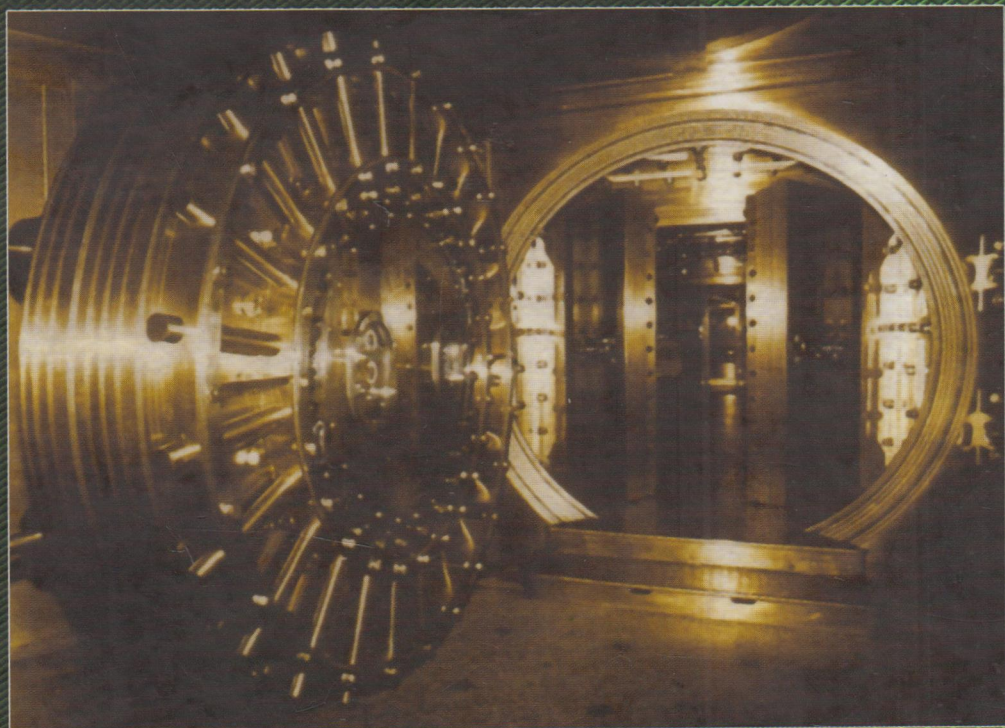


БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ФИНАНСОВАЯ
АКАДЕМИЯ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



У Ч Е Б Н И К

Шестое издание

КНОРУС

ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Под редакцией
заслуженного деятеля науки Российской Федерации,
доктора экономических наук,
профессора **О.И. Лаврушина**

Рекомендовано
Министерством образования Российской Федерации
в качестве **учебника**
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по экономическим специальностям

Шестое издание, стереотипное



МОСКВА
2008

УДК 336.71(075.8)

ББК 65.262.1я73

Б23 /

Рецензенты:

кафедра «Деньги, кредит и ценные бумаги» Всероссийского заочного финансово-экономического института,

В.П. Поляков, канд. экон. наук,

Л.А. Московкина, канд. экон. наук, Центральный банк Российской Федерации

Б23

Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 6-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2008. — 768 с.

ISBN 978-5-85971-951-8

Всесторонне освещаются вопросы банковской теории и практики. Подробно рассматривается процесс деятельности банка как элемента банковской системы.

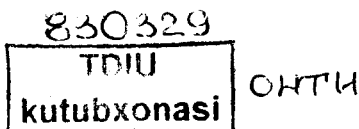
Материал базируется на богатом отечественном и зарубежном опыте. Приводятся многочисленные примеры.

Авторами учтены изменения, произошедшие за последнее время в нормативной базе, регламентирующей работу банков, и в банковской практике.

Для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей системы послевузовского образования, экономистов, работников банков.

УДК 336.71(075.8)

ББК 65.262.1я73



ISBN 978-5-85971-951-8

© Коллектив авторов, 2008

© ЗАО «КноРус», 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	9
-------------------	---

Раздел I

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Глава 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности

1.1. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития	14
1.2. Современные представления о сущности банка	19
1.3. Содержание банковской деятельности	25
1.4. Основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации как элемента банковской системы	36
1.5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы	50
1.6. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками	56
1.7. Место рисков в банковской деятельности и их классификация	58
Контрольные вопросы	64

Глава 2. Правовые основы банковской деятельности

2.1. Система современного банковского законодательства	66
2.2. Эволюция банковского законодательства в России	69
2.3. Особенности первых банковских законов 1990 года	71
2.4. Общая характеристика современного банковского законодательства	74
2.5. Законодательные основы деятельности современного банка	77
2.6. Банковская монополия	84
Контрольные вопросы	85

Глава 3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

3.1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами	86
3.2. Открытие клиентских счетов в банке	103
3.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан	113
3.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	139
Контрольные вопросы	145

Глава 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

4.1. Обеспечение безопасности банков	147
4.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций	156
4.3. Реорганизация кредитных организаций	172
4.4. Ликвидация банков	181
4.5. Общие принципы организации управления банком	187
4.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений	191
Контрольные вопросы	197

Раздел II

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**Глава 5. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база**

5.1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика	200
5.2. Понятие и структура собственного капитала	202
5.3. Оценка достаточности собственного капитала банка	209
5.4. Привлеченные средства коммерческого банка	222
Контрольные вопросы	231

Глава 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

6.1. Доходы коммерческого банка	233
6.2. Расходы коммерческого банка	238
6.3. Процентная маржа	241
6.4. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка	245
6.5. Формирование и использование прибыли коммерческого банка	249
6.6. Оценка уровня прибыли коммерческого банка	251
Контрольные вопросы	258

Глава 7. Ликвидность коммерческого банка

7.1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка	260
7.2. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков	268
7.3. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков	279
Контрольные вопросы	284

Раздел III

УСЛУГИ И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Глава 8. Пассивные операции банков

8.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков	286
8.2. Операции по формированию собственных ресурсов	287
8.3. Депозитные и недепозитные операции	291
Контрольные вопросы	298

Глава 9. Структура и качество активов банка

9.1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка	299
9.2. Структура активов банка	302
9.3. Международная практика оценки качества банковских активов	303
9.4. Качество активов российских банков	307
Контрольные вопросы	308

**Глава 10. Организация безналичных расчетов и межбанковские
корреспондентские отношения**

10.1. Роль организации безналичных расчетов в экономике	309
10.2. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве)	311
10.3. Расчеты в финансовом секторе (между банками)	338
Контрольные вопросы	372

Глава 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка	
11.1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента	374
11.2. Кредитоспособность крупных и средних предприятий	377
11.3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса	392
11.4. Оценка кредитоспособности физического лица	395
Контрольные вопросы	401
Глава 12. Процесс кредитования экономических субъектов	
12.1. Элементы системы кредитования	402
12.2. Общие экономико-технологические основы кредитования	409
Контрольные вопросы	429
Глава 13. Организация отдельных видов кредита	
13.1. Современные способы кредитования	430
13.2. Кредитование по счетному кредиту	431
13.3. Кредитование по овердрафту	436
13.4. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии	451
13.5. Синдицированное кредитование	460
13.6. Целевые кредиты	467
13.7. Организация потребительского кредита	470
13.8. Ипотечный кредит	486
13.9. Межбанковские кредиты	501
13.10. Кредиты Банка России коммерческому банку	517
Контрольные вопросы	527
Глава 14. Кредитный договор	
14.1. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом	529
14.2. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками	532
14.3. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике	537
Контрольные вопросы	543
Глава 15. Формы обеспечения возвратности кредита	
15.1. Понятие формы обеспечения возвратности кредита	544
15.2. Залог и залоговый механизм	547
15.3. Уступка требования (цессия) и передача права собственности	563
15.4. Гарантия и поручительства	565
15.5. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка	568
15.6. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита	573
Контрольные вопросы	575
Глава 16. Банковский процент и процентные вычисления	
16.1. Банковский процент	577
16.2. Процентные ставки и методы начисления процентов	583

16.3. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка	594
Контрольные вопросы	602
Глава 17. Лизинговые операции коммерческих банков	
17.1. История возникновения и развития лизинга	603
17.2. Сущность лизинговой сделки	606
17.3. Основные элементы лизинговой операции	607
17.4. Классификация лизинга и лизинговых операций	613
17.5. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора	620
17.6. Риски лизинговых сделок	621
Контрольные вопросы	623
Глава 18. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	
18.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг	624
18.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг	628
18.3. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами	639
18.4. Операции РЕПО	643
Контрольные вопросы	646
Глава 19. Валютные операции коммерческих банков	
19.1. Сущность валютных операций	648
19.2. Классификация валютных операций	650
19.3. Лицензирование валютных операций	660
19.4. Виды валютных операций	668
19.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков	679
Контрольные вопросы	685
Глава 20. Кассовые операции коммерческих банков	
20.1. Кассовые операции банка	686
20.2. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами	687
20.3. Организация приема наличных денег	688
20.4. Организация выдачи наличных денег	689
20.5. Организация инкассации и доставки наличных денег	690
20.6. Порядок заключения операционной кассы	692
20.7. Основы организации налично-денежного оборота	692
20.8. Прогнозирование налично-денежного оборота	695
20.9. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации	698
Контрольные вопросы	700
Глава 21. Современные банковские продукты и технологии	
21.1. Пластиковые карты	701
21.2. Банкомат как элемент электронной системы платежей	723
21.3. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях	725
21.4. Home banking — банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте	727
21.5. Хранение ценностей	730
21.6. Форфейтинговые операции банков	731
21.7. Опционы, фьючерсы, свопы	733
Контрольные вопросы	738

Глава 22. Банковская отчетность

22.1. Значение и виды банковской отчетности	740
22.2. Баланс банка и принципы его составления	742
22.3. Годовая отчетность кредитной организации	744
22.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских/консолидированных групп	747
22.5. Консолидированная отчетность	751
22.6. Проблемы перехода кредитных организаций на составление отчетности с учетом требований МСФО	758
Контрольные вопросы	764
Литература	765

АВТОРЫ

- О.И. Лаврушин** — заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности Российской Федерации, член-корреспондент Российской академии естественных наук, доктор экономических наук, профессор — предисловие, глава 1 (1.4 совместно с Г.Г. Фетисовым), глава 2, глава 3 (3.1), глава 4 (4.1, 4.5, 4.6), глава 12, глава 13 (13.1—13.4, 13.6)
- И.Д. Мамонова** — член-корреспондент Российской академии естественных наук, доктор экономических наук, профессор — главы 7, 14, 15
- Н.И. Валенцева** — заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Международной академии наук Евразии, доктор экономических наук, профессор — главы 6, 11
- Г.Г. Фетисов** — доктор экономических наук — глава 1 (1.4 совместно с О.И. Лаврушиным)
- И.В. Ларионова** — доктор экономических наук, профессор — глава 3 (3.3), глава 4 (4.2—4.4)
- Г.С. Панова** — доктор экономических наук, профессор — глава 13 (13.7), глава 21
- Р.Г. Ольхова** — кандидат экономических наук, профессор — главы 5, 17, 18
- Н.Э. Соколинская** — кандидат экономических наук, профессор — глава 1 (1.6), главы 9, 19, 22
- М.П. Березина** — кандидат экономических наук, доцент — глава 10
- Е.И. Мешкова** — кандидат экономических наук, доцент — глава 16
- Н.А. Московская** — кандидат экономических наук, доцент — глава 13 (13.5, 13.8—13.10), глава 20
- О.В. Курыкина** — кандидат экономических наук, доцент — глава 3 (3.2)
- Л.А. Гурина** — кандидат экономических наук, доцент — глава 8
- Н.С. Казанкова** — старший преподаватель — глава 3 (3.4)

Курс «Банковское дело» является продолжением теоретического учебного курса «Деньги, кредит и банки», имеет практическую направленность, дает профессиональные знания в области организации деятельности коммерческих банков; учит будущих банкиров и всех тех, кто интересуется взаимоотношениями с банками, основным правилам банковского дела.

Банковское дело — древняя наука. Она аккумулирует тысячелетний опыт работы кредитных учреждений, раскрывает то, что на протяжении длительного периода формировалось как обязательные принципы организации банковского хозяйства.

Научить основам банковского дела — непростая задача. Один крупный американский физик рассказывает в своих мемуарах о том, как, будучи студентом, он сначала поступил на экономический факультет, однако в скором времени понял, что это слишком сложно для него, и перешел на отделение квантовой физики. Денежные, кредитные отношения как элементы экономических отношений отображают наиболее сложные явления жизни, поскольку относятся к взаимоотношениям между людьми как наиболее сложным ее субъектам.

Деньги и кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с деньгами неизбежно вызывает негативные последствия. Банки, игнорирующие банковскую технологию, люди, не умеющие правильно пользоваться деньгами, полученными в долг, могут стать вечными должниками, банкротами.

Между тем с помощью банков происходят аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды в интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации богаче, но лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основано на четких правилах; нарушение этих правил может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банки имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию. Настоящий учебный курс содержит подробное описа-

ние того, чем занимаются банки, какие операции они выполняют, что они производят для рынка, как «торгуют» своим продуктом. В учебнике приводятся конкретные расчеты, которые делает банк, документы и формы, которые представляют его клиенты, желающие воспользоваться той или иной банковской услугой.

Банковское дело не является застывшей теорией. В учебнике рассматриваются не только классические приемы и принципы организации банковского хозяйства, но и современные инструменты, которые применяет банк, обслуживая потребности организаций и населения. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменения окружающей среды, дифференцируют свои отношения с ними. В «Банковском деле» дано описание инструментария, который находится в распоряжении кредитных учреждений и используется ими на том или ином этапе экономической сделки.

Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в народном хозяйстве именно потому, что обладают свойством саморегулирования. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспособляясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает анализ технологий, которую следует применять в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, в стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковское дело как наука, отображающая особую специфическую деятельность кредитных учреждений, систематически обновляется, однако стержень — это опыт предшествующих поколений банкиров. Новые формы, которые использует банк, зачастую являются модернизированными забытыми старыми формами.

Курс «Банковское дело» состоит из трех основных разделов, в которых обобщен как отечественный, так и международный опыт организации банковского хозяйства.

Раздел I посвящен характеристике банка как элемента банковской системы. В этом разделе раскрываются сущность банка и содержание банковской деятельности, показаны место центрального банка в банковском секторе и взаимодействие между денежно-кредитными институтами. В данном разделе охарактеризованы правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков, комментируются законы, регулирующие деятельность банковской системы.

В *разделе II* рассматриваются общие вопросы банковской деятельности: доходы, расходы банков, организация коммер-

ческого расчета в кредитных учреждениях, ликвидность, дается описание ресурсов банка, его активных и пассивных операций.

В разделе III (наибольшем по объему) внимание концентрируется на организации отдельных банковских операций: депозитных, кредитных, расчетных, валютных, с ценными бумагами, факторинге, лизинге, прочих банковских операциях. Особое место отведено темам банковского процента и банковской комиссии. Именно в разделе III читатель найдет подробный анализ технологии банковского дела, порядка оформления банковских операций. Здесь же приводятся конкретные расчеты банка, осуществляемые в процессе его работы.

Банк является реальной производительной силой, его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускоренном производстве, приумножении богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности банков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят об экономическом развитии общества. Банковское дело предоставляет описание технологии банковских операций, тех организационных основ, «железных» правил ведения банковского хозяйства, которые позволяют повышать эффективность и банковской деятельности, и экономики в целом.

В высших учебных заведениях преподавание курса «Банковское дело» для тех, кто хочет приобрести профессию банкира, сочетается с прохождением производственной практики в банках, проведением семинарских и лабораторных занятий и деловых игр в учебных аудиториях, с решением конкретных ситуационных задач и практических примеров. Курс «Банковское дело» завершается подготовкой студентами дипломных работ, в которых должен содержаться анализ важнейших сторон банковской деятельности. Кроме того, курс «Банковское дело» с успехом может быть использован в процессе переподготовки экономических кадров, повышения их квалификации, а также самостоятельного изучения теми, кто пришел на работу в банк из других организаций и отраслей.

Мы представляем вниманию читателей седьмое издание учебника. Материал обновлен и существенно дополнен с учетом новых законодательных и нормативных требований.

Под влиянием определенных событий в экономике и банковской системе страны были пересмотрены некоторые экономические нормативы банковской деятельности, изменены параметры риска банковских операций, модернизирована система расчета достаточности капитала коммерческих банков, появились новые методические указания Центрального банка Рос-

сийской Федерации, в том числе по совершению кредитных операций и операций с ценными бумагами. Все это нашло отражение в учебнике.

В настоящем издании обновлена статистика, описаны новые явления в работе банков, что дает возможность лучше понять современную банковскую технологию, представить себе те современные проблемы, с которыми сталкиваются банки в повседневной деятельности.

РАЗДЕЛ I

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1.

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О СУЩНОСТИ БАНКА С ПОЗИЦИИ
ЕГО ИСТОРИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

История древних веков не оставила достаточно полных сведений о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что явилось побудительным мотивом их развития. До нашего времени дошли сведения о первых деньгах древних народов (ракушках, мехах, золотых слитках, первобытных монетах), но не о банках. Иными словами, современная история накопила немалые материальные свидетельства древнего денежного обращения, но не дала ответа на вопрос о том, каковы были простейшие кредитные учреждения. Более того, сам период возникновения банков не определен и, следовательно, не описан в экономической литературе, не ясна их истинная природа.

Первые банки, по мнению ряда ученых, появились в условиях мануфактурной стадии капитализма, в XIV и XV вв., прежде всего в итальянских городах (Венеции, Генуе). Как считают эти специалисты, создание банка как особого института товарного хозяйства связано не с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного хозяйства, а именно с периодом, когда нужна стала сеть специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и проводящих в достаточно широких масштабах кредитные операции. То есть речь идет о времени, когда без помощи кредита невозможна была работа капиталистических предприятий. Не случайно банк — это исключительно явление капиталистического хозяйства.

Многие теоретики и практики считают, что банки возникли в более ранний период — при феодализме. Они отмечают, что уже в античном и феодальном хозяйстве появилась потребность в банках как посредниках при платежах.

Итак, согласно бытующим представлениям разница во времени появления банков не на одно-два десятилетия, а на столетия. Значит, суть вопроса заключается не столько в установлении какой-то исторической даты, хотя для экономической науки это неформальный вопрос, сколько в определении того, что считать банком.

К сожалению, само слово «банк» не проясняет ситуацию, а создает дополнительные трудности для вынесения истинного суждения о первых кредитных учреждениях. Слово «банк» происходит от итальянского *banco* — стол. «Банко-столы» уже в X в. в Италии устанавливались на площадях, где проходила оживленная торговля товарами. Расплачивались за товары разнообразными монетами, чеканившимися государствами, городами

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Всесторонне освещаются вопросы банковской теории и практики. Подробно рассматривается процесс деятельности банка как элемента банковской системы.

Материал базируется на богатом отечественном и зарубежном опыте. Приводятся многочисленные примеры.

Авторами учитываются изменения, произошедшие за последнее время в нормативной базе, регламентирующей работу банков, и в банковской практике.

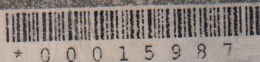
Для студентов, аспирантов и преподавателей вузов, слушателей системы послевузовского образования, экономистов, работников банков.

31BS35

Банковское дело

Банковское дело (рз.

Банковское дело



* 0 0 0 1 5 9 8 7

Цена: 413.00 руб.