

УДК 336.71(470+571)(075.8)
ББК 65.262.1(2Рос)я73-1
Б23

*Рекомендовано Учебно-методическим центром
«Профессиональный учебник» в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности 060400 «Финансы и кредит»*

Главный редактор издательства
кандидат юридических наук,
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

Б23 Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 671 с.

И. Тавасиев, Ахсар Мухаевич, ред.

ISBN 5-238-00955-0

Агентство СІР РГБ

Во втором издании учебника (1-е изд. — 2001 г.), подготовленном с учетом последних правовых и организационных изменений в банковской системе РФ, освещаются важнейшие вопросы, раскрывающие природу банков, иных кредитных организаций и банковской системы, управления банковской системой в целом и отдельно взятым коммерческим банком по всем существенным направлениям их формирования и функционирования, излагаются технологии проведения банковских финансовых операций и технологии управления соответствующими подразделениями банка.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов, работников банковской сферы, а также всех, кто самостоятельно изучает организацию и управление банковской деятельностью в стране.

ББК 65.262.1(2Рос)я73-1

ISBN 5-238-00955-0

© Коллектив авторов, 2001, 2005

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2001, 2005

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в Интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

Оглавление	669
Глава 5. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	126
5.1. Банковские ресурсы: понятие и структура	126
5.2. Уставный капитал банка и привлеченные средства	127
5.3. Полный (собственный) капитал банка	130
Глава 6. ОПЕРАЦИИ (СДЕЛКИ), РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	134
6.1. Пассивные операции банка: общее понятие	134
6.2. Формирование собственного капитала банка	134
6.3. Привлечение банком вкладов и депозитов	150
6.4. Другие способы привлечения денежных средств	164
6.5. Активные операции банка	166
6.6. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	172
6.7. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, показатели и управление	182
Глава 7. ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	187
7.1. Доходы банка и их регулирование	187
7.2. Расходы банка и их регулирование	188
7.3. Прибыль банка: формирование и использование. Показатели рентабельной деятельности банка	194
Глава 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В РОССИИ	200
8.1. Законодательная база деятельности коммерческого банка	200
8.2. Договорные основания деятельности банков	205
8.3. Банковская тайна и ее охрана	206
Глава 9. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	211
9.1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения	211
9.2. Надзор за банками и его организация	214
9.3. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка	2389
Часть 3. ВНУТРЕННЕЕ УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ	244
Глава 10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ: СОДЕРЖАНИЕ И ИНСТРУМЕНТАРИЙ	244
10.1. Особенности деятельности банков в современной России	244
10.2. Объекты внутрибанковского управления	246
10.3. Специальные принципы банковского управления	247
10.4. Качество управления банками своей деятельностью	247
10.5. Профессиональные требования к банковскому менеджеру	256
Глава 11. ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ В БАНКЕ	258
11.1. Банковский маркетинг: сущность и технологии:	258
11.2. Финансовый анализ банка, его цели и методы	269
Глава 12. ПЛАНИРОВАНИЕ – ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ВЫСШЕГО РУКОВОДСТВА БАНКА	279
12.1. Вводные замечания	279
12.2. Планирование и его роль в деятельности банка	280
12.3. Организация планирования в банке	284

Глава 13. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	295
13.1. Принципы и методы управления и их применение	295
13.2. Организационная структура банка и структура управления им	297
13.3. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений	302
13.4. Структуры управления банком	310
Глава 14. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ	317
14.1. Система внутреннего контроля деятельности банка	317
14.2. Организация внутреннего контроля: версия Центрального банка	326
Глава 15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	336
15.1. К понятию реорганизации банка	336
15.2. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом	340
15.3. Присоединение банка и слияние банков: процедуры и проблемы	342
15.4. Другие формы реорганизации банков	356
Глава 16. САНИРОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	358
16.1. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом	358
16.2. План финансового оздоровления банка	362
Раздел II. ФИНАНСОВЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	376
Часть 1. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЙ	377
Глава 17. ОТНОШЕНИЯ С УЧРЕЖДЕНИЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА	377
17.1. Организация договорных отношений с учреждениями Центрального банка об обслуживании банка	377
17.2. Внесение средств в ФОР	389
17.3. Получение кредитов в Центральном банке	400
17.4. Размещение свободных средств в Банке России	412
Глава 18. ОТНОШЕНИЯ С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ И ИНЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	417
18.1. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: цели, технологии установления и развития	417
18.2. Межбанковский рынок кредитов и депозитов и основы его функционирования	427
18.3. Организация межбанковских расчетов и платежей	435
18.4. Банковский клиринг	437
Часть 2. ОСНОВНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА: ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ	442
Глава 19. БАНК НА РЫНКЕ РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНЫХ И КАССОВЫХ УСЛУГ	442
19.1. Банковские расчеты и платежи: исходные понятия	442
19.2. Виды платежных операций банков	446
19.3. Платежная система и ее структура в современной России	448
19.4. Платежи наличными. Операции с наличностью	455

Оглавление	671
19.5. Открытие банковских счетов	458
19.6. Счета юридических лиц: виды и назначение	460
19.7. Договор банковского счета	462
19.8. Технологии расчетно-платежного обслуживания клиентов	464
Глава 20. БАНК НА РЫНКЕ КРЕДИТОВ	473
20.1. Банковский кредит: основные понятия	473
20.2. Банковское кредитование: основные нормативные требования	481
20.3. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации	485
20.4. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка	488
20.5. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика	494
20.6. Цена банковского кредита	501
20.7. Способы обеспечения возвратности кредитов	507
20.8. Качество кредитной деятельности банка	513
Глава 21. КРЕДИТОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ	520
21.1. Кредитование инвестиционных проектов и его специфика	520
21.2. Риски инвестиционного кредитования	528
21.3. Изменение рисков инвестиционного процесса во времени	530
21.4. Инвестиционная кредитоспособность предприятия	537
21.5. Технология кредитования инвестиционных проектов	545
Глава 22. БАНК НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	552
22.1. Виды деятельности банка с ценными бумагами	552
22.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг	566
22.3. Современный российский рынок ценных бумаг	573
Глава 23. БАНК НА РЫНКЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	578
23.1. Валютные операции банка: базовые понятия	578
23.2. Банк России как организатор валютного рынка	585
23.3. Основные валютные операции российских банков	593
Раздел III. ТЕХНОЛОГИИ РАБОТЫ ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ СЛУЖБ БАНКА	597
Глава 24. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ БАНКА	598
24.1. Учет и отчетность банка: исходные положения	598
24.2. Унификация учета и отчетности банков: проблемы и перспективы	604
24.3. Учетная и налоговая политика банка	618
24.4. Отчетность банка в современных условиях	626
24.5. Бухгалтерская служба банка: структура, функции, планирование и организация работы	631
Глава 25. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ КАДРАМИ БАНКА	635
25.1. Планирование потребности банка в персонале и способы ее удовлетворения	635
25.2. Инновационный потенциал персонала банка и методы его развития	646
Библиографический список	662