

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ

ЧАСТЬ I

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ЭКОНОМИКЕ И ОСНОВЫ ЕГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

ГЛАВА 1

КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

1.1. КРЕДИТ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

1.2. БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ: ИСХОДНЫЕ ПОНЯТИЯ

1.3. СОСТАВ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ И ИХ СОДЕРЖАНИЕ

1.4. ВИДЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

1.5. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 2

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВ

2.3. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ II

ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ОБЩИЕ ОСНОВЫ

ГЛАВА 3

ФОРМИРОВАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА И МЕХАНИЗМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

3.2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ
КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.3. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

3.4. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ
ТРЕБОВАНИЯ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 4

ОСНОВЫ ТЕХНОЛОГИИ ВЫДАЧИ КРЕДИТА И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ КРЕДИТНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

4.1. ЭТАПЫ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ

4.2. РАССМОТРЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ, РАЗРЕШЕНИЕ, ВЫДАЧА
И СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТА

4.3. КРЕДИТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

4.4. КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА: БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ

4.5. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ
И КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

4.6. ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ: АКТУАЛЬНЫЕ
АСПЕКТЫ

4.7. СПОСОБЫ КРЕДИТОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СЧЕТА

Контрольные вопросы

ГЛАВА 5

ОРГАНИЗАЦИОННОЕ И ЮРИДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА

5.1. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

5.2. ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

(ИНФРАСТРУКТУРА БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА) И
ИХ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ БАНКОВ

5.3. ДОГОВОРНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР БАНКА С ЗАЕМЩИКОМ И
СОПУТСТВУЮЩИЕ ЕМУ ДОГОВОРЫ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 6

ЦЕНА БАНКОВСКОГО КРЕДИТА: ПРИРОДА, РАСЧЕТ,
ПОЛУЧЕНИЕ

6.1. БАНКОВСКИЙ ПРОЦЕНТ: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.2. РАСЧЕТ ЦЕНЫ КРЕДИТА

6.3. О РАЗУМНОЙ ВЕЛИЧИНЕ (РЕСУРСАХ СНИЖЕНИЯ)
БАНКОВСКОГО ПРОЦЕНТА

6.4. БАНКОВСКИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, МЕТОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ И
СПОСОБЫ
ПОЛУЧЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 7

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

7.1. ИСТОЧНИКИ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ

7.2. ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ «СЛУЖЕБНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ»

7.3. ПРАВОВАЯ БАЗА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

7.4. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

Контрольные вопросы

ГЛАВА 8

РИСКИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

8.1. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С КРЕДИТНЫМИ
ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА.

КРЕДИТНЫЙ РИСК И ЕГО ФАКТОРЫ

8.2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

8.3. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И ДРУГИМИ РИСКАМИ КРЕДИТОВАНИЯ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 9

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ЕГО ОЦЕНКА И ПОВЫШЕНИЕ

9.1. КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

9.2. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКА И ЕГО КАЧЕСТВО

9.3. О ТРАНСПАРЕНТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКОВ (К ПРОБЛЕМЕ РАСКРЫТИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТОВ)

9.4. СТАНДАРТЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ: ПОДХОДЫ К ПРОБЛЕМЕ

9.5. АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В ОРДИНАРНЫХ УСЛОВИЯХ: ПОДХОДЫ К ПРОБЛЕМЕ

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ III

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРАТКОСРОЧНОГО И СРЕДНЕСРОЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ

ГЛАВА 10

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И КРЕДИТОВАНИЯ РАЗЛИЧНЫХ КАТЕГОРИЙ ЗАЕМЩИКОВ

10.1. ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ И

КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ИЗ СФЕРЫ МАЛОГО БИЗНЕСА

10.2.ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХЛИЦ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 11

СПЕЦИФИКА ОРГАНИЗАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ЗАЕМЩИКОВ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

11.1.КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ

11.2.КРЕДИТОВАНИЕ С ОВЕРДРАФТОМ

11.3.СИНДИЦИРОВАННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

11.4.КРЕДИТОВАНИЕ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

11.5.ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ЕГО ВАРИАНТЫ

11.6.ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

11.7.КРЕДИТЫ НА ОБРАЗОВАНИЕ

11.8.ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В ЗАПАДНЫХ СТРАНАХ:
ОПЫТ И ПРОБЛЕМЫ

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ IV МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

ГЛАВА 12

МЕЖБАНКОВСКИЙ РЫНОК КРЕДИТОВ И ДЕПОЗИТОВ И ЕГО ОРГАНИЗАЦИЯ

12.1. РЫНОК МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ: ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ
И ГЛАВНАЯ ФУНКЦИЯ

12.2. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 13

КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

13.1. МЕХАНИЗМ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ И КРЕДИТЫ БАНКА РОССИИ

КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ: НАЗНАЧЕНИЕ И ПРАВОВАЯ БАЗА

13.2. КРЕДИТЫ, ВЫДАВАЕМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ, И

УСЛОВИЯ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ V ДРУГИЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

ГЛАВА 14

ОПЕРАЦИИ, ПРИРАВНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ

14.1. ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ КАК КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

14.2. ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ КАК КРЕДИТНЫЕ

ОПЕРАЦИИ

14.3. ФОРФЕЙТИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ КАК КРЕДИТНЫЕ

ОПЕРАЦИИ

14.4. ИНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 15

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

15.1. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ (УСЛУГ)

КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

15.2. ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ, ИХ ВИДЫ И

СОДЕРЖАНИЕ

15.3. СОПУТСТВУЮЩИЕ УСЛУГИ В ПРОЦЕССЕ КРЕДИТОВАНИЯ

КЛИЕНТОВ

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ VI КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ: КОНТРОЛЬ, УЧЕТ И ОТЧЕТНО

ГЛАВА 16

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

16.1. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ: БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ

И ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕГО МОМЕНТА

16.2. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА: УСЛОВИЯ СИСТЕМНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

16.3. ТЕХНОЛОГИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 17

УЧЕТ В БАНКЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

17.1. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ В РУБЛЯХ И В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

17.2. УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

17.3. УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ

17.4. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

17.5. УЧЕТ ФАКТОРИНГОВЫХ И ФОРФЕЙТИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Контрольные вопросы

ГЛАВА 18

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Контрольные вопросы

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СЛОВАРЬ ВАЖНЕЙШИХ ТЕРМИНОВ

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

ПРИЛОЖЕНИЯ НА CD-R

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 2

- 1.Из Гражданского кодекса РФ
- 2.Нормативы обязательных резервов с 1992 по 2008 год
- 3.Документы банковских форумов (2004, 2005,2006, 2007 годы)

ПРИЛОЖЕНИЕ К ГЛАВЕ 3

Пример кредитной политики регионального банка

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 4

- 1.Финансовые коэффициенты, используемые при определении кредитоспособности предприятия
- 2.Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщиков
- 3.Методики определения кредитоспособности заемщиков четырех банков
- 4.Из Инструкции ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 5

- 1.Бюро кредитной информации: опыт Польши
- 2.Кредитный договор (образец)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 7

- 1.Из Уголовного кодекса РФ
- 2.Из Кодекса РФ об административных правонарушениях

ПРИЛОЖЕНИЕ К ГЛАВЕ 8

Письмо ЦБ РФ № 2-Т от 17.01.2005 г. «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 9

- 1.Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов (приложение к письму Федеральной антимонопольной службы № ИА/7235 и ЦБ РФ № 77-Т от 26.05.2005 г.)
- 2.Памятка заемщика по потребительскому кредиту (приложение к письму ЦБ РФ № 52-Т от 05.05.2008 г.)
- 3.Указание ЦБ РФ № 2008-У от 13.05.2008 г. «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита»

4. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях
(письмо ЦБ РФ от 02.12.2003 г.)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 10

1. Кредитование малого бизнеса: факты и цифры
2. Материалы о микрофинансовых организациях и микрокредитовании
3. Жандро П. Гарантии по кредитам малым и средним предприятиям
4. Финансирование малых и средних предприятий в ЕС
5. Бекарев А. «Подводные камни» скоринга

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 11

1. Факты и цифры о синдицированном кредитовании
2. Потребительское кредитование: факты, цифры, оценки
3. Банковский кредит на покупку автомобиля
4. Процедуры оформления, выдачи и погашения потребительского кредита в банке N
5. Из Инструкции Министерства юстиции РФ от 15.06.2006 г. «О порядке государственной регистрации ипотеки объектов недвижимости»
6. Ипотека: факты и цифры
7. Предложения АРБ по ипотечному кредитованию 8.0 порядке проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию: Положение (утверждено Постановлением Правительства РФ № 534 от 23.08.2007 г.)

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 13

1. Генеральный кредитный договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг
2. Ломбардный список Банка России
3. Генеральный кредитный договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами
4. Соглашение об обеспечении кредитов Банка России поручительствами

5. Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения

ПРИЛОЖЕНИЕ К ГЛАВЕ 16

Контроль кредитного процесса. Контрольные анкеты

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 17

1. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Часть I. Общая

2. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Часть III. Организация работы по ведению бухгалтерского учета

ПРИЛОЖЕНИЯ К ГЛАВЕ 18

1. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

2. Отчет о прибылях и убытках