

# Содержание

Предисловие

Глава 1. Правовые основы осуществления банковских операций

1.1. Банки как субъекты правовых отношений

1.2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций

1.3. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой стабильности кредитных организаций

1.4. Основы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 2. Ресурсы коммерческого банка

2.1. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры

2.2. Собственный капитал банка и его структура

2.3. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала

2.4. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности

2.5. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура

2.6. Характеристика привлеченных ресурсов

Выводы

Термины и понятия

вопросы для самостоятельной работы

Глава 3. Активы коммерческого банка

3. 1. Состав и структура банковских активов

3.1.1. Понятие активов и их состав

3.1.2. Группировка активов по их назначению

- 3.1.3.Группировка активов по ликвидности
- 3.1.4.Группировка активов по степени риска
- 3.1.5.Группировка активов по срокам размещения
- 3.1.6.Группировка активов по субъектам

## 3.2. Качество активов банка

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

## Глава 4. Прибыль коммерческого банка

- 4.1.Доходы коммерческого банка, их классификация
- 4.2.Состав расходов коммерческого банка, их виды
- 4.3.Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования
- 4.4.Показатели прибыльности банка

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

## Глава 5. Пассивные операции коммерческого банка

- 5.1.Общая характеристика пассивных операций
- 5.2.Операции по формированию собственных ресурсов
  - 5.2.1.Формирование уставного капитала
  - 5.2.2.Образование фондов коммерческого банка
- 5.3. Депозитные и недепозитные операции
  - 5.3.1.Депозитные операции коммерческого банка
  - 5.3.2.Недепозитные операции коммерческого банка

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

## Глава 6. Организация безналичных расчетов

- 6.1.Основы организации безналичных расчетов

- 6.1.1. Сущность и принципы организации безналичных расчетов
- 6.1.2. Виды банковских счетов и порядок их открытия
- 6.2. Формы безналичных расчетов
  - 6.2.1. Платежное поручение
  - 6.2.2. Аккредитивная форма расчетов
  - 6.2.3. Расчеты с использованием чеков
  - 6.2.4. Инкассовая форма расчетов
  - 6.2.5. Вексельная форма расчетов
  - 6.2.6. Банковские карты как средство безналичных расчетов
- 6.3. Система организации межбанковских расчетов
- 6.4. Особенности организации безналичных расчетов с участием физических лиц

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 7. Кредитные операции банков и их организация

- 7.1. Классификация банковских кредитов
- 7.2. Принципы кредитования
- 7.3. Формы краткосрочного банковского кредитования
  - 7.3.1. Разовые (целевые) кредиты
  - 7.3.2. Кредитование в порядке кредитной линии. Виды кредитных линий
  - 7.3.3. Овердрафт
- 7.4. Организация процесса краткосрочного кредитования
  - 7.4.1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом
  - 7.4.2. Подготовка и заключение кредитного договора
  - 7.4.3. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
  - 7.4.4. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита)
  - 7.4.5. Работа банка с проблемными ссудами

## 7.5. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков

7.5.1. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков на основе финансовых коэффициентов

7.5.2. Оценка кредитоспособности на основе анализа Денежных потоков

7.5.3. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска

7.6. Формы обеспечения возвратности кредита и их выбор

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

## Глава 8. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита

8.1. Вексельные кредиты

8.2. Консорциальные (синдицированные) кредиты

8.3. Долгосрочный банковский кредит

8.4. Межбанковские кредиты

8.5. Потребительское кредитование

8.5.1. Виды потребительских кредитов

8.5.2. Документация, представляемая в банк заемщиком

8.5.3. Оценка платежеспособности заемщика

8.5.4. Выдача и погашение потребительского кредита .

8.6. Ипотечные жилищные кредиты

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

## Глава 9. Операции с ценными бумагами

9.1. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг

9.2. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг

9.3. Управление инвестиционными рисками

9.4. Брокерские операции кредитных организаций

9.5.Операции доверительного управления

9.6.Депозитарная деятельность кредитных организаций

9.7.Операции кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг

9.8. Комиссионные операции банков с векселями

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 10. Посреднические операции коммерческого банка

10.1.Лизинговые операции

10.2.Факторинговые операции

10.3. Трастовые операции

10.4. Прочие операции

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 11. Валютные операции

11.1. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации

11.2.Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке

11.3.Депозитно-кредитные валютные операции

11.4.Операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах

11.5. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

11.6. Кредитные операции в иностранной валюте

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 12. Кассовые операции коммерческого банка

- 12.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке
- 12.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами
- 12.3. Доставка и инкассация денежной наличности
- 12.4. Прогноз кассовых оборотов. Содержание, этапы составления

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 13. Банковские услуги

- 13.1. Сущность банковской услуги
  - 13.1.1. Взаимосвязь банковских услуг, операций и продуктов
  - 13.1.2. Финансовые потребности и виды банковских услуг
  - 13.1.3. Особенности банковских услуг
  - 13.1.4. Качество банковских услуг
- 13.2. Рынок банковских услуг
  - 13.2.1. Банковский рынок как система отраслей
  - 13.2.2. Сегментация банковского рынка по группам клиентов
  - 13.2.3. Пространственная структура банковского рынка
- 13.3. Банковский маркетинг
  - 13.3.1. Содержание концепции маркетинга
  - 13.3.2. Три аспекта маркетинга
  - 13.3.3. Особенности маркетинга в банке

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы

Глава 14. Банковские риски

- 14.1. Классификация банковских рисков
- 14.2. Кредитный риск: содержание, оценка, причины
  - 14.2.1. Сущность кредитного риска
  - 14.2.2. Оценка кредитного риска

- 14.2.3. Регулирование кредитного риска
- 14.2.4. Состав и функции комитета кредитного риска
- 14.2.5. Причины кредитного риска
- 14.3. Кредитная политика коммерческого банка
  - 14.3.1. Содержание кредитной политики
  - 14.3.2. Цели и механизмы реализации кредитной политики
- 14.4. Депозитный риск в деятельности коммерческого банка
- 14.5. Риск операций с ценными бумагами
- 14.6. Процентный риск и мероприятия банка по его предотвращению
- 14.7. Валютный риск и банковской деятельности
- 14.8. Отраслевой и страновой риски
- 14.9. Организационный и кадровый риски
- 14.10. Прочие риски: операционный, правовой, стратегический, репутации

Выводы

Термины и понятия

Вопросы для самостоятельной работы