

Тавасиев А.М.

Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. М.: Маркет ДС, 2006.
568 с. (Университетская серия)

Освещаются важнейшие вопросы, раскрывающие природу банков, иных кредитных организаций и банковской системы, управления банковской системой в целом и отдельно взятым коммерческим банком по существенным направлениям их формирования и функционирования.

Книга дает совокупность современных знаний, необходимых всем, кто изучает теорию и практику банковского дела в России.

Издание рассчитано на преподавателей экономических дисциплин и студентов экономических вузов и факультетов, для которых банковское дело не является дисциплиной специализации, руководителей и сотрудников финансово-экономических служб предприятий и организаций нефинансового сектора экономики, а также всех, кто самостоятельно изучает организацию и управление банковской деятельностью в стране.

Содержание

Введение

Глава 1. Банк, банковская деятельность, банковская система

1.1. Банки и иные кредитные организации

1.2. Банковская система

Элементы и уровни банковской системы

Место и роль банков в экономике

Качество банковской системы и основная задача ее повышения

1.3. Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе

Из истории центральных банков

Функции и задачи центрального банка

Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков

О независимом статусе центрального банка

1.4. Банк России, его компетенция и структура.

Органы и учреждения Банка России и их полномочия

Полномочия Банка России

Ответственность Банка России

Структуры Банка России

Органы управления ЦБ и их полномочия

Нормативные акты и иные документы Банка России

Глава 2. Общие основы управления банковской деятельностью

2.1. Управление коммерческой организацией: основные понятия

Коммерческие организации

Основные понятия управления

2.2. Управление банковской деятельностью и его уровни

2.3. О качестве управления банковской деятельностью

Управление банковской деятельностью Центральным банком

Глава 3. Управление функционированием и развитием банковской системы

3.1. Российское банковское право

3.2. Законодательная база и инструменты управления банковским сектором в целом

Об «управленческом» качестве специальных банковских законов

Возможные инструменты управления банковской системой

3.3. Актуальные вопросы становления банковской системы

Истоки проблемы и оценка ситуации в банковском секторе

Политика формирования банковской системы

Условия формирования банковской системы

Действия, необходимые для формирования банковской системы

Глава 4. Создание коммерческого банка

4.1. Концепция и этапы создания банка

Законодательная и нормативная база

Основные требования

Подготовка основных документов

4.2. Регистрация и лицензирование банка

Документы, необходимые для регистрации и получения лицензии

Порядок регистрации

Получение лицензии

4.3. Лицензии вновь созданного и действующего банка

Лицензии вновь созданного банка

Лицензии банка, расширяющего свою деятельность

Получение дополнительной лицензии

Глава 5. Ресурсы и капитал коммерческого банка

5.1. Банковские ресурсы: понятие и структура

5.2. Уставный капитал банка

5.3.Привлеченные средства банка

5.4.Полный (собственный) капитал банка

Общее понятие

Фонды банка

«Собственный капитал банка, используемый при расчете
обязательных нормативов»

Глава 6. Операции (сделки), риски и надежность коммерческого банка

6.1.Пассивные операции банка: общее понятие

6.2.Формирование собственного капитала банка

6.3.К понятию достаточности капитала банка

Планирование величины и структуры достаточного капитала

Способы увеличения собственных средств банка

6.3.Привлечение банком вкладов и депозитов

Вводные замечания

Правовая база ведения вкладных (депозитных) операций

Основные виды и характеристики вкладов (депозитов)

О политике банков в сфере привлечения вкладов (депозитов)

О механизмах предотвращения панического изъятия

вкладов из банков и о системе страхования вкладов в России

6.4. Другие способы привлечения денег

Привлечение средств с помощью векселей

Привлечение средств с помощью облигаций

Иные способы привлечения средств

6.5. Активные операции банка

Активные операции банка: общее понятие

Качество активов банка

Ликвидность банка и ее регулирование

6.6. Риски банковской деятельности

К понятию финансовых рисков

Факторы финансовых рисков

Классификация банковских рисков

Методы расчета рисков

Управление рисками банка

Нормативное регулирование уровня рисков банков

О резервном фонде банка

6.7. Надежность банка

К понятию надежности банка

Факторы устойчивости банка

Структура устойчивости банка и управление ею

Глава 7. Основная цель коммерческой деятельности банка

7.1. Доходы банка и их регулирование

7.2. Расходы банка и их регулирование

7.3. Прибыль и показатели рентабельной деятельности банка

Глава 8. Правовые основы деятельности банка в России

8.1. Законодательная база деятельности коммерческого банка

База для текущей деятельности банка

База для управления извне текущим функционированием банка

Договорные основания деятельности банков

8.2. Банковская тайна и ее охрана

Глава 9. Внешнее управление текущей деятельностью банка

9.1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка

Правовая база

О ключевых терминах и их содержании

9.2. Надзор за банками и его организация

Базельские стандарты надзора за банками и их реализация в России

Надзор за банками: принципы, технологии, проблемы

О качественном (эффективном) надзоре

О неформальном надзоре и его содержании

9.3. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка

Глава 10. Управление банком: содержание и инструментарий

10.1. Особенности деятельности банков в современной России

10.2. Объекты внутрибанковского управления

10.3. Специальные принципы банковского управления

10.4. О качестве управления банками своей деятельностью

О позиции Центрального банка и аудиторов

Позиция коммерческих банков

Качество управления банком с точки зрения клиентов

Глава 11. Аналитическая работа в банке

11.1. Банковский маркетинг

Исходные положения

Содержание маркетинга и его взаимосвязь с управлением банком

Функции маркетинга

О т.н. концепциях маркетинга

Специфика банковской деятельности и связанные с ней

особенности маркетинга банков

Требования к маркетинговым исследованиям банка

Требования к оформлению результатов маркетинговых исследований

Части маркетинга

11.2. Финансовый анализ банка

Базовые понятия анализа финансовой деятельности банка

О методах финансового анализа

Глава 12. Планирование в банке

12.1. Планирование и его роль в деятельности банка

К понятию планирования

Виды планов и формы планирования

12.2. Организация планирования в банке

Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки

Стратегия управления банком

Требования к технологии планирования и его информационно-аналитическому обеспечению

Глава 13. Оперативное управление деятельностью банка

13.1. Принципы и методы управления и их применение

13.2. Организационная структура банка и структура управления банком

Предварительные замечания

Внутренние подразделения банка

Внешние подразделения банка

13.3. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений

Общие положения

Открытие и закрытие филиала в РФ

Открытие и закрытие других подразделений

13.4. Структуры управления банком

Общие положения

Высшие органы управления банком

Глава 14. Внутрибанковский контроль

14.1. Система внутреннего контроля деятельности банка

14.2. Организация внутреннего контроля

Глава 15. Реорганизация коммерческого банка

15.1. Реорганизация банка: понятие и критерии необходимости

К понятию реорганизации банка

Критерии необходимости реорганизации банка

Требование о реорганизации банка

15.2. Присоединение банка и слияние банков

Общие положения

Основные процедуры реорганизации

«Секреты» присоединений и слияний банков

15.3. Другие формы реорганизации банков

лава 16. Санирование коммерческого банка

16.1. Критерии необходимости и содержание санации банка ...

Необходимость санации

Содержание санации

Требование о санировании банка

16.2. План финансового оздоровления банка

Разработка плана

Временная администрация по управлению проблемным банком

Рассмотрение плана санации в территориальном учреждении Банка России

Контроль за ходом санации банка

Мораторий как инструмент санации банков

Из отечественного опыта санирования банков

Глава 17. Отношения с учреждениями Центрального банка

17.1. Договорные отношения с учреждениями

Центрального банка об обслуживании банка

Законодательная и нормативная база

Открытие корреспондентского счета (субсчета) банку (филиалу банка)
в РКЦ Банка России и его (их) закрытие

Расчетно-платежное обслуживание банков в РКЦ

Кассовое обслуживание банков и их подразделений ...

17.2. Внесение средств в ФОР

Законодательная и нормативная база

О назначении ФОР

Из зарубежной практики применения резервных требований

Политика и практика резервирования в России

Действующий порядок резервирования

17.3. Получение кредитов в Центральном банке

Правовая база

Кредиты, которые может выдавать Центральный банк, и их основные характеристики

Ставка рефинансирования

Реанимация механизмов рефинансирования

17.4. Размещение свободных средств в Банке России

Общие нормы

Депозитный аукцион

Депозитные операции по фиксированной ставке

Депозитные операции с использованием «Рейтерс-диллинг»

Аукционы по продаже государственных облигаций

Вопросы без ответов

Глава 18. Отношения с коммерческими банками

и иными кредитными организациями

18.1. Корреспондентские отношения с коммерческими банками .

Нормативно-правовая база

Необходимость и природа прямых корреспондентских отношений

Основные термины

Выбор банка-корреспондента

Договор о корреспондентских отношениях

Открытие и закрытие корреспондентских субсчетов и счетов для филиалов банков

Особенности установления отношений с иностранными банками

18.2. Межбанковский рынок и основы его функционирования ...

Рынок межбанковских кредитов и депозитов

Организация межбанковского кредитования

Рынок МБК сегодня

18.3. Об организации межбанковских расчетов и платежей

18.4. Банковский клиринг

Общие понятия

Клиринговые палаты

Глава 19. Расчетно-платежные и кассовые услуги банков

19.1. Банковские расчеты и платежи: исходные понятия

19.2. Виды платежных операций банков

19.3. Платежная система и ее структура в современной России ..

О роли и составе платежной системы

Модели платежных систем

Роль центрального банка в платежной системе

Структура платежной системы России

19.4. Платежи наличными. Операции с наличностью

Прием наличных денег от клиентов

Выдача клиентам наличных денег

19.5. Банковские счета

Документы, необходимые для открытия счета

Счета юридических лиц: виды и назначение

Договор банковского счета

19.6. Технологии расчетно-платежного обслуживания клиентов

Инструменты безналичных платежей и правила их применения

Безакцептное и беспорное списание средств со счета клиента

К порядку ведения кассовых операций

Глава 20. Кредитные услуги банков

20.1. Банковский кредит: основные понятия

К понятию кредита

Состав кредитных операций и их содержание

Виды кредитов

О принципах кредитования

20.2. Банковское кредитование: основные нормативные требования

20.3. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации

20.4. Основы технологии выдачи кредита

Рассмотрение кредитной заявки

Разрешение кредита

20.5. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика

Исходные положения и проблемы

Подходы к оценке финансовой состоятельности клиентов

Подходы к оценке готовности клиента вернуть деньги

20.6. Цена банковского кредита

Банковский процент: общие положения

Расчет цены кредита

Начисление и получение процентов

О разумной величине банковского процента

20.7. Способы обеспечения возвратности кредитов

Источники погашения кредитов

Правила кредитования «для служебного пользования»

Законодательная база обеспечения возвратности кредитов

О залоге

20.8. Качество кредитной деятельности банка

Кредитный портфель и его качество

Из Положения № 254

Глава 21. Операции банков на рынке ценных бумаг

21.1. Виды деятельности банка с ценными бумагами

Ценные бумаги

Рынок ценных бумаг

Правовая база

Виды профессиональной деятельности на РЦБ

Банк как участник РЦБ

Основные термины

21.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг

Эмиссия и размещение банками акций

Эмиссия банковских сертификатов

21.3. Современный российский рынок ценных бумаг

Вводные замечания

Российский РЦБ сегодня

Участники рынка государственных ценных бумаг

Операции для инвесторов и условия их проведения

Глава 22. Валютные операции банков

22.1. Валютные операции банка: базовые понятия

Валюта и валютный рынок

Законодательная и нормативная база

Валютное регулирование и валютный контроль

22.2. Банк России как организатор валютного рынка

Определение курсов валют в рублях

Продажа части валютной выручки

Организация биржевой торговли валютой

Регулирование валютных рисков

Валютный контроль в действии

22.3. Основные валютные операции российских банков

Новые условия проведения валютных операций

Валютные операции обменных пунктов банков

Глава 23. Дополнительные операции банков

23.1. К понятию дополнительных банковских операций (услуг) .

23.2. Перечни дополнительных операций банков

Общие (неспецифические) операции

Вспомогательные операции
Сопутствующие операции
О специальных операциях

Глава 24. Учет и отчетность коммерческого банка

24.1. Исходные положения

Вводные замечания
Правовая база бухгалтерского учета в российских банках
Принципы учета в банках
Базовые принципы построения Плана счетов

24.2. Учетная и налоговая политика банка

К понятию учетной политики
Содержание и разработка учетной политики банка

24.3. Отчетность банка в современных условиях

Основные понятия и нормативная база
Виды отчетности
Годовой отчет банка
Публикуемая отчетность
Сколько нужно отчетности?

Глава 25. Ликвидация коммерческого банка

25.1. Исходные положения

25.2. Лишение банка лицензии

Основания отзыва лицензии
Порядок отзыва лицензии
Порядок аннулирования лицензии банка и последующие действия
Ближайшие последствия лишения банка лицензии
Постепенное отмирание банка после лишения его лицензии

25.3. Порядок признания банка банкротом

Инициирование дела о банкротстве банка
Основания признания банка банкротом

25.4. Процедуры ликвидации банка-банкрота

Особенности судебного разбирательства по делам о банкротстве банков

Конкурсное производство

25.5. Актуальные проблемы практики ликвидации банков