

СОДЕРЖАНИЕ

К ЧИТАТЕЛЮ

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. СУЩНОСТЬ БАНКОВ

- 1.1. Особенности банков
- 1.2. История развития
- 1.3. Понятие и правовой статус
- 1.4. Экономическая и социальная роль
- 1.5. Банковская система
- 1.6. Современные тенденции

Глава 2. УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА

- 2.1. Подготовительный этап
- 2.2. Регистрация и лицензирование
- 2.3. Органы управления и учредители
- 2.4. Формирование капитала
- 2.5. Структурные подразделения
- 2.6. Зарубежная практика
 - 2.6.1. Соединенные Штаты Америки
 - 2.6.2. Швейцария
 - 2.6.3. Германия
 - 2.6.4. Франция
 - 2.6.5. Великобритания

Глава 3. ТРАДИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

- 3.1. Кредиты
 - 3.1.1. Понятие и основные принципы кредитования
 - 3.1.2. Классификация ссудных операций
 - 3.1.3. Основные стадии бизнес-процесса кредитования
 - 3.1.4. Оценка заемщика, обеспечение и резервы
- 3.2. Вклады (депозиты)

- 3.2.1. Понятие банковского вклада (депозита)
- 3.2.2. Сущность и виды депозита
- 3.2.3. Основные стадии и особенности депозитных операций
- 3.2.4. Система страхования вкладов

3.3. Расчеты

- 3.3.1. Принципы построения платежной системы
- 3.3.2. Анализ систем нетто- и брутто-расчетов
- 3.3.3. Расчеты в системе Банка России
- 3.3.4. Развитие корреспондентских отношений
- 3.3.5. Развитие филиальной сети и внутренних расчетов
- 3.3.6. Клиринговые расчеты
- 3.3.7. Расчеты основными платежными инструментами
- 3.3.8. Управление эффективностью распределения ресурсов по корсчетам

3.4. Кассовые операции

- 3.4.1. Виды кассовых операций
- 3.4.2. Организация кассовой работы
- 3.4.3. Прием и выдача наличных средств
- 3.4.4. Кассовое планирование

Глава 4. СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Операции с ценными бумагами

- 4.1.1. Виды ценных бумаг
- 4.1.2. Классификация операций с ценными бумагами
- 4.1.3. История развития фондового рынка
- 4.1.4. Технология биржевых торгов

4.2. Валютные операции

- 4.2.1. Виды валютных операций
- 4.2.2. Покупка/продажа валюты, конверсионные операции
- 4.2.3. Наличные валютно-обменные операции

- 4.2.4. Основы законодательства о валютном контроле
- 4.2.5. Типы сделок, подлежащих валютному контролю
- 4.3. Операции на денежном рынке
 - 4.3.1. Виды операций на денежном рынке
 - 4.3.2. Особенности операций и ценообразования межбанковских ресурсов
- 4.4. Операции с драгоценными металлами
 - 4.4.1. Основные виды операций с драгоценными металлами
 - 4.4.2. Обслуживание обезличенных металлических счетов
- 4.5. Лизинговые операции
 - 4.5.1. Лизинг для покупателей
 - 4.5.2. Лизинг для поставщиков
 - 4.5.3. Реализация вексельной схемы лизинга
- 4.6. Факторинг
 - 4.6.1. Договор факторинга
- 4.7. Аккредитивы
 - 4.7.1. Основные виды аккредитивов
 - 4.7.2. Технология операции
- 4.8. Банковские гарантии
 - 4.8.1. Виды банковских гарантий
- 4.9. Депозитарные операции
 - 4.9.1. Хранение и учет ценных бумаг
 - 4.9.2. Перерегистрация ценных бумаг
 - 4.9.3. Корпоративные действия
- 4.10. Трастовые операции
 - 4.10.1. Терминология доверительных операций
 - 4.10.2. Имущество фонда (объекты траста)
 - 4.10.3. Осуществление трастовых операций
 - 4.10.4. Риски доверительного управления

4.10.5. Инвестиционная декларация ОФБУ

4.11. Прочие операции

4.11.1. Предоставление индивидуальных сейфов

4.11.2. Обеспечение сделок с недвижимостью

4.11.3. «Зарплатные» проекты

Глава 5. ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

5.1. Роль и статус центральных банков

5.2. Организация денежного обращения

5.3. Денежно-кредитная политика

5.4. Банковское регулирование и надзор

5.5. Платежная система

5.6. Центральный банк Российской Федерации

Глава 6. НОВЕЙШИЕ ФОРМЫ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

6.1. Сетевые банки

6.1.1. Интернет-услуги банков

6.1.2. Преимущества и недостатки ведения банковского бизнеса в Интернете

6.1.3. Два основных подхода к организации интернет-банков

6.1.4. Примеры полностью интернетовских банков

6.1.5. Смешанные банки

6.1.6. Сравнительный анализ сетевых банков

6.2. Банки самообслуживания

6.3. Интеграция бизнесов

Глава 7. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

7.1. Проблемы управления

7.1.1. Ответственность менеджмента

7.2. Стратегическое планирование

- 7.2.1. Задачи и внедрение
- 7.2.2. Основные направления стратегического менеджмента
в условиях нестабильности и спада
- 7.2.3. Эффективность стратегических подходов в управлении банком
- 7.2.4. Бизнес-стратегия и операционная стратегия банка
- 7.2.5. Система сбалансированных показателей
- 7.3. Организационная структура
 - 7.3.1. О классификации организационных структур
 - 7.3.2. Типовые организационные структуры кредитных организаций
 - 7.3.3. Сравнительный анализ структур банков
 - 7.3.4. Практическая реализация программы структурной перестройки
- 7.4. Управление персоналом
 - 7.4.1. Особенности функционирования системы управления персоналом
в российских кредитных организациях
 - 7.4.2. Основные элементы системы управления персоналом
 - 7.4.3. Построение и развитие системы управления персоналом
- 7.5. Управление качеством
 - 7.5.1. Всеобщее управление качеством (TQM)
 - 7.5.2. Стандарты качества серии ISO 9000
 - 7.5.3. Основные подходы к управлению качеством банковских услуг и
особенности этого процесса
 - 7.5.4. Маркетинг и система продаж
 - 7.5.5. Инфраструктура и организация продаж
 - 7.5.6. Планирование и мониторинг продаж
 - 7.5.7. Система мотивации менеджеров продаж
 - 7.5.8. Нематериальная мотивация
- 7.6. Развитие услуг
 - 7.6.1. Развитие текущих услуг
 - 7.6.2. Развитие новых услуг

7.6.3. Продвижение услуг

7.7. Финансово-экономический анализ

7.7.1. Основные подходы финансово-экономического анализа

7.7.2. Метод оценки финансовых коэффициентов

7.8. Бюджетное планирование

7.8.1. Понятие и структура бюджетного планирования

7.8.2. Модель организации бюджетирования на основе трансфертного ценообразования и аллокации расходов.

7.8.3. Модель организации бюджетирования через прямые затраты

7.8.4. Сравнительный анализ двух основных моделей бюджетирования

7.8.5. Внедрение системы бюджетирования

7.8.6. Оперативное управление бюджетным планированием.

7.9. Управление расходами банка

7.9.1. Подходы к разработке программы по сокращению издержек

7.10. Управление банковскими рисками

7.10.1. Управление кредитным риском

7.10.2. Управление риском потери ликвидности

7.10.3. Основные способы управления ликвидностью

7.10.4. Управление рыночным риском

7.10.5. Расчет рыночного риска методом VAR

7.10.6. Порядок расчета рыночного риска VAR (методом исторического моделирования)

7.10.7. Управление операционным риском

7.11. Внутренний контроль и аудит

7.11.1. Направления внутреннего контроля

7.12. Регламенты и документы

7.12.1. Положение об организационной структуре

7.12.2. Положения об отделах кредитной организации

7.12.3. Должностные инструкции

7.12.4. Кредитная политика

7.12.5. Формализация действий в нестандартных ситуациях...

7.13. Корпоративное управление

Глава 8. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА

8.1. Цели и задачи бухгалтерского учета в банках

8.2. Нормативное обеспечение

8.3. Особенности и базовые принципы

8.4. Бухгалтерская терминология

8.5. Лицевые счета, аналитический и синтетический учет..

8.6. План счетов

8.7. Банковский баланс

8.8. Первичные документы и отчетность

8.8.1. Банковская отчетность

8.9. Учет основных операций

8.10. Особенности учета ссудных операций

8.11. Особенности учета кассовых операций

8.12. Особенности учета валютных операций

8.13. Особенности учета доходов и расходов

8.13.1. Группировка статей доходов и расходов

8.13.2. Операционная практика и хранение документов

8.14. Организация бухгалтерской работы

8.15. Учетная политика и другие документы

8.15.1. Учетная политика

8.15.2. Рабочий план счетов

8.15.3. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации

Глава 9. АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕССОВ

- 9.1. Организация управления ИТ
 - 9.1.1. Цели и задачи
 - 9.1.2. Ресурсы ИТ
 - 9.1.3. Методология
 - 9.1.4. Восемь ключевых подходов
 - 9.1.5. Тесное взаимодействие с бизнесом
 - 9.1.6. ИТ как сервисная организация
 - 9.1.7. Проектная форма управления
 - 9.1.8. Матричная оргструктура
 - 9.1.9. Показатели деятельности
 - 9.1.10. Риск-менеджмент
 - 9.1.11. Документирование ИТ-процессов
 - 9.1.12. Совершенствование процессов
- 9.2. Стратегия ИТ
 - 9.2.1. Составление стратегического плана
- 9.3. Управление экономическими аспектами ИТ в банках
 - 9.3.1. Что такое экономика ИТ
 - 9.3.2. Управление инвестициями в ИТ
 - 9.3.3. Бюджетное планирование
 - 9.3.4. Распределение издержек
 - 9.3.5. Анализ расходов
 - 9.3.6. Управление ценностью ИТ
- 9.4. Выбор решений
 - 9.4.1. Анализ целесообразности
 - 9.4.2. Функциональные требования
 - 9.4.3. Организация процесса выбора системы
 - 9.4.4. Проведение тендера
 - 9.4.5. Заключение контракта
 - 9.4.6. Потенциальные услуги

- 9.5. Автоматизированные банковские системы (АБС)
 - 9.5.1. Обзор зарубежных систем
 - 9.5.2. Обзор российских систем
 - 9.5.3. Обзор интеграционных решений
- 9.6. Обслуживание пользователей
 - 9.6.1. Принципы поддержки пользователей
 - 9.6.2. Технологическая схема работы
 - 9.6.3. Типы запросов и определение приоритетов
 - 9.6.4. База данных запросов и автоматизация
 - 9.6.5. Отчетность и контроль
- 9.7. Информационная безопасность
 - 9.7.1. Нарушения конфиденциальности
 - 9.7.2. Изменения в системе
 - 9.7.3. Утрата работоспособности или производительности..
 - 9.7.4. Источники и мотивы нарушений
 - 9.7.5. Организация информационной безопасности
 - 9.7.6. Управление рисками
 - 9.7.7. Влияние систем защиты на развитие бизнеса
- 9.8. Аудит информационных систем
 - 9.8.1. Цели и задачи ИТ-аудита
 - 9.8.2. Регулирование аудита информационных систем
 - 9.8.3. Технология аудита информационных систем
 - 9.8.4. Примеры выявленных проблем
- 9.9. Управление аутсорсингом
 - 9.9.1. Роль аутсорсинга в ИТ
 - 9.9.2. Взаимодействие с внешними поставщиками
 - 9.9.3. Риски аутсорсинга
- 9.10. Пластиковые карты

- 10.1. О необходимости преобразований
- 10.2. Реинжиниринг бизнес-процессов
 - 10.2.1. Этимология понятия «реинжиниринг»
 - 10.2.2. История развития реинжиниринга
 - 10.2.3. Суть и базовые принципы реинжиниринга
 - 10.2.4. Руководящие принципы BPR
 - 10.2.5. Анализ форм изменений
 - 10.2.6. Применение реинжиниринга в банковской системе РФ
- 10.3. Управление изменениями
 - 10.3.1. Определение объектов изменений и их «размораживание»
 - 10.3.2. Документирование текущей технологии
 - 10.3.3. Критерии оптимизации и ограничивающие условия..
 - 10.3.4. Анализ текущей технологии работы
 - 10.3.5. Выработка, согласование и документирование новой технологии
 - 10.3.6. Внедрение изменений
 - 10.3.7. Контроль эффективности осуществленных преобразований
 - 10.3.8. Корректировка и закрепление изменений
 - 10.3.9. Бизнес-моделирование
- 10.4. Оптимизация документооборота
 - 10.5.1. Построение общей концепции документооборота
 - 10.5.2. Реорганизация системы операционного документооборота
 - 10.5.3. Реорганизация внутреннего управленческого документооборота
 - 10.5.4. Система визирования
- 10.6. Обучение персонала
 - 10.6.1. Внешнее обучение сотрудников
 - 10.6.2. Специализированное внутреннее обучение
 - 10.6.3. Привлечение высококвалифицированных специалистов
 - 10.6.4. Внутренняя миграция кадров

10.7. Внешние консультанты

Глава 11. РЕОРГАНИЗАЦИЯ, БАНКРОТСТВО, РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ, САНАЦИЯ БАНКА

11.1. Реорганизация

11.2. Особенности несостоятельности (банкротства) банков

11.3. Реструктуризация

11.4. Санация

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБ АВТОРАХ