

## Содержание

### Предисловие

### Раздел I ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

#### Глава 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности

1.1. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития

1.2. Современные представления о сущности банка

1.3. Содержание банковской деятельности

1.4. Основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации как элемента банковской системы

1.5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы

1.6. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками

1.7. Место рисков в банковской деятельности и их классификация  
Контрольные вопросы

#### Глава 2. Правовые основы банковской деятельности

2.1. Система современного банковского законодательства

2.2. Эволюция банковского законодательства в России

2.3. Особенности первых банковских законов 1990 года

2.4. Общая характеристика современного банковского законодательства

2.5. Законодательные основы деятельности современного банка

2.6. Банковская монополия

Контрольные вопросы

#### Глава 3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

3.1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами

- 3.2.Открытие клиентских счетов в банке
- 3.3.Гарантирование (страхование) вкладов граждан
- 3.4.Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем

Контрольные вопросы

#### Глава 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

- 4.1.Обеспечение безопасности банков
- 4.2.Финансовое оздоровление кредитных организаций
- 4.3.Реорганизация кредитных организаций
- 4.4.Ликвидация банков
- 4.5.Общие принципы организации управления банком
- 4.6.Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений

Контрольные вопросы

### Раздел II ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

#### Глава 5. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

- 5.1.Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика
- 5.2.Понятие и структура собственного капитала
- 5.3.Оценка достаточности собственного капитала банка
- 5.4.Привлеченные средства коммерческого банка

Контрольные вопросы

#### Глава 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

- 6.1.Доходы коммерческого банка
- 6.2.Расходы коммерческого банка
- 6.3.Процентная маржа
- 6.4.Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
- 6.5.Формирование и использование прибыли коммерческого банка

## 6.6. Оценка уровня прибыли коммерческого банка

Контрольные вопросы

## Глава 7. Ликвидность коммерческого банка

7.1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка

7.2. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков

7.3. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков

Контрольные вопросы

## Раздел III УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## Глава 8. Пассивные операции банков

8.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков

8.2. Операции по формированию собственных ресурсов

8.3. Депозитные и недепозитные операции

Контрольные вопросы

## Глава 9. Структура и качество активов банка

9.1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка.

9.2. Структура активов банка

9.3. Международная практика оценки качества банковских активов

9.4. Качество активов российских банков

Контрольные вопросы

## Глава 10. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения

10.1. Роль организации безналичных расчетов в экономике

10.2. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве)

### 10.3.Расчеты в финансовом секторе (между банками)

Контрольные вопросы

## Глава 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка

11.1.Понятие и критерии кредитоспособности клиента

11.2.Кредитоспособность крупных и средних предприятий

11.3.Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса

11.4.Оценка кредитоспособности физического лица

Контрольные вопросы

## Глава 12. Процесс кредитования экономических субъектов

12.1.Элементы системы кредитования

12.2.Общие экономико-технологические основы кредитования

Контрольные вопросы

## Глава 13. Организация отдельных видов кредита

13.1.Современные способы кредитования

13.2.Кредитование по контокорренту

13.3.Кредитование по овердрафту

13.4.Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах  
кредитной линии

13.5.Синдицированное кредитование

13.6.Целевые кредиты

13.7.Организация потребительского кредита

13.8. Ипотечный кредит

13.9. Межбанковские кредиты

13.10. Кредиты Банка России коммерческому банку

Контрольные вопросы

## Глава 14. Кредитный договор

14.1.Правовой и экономической аспекты кредитного договора банка с  
клиентом

14.2.Основные требования к содержанию и форме кредитного договора,  
предъявляемые российскими банками

14.3.Международный опыт использования кредитных договоров в  
банковской практике

Контрольные вопросы

Глава 15. Формы обеспечения возвратности кредита

15.1.Понятие формы обеспечения возвратности кредита

15.2.Залог и залоговый механизм

15.3.Уступка требования (цессия) и передача права собственности

15.4.Гарантии и поручительства

15.5.Современная российская практика использования различных  
способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка

15.6.Классификация предприятий по степени кредитного риска в  
зависимости от финансового состояния и качества обеспечения  
кредита

Контрольные вопросы

Глава 16. Банковский процент и процентные вычисления

16.1.Банковский процент

16.2.Процентные ставки и методы начисления процентов

16.3. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка

Контрольные вопросы

Глава 17. Лизинговые операции коммерческих банков

17.1.История возникновения и развития лизинга

17.2.Сущность лизинговой сделки

17.3.Основные элементы лизинговой операции

17.4.Классификация лизинга и лизинговых операций

17.5.Организация лизинговых операций и содержание лизингового  
договора.

## 17.6. Риски лизинговых сделок

### Контрольные вопросы

## Глава 18. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

### 18.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг

### 18.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг

### 18.3. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами...

### 18.4. Операции РЕПО

### Контрольные вопросы

## Глава 19. Валютные операции коммерческих банков

### 19.1. Сущность валютных операций

### 19.2. Классификация валютных операций

### 19.3. Лицензирование валютных операций

### 19.4. Виды валютных операций

### 19.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков

### Контрольные вопросы

## Глава 20. Кассовые операции коммерческих банков

### 20.1. Кассовые операции банка

### 20.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами

### 20.3. Организация приема наличных денег

### 20.4. Организация выдачи наличных денег

### 20.5. Организация инкассации и доставки наличных денег

### 20.6. Порядок заключения операционной кассы

### 20.7. Основы организации налично-денежного оборота

### 20.8. Прогнозирование налично-денежного оборота

### 20.9. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации

### Контрольные вопросы

## Глава 21. Современные банковские продукты и технологии

21.1. Пластиковые карты

21.2. Банкомат как элемент электронной системы платежей

21.3. Межбанковские электронные переводы денежных средств  
в торговых организациях

21.4. Home banking — банковское обслуживание клиентов на дому  
и на их рабочем месте

21.5. Хранение ценностей

21.6. Форфейтинговые операции банков

21.7. Опционы, фьючерсы, свопы

Контрольные вопросы

## Глава 22. Банковская отчетность

22.1. Значение и виды банковской отчетности

22.2. Баланс банка и принципы его составления

22.3. Годовая отчетность кредитной организации

22.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и  
банковских/консолидированных групп

22.5. Консолидированная отчетность

22.6. Проблемы перехода кредитных организаций на составление  
отчетности с учетом требований МСФО

Контрольные вопросы

## Литература