

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	8
-------------------	---

Глава 1. ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ.....	10
---	----

1.1. Порядок государственной регистрации вновь создаваемых банков.....	10
1.2. Этапы создания банка. Требования, предъявляемые к учредителям, акционерам, бенефициарным владельцам и иным владельцам банка	14
1.3. Структурные подразделения банка	18
1.4. Лицензирование банковской деятельности.....	19
1.5. Реорганизация и ликвидация банка	25
Вопросы для самоконтроля	29

Глава 2. БАЛАНС И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА.....	30
---	----

2.1. Баланс банка. Виды балансов банка, принципы их построения, методика составления, сферы применения	30
2.2. Состав, методика и содержание годовой финансовой отчетности банка	35
2.3. Виды банковской отчетности, их характеристика. Финансовая, статистическая, пруденциальная и внутрибанковская отчетность банка.....	38
Вопросы для самоконтроля	44

Глава 3. РЕСУРСЫ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА 45

- 3.1. Ресурсы банка: понятие, сущность, структура и роль в банковском бизнесе. Собственные и привлеченные ресурсы банка 45
- 3.2. Пассивные операции банка: понятие и виды ... 46
- 3.3. Операции по формированию и наращиванию собственных средств банка 47
- 3.4. Операции по формированию привлеченных средств. Структура привлеченных ресурсов банка 49
- 3.5. Ресурсы недепозитного характера: структура и роль в формировании ресурсов банка 55
- 3.6. Система гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц ... 57
- Вопросы для самоконтроля 62*

Глава 4. АКТИВЫ И АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА 64

- 4.1. Активы банка: понятие, структура и классификация 64
- 4.2. Активные операции банка 67
- 4.3. Критерии качества активов 68
- Вопросы для самоконтроля 72*

Глава 5. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА 73

- 5.1. Кредитная политика банка: понятие, сущность, цели, стратегия и тактика реализации ... 73
- 5.2. Активные кредитные операции банка с корпоративными клиентами, их классификация и характеристика 76
- 5.3. Кредитный портфель банка: понятие, виды и характеристика 78
- 5.4. Основные этапы процесса кредитования и их характеристика. Кредитный договор: порядок и цели заключения, существенные условия и основные разделы 81
- 5.5. Способы предоставления и погашения кредитов клиентам — юридическим лицам 91

5.6. Понятие кредитоспособности кредитополучателя — юридического лица. Способы оценки кредитоспособности: финансовый и нефинансовый (качественный) анализ. Рейтинговая методика определения кредитоспособности юридических лиц	96
5.7. Способы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателя — юридического лица по кредитному договору	101
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	109

Глава 6. КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. Кредитный риск банка, понятие и источники возникновения. Факторы концентрации кредитного риска	112
6.2. Способы и источники (внутренние и внешние) возмещения кредитного риска	117
6.3. Нормативы ограничения концентрации кредитного риска и их характеристика	121
6.4. Порядок формирования и использования банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	125
6.5. Порядок формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов	134
6.6. Порядок формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам	136
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	137

Глава 7. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

7.1. Корреспондентские отношения банков, понятие, сущность, виды и роль в осуществлении межбанковских операций	138
--	-----

7.2. Уровни корреспондентских отношений между банками. Типы корреспондентских счетов и их характеристика	141
7.3. Понятие и классификация межбанковских расчетов. Субъекты и объекты межбанковских операций	143
7.4. Межбанковские кредиты: понятие, виды и формы, их особенности и цели привлечения (размещения)	151
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	153

Глава 8. ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА

8.1. Ликвидность банка. Риск ликвидности. Виды банковской ликвидности и функции ликвидности	154
8.2. Нормативы ликвидности. Норматив покрытия ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Управление ликвидностью банка	157
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	165

Глава 9. НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

9.1. Нормативный капитал банка: понятие и экономическая сущность. Виды нормативного капитала банка и их характеристика. Функции нормативного капитала. Порядок расчета нормативного капитала	166
9.2. Нормативы достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета величины кредитного, рыночного и операционного рисков для расчета нормативов достаточности нормативного капитала	173
9.3. Операционный риск, понятие и методики расчета	179
9.4. Консервационный и контрциклический буфер. Буфер системной значимости. Норматив леввереджа	183

9.5. Нормативы достаточности нормативного капитала банка	186
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	188

Глава 10. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ БАНКА 189

10.1. Внутренний аудит как элемент корпоративного управления банком	189
10.2. Служба внутреннего аудита: понятие, организация, принципы и планирование деятельности.....	191
10.3. Направления развития внутреннего аудита в банке и мероприятия по их реализации.....	197
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	201

Глава 11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕГО ФИНАНСОВОЙ НАДЕЖНОСТИ 202

11.1. Организация корпоративного управления банком. Задачи и цели корпоративного управления	202
11.2. Конфликт интересов: понятие и последствия для банка	211
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	214

Приложения 216

Литература 233