

## Содержание

1. Краткая характеристика состояния банковского сектора РФ .....	3
2. Общая характеристика ФГ «Лайф» .....	9
3. Операционная работа (работа с клиентами в операционном зале; открытие/закрытие счетов) .....	10
4. Клиентская/кредитная работа .....	10
5. Стажировка в «Нишах» .....	13
5.1. Фармацевтика .....	16
5.2. Нефть .....	16
5.3. IT .....	18
5.4. Алкоголь .....	20
5.5. Электроэнергетика .....	20
6. Стажировка в Кредитном отделе .....	21
7. Стажировка в Валютном контроле .....	26
8. Стажировка в Управлении Аккредитивов .....	26
9. Стажировка в Департаменте по работе на финансовых рынках .....	27
Список использованных источников .....	32

## 1. Краткая характеристика состояния банковского сектора РФ

Предлагается все факторы, которые влияют на стабильное развитие банковской системы Российской Федерации, определить и сгруппировать по следующим критериям (рис. 1.1):



Рис. 1.1. Классификация факторов влияния на стабильность банковской системы

Итак, на стабильность функционирования банковской системы влияет ряд внутренних и внешних факторов. В частности, внешние факторы формируют общие условия функционирования институтов банковской системы.

К внутренним факторам относятся те, которые напрямую зависят от деятельности банковской системы.

По нашему мнению, внутренние факторы, которые непосредственно влияют на деятельность банковской системы, целесообразно разграничить на

определенные составляющие, в частности, мы предлагаем выделить следующие (табл. 1.1).

Таблица 1.1

**Внутренние факторы, которые непосредственно влияют на  
деятельность банковской системы**

Группа факторов	Факторы, входящие в группу
Организационные факторы	вид организационного построения институтов банковской системы; ассортимент продуктов институтов банковской системы; специализация или диверсификация продуктов банковской системы
Финансовые факторы	выбор правильной финансовой стратегии развития; уровень доходности и прибыльности; уровень рентабельности; величина и структура издержек, их динамика; состав имущества и финансовых ресурсов
Кадровые факторы	уровень образования кадров; уровень квалификации руководства; правильное распределение кадров; качество кадрового менеджмента; состояние внутреннего контроля; эффективность принятия управленческих решений
Технико-технологические факторы	техническая оснащенность; современный уровень технологий; уровень компьютеризации
Коммерческие факторы	уровень связей с другими субъектами банковской инфраструктуры и субъектами предпринимательской деятельности; способность к внедрению инноваций; качество сотрудничества с клиентами и партнерами; способность быстро приспосабливаться к изменениям рыночной конъюнктуры
Маркетинговые факторы	наличие отдела маркетинга; эффективность маркетинговой стратегии; изучение и прогнозирование тенденций развития банковского рынка; создание положительного имиджа

Среди внешних факторов мы считаем целесообразным выделить такие группы факторов (таблица 1.2).

Таблица 1.2

**Внешние факторы, которые непосредственно влияют на деятельность  
банковской системы**

Группа факторов	Факторы, входящие в группу
Экономические факторы	экономические условия хозяйствования;

	устойчивость национальной валюты; уровень инфляции; инвестиционный климат; состояние финансового и валютного рынков
Государственные факторы	законодательная база; степень совершенства законодательства, касающегося банковской системы; политическая стабильность; налоговая политика; направление политики государства; политические взаимоотношения с другими государствами
Рыночные факторы	потребности рынка в продуктах и услугах банковской системы; состояние и уровень развития рыночной инфраструктуры; состояние рыночной конъюнктуры; конкурентное положение как на отечественном, так и на мировом рынке
Социальные факторы	социальная ситуация в обществе; доверие клиентов к институтам банковской системы; эффективность воздействия маркетинговых программ на клиентов

Как уже было отмечено, по сфере охвата факторы, которые влияют на банковскую стабильность, распределяются на факторы макросреды, к которым традиционно отнесем пять групп факторов (природные, политические, экономические, социально-культурные, научно-технические), и факторы мезосреды, которые непосредственно связаны с банковской системой, а также факторы микросреды.

При определении факторов макросреды, по нашему мнению, необходимо соблюдать наиболее распространенную классификацию (табл. 1.3).

Таблица 1.3

### Классификация факторов макросреды

Группа факторов	Факторы, входящие в группу
Природные	Сезонная деловая активность; Природные явления и процессы
Политические	Политическая ситуация в стране; Геополитическая ситуация в мире; Законодательная и нормативная база; Уровень исполнения существующих законов и др.
Экономические	Общее состояние экономики в стране; Система налогообложения; Состояние рынков: финансового, потребительского, рынка

	труда и др.
Социально-культурные	Уровень экономической культуры населения; Степень информированности общества; Степень технологического развития общества и др.

Из всей совокупности факторов макросреды наиболее осязаемое влияние на деятельность российской банковской системы, на наш взгляд, оказывают политические и экономические.

К политическим факторам следует отнести систему законодательства, существующую в государстве, и общее развитие политической ситуации в обществе в направлении стабилизации или наоборот.

В 2014 году одним из факторов макросреды, дестабилизирующим ситуацию в банковской системе Российской Федерации, стала геополитическая ситуация.

Напомним, США и ЕС применяют санкции против России, обвиняя руководство страны в эскалации конфликта в Украине, в частности – в ее восточных регионах, а также в «аннексии» Крыма. На данный момент ЕС ограничился исключительно адресными санкциями против конкретных российских чиновников. Финансовые санкции были использованы Белым Домом и направлены против нескольких российских банков, в том числе АБ «Россия» (в марте) и СМП Банка (в марте, а затем и в апреле 2014 года)<sup>1</sup>.

Указанные банки не имели какого-либо развитого международного представительства, однако одним из главных ударов для банков, попавших под санкции, стал отказ Visa и Mastercard обслуживать карты кредитных организаций. Отчасти это повлияло на отток клиентов в рассматриваемых кредитных учреждениях. Однако Банк России обещал в случае необходимости оказать помощь банкам, попавшим под санкции. Соответственно, с одной стороны, помощь кредитным организациям обеспечена, с другой - отток клиентов и введение международных операций

<sup>1</sup> Как санкции США и ЕС могут повлиять на состояние банковской системы РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/obzory-rynka-bankovskih-uslug/mogut-li-sanktsii-povliyat-na-banki-rf.html> (дата обращения 08.07.2015)

сужают масштабы бизнеса и направления для последующего развития кредитных институтов.

В мае и июне геополитический фон для России и российских компаний стал лучше. Однако уже в начале третьего квартала напряжение вновь усилилось, со стороны США были введены санкции против ВЭБа и Газпромбанка, а затем и ЕС ввело санкции еще и против ВТБ, Сбербанка и Россельхозбанка. Однако новые санкции отличаются от весенних и подразумевают лишь ограничение фондирования компаний сроком выше 90 дней со стороны компаний стран, которые ввели санкции. Также представителям этих стран запрещено покупать ценные бумаги указанных кредитных организаций. Однако это не означает, что обладатели ценных бумаг указанных эмитентов должны избавиться от этих бумаг: санкции действуют лишь на новые выпуски ценных бумаг.

В июле 2014 года США объявили о введении новых санкций в отношении ряда российских компаний и физических лиц. Из числа банков в санкционный список попали Газпромбанк и Внешэкономбанк, при этом действия Вашингтона в отношении кредитных организаций по-прежнему нацелены на ограничение доступа к зарубежным источникам ликвидности<sup>2</sup>.

Введенные санкции не предполагают блокировки американских активов Газпромбанка и Внешэкономбанка, но ограничивают им доступ к финансовым рынкам США, сокращая сроки кредитования до 90 дней. Т.е. американским компаниям запрещено предоставлять кредиты данным банкам на срок более 90 дней.

Итак, санкции против Банка Москвы, ВТБ и Россельхозбанка (РСХБ), как и объявленный ранее «третий» пакет, предусматривают ограниченные

---

<sup>2</sup> Газпромбанку и Внешэкономбанку перекрыли доступ к американским кредитам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-percentov.ru/banks/gazprombank/gazprombanku-perekryli-dostup-k-kreditam-usa.html> (дата обращения 08.07.2015)

меры: указанные банки лишены возможности привлекать в США средне- и долгосрочное финансирование<sup>3</sup>.

2014 год запомнился ужесточением надзора за российским банковским сектором. ЦБ отозвал лицензии у 86 кредитных организаций, основная причина отзыва лицензий — несоблюдение законодательства. Это спровоцировало рост недоверия населения к мелким и средним банкам, которым вкладчики доверяли суммы в пределах, застрахованных АСВ. Как следствие, происходило перераспределение средств в пользу крупных коммерческих и, прежде всего, в пользу государственных банков. 25 декабря 2014-го сенаторы одобрили увеличение суммы, застрахованной АСВ, в два раза: с 700 000 до 1 400 000 рублей. Увеличение застрахованной суммы обсуждалось еще с 2013 года, и, возможно, если бы данный вопрос решился раньше, это помогло бы банкам, не входящим в топ-100 по активам, удержать своих вкладчиков и не сократить темпы прироста по депозитному портфелю, тем самым сохранив ликвидность.

Что касается законодательных изменений, с 1 января 2014 года вступили в силу новые требования по нормативу достаточности капитала (Н1), что дает возможность диагностировать и оценивать риски кредитной организации на ранней стадии. С 1 января 2015-го норматив достаточности капитала первого уровня Н1.2, который в 2014 году составляет 5,5%, повысится до 6%. Однако в условиях текущей нестабильной финансовой ситуации следует повременить до стабилизации ситуации в банковском секторе. В небольших банках уменьшается объем розничных депозитов как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц. В связи с этим небольшие банки могут попадать под отзыв лицензий, которые учитывают вступившие в силу с начала года требования Базель 3 к капиталу.

Еще одна системная проблема банковского сектора — ухудшение качества активов кредитных организаций. В ситуации экономической

---

<sup>3</sup> Калиновский И. Санкции добрались до гигантов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/2014/07/30/sanktsii-dobralis-do-gigantov/> (дата обращения 08.07.2015)

нестабильности положение может усугубиться. Закон о банкротстве физических лиц, который вступит в силу во второй половине 2015 года, может подтолкнуть заемщиков, не имеющих имущества, списывать долги. Эта ситуация в первую очередь отразится на банках, осуществляющих активное кредитование населения и имеющих значительный розничный кредитный портфель. В течение 2014 года наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения. В течение 2014 года учетная ставка повышалась 5 раз, причем последнее повышение составило 6,5 п.п., с 10,5 до 17%. Банковский сектор отреагировал на это оперативно, и в течение недели ставки выросли для открытого рынка минимум на 5 п.п.

## 2. Общая характеристика ФГ «Лайф»

Сегодня ФГ «Лайф» - это крупный российский банковский холдинг, основанный более 10 лет назад. Финансовая группа «Лайф» объединяет ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и его дочерние банки и компании: АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (Саратов), ОАО «ВУЗ-банк» (Екатеринбург), ЗАО «Национальный банк сбережений» (Иваново), ОАО «Газэнергобанк» (Калуга), ОАО КБ «Пойдём!» (Москва), ОАО КБ «Солидарность» (Самара), ООО «Факторинговая компания «Лайф» (Москва), ООО «Пробизнес-Девелопмент» (Москва), а также бренд «Лайф Банк» в Иваново. В феврале 2014 года в Группу вошел самарский банк КБ «Солидарность»<sup>4</sup>.

Банки Группы обслуживают более 4 миллионов клиентов - физических лиц и 200 тысяч клиентов - юридических лиц. Группа имеет четвертую в стране сеть физического присутствия из более чем 800 отделений. В настоящее время в Группе работают более 17 тысяч человек.

<sup>4</sup> Официальный сайт ФГ «Лайф». – Режим доступа: <http://life-group.ru>

Банки Группы осуществляют кредитование крупных компаний и предприятий МСБ, выдают потребительские ссуды, дебетовые и кредитные карты для розничных заемщиков, предоставляют займы работникам бюджетной сферы, размещают средства на депозитах для населения и юридических лиц, занимаются международным финансированием, расчетно-кассовым обслуживанием, денежными переводами и высокотехнологичным дистанционным банковским обслуживанием.

Помимо классического банкинга, компании Финансовой Группы «Лайф» предлагают инвестиционно-банковские услуги, лизинговые и факторинговые продукты, специализируются на девелопменте и коллекторской деятельности.

Главным банком Группы является Пробизнесбанк, основанный в 1993 году. Сегодня по количеству отделений Группа уверенно входит в пятерку крупнейших финансовых институтов России. За последние двадцать лет в Группе опробовали и внедрили множество технологий и решений, уникальных для банковской отрасли, которые сегодня обеспечивают ей технологическое лидерство и наивысшее качество клиентского сервиса.

### **3. Операционная работа (работа с клиентами в операционном зале; открытие/закрытие счетов)**

Задача работника операционного зала – обслуживать физических или юридических лиц, то есть клиентов банка. В это понятие входит проверка, выдача и прием документов по работе с наличными и безналичными средствами. Также работники операционного зала обязаны контролировать счета клиентов, получив от них предварительное разрешение. Иногда операционисты оформляют документы по аккредитивам или инкассо.

Для физических лиц набор операций не так разнообразен, как для компаний. Последним могут понадобиться различные операции, связанные с оплатой или получением средств по контрактам. Если у компании есть разрешение на работу с иностранной валютой, то тогда спектр банковских

услуг расширяется в несколько раз. Поступающая на счета валюта должна продаваться на бирже. Поступления в национальной валюте могут быть использованы для покупки валюты банком от имени компаний. Далее, как правило, происходит перевод валютных средств по контрактам за рубеж. Все эти операции контролируются операционистами. Они же занимаются и оформлением переводов по зарубежным контрактам от компаний, работающих с инвалютой, а также отслеживанием сроков каждой оплаты по таким контрактам.

Сейчас такие операции в банках автоматизированы, и на помощь работнику операционного зала в выполнении подобных операций приходят банковские системы, но это требует от сотрудника банка соответствующего уровня технических знаний.

Осуществляются следующие виды расчетно-кассового обслуживания клиентов:

- расчетное обслуживание в российских рублях;
- расчетное обслуживание в иностранных валютах;
- обслуживание через системы удаленного доступа «Интернет-клиент»;
- кассовое обслуживание;
- инкассация и пересчет;
- конверсионные операции;
- расчеты аккредитивами;
- операции с векселями.

Банк осуществляет обслуживание клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте (табл. 3.1).

Таблица 3.1

#### Управление денежными средствами клиента

Вид обслуживания	Описание
Расчетное обслуживание в российских рублях	<ul style="list-style-type: none"> <li>— открытие, ведение и закрытие счетов</li> <li>— списание и зачисление денежных средств клиента</li> <li>— выдача выписок по счетам клиента</li> <li>— выдача дубликатов выписок и приложений</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>— отмена платежного поручения или изменение платежных инструкций по просьбе клиента</li> <li>— запросы в банки о платежах по просьбе клиента</li> <li>— расчеты по аккредитивам.</li> </ul>
Расчетное обслуживание в иностранных валютах	<ul style="list-style-type: none"> <li>— открытие, ведение, закрытие счета</li> <li>— международные расчеты через систему корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках</li> <li>— списание и зачисление денежных средств клиента</li> <li>— выдача выписок по счету</li> <li>— выдача дубликатов выписок и приложений</li> <li>— прием и выдача наличной иностранной валюты</li> <li>— внутрибанковские переводы</li> <li>— аннулирование платежного поручения или изменение платежных инструкций</li> <li>— запросы банков о платежах по просьбе клиентов</li> <li>— документарное и чистое инкассо</li> <li>— документарные аккредитивы</li> <li>— операции по валютному контролю</li> </ul>

Каждая форма расчетов имеет общие, присущие ей признаки, например, вид расчетного документа, порядок документооборота, инструмент и способ платежа.

Расчетный документ – это оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронного платежного документа распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечислении на счет, указанный получателем средств или взыскателем (правовой подход)<sup>5</sup>.

Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь отпечаток печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

<sup>5</sup> Товмсян Р.Э. К вопросу о безналичных расчетах: финансово-правовой аспект // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. - 2011. - № 1р. - С. 176-182.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению в течение операционного дня банка. В соответствии со сложившейся практикой в большинстве банков операционный день устанавливается до 13 часов. Документы, принятые банком от клиентов в операционное время, проводятся им по балансу в этот же день.

Согласно Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»<sup>6</sup> перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов (рис. 3.1).



Рис. 3.1. Формы перевода денежных средств

#### 4. Клиентская/кредитная работа

Кредиты, предоставляемые банками, по срокам пользования делятся преимущественно на<sup>7</sup>:

- а) краткосрочные - до 1 года;
- б) среднесрочные - до 3 лет;

<sup>6</sup> Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 19.05.2015)

<sup>7</sup> Гайрабеков М.И. Банковский кредит: его виды и классификация// Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2014. - № 29. - С. 141-143.

в) долгосрочные - свыше 3 лет.

С точки зрения предприятий (в контексте финансовой отчетности) ссудный капитал (обязательства) делится на долгосрочный и краткосрочный.

Под долгосрочными кредитами банков понимаются обязательства предприятия перед кредитным учреждением (банком), которые должны погашаться в течение срока, превышающего один год с даты составления баланса, а также пролонгированные краткосрочные кредиты (ссуды), которые перешли в состав долгосрочных<sup>8</sup>.

Долгосрочные кредиты привлекаются предприятиями для финансирования долгосрочных активов, в частности основных средств (их приобретение, реконструкция, модернизация), нового строительства, других видов необоротных активов, а также отдельных видов оборотных активов, в которых средства замораживаются на длительный период.

В экономически развитых странах к долгосрочным банковским кредитам прибегают, как правило, предприятия малого и среднего бизнеса. Крупные предприятия долгосрочную потребность в капитале удовлетворяют в основном путем эмиссии облигаций.

Краткосрочными кредитами банков являются обязательства предприятия перед кредитным учреждением (банком), которые должны быть выполнены в течение срока, не превышающего одного года с даты составления баланса, а также обязательства по кредитам (займам), как долгосрочными, так и краткосрочными, срок погашения которых истек на дату составления баланса<sup>9</sup>.

Краткосрочные банковские кредиты привлекаются в основном для финансирования оборотных активов предприятия, в частности на покрытие

---

<sup>8</sup> Яблонская А.Е., Третьякова И.Н. Долгосрочный банковский кредит: сущность, функции и роль// В сборнике: Актуальные проблемы инновационного развития экономики Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 3 частях. - 2014. - С. 320-325.

<sup>9</sup> Рябина Е.В. Проблемы развития рынка краткосрочных кредитов в России// Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 9-6. - С. 143-145.

временного дефицита платежных средств, приобретение товаров, производственных запасов и т.д.

По виду валютных ценностей, в которых предоставлен кредит, кредиты делятся на:

- кредиты в национальной валюте;
- кредиты в иностранной валюте;
- кредиты в банковских металлах.

Согласно критерию обеспечения различают кредиты обеспеченные и необеспеченные, или бланковые. Большинство банковских кредитов предоставляется под определенное обеспечение. Формами обеспечения банковских кредитов в основном является движимое и недвижимое имущество заемщика. Необеспеченные (бланковые) кредиты банки предоставляют редко, преимущественно достаточно надежным постоянным клиентам или инсайдерам банка.

Следующий признак классификации кредитов, предоставляемых коммерческими банками, - по методам предоставления.

Согласно этому признаку различают<sup>10</sup>:

- кредиты, предоставленные в разовом порядке;
- кредиты, предоставленные в соответствии с открытой кредитной линией;
- гарантийные кредиты (с заранее оговоренной датой предоставления, по необходимости).

Для юридических лиц банком предоставляются такие кредитные продукты:

1. Кредит на пополнение оборотных средств
2. Овердрафты
3. Кредитование на покупку основных средств
4. Торговое и структурное финансирование

---

<sup>10</sup> Кузяков Е.В. Классификация кредитов коммерческого банка// Молодой ученый. - 2014. - № 19. - С. 316-319.

5. Кредитование на покупку нефтепродуктов
6. Предэкспортное финансирование компаний нефтегазовой отрасли
7. Проектное финансирование на покупку нефтепродуктов
8. Финансирование импортных операций для производителей и дистрибьюторов алкогольной продукции
9. Кредитование для обеспечения конкурсных и аукционных заявок производителям и поставщикам фармацевтики
10. Структурное финансирование под залог прав денежного требования
11. Финансирование приобретения внеоборотных активов
12. Финансирование структурных сделок с недвижимостью

## 5. Стажировка в «Нишах»

### 5.1. Фармацевтика

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» предлагает сотрудничество компаниям-участникам систем государственных закупок фармацевтических препаратов и медицинского оборудования, фармацевтическим дистрибьюторам и дистрибьюторам медицинской техники.

Сегодня услугами Пробизнесбанка пользуются крупнейшие национальные фармацевтические дистрибьюторы, ведущие дистрибьюторы медицинской техники.

Услуги, предоставляемые ОАО АКБ «Пробизнесбанк» компаниям данной отрасли, описаны в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Услуги, предоставляемые ОАО АКБ «Пробизнесбанк» компаниям фармацевтической сферы

Направление	Описание
Гарантии	Гарантии исполнения государственных контрактов предоставляются компаниям, участвующим в программе госзакупок, для обеспечения исполнения обязательств по государственным контрактам. Использование именно банковских гарантий является наиболее выгодным и доступным

	<p>для компаний инструментом обеспечения исполнения своих обязательств.</p> <p>Срок гарантии — в соответствии с условиями конкурсной документации.</p> <p>Вознаграждение по гарантии — 2-4% годовых.</p> <p>Сумма гарантии — до 30% от стоимости государственного контракта.</p> <p>Открытие расчетного счета — не обязательно.</p> <p>Обеспечение — возможна выдача гарантии без обеспечения.</p> <p>При принятии решения о выдаче банковской гарантии учитывается опыт компании по исполнению государственных контрактов.</p>
Кредиты	<p>Пробизнесбанк предоставляет следующие виды кредитных продуктов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредит на пополнение оборотных средств</li> <li>2. Тендерный кредит</li> <li>3. Кредит на покупку основных средств</li> <li>4. Финансирование контракта</li> <li>5. Овердрафт</li> </ol>
Аккредитивы	<p>Открытие аккредитива поставщикам фармацевтических препаратов или медицинской техники является выгодным и эффективным механизмом привлечения долгосрочных финансовых ресурсов. Аккредитивы Пробизнесбанка подтверждаются первоклассными европейскими или американскими банками, существует возможность постфинансирования.</p> <p>Срок аккредитива, включая постфинансирование — до 18 месяцев.</p> <p>Стоимость операций по аккредитиву — до 10% годовых.</p> <p>Сумма аккредитива — определяется в зависимости от степени финансовой устойчивости дистрибьютора фармацевтической продукции или дистрибьютора медицинской техники.</p> <p>Обеспечение — возможно открытие аккредитива без обеспечения (при приобретении медицинской техники — оформление договора залога приобретаемой по контракту техники).</p>
Финансирование исполнения госконтрактов	<p>Для исполнения государственного контракта компаниям предоставляются различные виды финансирования: целевые кредиты для оплаты поставщикам за предоставляемый товар, гарантии или аккредитивы в пользу поставщиков.</p> <p>Срок финансирования — до 15 месяцев, в соответствии с условиями оплаты по государственному контракту.</p> <p>Сумма финансирования — до 80% от необходимых расходов для исполнения государственного контракта.</p> <p>Обеспечение — залог прав денежного требования по государственному контракту, возможно оформление договора залога приобретаемой по контракту техники.</p> <p>При расчете лимита финансирования для каждого клиента учитывается опыт компании по исполнению государственных контрактов. Основное преимущество работы с Пробизнесбанком — принятие банком рисков на сделку, лимит финансирования устанавливается исходя из особенностей представленного</p>

	государственного контракта.
--	-----------------------------

## 5.2. Нефть

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» занимается финансированием нефтегазовой отрасли более 15 лет. Основными клиентами банка являются независимые нефтетрейдеры, переработчики нефтепродуктов, сети автозаправочных станций, производители и поставщики оборудования, инжиниринговые компании, сервисные компании.

Описание продуктов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для компаний нефтегазовой отрасли приведено в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Описание продуктов ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для компаний нефтегазовой отрасли

Направление	Описание
Кредитные продукты	<ul style="list-style-type: none"> <li>– покрытие кассовых разрывов: кредиты до 30-ти дней с залоговым обеспечением и без него (под оборот);</li> <li>– пополнение оборотного капитала: кредит, возобновляемая или невозобновляемая кредитные линии;</li> <li>– аккредитивы (покрытые или с постфинансированием);</li> <li>– финансирование приобретения внеоборотных активов;</li> <li>– проектное финансирование;</li> <li>– финансирование импортных и экспортных операций</li> <li>– структурное финансирование;</li> </ul>
Гарантийные продукты	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Акцизные гарантии;</li> <li>— Гарантии ускоренного возврата НДС;</li> <li>— Гарантии обеспечения гарантийного взноса на товарно-сырьевой бирже;</li> <li>— Тендерные гарантии;</li> <li>— Гарантии возврата аванса/исполнения контракта;</li> <li>— Платежные гарантии.</li> </ul>

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» начал предоставлять инновационные финансовые продукты на товарно-сырьевых биржевых площадках России. Новый вид банковских гарантий предназначен для обеспечения гарантийного взноса по сделкам, связанным с куплей-продажей нефтепродуктов.

Данный продукт разработан Пробизнесбанком совместно с биржами ЗАО «СПбМТСБ» (<http://www.s-pimex.ru/>) и ОАО ММТБ (<http://www.fexer.ru/>).

Банковским инструментом может воспользоваться любая компания, совершающая биржевые сделки через брокера или напрямую. Для участников биржи наш банк осуществляет упрощенную процедуру финансовой оценки, что позволяет значительно упростить выдачу инновационных продуктов.

### 5.3. IT

Работа с участниками рынка информационных технологий – стратегически важная ниша в бизнесе Департамента корпоративного кредитования. Клиенты банка – IT-компании, которые являются партнерами в проектах крупных российских корпораций и государственных структур, а также ведущие дистрибьюторы цифровых носителей. Специалисты Департамента отлично знают структуру российского рынка IT-бизнеса, его уникальные особенности и потребности каждого клиента. Опыт и глубокое владение спецификой отрасли дают возможность предложить полный спектр профильных продуктов для игроков данного сегмента.

Ключевые продукты для компаний IT-рынка:

- гарантии возврата аванса, исполнения контракта, конкурсного предложения, сервисные гарантии (на гарантийный период);
- платежные гарантии на поставщиков с подтверждением;
- аккредитивы с постфинансированием;
- размещение денежных средств;
- финансирование на пополнение оборотных средств.

#### 5.4. Алкоголь

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» предлагает сотрудничество предприятиям алкогольной промышленности: производителям, импортерам, а также компаниям, осуществляющим оптовую торговлю алкогольной продукцией.

Описание услуг ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для предприятий алкогольной промышленности приведены в табл. 5.3.

Таблица 5.3

Описание услуг ОАО АКБ «Пробизнесбанк» для предприятий  
алкогольной промышленности

Направление	Описание
Производителям алкогольной продукции	<ul style="list-style-type: none"> <li>— гарантии оплаты авансового платежа акциза;</li> <li>— гарантии в пользу Федеральной службы регулирования алкогольного рынка (гарантии использования федеральных специальных марок);</li> <li>— гарантии уплаты акциза при экспорте.</li> </ul>
Импортерам алкогольной продукции	<ul style="list-style-type: none"> <li>— гарантии в пользу таможенных органов (гарантии использования акцизных марок в соответствии с их назначением);</li> <li>— финансирование импортных операций - осуществление всех видов документарных операций, принятых в международной банковской практике, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>— проведение расчетов в форме документарных аккредитивов</li> <li>— выставление гарантий нашего банка и гарантий первоклассных западных банков</li> <li>— открытие резервных аккредитивов</li> <li>— хеджирование;</li> <li>— индивидуальный курс покупки валюты;</li> <li>— высококвалифицированные услуги по валютному контролю на выгодных условиях;</li> <li>— таможенная карта.</li> </ul> </li> </ul>

#### 5.5. Электроэнергетика

Сотрудничество с участниками рынка энергетического инжиниринга – одно из важнейших направлений корпоративного бизнеса ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Специализация банка - банковские гарантии. В организации процесса предоставления гарантий банк руководствуется принципом разумной достаточности и стремимся к созданию комфортных условий для своих клиентов.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» имеет положительный опыт предоставления банковских гарантий в пользу крупнейших компаний электроэнергетической отрасли в том числе: ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Концерн «Энергоатом», ОАО «МОЭСК», ОАО «МРСК», ЗАО «АтомСтройЭкспорт» и др.

Услуги, предоставляемые участникам энергетического рынка, приведены в табл. 5.5.

Таблица 5.5

Услуги, предоставляемые ОАО АКБ «Пробизнесбанк» участникам энергетического рынка

Направление	Описание
Гарантии	<p>Гарантии участия в конкурсах</p> <p>Преимущества</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— сделка проводится без открытия расчетного счета</li> <li>— залоговое обеспечение не требуется</li> <li>— минимальный перечень документов</li> </ul> <p>Гарантии возврата авансового платежа и исполнения контракта</p> <p>Преимущества</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— в большинстве случаев залог или покрытие не требуется</li> <li>— оперативность оформления (не более 10 рабочих дней после предоставления пакета документов)</li> </ul>
Электронные гарантии b2b-энерго	<p>Преимущества продукта для компаний электроэнергетической отрасли:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Дистанционное взаимодействие с банком.</li> <li>— Отсутствие необходимости открывать расчетный счет.</li> <li>— Не требуется залоговое обеспечение и покрытие.</li> <li>— Электронная гарантия оформляется за 1 рабочий день.</li> </ul>

## 6. Стажировка в Кредитном отделе

Разнообразие существующих форм и видов кредитования - не только результат эволюции финансовой системы, но и попытки снизить тяжесть кредитного прессу и таким образом не создавать клиентам дополнительные трудности, которые могут вызвать осложнения с возвращением кредитных средств.

Простейшей формой кредитования является единовременная оплата контракта заемщика за счет кредитных средств банком или перечисления всей суммы кредита на расчетный счет заемщика. В этом случае ссудная

задолженность заемщика возникает с момента перечисления средств банком. С этого же момента возникает задолженность по процентам. Проценты начисляются банком с момента возникновения ссудной задолженности и до момента поступления средств от заемщика в погашение кредита.

Кредитная линия - это письменное соглашение между банком и потенциальным заемщиком, в котором указан срок и условия предоставления кредита на перспективу. Этот документ подтверждает, что банк дает согласие предоставлять кредиты в заранее определенных суммах в течение определенного времени и на условиях, предусмотренных соглашением. Пока действует кредитная линия, клиент может в любой момент получить ссуду без дополнительного оформления и специальных переговоров с банком. В то же время он может и не воспользоваться своим правом на получение кредита или взять только часть суммы<sup>11</sup>.

В свою очередь, коммерческий банк может отказать в кредит в рамках утвержденного лимита, если заметит значительное ухудшение финансового состояния клиента или нарушения им условий договора. Как правило, кредитные линии открываются на время, чаще всего на год. Большинство из них представляют собой длительные связи с банком, которые автоматически продлеваются на новый срок. В такой ситуации ставки процентов, лимиты кредита и другие условия изменяются в зависимости от финансового состояния, условий и потребностей заемщика. На практике это выливается в перманентную пролонгацию кредита, что дает возможность использовать кредитную линию как долгосрочный источник средств.

Кредитная линия - это гибкий механизм краткосрочного кредитования, благодаря которому удовлетворяется временная потребность заемщика в оборотных средствах. В основном эти деньги идут на покрытие текущих, часто сезонных затрат. Выгодность кредитной линии в том, что клиент имеет доступ к значительным кредитным ресурсам, но выплачивает процент только

---

<sup>11</sup> Хайдукова А.Е. Договоры, направленные на оказание и организацию услуг по кредитованию// Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. - 2014. - № 16. - С. 246-253.

за ту сумму, которую фактически одолжил на данный момент. Итак, главное назначение кредитной линии для клиента - обеспечить собственную ликвидность, или как говорят, иметь «ликвидную подушку».

Заключая договор на кредитную линию, следует учитывать, что она предусматривает ряд условий, ограничивающих деятельность заемщика. Эти ограничения могут быть положительными (когда, например, определяется сумма оборотного капитала, которую следует удерживать, или устанавливается величина определенных финансовых показателей) и, наоборот, отрицательными (когда, скажем, кредитор лимитирует сумму использования капитала, требует, чтобы заемщик для поддержки линии держал на бессрочном, беспроцентном депозитном счете в банке соответствующие средства).

Чтобы показать, что линия используется по назначению, коммерческие банки европейских стран иногда прибегают к так называемому «периоду очищения» - 30-60 дневного срока, в течение которого не выдается ни одного кредита. У нас сейчас такие требования не практикуются, поскольку большинство заемщиков (малых фирм) просто не могут «очистить» линию. Кроме того, давление банковской конкуренции и желание сохранить связи с клиентами удерживают от легкомысленных попыток прибегать к таким ограничениям.

Первым критерием при оценке стоимости кредитной линии является обязательство уплатить комиссионные платежи. Фактически это цена за банковское обязательство держать линию действующей. Открывая кредитные линии, в банк необходимо внести комиссионные платежи. Размер их зависит от стоимости всей линии или ее неиспользованной части, а кроме того, от репутации заемщика. Различных услуг, которые предоставляются банком, и тому подобное.

Вторым критерием стоимости кредитной линии является ставка процентов, уплачивается на одолженный капитал. Все кредитные линии

имеют переменные ставки процентов, которые базируются на ставках денежного рынка, плюс премия за риск.

Различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию. В случае возобновляемой кредитной линии кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически. Открытие не возобновляемой кредитной линии означает, что после предоставления займа и его погашения отношения между банком и клиентом прекращаются. Также можно выделить целевую (рамочную) кредитную линию, открываемую банком клиенту для оплаты поставок определенных товаров в рамках одного контракта, реализуемого в течение года или иного периода.

При осуществлении крупных проектов, которые включают несколько участников и достаточно растянуты во времени, используются гарантийные кредиты. Сущность данной формы кредитования - клиент и банк заранее оговаривают дату предоставления кредита. Банк гарантирует оплату обязательств заемщика не позднее оговоренного срока. Кроме того, клиент и банк могут договориться о предоставлении банком кредита по первому требованию заемщика. В таком случае клиент до момента получения кредита уплачивает банку комиссию по обязательствам, сумма которой должна покрывать возможные потери банка при необходимости срочного привлечения кредитных ресурсов.

В процессе формирования принципов кредитной политики по отношению к покупателям продукции решаются два основных вопроса:

- а) в каких формах осуществлять реализацию продукции в кредит;
- б) какой тип кредитной политики следует выбрать предприятию.

Выбор форм реализации продукции в кредит определяется отраслевой принадлежностью предприятия и характером реализованной продукции (товаров, услуг).

Основной риск, с которым сталкивается ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в своей деятельности, - это кредитный риск, состоящий в неспособности либо

нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Кредитный портфель ОАО АКБ «Пробизнесбанк» по состоянию на 01.01.2015 года составляет 45 % от активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк». Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе участников банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). В связи с этим подверженность банка указанному виду риска является значительной и существенной. В ОАО АКБ «Пробизнесбанк» создана адекватная система оценки и минимизации кредитных рисков. Резервы на возможные потери по ссудам создаются участниками группы в достаточном объеме и, с учетом текущих кредитных процедур, позволяют обеспечить устойчивую дальнейшую работу группы в целом при осуществлении кредитных операций.

Кредитная работа ОАО АКБ «Пробизнесбанк» осуществляется в соответствии с положениями, изложенными во внутрибанковских документах, регламентирующих порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Помимо вышеперечисленных документов, в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» разработан ряд отдельных документов, регламентирующих осуществление кредитных операций в зависимости от видов кредитных продуктов.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) осуществляется участниками группы исходя из комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении группы информации о любых рисках заемщика. Финансовое положение заемщиков оценивается в соответствии с разработанными и утвержденными методиками группы.

## 7. Стажировка в Валютном контроле

Пробизнесбанк осуществляет в соответствии с действующим валютным законодательством валютный контроль над всеми видами валютных операций.

Валютный контроль осуществляется по всем видам валютных операций:

- поступление выручки от экспорта товаров;
- платежи по выполненным работам и оказанным услугам;
- обоснованность платежей по импортируемым товарам, выполненным работам, оказанным услугам;
- валютные операции по неторговым сделкам.

Банком проводятся следующие виды операций:

- Оформление и составление паспортов сделок по импортным и экспортным контрактам в течение 1-3 банковских дней (в том числе оформление электронного паспорта сделки);
- Оформление паспорта сделки в течение 2-х часов (услуга платная);
- Проверка контрактов внешнеэкономической деятельности на предмет соответствия требованиям валютного законодательства РФ;
- Контроль операций, связанных с внешнеторговой деятельностью, неторговыми платежами, получением и предоставлением займов в рублях и иностранной валюте.

## 8. Стажировка в Управлении Аккредитивов

Документарный аккредитив – обязательство банка, выданное по поручению покупателя, заплатить продавцу оговоренную сумму, если в течение определенного срока продавец представит документы в полном соответствии с условиями, изложенными в аккредитиве.

ОАО АКБ «Пробизнесбанк» предлагает все виды операций по аккредитивам, принятым в международной и российской банковской

практике, включая организацию подтверждения и финансирования импортных аккредитивов первоклассными западными банками; подтверждение экспортных аккредитивов без перевода покрытия в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (табл. 8.1).

Таблица 8.1

### Виды аккредитивов ОАО АКБ «Пробизнесбанк»

Виды аккредитивов	Описание
Импортные аккредитивы	Импортный аккредитив - аккредитив, открываемый по поручению клиента-импортера в пользу экспортера для обеспечения оплаты за импортируемый товар. Выступает в качестве гарантии поступления средств на счет продавца.
Экспортные аккредитивы	Экспортный аккредитив – аккредитив, открываемый по поручению клиента-импортера в пользу экспортера. Выступает в качестве гарантии поступления средств на счет продавца.
Резервные аккредитивы	Резервный аккредитив – разновидность банковской гарантии, используется для финансирования внешнеторговых сделок со странами, где полностью или частично запрещено использование банковских гарантий, и для проведения финансовых операций с международными организациями (ЕБРР, IFC, Всемирный банк).
Аккредитивы в рублях	Аккредитивы в рублях – аккредитивы для расчетов между контрагентами на территории России. При расчетах с использованием данной категории аккредитивов Пробизнесбанк выполняет все виды аккредитивных операций, предусмотренные Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», в том числе осуществляет выставление непокрытых (гарантированных) аккредитивов и подтверждение аккредитивов других банков без перевода покрытия в Пробизнесбанк.

## 9. Стажировка в Департаменте по работе на финансовых рынках

При характеристике функциональной структуры финансового рынка всю систему финансовых рынков можно представить рынком капитала, который разделяют на рынок собственных капиталов, где объектом купли-продажи являются титулы собственности - акции, облигации, и рынок ссудных капиталов, который включает рынок долгосрочных ссудных капиталов (долговых обязательств, средне- и долгосрочных кредитов) и рынок денег (межбанковский, учетный, валютный) (рис. 9.1).

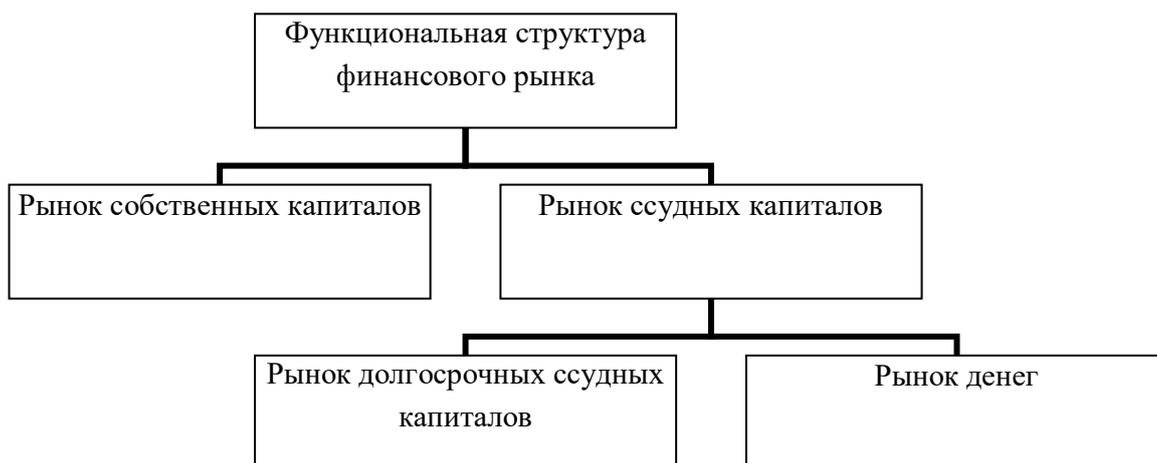


Рис. 9.1. Функциональная структура финансового рынка

В международной финансовой практике единого метода структуризации финансового рынка не существует. Однако в большинстве развитых стран оптимальная структура национальных финансовых рынков определяется по следующим признакам:

- по сроку реализации имущественных прав (долговых обязательств);
- по группе финансовых активов (видом финансовых инструментов)<sup>12</sup>.

Следует отметить, что такое традиционное разделение международных финансовых рынков на рынок денег и рынок капиталов в современных условиях их функционирования носит несколько абстрактный характер. Эта абстрактность определяется тем, что современные финансовые (банковские) технологии и условия эмитирования многих финансовых инструментов предусматривают относительно доступный способ трансформации отдельных краткосрочных финансовых активов в долгосрочные и наоборот.

Рынок денег (money market) - сегмент рынка, на котором торгуют только краткосрочными долговыми инструментами, срок погашения которых меньше одного года.

В сегменте рынка денег, который еще называют монетарным рынком, продаются и покупаются денежные средства в виде краткосрочных займов (до одного года) и депозитных операций<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> Корниенко О.В. Мировая экономика. – Спб.: Питер, 2009. - 256 с.

<sup>13</sup> Суэтин А.А. Международный финансовый рынок. – М.: КноРус, 2009. – 264 с.

К основным инструментам рынка денег относятся: межбанковские вклады и депозиты, депозитные сертификаты, банковские акцепты, векселя, евродоллары и другие<sup>14</sup>. Финансовые инструменты, которыми торгуют на рынке денег, являются надежными и высоколиквидными, поскольку подвергаются незначительному колебанию цен. Риск непогашения долга также минимальный, поскольку подавляющее большинство инструментов рынка денег - это краткосрочные долговые обязательства первоклассных заемщиков (правительства, центробанка, коммерческих банков, фирм и корпораций) с высоким рейтингом кредитоспособности.

На рынке денег продаются краткосрочные финансовые инструменты (ресурсы) по ценам, которые зависят от источника поступления средств и кредитоспособности заемщика. Процентная ставка по инструментам денежного рынка важна при следующих обстоятельствах: а) она показывает уровень дохода, на который соглашаются кредиторы; б) колебания процентной ставки может повлиять на приток средств в ликвидные активы; в) она определяет стоимость (цену) кредита для заемщика<sup>15</sup>.

Для заемщиков рынок денег обеспечивает доступ к краткосрочным кредитам, одновременно обеспечивая ликвидность для кредиторов.

В свою очередь, структура рынка денег состоит из валютного рынка и рынка краткосрочных кредитов.

При этом валютный рынок охватывает операции купли-продажи (обмена) иностранных валют и платежных документов, которые обслуживают широкий круг внешнеэкономических операций, страхование валютных рисков, диверсификацию валютных резервов и обеспечения валютной ликвидности и т.д.

Рынок капиталов (capital market) - сегмент рынка, на котором покупают и продают долгосрочные долговые и имущественные инструменты, сроки

---

<sup>14</sup> Международные экономические отношения: Учебник / Под ред. А.И. Евдокимова. – М.: Проспект, 2014. – 556 с.

<sup>15</sup> Международный финансовый рынок: Учебник / Под ред. В.А. Слепова и Е.А. Звоновой. – М.: Магистр, 2009. – 544 с.

реализации которых более одного года. На рынке капиталов обращаются акции и облигации корпораций, закладные, ценные бумаги правительственных учреждений и другие. На рынке капиталов кредиторы и заемщики договариваются об обмене денежных средств на финансовые инструменты (акции, облигации), которые можно перепродать по альтернативной стоимости, что измеряется нормой ссудного процента. Рынки облегчают продажу финансовых инструментов для мобилизации средств, обеспечивая ликвидность финансовых активов<sup>16</sup>.

Функционирование рынка капитала позволяет фирмам решать проблемы как формирования финансовых ресурсов для реализации реальных инвестиционных проектов, так и эффективного финансового инвестирования (осуществления долгосрочных капитальных вложений). Финансовые активы, обращающиеся на рынке капитала, как правило, менее ликвидные, для них характерен наибольший уровень финансового риска и соответственно более высокий уровень доходности.

С другой стороны, все операции, происходящие на финансовом рынке, условно можно разделить на две большие группы - кредитные и инвестиционные. Соответственно можно выделить и два сектора этого рынка: сектор кредитов и сектор ценных бумаг, в которых происходят процессы кредитования и инвестирования.

Направления работы ОАО АКБ «Пробизнесбанк» на финансовых рынках представлены в табл. 9.1.

Таблица 9.1

Направления работы ОАО АКБ «Пробизнесбанк» на финансовых рынках

Направление	Описание
Валютный рынок	Осуществляются конверсионные операции сроком T+0, T+1, T+2, T+3, а также срочные конверсионные операции: Валютный форвард

<sup>16</sup> Пономарева Е.С., Кривенцова Л.А., Томилов П.С. Мировая экономика и международные экономические отношения / World Economy & International Economic Relations. – М.: Юнити-Дана, 2010.- 288 с.

	<p>Валютный своп Беспоставочный валютный форвард.</p>
Денежный рынок	<p>Депозитные операции в рублях и иностранной валюте Прямое РЕПО с облигациями Обратное РЕПО с облигациями</p>
Производные инструменты	<p>Валютные опционы Процентные опционы (CAP, Floor, их комбинации) в рублях и валюте Процентные свопы Кросс-валютные свопы Соглашения о будущей процентной ставке Фьючерсы (MosPrime, валютные)</p>
Рынок облигаций	<p>Организация выпусков облигаций Торговля на вторичном рынке: — российскими облигациями; — еврооблигациями Брокерские операции на биржевом и внебиржевом рынке</p>
Индивидуально разработанные продукты	<p>Структурные депозиты (бивалютные депозиты и др.) Решения по управлению процентным и валютным риском портфеля активов (напр., портфеля кредитов) Структурирование индивидуальных решений с использованием процентных и валютных деривативов</p>

praktikantu.ru

Отчеты по практике

8 (800) 505-77-31

### Список использованных источников

1. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 19.05.2015)
2. Гайрабеков М.И. Банковский кредит: его виды и классификация// Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2014. - № 29. - С. 141-143.
3. Корниенко О.В. Мировая экономика. – Спб.: Питер, 2009. - 256 с.
4. Кузяков Е.В. Классификация кредитов коммерческого банка// Молодой ученый. - 2014. - № 19. - С. 316-319.
5. Международные экономические отношения: Учебник / Под ред. А.И. Евдокимова. – М.: Проспект, 2014. – 556 с.
6. Международный финансовый рынок: Учебник / Под ред. В.А. Слепова и Е.А. Звоновой. – М.: Магистр, 2009. – 544 с.
7. Пономарева Е.С., Кривенцова Л.А., Томилов П.С. Мировая экономика и международные экономические отношения / World Economy & International Economic Relations. – М.: Юнити-Дана, 2010.- 288 с.
8. Рябинина Е.В. Проблемы развития рынка краткосрочных кредитов в России// Теоретические и прикладные аспекты современной науки. - 2015. - № 9-6. - С. 143-145.
9. Суэтин А.А. Международный финансовый рынок. – М.: КноРус, 2009. – 264 с.
10. Товмасын Р.Э. К вопросу о безналичных расчетах: финансово-правовой аспект // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 1: Регионоведение: философия, история, социология, юриспруденция, политология, культурология. - 2011. - № 1р. - С. 176-182.
11. Хайдукова А.Е. Договоры, направленные на оказание и организацию услуг по кредитованию// Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. - 2014. - № 16. - С. 246-253.

12. Яблонская А.Е., Третьякова И.Н. Долгосрочный банковский кредит: сущность, функции и роль// В сборнике: Актуальные проблемы инновационного развития экономики Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 3 частях. - 2014. - С. 320-325.

13. Как санкции США и ЕС могут повлиять на состояние банковской системы РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/obzory-rynka-bankovskih-uslug/mogut-li-sanktsii-povliyat-na-banki-rf.html> (дата обращения 08.07.2015)

14. Газпромбанку и Внешэкономбанку перекрыли доступ к американским кредитам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/banks/gazprombank/gazprombanku-perekryli-dostup-k-kreditam-usa.html> (дата обращения 08.07.2015)

15. Калиновский И. Санкции добрались до гигантов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/2014/07/30/sanktsii-dobralis-do-gigantov/> (дата обращения 08.07.2015)

16. Официальный сайт ФГ «Лайф». – Режим доступа: <http://life-group.ru>