженность (до года).

3. Коэффициент текущей ликвидности

Рассчитывается по формуле:

$$К_{тл} = \frac{ОА}{ТО}, \quad (5)$$

где $К_{тл}$ – коэффициент текущей ликвидности; *ОА* – оборотные активы.

Продолжение прил. 2

Таблица 2

Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности

Наименование показателя	Рекомендуемые значения по классам		
	I	II	III
Коэффициент текущей ликвидности	>2	1÷2	<1
Коэффициент быстрой ликвидности	>0,9	0,5÷0,9	<0,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,1÷0, 2	<0,1

II. Показатели финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость предприятия характеризует независимость предприятий от внешних и краткосрочных источников финансирования. Показатели финансовой устойчивости отражают структуру активов и пассивов, их соотношения. Рассчитывается четыре показателя: коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент концентрации собственного капитала, финансовый леверидж, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Рассчитывается по формуле:

$$К_{ал} = \frac{СК - ВНА}{ОА}, \quad (6)$$

где *СК* – собственный капитал; *ВНА* – внеоборотные активы.

5. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)

Рассчитывается по формуле:

$$К_{СК} = \frac{СК}{ВБ}, \quad (7)$$

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

где $K_{СК}$ – коэффициент концентрации собственного капитала; ВБ-валюта баланса.

6. Финансовый рычаг (леверидж)

Рассчитывается по формуле:

$$K_{фр} = \frac{ЗК}{СК}, \quad (8)$$

где $K_{фр}$ – финансовый рычаг; *ЗК* – заемный капитал (долгосрочные заимствования.

7. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

Рассчитывается по формуле:

$$K_{дк} = \frac{ДЗ}{КЗ}, \quad (9)$$

где $K_{дк}$ – коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности; *ДЗ* – сумма дебиторской задолженности; *КЗ* – кредиторская задолженность.

Таблица 3

Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости

Наименование показателя	Рекомендуемые значения по классам		
	I	II	III
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	>20%	0%÷ 20%	<0%
Коэффициент концентрации собственного капитала	>0,6	0,4÷0,6	<0,4
Финансовый леверидж	0%÷ 20%	20%÷ 80%	>80%
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	>1	0,5÷1	<0,5

III. Показатели деловой активности

Деловая активность предприятия проявляется в интенсивности использования отдельных активов и источников средств.

Рассчитывается четыре показателя: показатель фондоотдачи, материалоемкость, коэффициент оборота собственного капитала, оборачиваемость кредиторской задолженности.

8. Фондоотдача (коэффициент оборота основных средств)

Рассчитывается по формуле:

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

$$Ф_о = \frac{В}{S_с}, \qquad (10)$$

где $Ф_о$ – фондоотдача; $В$ – выручка; $S_с$ QUOTE $S_{ср}$ – средняя стоимость основных средств:

$$S_с = 0{,}5\,(S_{н.г} + S_{к.г}), \qquad (11)$$

где $S_{нг(кг)}$ – стоимость основных средств на начало (конец) года.

Показатель фондоотдачи зависит от типа организации и ее размера. К среднему бизнесу в России условно можно отнести предприятия с годовым оборотом от 30 до 60 млн. руб. Рекомендуемые значения приведены в таблице 4. Для материалоёмких предприятий рекомендуется увеличить значения показателей в 4 раза, для трудоемких – в 10 раз. [1]

Таблица 4

Классификация заёмщиков по показателю фондотдачи

Размеры бизнеса	Рекомендуемые значения по классам		
	I	II	III
Крупный бизнес	>3	1÷3	<1
Средний бизнес	>8	4÷8	<4
Малое предпринимательство	>4	2÷4	<2

9. Материалоемкость

Рассчитывается по формуле:

$$К_м = \frac{З_м}{С_с}, \qquad (12)$$

где $К_м$ – материалоемкость; $З_м$ – материальные запасы; $С_с$ – себестоимость продукции.

10. Коэффициент оборота собственного капитала

Рассчитывается по формуле:

$$К_{оск} = \frac{В}{СК}, \qquad (13)$$

где $К_{оск}$ – коэффициент оборота собственного капитала.

11. Оборачиваемость дебиторской задолженности

Рассчитывается по формулам:

$$К_{одз} = \frac{В}{ДЗ}, \qquad (14)$$

где $К_{одз}$ – коэффициент оборота дебиторской задолженности.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

$$O_{дз} = \frac{360}{K_{одз}}, \qquad (15)$$

где $O_{дз}$ – оборачиваемость дебиторской задолженности.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Таблица 5

Классификация заёмщиков по коэффициентам деловой активности

Наименование показателя	Рекомендуемые значения по классам		
	I	II	III
Материалоемкость[2]	<10%	10%÷ 20%	>20%
Коэффициент оборота собственного капитала[3]	>0,95	0,80÷0,95	<080
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дн.	0÷ 30	30÷ 90	>90

IV. Показатели рентабельности

Показатели рентабельности характеризуют экономическую эффективность деятельности компании. Рассчитывается три показателя: рентабельность производства, рентабельность собственного и совокупного капитала.

12. Рентабельность производства

Рассчитывается по формуле:

$$R_п = \frac{П_п}{В}, \qquad (16)$$

где $П_п$ – прибыль от продаж.

13. Рентабельность собственного капитала

Рассчитывается по формуле:

$$ROE = \frac{П_ч}{СК}, \qquad (17)$$

где ROE – рентабельность собственного капитала; $П_ч$ – прибыль чистая (после налогообложения).

14. Рентабельность активов (совокупного капитала предприятия)

Показатель рентабельности активов рассчитывается по формуле:

$$ROA = \frac{П_о}{ВБ}, \qquad (18)$$

где ROA – рентабельность активов; $П_о$ – прибыль общая (до налогообложения).

Таблица 6

Классификация заёмщиков по показателям рентабельности

Наименование показателя	Рекомендуемые значения по классам		
	I	II	III

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Рентабельность производства	>30%	0%÷ 30%	<0%
Рентабельность собственного капитала	>15%	5%÷15%	<5%
Рентабельность активов	>9%	3%÷ 9%	<3%

Для оценки кредитоспособности методом рейтинга используются показатели: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, обеспеченность собственными оборотными средствами, рентабельность активов. Значения соответствующих баллов определяются по табл. 7.

Таблица 7

Шкала баллов

Оценка коэффициентов в баллах	Интервал значений коэффициентов
Коэффициент текущей ликвидности	
25	>2,5
10	1,5-2,5
5	1,0-1,5
0	<1,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	
20	>0,20
10	0,15-0,20
5	0,10-0,15
0	<0,10
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	
25	>20
10	10÷20
5	0÷10
0	<0
Рентабельность активов, %	
30	>15
15	5÷15
5	0÷5
0	<0

Отнесение заемщика к определенному классу производится в зависимости от количества баллов:

Свыше 75 баллов – 1 класс, заемщик высокой кредитоспособности.

От 30 до 75 баллов включительно – 2 класс, заемщик средней кредитоспособности.

От 10 до 30 баллов включительно – 3 класс, неустойчивый заемщик.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

До 10 баллов включительно – 4 класс, неплатежеспособный заемщик.

---

[1] «Рейтинг среднего бизнеса», журнал «Эксперт» №10 (599) от 10 марта 2008 г.
[2] Для трудоемких производств показатель может быть снижен в 10 раз.
[3] Для трудоемких производств показатель может быть увеличен в 3 раза.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР[1] № ____

г. _____ «___»_____ 20__ г.

_____ , именуем в дальнейшем "Банк",
(наименование банка)
в лице_____ , действующ___
(должность, Ф.И.О.)
на основании_____ , с одной стороны
(Устава, положения)
и _____ , именуем в дальнейшем
(наименование организации)
"Заемщик", в лице _____ , действующ___ на
(должность, Ф.И.О.)
основании _____ , с другой стороны, заключили
(Устава, положения)
настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме _____ (_____) рублей на срок до "___"_____ ____ г. со взиманием _____ (_____) процентов годовых.

2. ОБЪЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Заемщик обязуется использовать кредит на следующие цели: _____ .

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Заемщик обеспечивает возврат кредита в срок, обусловленный срочным обязательством и настоящим договором.

3.2. Проценты по выданному кредиту начисляются ежемесячно и на дату возврата кредита. Расчет процентов производится за полный месяц

(с 1-го по 30-е или 31-е число) или за фактическое время пользования кредитом. Сумма процентов перечисляется Заемщиком платежным поручением до _____ числа месяца начисления процентов, а в случае, если это выходной или праздничный день, – на следующий за ним рабочий день каждого месяца, за который производится начисление.

3.3. Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты списания средств со счета Банка и заканчивается датой зачисления их на счет Банка. Документальным основанием для расчета процентов служат выписки из лицевого счета Заемщика в Банке. При начислении процентов за кредит принимается количество дней в году и в месяце, равное фактическому количеству.

3.4. С просроченной задолженности по кредиту и суммы неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом взимается повышенная процентная ставка в размере _____ от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки.

3.5. При наличии просроченной задолженности по кредиту Банк имеет право списать ее в безакцептном порядке с расчетного счета Заемщика, открытого в Банке.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

4.1. Возврат кредита, процентов и других обязательных платежей по настоящему договору обеспечивается залогом имущества Заемщика в соответствии с Договором о залоге № ____ от "__"_____ _____ г.

4.2. Заемщик закладывает следующее имущество: принадлежащее ему на праве собственности (долевой собственности) _____ (свидетельство о регистрации права
(наименование имущества)

№ _____, выдано _____).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется произвести своевременное перечисление кредита в срок, указанный Заемщиком.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

5.2. Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

– заявление на кредит с указанием цели его использования;

– срочное обязательство на дату возврата кредита;

– экономическое обоснование кредита;

– документы, удостоверяющие право собственности Заемщика на закладываемое имущество;

– _____ .

5.3. Заемщик гарантирует своевременный возврат кредита и процентов по нему всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

5.4. При досрочном возврате кредита или его части Заемщик обязан предупредить Банк о своем намерении за _____ календарных дней. Банк вправе требовать письменного предупреждения.

5.5. Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и процентов в случае, когда заложенное имущество было утрачено по вине Заемщика и Заемщик не восстановил это имущество или не заменил его новым, равным прежнему по стоимости.

5.6. При несогласии на изменение процентной ставки согласно п. 3.4 настоящего договора Заемщик обязан полностью погасить кредит с начисленными процентами в течение _____ дней с момента уведомления об изменении процентной ставки.

5.7. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика, целевое использование кредита и его обеспеченность.

5.8. Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка документацию, отвечать на вопросы работников Банка, предоставлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 5.7 настоящего договора.

5.9. Заемщик обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок. Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Заемщиком не согласуются.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу с момента списания средств по кредиту со счета Банка и заканчивает свое действие после полного погашения Заемщиком кредита, перечисления процентов по нему и выполнения Заемщиком других условий настоящего договора.

6.2. Банк вправе востребовать у Заемщика кредит и проценты по нему досрочно в случае задержки перечисления процентов более чем на _____ (_____) календарных дней с даты, определенной в п. 3.2.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Договор может быть расторгнут досрочно также в случае:

– предоставления ложных сведений о состоянии Заемщика (немедленно);

– признания Заемщика неплатежеспособным (в течение месяца);

– нарушения Заемщиком любого из условий настоящего договора.

6.3. Списание средств по кредиту со счета Банка осуществляется лишь после надлежащего оформления договора залога имущества, указанного в п. 1.

6.4. Настоящий договор может быть пролонгирован по взаимному соглашению сторон.

6.5. Все изменения и дополнения к настоящему договору ействиительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

6.6. Если одна из сторон изменит свое место нахождения, то она обязана информировать об этом другую сторону за _____ до изменения места нахождения.

6.7. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, будут в предварительном порядке рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При недостижении договоренности спор будет передан на рассмотрение в арбитражный суд в соответствии с действующим законодательством РФ.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: _____

Заемщик: _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк: _____

М.П.

Заемщик: _____

М.П.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ДАННЫЕ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАЕМЩИКА

№п/п	Показатели	Вариант 1	
		нг	кг
1	Основные средства	15452	14992
2	Нематериальные активы		
3	Долгосрочные финансовые вложения		
4	Прочие внеоборотные активы	1200	0
5	Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	2376	3209
6	Незавершенное производство	200	430
7	Готовая продукция и товары для перепродажи	97	7
8	Расходы будущих периодов	67	145
9	Прочие запасы и затраты		
10	Налог на добавленную стоимость	290	347
11	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)		10
12	В том числе: покупатели и заказчики		
13	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев)	235	466
14	В том числе: покупатели и заказчики	235	456
15	Прочие дебиторы		10
16	Краткосрочные финансовые вложения		
17	Денежные средства	324	267
18	Прочие оборотные активы		
19	Уставный капитал	12000	12000
20	Добавочный капитал	3752	3748
21	Резервный капитал	180	180
22	Нераспределенная прибыль отчетного года	268	321
23	Кредиты, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	568	568
24	Отложенные налоговые обязательства	362	292
25	Кредиты, подлежащие погашению в течение 12 месяцев	349	560
26	Задолженность перед поставщики и подрядчики	1517	1456
27	Задолженность перед персоналом организации	615	400
28	Задолженность перед гос. внебюджетными фондами	463	334
29	Задолженность по налогам и сборам	325	404
30	Доходы будущих периодов	487	272
31	Прочие краткосрочные обязательства	136	129
32	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, услуг		22563
33	Себестоимость проданных товаров, продукции, услуг		16286
34	Коммерческие расходы		5446
35	Управленческие расходы		
36	Проценты к получению		
37	Проценты к уплате		
38	Прочие доходы		246
39	Прочие расходы		492
40	Текущий налог на прибыль		264

Продолжение прил. 4

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

	Вариант 2		Вариант 3		Вариант 4		Вариант 5		Вариант 6	
	нг	кг	нг	кг	нг	нг	нг	кг	нг	кг
1	12780	12500	12780	12500	44556	44556	67556	67844	44556	45333
2	399	340	399	340	4255	4255	1233	2144	4255	5333
3	0	0			3466	3466	1288	3144	3466	
4	10	11			234	234			234	532
5	1340	2529	2235	2567	4355	4355	4355	6334	4355	6334
6	147	430			344	344	344	633	344	633
7	97	0								
8	67	122	233	433						
9		141		141	544	544	54	255	544	255
10	221	621	221	621	1322	1322	1322	2344	1322	2344
11		20		20	344	344	435	544	344	455
12					100	80	130	120	110	140
13	670	760	324	536	1344	1344	1344	3455	1344	3455
14	470	570	324	536	1344	1344	1344	3455	1344	3455
15	200	200								
16		1240					435	533		
17	1248	680	245	537	222	222	2255	5377	222	4254
18										
19	5000	5000	4500	4500	14660	14660	49000	49000	14660	14660
20	4567	4567	4390	4678	24000	24000	6744	6799	24000	24000
21	490	490	540	540	235	235	1400	1400	235	235
22	0	1844		630				9985		3756
23	1200	1200	2500	2500	4600	4600	4600	3600	4600	12000
24	298	200								
25	349	560	120	346	6500	6500	7800	10300	6500	1200
26	3450	4367	2800	2478	7899	7899	7899	8907	7899	8907
27	615	327	126	558	2011	2011	2011	1344	2011	2144
28	165	134	345	435	788	788	1167	63	788	785
29	325	404	248	252	293	293		459	293	459
30	487	272	528	433				550		550
31	33	29	340	345				200		232

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

32		47956		35956				68799		35667
33		44434		29434				49877		31093
34		1790		2456				3200		2344
35										1200
36										
37				1278				233		238
38		834						1689		3400
39		242		1980				3455		
40		480		178				3738		436

Продолжение прил. 4

	Вариант 7		Вариант 8		Вариант 9		Вариант 10		Вариант 11	
	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг
1	4455	4533	5537	5678	7690	7680	6789	7200	2200	2400
2	322	378	123	3243	324	136	268	342	1200	1600
3				123		142	10	213	123	400
4			12	5	33	17	34	235	2132	413
5	324	424	425	425	518	678	322	411	322	411
6				12			31	41	31	41
7										
8							22			22
9	22	42	22	42	22	42	10	3	10	3
10	276	167	125	89	213	69	78	89	78	89
11										
12										
13	453	422	434	101	327	329	333	376	333	376
14	453	422	434	101	300	300	250	250	333	376
15					27	29	83	126		
16								2		2
17	3	12	46	123	450	223	240	187	240	187
18		45		1	3	4				
19	2300	2300	3400	3400	5000	5000	4800	4800	2200	2200
20	1200	1200	1100	1100						
21	400	400	400	400	1200	1200	780	780	600	600
22		346		1203	189	1863	189	654	1200	2486
23	1100			600	600	600	300	230	36	10
24				780	515					
25		110	131	110	131	50	123	670	879	260
26	369	456	386	670	430		430	764	678	
27	341	189	341	657	341	57	341	187		12

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

28	23	42	23	172	143	42	143	136	56	156
29	23	230	23	230	345	24	345	324	645	12
30	99	550	580	320	473	287	473	214	162	195
31		200	340	200	213	197	213	340	213	13
32		11790		12342		17680		14000		15980
33		8879		10122		15200		13100		12780
34		459		459				100		120
35		670		345				200		200
36		1900								
37		1218		54		57		57		34
38		445						421		620
39		2340		123						120
40		223		36		560		310		860

Продолжение прил. 4

	Вариант 12		Вариант 13		Вариант 14		Вариант 15		Вариант 16	
	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг
1	22004	24012	21004	23012	21004	23012	2100	3241	2200	2989
2	1200	1600	1200	1540			133	466	344	355
3	243	400	243	300	243	115				24
4	345	512	890	1100					12	4
5	677	789	3490	2231	789	908	2389	3140	3245	4322
6				233	344		309	431		
7							25	55	234	322
8							34	55	65	78
9	10	3	10	29	10	22				
10	124	132	213	289	213	345	457	678	463	644
11								33		
12										
13	1333	992	3289	2911	268	242	2656	2822	3668	3221
14	1200	900	3200	2800	250	200	2500	2600	3400	3000
15	133	92	89	111	18	42	156	222	268	221
16		350		123						245
17	2234	4231	3144	3244	412	244	2467	4322	1266	3122
18								22	322	144
19	15000	15000	14000	14000	15000	15000	4500	4500	5000	5000
20	4800	4800	4300	4300	1300	1300	700	700	1764	1869
21	2300	2800	3600	3600	450	500	1450	1500	1600	1600
22	2380	3395	2380	2278	123	616	322	3386	322	2244
23	2300	5600	4300	6000		657	678	890	200	400
24										
25	234	180	234	200	234	650	234	500	248	903
26		270	348	465	3133	3458	1612	2409	1568	2286
27	458	213	2525	2201	125	344	120	234	164	357
28	180	341	1180	1234	1806	1507	132	44	140	44
29	43	211	140	134	228	127	31	127	22	127

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

30	262	195	263	311	645	384	578	657	578	498
31	213	16	213	289	239	345	213	318	213	142
32		44678		44578		4457		14907		15677
33		40900		34890		3489		10248		12784
34				2300				100		
35				545		120		390		139
36										
37		123		1335		34		47		55
38								478		345
39				2450		30		344		211
40		260		780		168		870		589

Продолжение прил. 4

	Вариант 17		Вариант 18		Вариант 19		Вариант 20		Вариант 21	
	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг
1	2187	3214	1890	1670	23456	23666	26456	29466	8456	9466
2	90	178	200	167	200	345	433	522	22	13
3		12	123	167	1200	2345				124
4	12	22	143	223	122	444	456	426		35
5	4255	4432	4055	4332	40559	43356	42359	44256	4235	4425
6			122	132	457	887	425	533		
7	234	424							55	78
8	65	138	463	657	8234	9870	8754	8970	875	897
9							112	45		77
10	463	567								
11			2121	2123	22456	18025	22445	17383	2245	1690
12			1700	1700	2189	1670	22445	17383	2245	1690
13	3668	3244	2121	2123	22456	18025	22445	17383	2245	1690
14	3500	3100	2000	2000	18000	18000	17800	1700	2100	1300
15	168	144	121	123	4456	25	4645	383	145	390
16		134				145				
17	324	789	127	342	1355	4255	2255	3324	1255	1224
18	322	122	322	244	63	422	123	324	12	221
19	4800	4800	3700	3700	3500	3500	3400	3400	400	400
20	670	670	300	400						
21	160	1100	120	1200	1400	1400	2800	2800	200	200

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

	0		0							
22	322	2935	322	1656	13455	19180	13455	7695		702
23	200		100	400	3400	3400	3400	3400	800	800
24										
25	1400	100	1400	300	22445	22445	16038	1234		
26	1568	2403	1612	1988	48300	48200	56567	79256	14567	12956
27	164	234	120	357	5288	5488	2144	3456	744	2870
28	83	123	21	44	56	104	3200	3677	56	2
29	22	134	22	21	11	190	2345	190	234	244
30	333	635	578	129	34	10	333	129	121	10
31	458	142	191	142	213	142	136	12	33	66
32		16744		16564		146564		136564		13564
33		12766		12266		121226		121226		12126
34		122		355		566		455		123
35		143		433		789		244		89
36				120						
37		67		430		324		364		34
38				123						
39				1091				3980		230
40		711		576		4479		2600		260

Продолжение прил. 4

	Вариант 22		Вариант 23		Вариант 24		Вариант 25		Вариант 26	
	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг
1	3456	3465	4456	4466	6678	6434	6957	6689	16690	17885
2	22	44	56	34				123		
3					435	556	435	431	347	546
4		56		23	13	11	3	2	22	17
5	4435	4925	7635	8625	7635	8625	8897	9021	18797	19521
6			234	423	234	423			345	234
7										
8							23	41		
9	55	78	123	324	123	3234				
10	865	877	1865	1877	1865	1877	2234	2456	4449	5156

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

11		33						16		
12										
13	1847	1491	1864	1645	1864	1645	2248	2492	4305	4585
14	1600	1220	1600	1510	1200	1100	2100	2300	3300	3200
15	247	271	264	135	664	545	148	192	1005	1385
16							44	33	125	78
17	2055	2224	1455	924	1455	924	347	879	1347	1879
18	12	14	33	43	33		33	14	44	78
19	4450	4450	6700	6700	6700	6700	5800	5800	16700	16700
20	2120	2120	2320	2320	2320	2320	1000	1000	14000	14000
21	1200	1200	2100	2100	2100	2100	2000	2000	2700	2700
22		1546		701		235		413		1300
23	300	300	300	300	300	300	1200	1200	2400	2400
24										
25	570	562	570	657	2570	2562	570	562	570	562
26	1456	1295	2556	2395	4556	4395	6556	6395	7890	8780
27	1665	533	2235	2303	1275	3249	3124	3425	1777	1890
28	706	524	566	456	213	567	663	877	218	891
29	234	489	220	198	255	1043	263	324	120	178
30	13	122	121	167	16	192	13	134	64	475
31	33	66	33	87	30	66	32	67	32	103
32		16364		8964		7764		9987		23487
33		14269		6969		6459		8459		21775
34		77		100		112		145		
35		123		192		199		214		
36										
37		55		120		223		178		200
38		450								126
39		304		321		458		400		28
40		440		561		78		178		310

Окончание прил. 4

	Вариант 27		Вариант 28		Вариант 29		Вариант 30	
	нг	кг	нг	кг	нг	кг	нг	кг
1	3400	4587	3322	4122	322	412	222	232
2	324	422						
3	347	546	324	411			10	22
4	11	22	56	44	11	13	11	13
5	2344	3221	1200	1311	322	412	342	322
6								
7								
8								
9				213				
10	4449	5156	234	312	88	79	77	87
11				12				
12								

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

13	3500	2310	7713	6241	3347	4246	2366	2566
14	3200	1100	5600	4800	3100	3700	2222	2200
15	300	210	2113	1441	247	546	144	366
16	435	344	1324	342		224		143
17	3244	3522	2678	4255	422	231	1422	1233
18	132	142	33	52	33	54	99	34
19	2000	2000	2000	2000	244	244	400	400
20	800	800	800	800				
21	230	230	230	230	100	100	120	120
22		3556		1615		144		297
23	1200	1200	2000		300	300	360	360
24								
25	1700	1700	366	400	200	200	200	200
26	7890	8780	7890	9380	3245	3354	2800	2400
27	2167	424	2229	1654		233	213	
28	1234	766	568	480		178		
29	317	265	323		220	362	220	337
30	512	341	340	341	100	470	100	340
31	136	210	138	415	136	86	136	198
32		44567		87955		29800		17890
33		37554		77554		28990		16780
34		1200		6789		100		200
35		1100		3455		300		250
36								
37		179		398		77		120
38				3324				
39				900		144		144
40		978		568		45		99

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ОБРАЗЦЫ ФОРМ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАЕМЩИКА

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на _____ 201__ г.

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес)

_____

_____

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

Продолжение прил. 5

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
животные на выращивании и откорме			
затраты в незавершенном производстве			
готовая продукция и товары для перепродажи			
товары отгруженные			
расходы будущих периодов			
прочие запасы и затраты			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
в том числе покупатели и заказчики			
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Продолжение прил. 5

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410		
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством			
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		
ИТОГО по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620		
в том числе: поставщики и подрядчики			
задолженность перед персоналом организации			
задолженность перед государственными внебюджетными фондами			
задолженность по налогам и сборам			
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС	700		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

"__" _____ 200_ г.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

Окончание прил. 5

ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Показатель наименование	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	( )	( )
Валовая прибыль	029		
Коммерческие расходы	030	( )	( )
Управленческие расходы	040	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж	050		
Прочие доходы и расходы Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070	( )	( )
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090		
Прочие расходы	100	( )	( )
Прибыль (убыток) до налогообложения	140		
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	( )	( )
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190		

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"____" _____ 20 _ г.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

ОСНОВНАЯ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 №51 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 №14 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
3. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.90 № 395 – 1 // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
4. О Центральном банке РФ (Банке России) : федер. закон от 10.07.02 № 86 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
5. О валютном регулировании и валютном контроле : федеральный закон от 10.12.03 № 173 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
6. О переводном и простом векселе : федер. закон от 11.03.97 № 48–ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
7. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций : федер. закон от 25.02.99 № 40 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
8. О кредитных историях : федер. закон от 30.12.04 № 218 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
9. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон от 23.12.03 № 177 – ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
10. О финансовой аренде (лизинге) : федер. закон от 29.10.98 № 164–ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
11. О ипотеке (залоге недвижимости): федер. закон от 16.07.98 № 102–ФЗ // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
12. О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж: положение ЦБ РФ от 16.06.99 № 77-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
13. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 10.02.03 № 215-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
14. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 24.04.08 № 318-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
15. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): положение ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
16. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. По ссудной и приравненной к ней задолженности : положение ЦБ РФ от 26.03.04 № 254-П.
17. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 15.01.98 № 14-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
18. Об обязательных резервах кредитных организаций : положение ЦБ РФ от 29.03.04 № 255-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

19. О безналичных расчетах в Российской Федерации : положение ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
20. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : положение ЦБ РФ от 20.03.2006 N 283-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
21. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: положение ЦБ РФ от 25.04.2007 N 303-П // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
22. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
23. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ от 16.01.04 № 110 – И // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
24. О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации: инструкция ЦБ РФ от 10.03.06 № 128-И // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
25. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 N 124-И // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
26. О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц : инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 № 113-И // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
27. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций : письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
28. О типичных банковских рисках : письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
29. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору : письмо ЦБ РФ от 02.11.2007 N 173-Т // Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] / НПП «Гарант – Сервис».
30. Банковское дело [Текст]: Учебник. -2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 672 с.
31. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. -6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 560 с.
32. Банковское дело [Текст]: учебник для вузов. 2-е изд. / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2008. – 400 с.
33. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: Учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. – 600 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

1. Жарковская, Е. П. Банковское дело [Текст]: для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит», «Бухгалт. учет, анализ и аудит» / Е. П. Жарковская. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
2. Банки и банковское дело [Текст]: Учебник для вузов. 2-е изд. / А.И. Балабанов [и др.] – СПб.: Питер, 2007. -448 с.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

3. Банковское дело [Текст]: Учеб./ под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2005. – 751 с.
4. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]. – СПб.: Питер, 2007. – 432 с.
5. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит банки [Текст]. Серия «Учебники, учебные пособия». – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001 – 448 с.
6. Семенюта, О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ [Текст]. Учебное пособие. – М.: «Контур», 1998. – 304 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: Учеб. для вузов/ ред. В. К. Сенчагов. – 2-е изд., перераб. и доп.. – М.: Проспект, 2005. – 720 с.
8. Колесников, В. И. Банковское дело [Текст]: Учеб. для вузов/ Колесников В.И. – 4-е изд., перераб. и доп.. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 580 с.
9. Ильясов, С. М. Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности [Текст]: Учеб. пособие / Под ред. С. М. Ильясов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 255 с.
10. Фетисов, Г. Г. Организация деятельности центрального банка [Текст]: учеб. для вузов/ Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова; Финанс. акад. при Правительстве РФ. – 3-е изд., стер.. – М.: Кнорус, 2008. – 432 с.
11. Банки и банковское дело [Текст]: Учеб. для вузов/ В. А. Боровкова, О. В. Гончарук и др.. – 2-е изд.. – СПб.: Питер, 2007. – 448 с.
12. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 176 с.
13. Масленченков, Ю. С. Технология и организация работы банка: Теория и практика [Текст] / Ю. С. Масленченков. – М.: ДеКА, 1998. – 432 с.
14. Сибиряков, А. И. Коммерческий банк сегодня [Текст]. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2002. – 144 с.
15. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] / Г.С. Панова. – М.: МКЦДИС, 2000.-185 с.
16. Квазимагомедов, А. А. Организация денежно-кредитного регулирования [Текст]: Учеб. пособие / А. А. Квазимагомедов, С.М. Ильясов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 255 с.
17. Пещанская ИВ. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учеб. пособие / И. В. Пещанская. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.
18. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт [Текст] / Е. Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 292 с.
19. Масленченков Ю.С. Банк – партнер предприятия [Текст] / Ю.С. Масленченков. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 420 с.
20. Банковское право [Текст]: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / Д.Г. Алексева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – М.: Юристъ, 2006. – 525 с.
21. Банковское право [Текст]: учеб. пособие / Отв. ред. А. А. Травкин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2006. – 459 с.
22. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Текст]: Учеб. для вузов / Н.Д. Эриашвили. – 5-изд., перераб.и доп.. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 543 с.
23. Буянов, В. П. Банковские расчеты [Текст]: анализ нормативного обеспечения: Учеб. пособие/ В. П. Буянов, Д. Г. Алексеева; Моск. академия экономики и права. – М.: Экзамен, 2002. – 320 с.
24. Остяков, В.В. Банковский ссудный процент: природа и особенности определения выраженной в нем стоимости банковской услуги [Текст]. Спец. 08.00.01– Финансы, денежное обращение и кредит: Автореферат.../ В.В.Остяков. – СПб.: СПбУЭФ, 2002. – 22 с.
25. Казимагомедов, А. А. Банковское обслуживание населения. Зарубежный опыт [Текст] / А. А. Казимагомедов. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 256 с.
26. Денежные средства: учет, анализ и аудит [Текст]: Учеб пособие для вузов / под ред. В. А. Пипко. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 240 с.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com

27. Нетепрова, Т. Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений [Текст]: Учеб. пособие для вузов / Т. Я. Натепрова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2008. – 224 с.
28. Виноградова, Т.Н. Банковские операции [Текст]: Учеб. пособие / Виноградова Т. Н. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 384 с.
29. Вулфел, Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов [Текст]: Пер с англ./ Вулфел Ч. Дж. – Самара: «Федоров», 2000. – 584 с.
30. Финансы и кредит [Текст]: Учеб. для вузов/ В. А. Боровкова [и др.]. – СПб.: Бизнес-пресса, 2006. – 608 с.
31. Кайль, А. Н. Правила предоставления молодым семьям субсидий на приобретение жилья [Текст] / А. Н. Кайль. – М.: Гросс Медиа: Росбух, 2008. – 176 с.
32. Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка [Текст]: Учебное пособие / В. Н. Курсов. -10-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра – М, 2008. – 277 с.
33. Печникова, А.В. Банковские операции [Текст]: Учебник / под ред. А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2007. – 574 с.
34. Шевчук, Д.А. Банковские операции [Текст] / Д.А. Шевчук. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 252 с.
35. Банковский менеджмент : учебник / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009. – 560 с.

PDF created with pdfFactory Pro trial version www.pdffactory.com