

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	11
Глава 1. Правовые основы осуществления банковских операций . . .	13
1.1. Банки как субъекты правовых отношений	13
1.2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций	15
1.3. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой стабильности кредитных организаций	21
1.4. Основы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами	23
<i>Выводы</i>	24
<i>Термины и понятия</i>	25
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	25
Глава 2. Ресурсы коммерческого банка	27
2.1. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры . . .	27
2.2. Собственный капитал банка и его структура	29
2.3. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала	32
2.4. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности	34
2.5. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура	37
2.6. Характеристика привлеченных ресурсов	40
<i>Выводы</i>	45
<i>Термины и понятия</i>	45
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	45
Глава 3. Активы коммерческого банка	47
3.1. Состав и структура банковских активов	47

3.1.1. Понятие активов и их состав	47
3.1.2. Группировка активов по их назначению	48
3.1.3. Группировка активов по ликвидности	53
3.1.4. Группировка активов по степени риска	54
3.1.5. Группировка активов по срокам размещения	58
3.1.6. Группировка активов по субъектам	59
3.2. Качество активов банка	60
<i>Выводы</i>	63
<i>Термины и понятия</i>	64
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	65
Глава 4. Прибыль коммерческого банка	66
4.1. Доходы коммерческого банка, их классификация	66
4.2. Состав расходов коммерческого банка, их виды	71
4.3. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования	75
4.4. Показатели прибыльности банка	79
<i>Выводы</i>	85
<i>Термины и понятия</i>	88
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	89
Глава 5. Пассивные операции коммерческого банка	90
5.1. Общая характеристика пассивных операций	90
5.2. Операции по формированию собственных ресурсов	93
5.2.1. Формирование уставного капитала	93
5.2.2. Образование фондов коммерческого банка	95
5.3. Депозитные и недепозитные операции	98
5.3.1. Депозитные операции коммерческого банка	98
5.3.2. Недепозитные операции коммерческого банка	102
<i>Выводы</i>	104
<i>Термины и понятия</i>	105
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	105
Глава 6. Организация безналичных расчетов	106
6.1. Основы организации безналичных расчетов	106
6.1.1. Сущность и принципы организации безналичных расчетов	106
6.1.2. Виды банковских счетов и порядок их открытия	109
6.2. Формы безналичных расчетов	113
6.2.1. Платежное поручение	113

6.2.2. Аккредитивная форма расчетов	115
6.2.3. Расчеты с использованием чеков	117
6.2.4. Инкассовая форма расчетов	118
6.2.5. Вексельная форма расчетов	121
6.2.6. Банковские карты как средство безналичных расчетов	123
6.3. Система организации межбанковских расчетов	129
6.4. Особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц	134
<i>Выводы</i>	138
<i>Термины и понятия</i>	139
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	140
Глава 7. Кредитные операции банков и их организация	141
7.1. Классификация банковских кредитов	141
7.2. Принципы кредитования	143
7.3. Формы краткосрочного банковского кредитования	146
7.3.1. Разовые (целевые) кредиты	147
7.3.2. Кредитование в порядке кредитной линии. Виды кредитных линий	148
7.3.3. Овердрафт	151
7.4. Организация процесса краткосрочного кредитования	153
7.4.1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом	153
7.4.2. Подготовка и заключение кредитного договора	157
7.4.3. Формирование резерва на возможные потери по ссудам	164
7.4.4. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита)	170
7.4.5. Работа банка с проблемными ссудами	174
7.5. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков	177
7.5.1. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков на основе финансовых коэффициентов	178
7.5.2. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков	186
7.5.3. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска	189
7.6. Формы обеспечения возвратности кредита и их выбор	190

<i>Выводы</i>	198
<i>Термины и понятия</i>	200
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	201
Глава 8. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита	203
8.1. Вексельные кредиты	203
8.2. Консорциальные (синдицированные) кредиты	209
8.3. Долгосрочный банковский кредит	211
8.4. Межбанковские кредиты	214
8.5. Потребительское кредитование	222
8.5.1. Виды потребительских кредитов	222
8.5.2. Документация, представляемая в банк заемщиком	227
8.5.3. Оценка платежеспособности заемщика	230
8.5.4. Выдача и погашение потребительского кредита	231
8.6. Ипотечные жилищные кредиты	233
<i>Выводы</i>	238
<i>Термины и понятия</i>	239
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	240
Глава 9. Операции с ценными бумагами	242
9.1. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг	242
9.2. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг	247
9.3. Управление инвестиционными рисками	256
9.4. Брокерские операции кредитных организаций	261
9.5. Операции доверительного управления	268
9.6. Депозитарная деятельность кредитных организаций	272
9.7. Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг	277
9.8. Комиссионные операции банков с векселями	281
<i>Выводы</i>	285
<i>Термины и понятия</i>	285
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	286
Глава 10. Посреднические операции коммерческого банка	288
10.1. Лизинговые операции	288
10.2. Факторинговые операции	294

10.3. Тростовые операции	300
10.4. Прочие операции	304
<i>Выводы</i>	309
<i>Термины и понятия</i>	310
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	311
Глава 11. Валютные операции	312
11.1. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации	313
11.2. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке	315
11.3. Депозитно-кредитные валютные операции	321
11.4. Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	334
11.5. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	340
11.6. Кредитные операции в иностранной валюте	354
<i>Выводы</i>	368
<i>Термины и понятия</i>	369
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	370
Глава 12. Кассовые операции коммерческого банка	372
12.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке	372
12.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами	373
12.3. Доставка и инкассация денежной наличности	376
12.4. Прогноз кассовых оборотов. Содержание, этапы составления	378
<i>Выводы</i>	384
<i>Термины и понятия</i>	385
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	385
Глава 13. Банковские услуги	386
13.1. Сущность банковской услуги	386
13.1.1. Взаимосвязь банковских услуг, операций и продуктов	386
13.1.2. Финансовые потребности и виды банковских услуг	388
13.1.3. Особенности банковских услуг	391

13.1.4. Качество банковских услуг	394
13.2. Рынок банковских услуг	396
13.2.1. Банковский рынок как система отраслей	396
13.2.2. Сегментация банковского рынка по группам клиентов	399
13.2.3. Пространственная структура банковского рынка	401
13.3. Банковский маркетинг	402
13.3.1. Содержание концепции маркетинга	402
13.3.2. Три аспекта маркетинга	405
13.3.3. Особенности маркетинга в банке	408
<i>Выводы</i>	409
<i>Термины и понятия</i>	410
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	410
Глава 14. Банковские риски	412
14.1. Классификация банковских рисков	412
14.2. Кредитный риск: содержание, оценка, причины	414
14.2.1. Сущность кредитного риска	414
14.2.2. Оценка кредитного риска	415
14.2.3. Регулирование кредитного риска	417
14.2.4. Состав и функции комитета кредитного риска	418
14.2.5. Причины кредитного риска	419
14.3. Кредитная политика коммерческого банка	422
14.3.1. Содержание кредитной политики	422
14.3.2. Цели и механизмы реализации кредитной политики	423
14.4. Депозитный риск в деятельности коммерческого банка	424
14.5. Риск операций с ценными бумагами	425
14.6. Процентный риск и мероприятия банка по его предотвращению	427
14.7. Валютный риск в банковской деятельности	433
14.8. Отраслевой и страновой риски	435
14.9. Организационный и кадровый риски	438
14.10. Прочие риски: операционный, правовой, стратегический, репутации	441
<i>Выводы</i>	443
<i>Термины и понятия</i>	443
<i>Вопросы для самостоятельной работы</i>	444