

Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 11-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с. — (Бакалавриат).

ОГЛАВЛЕНИЕ

Коллектив авторов	10
Предисловие	11
Раздел I. Характеристика банка как элемента банковской системы	
Глава 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности	16
1.1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития	16
1.2. Современные представления о сущности банка	22
1.3. Содержание банковской деятельности	27
Особенности деятельности банка	28
Сущность работы банка	29
Принципы банковской деятельности	36
1.4. Основные направления деятельности центрального банка как элемента банковской системы	39
Особенность деятельности центрального банка	39
Независимость Банка России	41
Цели Банка России	43
Функции Банка России	44
Операции Банка России	48
1.5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы	53
1.6. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками	61
1.7. Место рисков в банковской деятельности и их классификация	64
Сущность банковских рисков	64
Классификация банковских рисков	66
Контрольные вопросы	70
Глава 2. Правовые основы банковской деятельности	71
2.1. Система современного банковского законодательства	71
2.2. Эволюция банковского законодательства в России	75
2.3. Особенности первых банковских законов 1990 г.	76
2.4. Общая характеристика современного банковского законодательства	80
2.5. Законодательные основы деятельности современного банка	83
2.6. Банковская монополия	90
Контрольные вопросы	92
Глава 3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами	93
3.1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами	93
Понятие и признаки клиента банка	93
Характеристика типов клиентов банка	94
Принципы взаимоотношений банка с клиентами	97
Права и обязанности банка	101
Банковская тайна	103
Права и обязанности клиента	105
Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентом	108
3.2. Открытие клиентских счетов в банке	111
Виды счетов	111
Открытие счетов расчетно-кассового обслуживания	113
3.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан	119
Необходимость и задачи системы страхования вкладов	119
Становление системы страхования вкладов в России	122
Условия вхождения российских коммерческих банков в систему страхования вкладов	125
3.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	130
Контрольные вопросы	136

Глава 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений.	137
4.1. Обеспечение безопасности банков.	137
4.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций.	146
Базовые понятия и принципы работы с проблемными коммерческими банками	146
Идентификация проблемных банков.	152
Правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций в Российской Федерации.	155
4.3. Реорганизация кредитных организаций.	163
Причины развития процессов реорганизации в банковской сфере.	
Содержание понятия и виды реорганизации.	163
Особенности реорганизации российских коммерческих банков.	167
Экономические организационные аспекты слияний и присоединений.	167
Проблемы и причины, препятствующие активизации процессов реорганизации	169
4.4. Ликвидация банков.	172
4.5. Общие принципы организации управления банком.	179
4.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.	183
Контрольные вопросы.	189

Раздел II. Экономические основы деятельности коммерческого банка

Глава 5. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	192
5.1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.	192
5.2. Понятие и структура собственного капитала.	195
5.3. Оценка достаточности собственного капитала банка.	201
Показатели достаточности капитала.	203
Базельское соглашение.	204
Российские нормативы оценки достаточности капитала.	209
5.4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка.	215
Получение займов на межбанковском рынке.	221
Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом.	222
Учет векселей и получение ссуд у центрального банка.	222
Учет банковских акцептов.	222
Займы на рынке евродолларов.	222
5.5. Управление ресурсами коммерческого банка.	223
Контрольные вопросы.	227
Задания для самостоятельного решения.	228
Глава 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	230
6.1. Доходы коммерческого банка.	230
6.2. Расходы коммерческого банка.	235
6.3. Процентная маржа.	237
Методы учета начисленных процентов на доходных и расходных счетах.	238
Коэффициенты процентной маржи.	240
6.4. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.	242
6.5. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.	245
6.6. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.	247
6.7. Общая характеристика системы управления прибылью в коммерческом банке.	255
Организация процесса управления прибылью на уровне банков.	255
Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка.	258
Управление прибылью банковского продукта.	259
Оценка прибыльности взаимоотношений банка с клиентом.	260
Контрольные вопросы.	261
Глава 7. Ликвидность коммерческого банка.	263
7.1. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.	263
Современные трактовки ликвидности банка, его баланса.	263

Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка	266
7.2. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков	270
7.3. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности российских коммерческих банков	277
Показатели ликвидности, используемые в практике коммерческих банков	277
Метод разрывов в зарубежной практике	281
Контрольные вопросы	284
Задания для самостоятельного решения	284

Раздел III. Услуги и операции коммерческого банка

Глава 8. Пассивные операции банков	290
8.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков	290
8.2. Операции по формированию собственных ресурсов	292
Формирование уставного капитала	292
Увеличение уставного капитала кредитной организации	293
Формирование резервного и других фондов	293
Формирование резервов на возможные потери	294
Создание амортизационного фонда	294
8.3. Депозитные и недепозитные операции	294
Депозитная политика банка	295
Юридическое дело клиента	298
Особенности вкладов населения	299
Отчисления в фонд обязательных резервов Банка России	302
Недепозитные источники ресурсов	304
Получение займов на рынке межбанковских кредитов	304
Получение ресурсов у Банка России	306
Контрольные вопросы	308
Глава 9. Структура и качество активов банка	309
9.1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка	309
Классификация активных операций	309
9.2. Структура активов банка	312
9.3. Международная практика оценки качества банковских активов	313
9.4. Качество активов российских банков	317
Классификация активов кредитной организации с точки зрения ликвидности	318
Классификация активов кредитной организации с точки зрения рисков	318
9.5. Менеджмент активов	318
Контрольные вопросы	320
Задания для самостоятельного решения	321
Глава 10. Организация безналичных расчетов	324
10.1. Роль организации безналичных расчетов в экономике	324
10.2. Формы межхозяйственных безналичных расчетов	330
Расчеты платежными поручениями	332
Расчеты по инкассо	333
Аккредитивная форма расчетов	335
Расчеты чеками	337
Расчеты с использованием векселей	339
10.3. Межбанковские расчеты	341
Контрольные вопросы	348
Глава 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка	350
11.1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента	350
Понятие кредитоспособности	350
Критерии кредитоспособности клиента	350
11.2. Кредитоспособность крупных и средних предприятий	353

Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка	353
Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности	360
Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента	364
Определение класса кредитоспособности клиента	366
11.3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса	368
11.4. Оценка кредитоспособности физического лица	371
Скорринговая оценка	371
Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории физического лица	376
Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности	377
Контрольные вопросы	378
Глава 12. Процесс кредитования экономических субъектов	379
12.1. Элементы системы кредитования	379
Общая характеристика фундаментальных элементов системы кредитования	379
Субъекты кредитования	381
Объекты кредитования	382
Обеспечение кредита	383
Условия кредитования	384
12.2. Общие организационные основы кредитования	387
Виды кредитов	387
Методы кредитования и формы ссудных счетов	390
Кредитная документация, представляемая банку	393
Процедура выдачи кредита	396
Порядок погашения кредита	400
Этапы кредитования	404
Контрольные вопросы	407
Глава 13. Организация отдельных видов кредита	408
13.1. Современные способы кредитования	408
13.2. Кредитование по текущему счету	409
13.3. Кредитование по овердрафту	414
Сущность кредитования по овердрафту в России	415
Субъекты кредитования	416
Требования к получателям кредита	416
Лимит кредитования	417
Платежи со ссудного счета	421
Погашение кредита и срок кредитования	421
Обеспечение кредита	422
Плата за использование кредита	423
Контроль в процессе кредитования	424
Сравнение с международной практикой	425
Сравнение с кредитованием по текущему счету	426
Преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика	427
Преимущества и недостатки овердрафта с позиции кредитного учреждения	428
13.4. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии	429
Характеристика клиентов-заемщиков	430
Кредитная линия	431
Организация кредитования	437
Общие черты и отличия данного вида кредита от других форм кредитования	438
13.5. Синдицированное кредитование	440
13.6. Целевые кредиты	446
13.7. Организация потребительского кредита	450
Классификация потребительских ссуд	450

Кредиты под залог ценных бумаг.	456
Кредиты на неотложные нужды.	457
Кредиты на покупку товаров длительного пользования.	458
13.8. Ипотечный кредит.	466
Особенности оформления ипотечного кредита.	468
Формирование рынка ипотечных кредитов.	483
13.9. Межбанковские кредиты.	486
Основы работы коммерческих банков на межбанковском рынке.	489
Установление лимита по межбанковским кредитам.	492
Технология оформления сделок на рынке межбанковских кредитов.	497
13.10. МР-обслуживание клиентов.	500
Содержание Рпуале Вапкт§.	500
Инвестиционный портфель клиента Рпуале Вапкт§.	502
Особенности Рпуале Вапктше в России.	504
Контрольные вопросы.	507
Глава 14. Кредитный договор.	509
14.1. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом.	509
14.2. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками.	512
Принципы кредитного договора.	512
Примерная схема кредитного договора.	514
14.3. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.	518
14.4. Современная российская банковская практика использования кредитных договоров.	523
Контрольные вопросы.	525
Глава 15. Формы обеспечения возвратности кредита.	527
15.1. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.	527
15.2. Залог и залоговый механизм.	530
15.3. Гарантии и поручительства.	548
15.4. Уступка требования (цессия) и передача права собственности.	551
15.5. Современная российская практика использования способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка.	553
15.6. Качество обеспечения ссуды как критерий кредитного риска.	559
Контрольные вопросы.	564
Глава 16. Банковский процент и процентные вычисления.	565
16.1. Банковский процент.	565
16.2. Процентные ставки и методы начисления процентов.	573
Банковские ставки по кредитам.	580
Методы начисления процентов.	581
16.3. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка.	584
Риск изменения цены.	585
Риск изменения кривой доходности.	585
Базисный риск.	586
Риски, связанные с опционами.	586
Метод ОАР-анализа.	586
Метод дюрации.	589
Сценарное моделирование.	590
Контрольные вопросы.	594
Глава 17. Лизинговые операции коммерческих банков.	595
17.1. История возникновения и развития лизинга.	595
17.2. Сущность лизинговой сделки.	598
17.3. Основные элементы лизинговой операции.	599
Объект и субъекты лизинговой сделки.	599
Период лизинга (срок лизингового договора).	600

Лизинговые платежи (стоимость лизинга)	601
Услуги, предоставляемые по лизингу	604
17.4. Классификация лизинга и лизинговых операций	605
Формы лизинговых сделок	609
Финансирование лизинговых сделок банками	610
Преимущества для лизингополучателя и лизингодателя (банка)	610
17.5. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора	611
17.6. Риски лизинговых сделок	613
Деловые риски	613
Финансовые риски	614
Контрольные вопросы	615
Задания для самостоятельного решения	615
Глава 18. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	617
18.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг	617
18.2. Выпуск банками собственных ценных бумаг	622
Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками	622
Порядок выпуска облигаций коммерческими банками	628
Регистрация выпуска облигаций	630
Порядок выпуска коммерческими банками сертификатов и собственных векселей	630
18.3. Вложения коммерческих банков в ценные бумаги	634
18.4. Операции РЕПО	637
Контрольные вопросы	640
Задания для самостоятельного решения	641
Глава 19. Инвестиционная деятельность банков	642
19.1. Особенности и организация инвестиционной деятельности банков	642
Основные направления инвестиционной банковской деятельности и их характеристика	643
Деятельность банка, связанная с корпоративным финансированием	645
19.2. Организация проектного финансирования в банках	648
Основные характеристики проектного финансирования и его отличия от долгосрочного кредита	648
Этапы реализации проекта и их характеристика	650
Участие банков в проектом финансировании	652
19.3. Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг	653
Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг за собственный счет	653
Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг	658
Дилерская деятельность банков	661
Деятельность банка на рынке ценных бумаг по поручению клиентов	662
Контрольные вопросы	672
Глава 20. Валютные операции коммерческих банков	673
20.1. Сущность валютных операций	673
20.2. Классификация валютных операций	675
20.3. Лицензирование валютных операций	685
20.4. Основные направления валютной деятельности банка	691
Открытие и ведение валютных счетов клиентов	691
Неторговые операции коммерческого банка	693
Ввоз и вывоз иностранной валюты	694
Установление корреспондентских отношений с иностранными банками	694
Конверсионные операции	695
Операции по международным расчетам, связанные с экспортом товаров и услуг	697
Операции по привлечению и размещению банком валютных средств	698
Операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте	698

Операции по резервированию.	699
Обеспечение исполнения обязательств.	700
Предварительная регистрация операций.	700
Репатриация.	701
20.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков.	702
Порядок представления резидентом подтверждающих документов и информации в банк	705
Открытие и ведение транзитного валютного счета	705
Порядок продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.	706
20.6. Менеджмент валютных операций.	707
Контрольные вопросы.	709
Задания для самостоятельного решения.	710
Глава 21. Кассовые операции коммерческого банка.	712
21.1. Организация кассовых операций в коммерческом банке.	712
21.2. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка	714
Порядок получения наличных денег от клиентов	715
Порядок выдачи наличных денег клиентам.	716
21.3. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.	717
Завершение рабочего дня кассовым работником.	717
21.4. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.	720
Контрольные вопросы.	722
Глава 22. Современные банковские продукты и технологии.	723
22.1. Пластиковые карты.	723
Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот.	727
Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт.	740
Сотрудничество с международными расчетными системами.	741
Собственные карты российских банков.	743
22.2. Банкомат как элемент электронной системы платежей.	746
22.3. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.	749
22.4.>Note Вакте — банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте	752
22.5. Хранение ценностей.	755
22.6. Форфейтинговые операции банков.	757
22.7. Опционы, фьючерсы, СВОПы.	760
Контрольные вопросы.	765
Глава 23. Банковская отчетность.	766
23.1. Значение и виды банковской отчетности.	766
23.2. Баланс банка и принципы его составления.	768
23.3. Годовая отчетность кредитной организации.	770
23.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.	774
23.5. Консолидированная отчетность.	777
23.6. Отчетность по МСФО и проблемы кредитных организаций при ее составлении	783
Контрольные вопросы.	793
Задания для самостоятельного решения.	794
Литература.	796
Приложения.	797
Приложение 1.	797
Приложение 2.	798