

# Основы банковского дела

## Словарь терминов

банк

центральный банк

банковская система

платежное средство

ЭМИССИЯ

универсальный банк

специализированный банк

системообразующий банк

экономическая безопасность БС

легализация доходов, полученных  
преступным путем  
обязательный контроль  
сомнительные операции  
идентификация  
клиент  
представитель клиента  
выгодоприобретатель  
бенефициарный владелец

Банковское законодательство  
национальная платежная  
система  
корреспондентский счет  
корреспондентские отношения  
счет ЛОРО  
счет НОСТРО

Ставка рефинансирования  
ключевая ставка  
валютное регулирование  
валютный контроль  
базовая лицензия  
универсальная лицензия  
обязательные резервы  
обязательные нормативы

Ликвидация  
санация  
реорганизация  
органы управления  
устав  
организационная структура банка  
филиал  
представительство  
обязательные службы банка

банковская операция  
банковская сделка  
банковская услуга  
банковский продукт  
активные операции  
пассивные операции  
целевая аудитория  
сегментация рынка

ресурсы банка  
собственные средства банка  
привлеченные средства  
заемные средства  
межбанковский кредит  
депозитные операции  
вклад  
сберегательный (депозитный)  
сертификат  
депозитная политика



Кредитные операции  
инвестиционные операции  
гарантийные операции  
кредит  
кредитная политика  
кредитоспособность  
платежеспособность  
скоринг  
кредитная нагрузка  
рынок ценных бумаг  
валютный рынок  
валютный курс  
валютная позиция

траст  
лизинг  
факторинг  
форфейтинг  
банковская гарантия  
поручительство  
аренда сейфовых ячеек  
консультационные услуги  
информационные услуги  
кросс-продажи  
матрица кросс-продаж