

Оглавление

Предисловие

РАЗДЕЛ I. Банки и банковская система

ГЛАВА 1. Банковская система

1.1. Кредитные отношения и их эволюция

Кредитные отношения — основа банковской деятельности

Непосредственные отношения между кредитором и заемщиком

Кредитные отношения с участием посредника

Регулируемые кредитные отношения

1.2. Сущность банка

Дискуссия о сущности банка

Экономический аспект проблемы сущности банка

Юридический аспект проблемы сущности банка

1.3. Банковская система России

Деформации кредитных отношений в России до рыночных реформ

Особенности банковской системы России

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 2. Центральный банк

2.1. Общие основы деятельности центрального банка

2.2. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

История становления Банка России

Статус Банка России и его организационное устройство

Функции Банка России

Денежно-кредитная политика: методы и инструменты проведения

Организация наличного денежного обращения

Организация рефинансирования кредитных организаций

Осуществление банковского регулирования и надзора

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 3. Банковский рынок

3.1. Понятие банковского рынка

Банковский рынок как рынок сбыта банковских услуг

Соотношение банковского, финансового и денежного рынков

3.2. Участники банковского рынка

Коммерческие банки: универсальные и специализированные

Небанковские кредитно-финансовые институты

Нефинансовые участники банковского рынка

3.3. Структура банковского рынка

Отраслевой подход к банковскому рынку

Структура банковского рынка по группам клиентов

Пространственная структура банковского рынка

3.4. Конкуренция на банковском рынке

Сущность банковской конкуренции

Формы банковской конкуренции

Закономерности банковской конкуренции

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

РАЗДЕЛ II. Коммерческий банк и его операции

ГЛАВА 4. Ресурсы коммерческого банка

4.1. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры

4.2. Собственный капитал банка и его структура

4.3. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала

4.4. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности

4.5. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 5. Активы коммерческого банка

Состав и структура банковских активов

Группировка активов по назначению

Группировка активов по ликвидности

Группировка активов по степени риска

Группировка активов по срокам размещения

Группировка активов по субъектам

1,2. Качество активов банка

Понятие качества активов

Показатели качества активов

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 6. Банковская прибыль и ее источники

6.1. Доходы коммерческого банка, их классификация

6.2. Состав расходов коммерческого банка, их виды

6.3. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 7. Организация безналичных расчетов

7.1. Система безналичных расчетов в Российской Федерации

7.2. Принципы организации безналичных расчетов

7.3. Виды банковских счетов для проведения расчетов, порядок их открытия

7.4. Организация безналичных расчетов с участием юридических лиц

Расчеты платежными поручениями

Расчеты аккредитивами

Расчеты чеками

Расчеты по инкассо

Расчеты с использованием векселей

7.5. Организация межбанковских расчетов

Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России

Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений

Расчеты через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции

Межфилиальные расчеты

7.6. Организация безналичных расчетов с участием физических лиц .

7.7. Расчеты на основе банковских карт

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 8. Кредитные операции банка и их организация

8.1. Классификация банковских кредитов

8.2. Формы краткосрочного банковского кредитования

Разовые (целевые) кредиты

Кредитование в порядке кредитной линии, виды кредитных линий

Овердрафт

8.3. Организация процесса краткосрочного кредитования

Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом

Подготовка и заключение кредитного договора

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

Контроль банка за выполнением условий кредитного договора и погашением кредитов (сопровождение кредита) .

8.4. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков

Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов

Оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков

Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска

8.5. Формы обеспечения возвратности кредита, их выбор

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 9. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита

9.1. Вексельные кредиты

9.2. Консорциальные (синдицированные) кредиты

9.3. Межбанковские кредиты

9.4. Потребительское кредитование

Виды потребительских кредитов

Документация, представляемая в банк заемщиком

Оценка платежеспособности заемщика

Выдача и погашение потребительского кредита

9.5. Ипотечные жилищные кредиты

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

10.1. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг

10.2. Операции с векселями

10.3. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг

10.4. Брокерские операции кредитных организаций

10.5. Операции доверительного управления

10.6. Депозитарная деятельность кредитных организаций

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 11. Посреднические операции коммерческого банка

11.1. Лизинговые операции

11.2. Факторинговые операции

11.3. Трастовые операции

11.4. Прочие посреднические операции

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 12. Валютные операции коммерческого банка

12.1. Законодательные основы валютного регулирования в Российской Федерации .

12.2. Условия проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации

12.3. Купля-продажа иностранной валюты, ввоз и вывоз валютных ценностей

12.4. Депозитные операции с иностранной валютой

12.5. Кредитные операции в иностранной валюте

12.6. Валютная позиция и риски банков при осуществлении валютных операций

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 13. Кассовые операции коммерческого банка

13.1. Организация кассовой работы в коммерческом банке

13.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами

13.3. Доставка и инкассация денежной наличности

13.4. Прогноз кассовых оборотов: содержание, этапы составления

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 14. Современные способы банковского обслуживания

14.1. Современные технологии использования банковских пластиковых карт

Виды банковских карт и операций по ним

Организация работы банков с пластиковыми картами

14.2. Дистанционное банковское обслуживание

Понятие, сущность и история возникновения дистанционного банковского обслуживания

Виды дистанционного банковского обслуживания

Обеспечение безопасности дистанционного банковского обслуживания

14.3. Организация современной системы обслуживания клиентов

Современная система банковского обслуживания и ее элементы

Использование CRM-технологий в банковском обслуживании

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

РАЗДЕЛ III. Управление в банковской сфере

ГЛАВА 15. Банковский менеджмент

15.1. Содержание и специфика банковского менеджмента

15.2. Стратегический менеджмент и банковская политика

15.3. Финансовый менеджмент банка

Содержание финансового менеджмента в банке

Управление активами банка

Управление пассивами банка

Управление ликвидностью банка

Управление доходностью банка

15.4. Кадровый менеджмент банка

15.5. Организационная структура коммерческого банка .

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 16. Банковский маркетинг

16.1. Сущность банковского маркетинга

16.2. Исследование банковского рынка

16.3. Банковская стратегия

16.4. Реализация банковской стратегии

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 17. Управление банковскими рисками

17.1. Сущность и классификация банковских рисков

17.2. Кредитный риск: содержание, оценка, причины

Сущность кредитного риска

Оценка кредитного риска

Регулирование кредитного риска

Комитет кредитного риска

Причины кредитного риска

17.3. Кредитная политика коммерческого банка

Содержание кредитной политики

Цели и механизмы реализации кредитной политики

17.4. Депозитный риск в деятельности коммерческого банка

17.5. Риск операций с ценными бумагами

17.6. Процентный риск и мероприятия банка по его предотвращению

17.7. Валютный риск в банковской деятельности

17.8. Отраслевой и страновой риски

17.9. Организационный и кадровый риски

17.10. Прочие риски: операционный, правовой, стратегический, репутационный

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 18. Банковский надзор и аудит

18.1.Виды контроля деятельности банков

18.2.Содержание и организация банковского надзора

18.3.Банк России как орган банковского регулирования и надзора

18.4.Содержание и организация банковского аудита

18.5.Организация внутреннего контроля и аудита в банках

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

ГЛАВА 19. Управление информацией в банке

19.1.Организация автоматизированной банковской системы

19.2.Обеспечение безопасности информации

Выводы

Термины и понятия

Вопросы и задания для самостоятельной работы

Список рекомендуемой литературы