

Пещанская И.В.

Организация деятельности коммерческого банка: Учеб, пособие.— М.: ИНФРА-М, 2001. - 320с. — (Серии «Высшее образование»).

Данное учебно-практическое пособие представляет собой систематизированное изложение основ банковского дела в Российской Федерации и одновременно своеобразный «путеводитель» по нормативным документам.

Рассмотрены организационные основы деятельности банков, роль банка как организатора и контролера денежного оборота, как агента валютного контроля, деятельность банков на различных сегментах кредитного и финансового рынков, проблемы рисков и внутрибанковского контроля, финансовое состояние и финансовое оздоровление банков и др.

Для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
ГЛАВА 1.	
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ФИНАНСОВЫЙ ПОСРЕДНИК.....	4
f f Кредитные организации и их виды	4
1 2 Две стороны деятельности коммерческого банка	5
1 3 Ликвидность банка	5
1 4 Доходы, расходы и прибыль банка	7
1 5 Строение баланса и Плана счетов кредитных организаций	9
ГЛАВА 2.	
ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ..	13
2 1 Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в Российской Федерации	13
2 2 Порядок формирования уставного капитала	15
2 3 Порядок формирования и использования резервного фонда	17
2 4 Порядок составления расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли	79
2 5 Особенности регистрации банков с иностранным участием	21
2 6 Виды лицензий и условия их выдачи	22
2 7 Условия отзыва и аннулирования лицензий	24
2 8 Организационная структура коммерческого банка	25
2 9 Порядок открытия филиалов коммерческих банков за границей	27
2 10 Порядок реорганизации банков	30
ГЛАВА 3,	
БАНКОВСКИЕ РИСКИ, ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМЫ	
И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	33
3 1 Банковские риски и их классификация	33
3 2 Классификация активов по степени риска	36
3 3 Учет риска ликвидности и доходности активов при размещении средств	38
3 4 Классификация внебалансовых обязательств банка по степени риска	39
3 5 Пруденциальные нормы деятельности банка	41
3 6 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	42
3 7 Нормативы ликвидности	44
3 8 Нормативы рисков по пассивным операциям	46
3 9 Нормативы рисков по активным операциям	47
3 10 Ответственность банков за нарушения пруденциальных норм деятельности	49
3 11 Пруденциальное регулирование деятельности небанковских кредитных организаций	50
3 12 Организация внутреннего контроля в банках	52
3 13 Управление рисками в процессе осуществления внутреннего контроля	54
3 14 Контроль деятельности филиалов банка	56
3 15 Контроль деятельности зарубежных филиалов банков	57
ГЛАВА 4.	
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ОРГАНИЗАТОР	
И КОНТРОЛЕР ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА	61
4 1 Организация межбанковских расчетов	61

4 2	Виды клиентских счетов и банковский контроль за совершением безналичных расчетов	64
4 3	Банк как агент налогового контроля	67
4 4	Организация(наличного денежного оборота в банках	69
4 5	Режим кассовой дисциплины для предприятий и организаций	72
4 6	Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятиями и организациями	74
4 7	Планирование, учет и анализ наличного денежного оборота в банках	75
ГЛАВА 5.		
	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК АГЕНТ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ	80
5 1	Основы организации валютных операций	80
5 2	Виды счетов для нерезидентов и их режим	83
5 3	Организация международных расчетов	85
5 4	Организация валютного контроля в банках	86
5 5	Признаки возможной фиктивности внешнеторговых контрактов	88
5 6	Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в Российской Федерации	89
5 7	Порядок покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке	92
5 8	Организация работы с наличной иностранной валютой	93
ГЛАВА 6.		
	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ.....	97
6 1	Общая характеристика привлеченных средств	97
6 2	Депозиты и их виды	98
6 3	Процентная политика банка по привлечению средств	99
6 4	Вклады физических лиц	102
6 5	Депозитные и сберегательные сертификаты	Ю05
6 6	Векселя банка	107
6 7	Облигации банка	108
6 8	Формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России	108
ГЛАВА 7.		
	КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	112
7 1	Макроэкономические факторы кредитной политики	112
7 2	Региональные факторы кредитной политики	114
7 3	Отраслевые факторы кредитной политики	117
7 4	Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики	118
7 5	Элементы кредитной политики	118
7 6	Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам	122
7 7	Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и ответственность банков за правильность его формирования	127
7 8	Залог и его виды	129
7 9	Поручительство, гарантия, страхование цессия	133
7 10	Механизм кредитования	134
7 11	Работа с проблемными кредитами	137
ГЛАВА 8.		
	ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	140
8 1	Информационное обеспечение кредитных сделок	140
8 2	Методы анализа финансового состояния предприятия	143
8 3	Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика	146

8 4	Отраслевые особенности заемщиков и их учет в практике кредитования	149
8 5	Особенности организации долгосрочного кредитования	151
8 6	Организация лизинга	153
8 7	Организация кредитования малого и среднего бизнеса по программе ЕБРР	154
ГЛАВА 9.		
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА МЕЖБАНКОВСКОМ КРЕДИТНОМ РЫНКЕ		158
9 1	Основы функционирования рынка межбанковских кредитов	158
9 2	Информационно-аналитическое обеспечение сделок на рынке межбанковских кредитов	160
9 3	Механизм сделок на рынке межбанковских кредитов	163
9 4	Однодневные расчетные кредиты Банка России	168
9 5	Ломбардные кредиты Банка России	169
9 6	Депозиты размещаемые в Банке России	172
ГЛАВА 10.		
ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		177
10 1	Виды кредитов для физических лиц	177
10 2	Технологическая процедура выдачи кредита	180
10 3	Определение платежеспособности физического лица по методике Сбербанка	182
10 4	Обеспечение возвратности кредитов физическими лицами	185
ГЛАВА 11.		
ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЩЕНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ ,		190
11 1	Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт	190
11 2	Порядок получения разрешений на распространение пластиковых карт других эмитентов и на эмиссию собственных пластиковых карт	193
11 3	Основные виды пластиковых карт обращающихся в России	195
ГЛАВА 12.		
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ		199
12 1	Общие основы деятельности банка на финансовом рынке	199
12 2	Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг	201
12 3	Организация внутреннего контроля деятельности банка на финансовом рынке	204
12 4	Управление портфелем ценных бумаг банка	208
12 5	Порядок эмиссии собственных ценных бумаг банками	214
12 6	Деятельность банка на вексельном рынке	216
12 7	Деятельность банка на валютном рынке	219
12.8.	Деятельность банка на рынке драгоценных металлов.....	222
12 9.	Риски по операциям на финансовом рынке и порядок их расчета	225
ГЛАВА 13.		
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКОВ		232
13 1.	Формирование финансового результата деятельности банка	232
13 2.	Налоги, относимые на расходы банка	232

13.3 Налог на добавленную стоимость	235
13.4. Налог на прибыль	236
13.5, Доходы, расходы и налогообложение по операциям банков на финансовом рынке	239
13.6. Порядок распределения прибыли коммерческого банка ..	241
13.7. Финансовые показатели деятельности банков	242
13.8. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций, применяемые Банком России .. .	244
13.9. Финансовое оздоровление {санация} банка	247
13.10. Банкротство" банка	253
13.11. Деятельность Агентства по реструктуризации кредитных организаций.....	255
ПРАКТИКУМ.....	258
<i>Задание 1.</i> Расчет обязательных экономических нормативов деятельности банка	258
<i>Задание 2.</i> Расчет рейтинга кредитоспособности предприятия по его балансу	261
<i>Задание 3.</i> Расчет платежеспособности заемщика — физического лица по методике Сбербанка.....	263
<i>Задание 4.</i> Расчет финансовых показателей деятельности банков	267
ПРИЛОЖЕНИЯ	269
<i>Приложение 1</i> Годовой отчет АКБ «Сигма»	269
Баланс АКБ «Сигма» на 01.01 2000 г.....	269
Отчет о прибылях и убытках за 1999 г АКБ «Сигма».....	271
<i>Приложение 2</i> Годовой отчет АКБ «Дельта»	273
Баланс АКБ «Дельта» на 01 01 2000 г	273
Отчете прибылях и убытках за 1999 г. АКБ «Дельта»	274
<i>Приложение 3</i> Перечень форм отчетности кредитных организаций, представляемых в Банк России в рамках <i>пруденциального</i> надзора в соответствии с указаниями от 24 октября 1997 г №7-У	277
<i>Приложение 4</i> Методика расчета собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 1 июня 1998 г. №31 -П.	280
<i>Приложение 5</i> Размеры штрафов, применяемые к креди і ним ориши щциям за нарушения пруденциальных норм дезпслькосш	282
<i>Приложение 6</i> Обозначения и коды шкклрашшх мчкм	2?П
<i>Приложение 7</i> Тарифы па расчсшыс учучи Бапка России и 2000 j	2<S4
<i>Приложение 8</i> Условные коды, применяемые и бешаличпых расчегах	286
<i>Приложение 9</i> Список юсударш и 1сррптории, где расположены оффшорные ЮНЕЛ	287
<i>Приложение 10</i> Основные 1шды вкладов в рублях в Сбербанке России ..	289
<i>Приложение 11</i> Основные лиды тшюгш.гх вкладом и Сбербанке России	29!
<i>Приложение 12</i> Рейтинг качеива крсдинш (американская система)	29?
<i>Приложение 13</i> Критерии, иеполмуемы в зарубежных банках для классификации заемщиков - физических дни	294
<i>Приложение 14</i> Порядок опенки акптвов банка при СОL [аилснпп iniana санации	295

<i>Приложение 15</i>	
Баланс коммерческой банка «Гамма» (ше. руб)	298
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	300
СПИСОК	
ИСПОЛЬЗОВАННЫХ НОРМАТИВНЫХ	
ДОКУМЕНТОВ ПО ГЛАВАМ	
(с изменениями и дополнениями по состоянию	
на май 2000 г.)	304