

УДК 336.71(470+571)(075.8)  
ББК 65.262.10(2Рос)я73-1  
Б23

**Банковское** дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. А.М. Тавасиева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 671 с.

**И. Тавасиев, Ахсар Мухаевич.**

ISBN 978-5-238-02229-1

Агентство СІР РГБ

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 65.262.10(2Рос)я73-1**

ISBN 978-5-238-02229-1

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2001, 2005, 2012

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.). Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2012

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>Р А З Д Е Л I. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ</b>	<b>7</b>
<b>Ч А С Т Ь 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПРИРОДА, СТРУКТУРА, ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>8</b>
<b>Глава 1. Банк, банковская деятельность, банковская система</b>	<b>8</b>
1.1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики	8
1.2. Банковская система: структура, функции, качество	19
Элементы и уровни банковской системы 19   Банковская деятельность, место и роль банков в экономике 23   Качество банковской системы и основная задача его повышения 28	
1.3. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	33
Из истории центральных банков 33   Функции и задачи центрального банка 35   Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков 38   О независимом статусе центрального банка 39	
1.4. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	41
От Монетной канцелярии до Банка России 42   Полномочия Банка России 45   Ответственность Банка России 48   Об участии ЦБ в разработке денежной и кредитной политики государства 52 Структуры Банка России 55   Органы управления ЦБ и их полномочия 56   Нормативные акты и иные документы Банка России 60   О территориальных учреждениях ЦБ 62	
<b>Глава 2. Общие основы управления банковской деятельностью</b>	<b>63</b>
2.1. Управление коммерческой организацией: основные понятия	63
Организации коммерческие и некоммерческие 63   Основные понятия управления 64	
2.2. Банковская деятельность и структура управления ею	70
2.3. О качестве управления банковской деятельностью	76
Исходные положения 76   Управление банковской деятельностью Центральным банком 78	

<b>Ч А С Т Ь 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	<b>83</b>
<b>Глава 3. Управление функционированием и развитием банковской системы</b>	<b>83</b>
3.1. Российское банковское право	83
3.2. Законодательная база и инструменты управления банковским сектором в целом	88
Об «управленческом» качестве специальных банковских законов 88 Возможные инструменты управления банковской системой 93	
3.3. Актуальные вопросы дальнейшего развития банковской системы	96
Оценка ситуации в банковском секторе 96 Актуальные проблемы российских банков и подходы к их решению 98 Общие условия формирования банковской системы 105	
<b>Глава 4. Создание коммерческого банка</b>	<b>107</b>
4.1. Концепция и этапы создания банка	107
Законодательная и нормативная база 107 Основные требования 110 Подготовка основных документов 115	
4.2. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры	123
Документы, необходимые для регистрации и получения лицензии 123 Порядок регистрации 124 Получение лицензии 127	
4.3. Особенности регистрации и лицензирования банков с капиталами нерезидентов	128
4.4. Лицензии вновь созданного и действующего банка	130
Лицензии вновь созданного банка 130 Лицензии банка, расширяющего свою деятельность 132	
4.5. Выбор организационно-правовой формы банка	135
<b>Глава 5. Ресурсы и капитал коммерческого банка</b>	<b>137</b>
5.1. Банковские ресурсы: понятие и структура	137
5.2. Уставный капитал банка	138
5.3. Полный (собственный) капитал банка	139
Общее понятие 139 Фонды банка 141 «Собственный капитал банка, используемый при расчете обязательных нормативов» 141	
<b>Глава 6. Операции (сделки), риски и надежность коммерческого банка</b>	<b>143</b>
6.1. Пассивные операции банка: общее понятие	143
6.2. Формирование собственного капитала банка	144
К понятию достаточности капитала банка 145 Достаточность банковского капитала: эволюция взглядов и подходов 149	
Планирование величины и структуры достаточного капитала 153	
Способы увеличения собственных средств банка 156	

6.3. Привлечение банком вкладов и депозитов	161
Вводные замечания 161 Правовая база ведения вкладных (депозитных) операций 162 О политике банков в сфере привлечения вкладов (депозитов) 164 О механизмах предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе страхования вкладов в России 166	
6.4. Другие банковские способы привлечения денег	170
Привлечение средств с помощью векселей 170 Привлечение средств с помощью облигаций 171 Другие способы привлечения средств 172	
6.5. Активные операции банка	173
Активные операции банка: общее понятие и виды 173 Качество активов банка 174 Ликвидность банка и ее регулирование 175	
6.6. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	180
К понятию финансовых рисков 180 Факторы финансовых рисков 182 Классификация банковских рисков 183 Методы расчета рисков 187 Управление рисками банка 188 Нормативное регулирование уровня рисков банков 189 О резервном фонде банка 190	
6.7. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, структура и управление	192
К понятию надежности банка 192 Факторы устойчивости банка 194 Структура устойчивости банка и управление ею 195	
<b>Глава 7. Основная цель коммерческой деятельности банка</b>	<b>197</b>
7.1. Доходы банка и их регулирование	197
7.2. Расходы банка и их регулирование	199
7.3. Прибыль банка: формирование и использование. Показатели рентабельной деятельности банка	203
<b>Глава 8. Некоторые правовые основы деятельности банка в России</b>	<b>209</b>
8.1. Договорные основания деятельности банков	209
8.2. Банковская тайна и ее охрана	210
<b>Глава 9. Внешнее управление текущей деятельностью банка</b>	<b>216</b>
9.1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения	216
Правовая база 216 О ключевых терминах и их содержании 217	
9.2. Надзор за банками и его организация	220
Базельские стандарты надзора за банками и их реализация в России 220 Надзор за банками: принципы, технологии, проблемы. О качественном (эффективном) надзоре 234 О неформальном надзоре и его содержании 236	

9.3. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка	237
Предупредительные меры воздействия 238 Принудительные меры воздействия 239	
<b>Ч А С Т Ь 3. ВНУТРЕННЕЕ УПРАВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ</b>	<b>243</b>
<b>Глава 10. Управление банком: содержание и инструментарий</b>	<b>243</b>
10.1. Особенности деятельности банков в современной России	243
10.2. Объекты внутрибанковского управления	245
10.3. Специальные принципы банковского управления	246
10.4. О качестве управления банками своей деятельностью	246
О позиции Центрального банка 247 О позиции коммерческих банков 249 Два подхода к оценке качества управления банком 251 Качество управления банком с точки зрения клиентов 257	
10.5. Актуальные направления повышения качества управления в банках	257
О корпоративном управлении в банках 257 О стандартизации банковского управления 268	
<b>Глава 11. Организация аналитической работы в банке</b>	<b>272</b>
11.1. Банковский маркетинг: сущность и технологии	272
Содержание маркетинга и его взаимосвязь с управлением банком 272 Функции маркетинга 275 О так называемых концепциях маркетинга 277 Специфика банковской деятельности и связанные с нею особенности маркетинга банков 278 Требования к маркетинговым исследованиям банка и к оформлению их результатов 280 Части маркетинга 283	
11.2. Экономический и финансовый анализ банка	283
Базовые понятия 283 О методах финансового анализа 289 Вопросы организации аналитической работы 307	
<b>Глава 12. Планирование — основная задача высшего руководства банка</b>	<b>310</b>
12.1. Вводные замечания	310
12.2. Планирование и его роль в деятельности банка	312
К понятию планирования 312 Виды планов и формы планирования 315	
12.3. Организация планирования в банке	316
Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки 316 Стратегия управления банком 321 Требования к технологии планирования и его информационно-аналитическому обеспечению 326	

12.4. Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка	328
Исходные положения 328 Организация бюджетного процесса 333	
Методы планирования бюджета (бюджетов) банка 336 Анализ исполнения бюджета 339 Организационное обеспечение бюджетного процесса	
<b>Глава 13. Организация оперативного управления деятельностью банка</b>	<b>344</b>
13.1. Принципы и методы управления и их применение	344
13.2. Организационная структура банка и структура управления им	346
Предварительные замечания 346 Внутренние подразделения банка 347 Внешние подразделения банка 351	
13.3. Статус, операции и порядок открытия и закрытия банковских подразделений	353
Общие положения 353 Открытие и закрытие подразделений: основные процедуры 357	
13.4. Структуры управления банком	359
Общие положения 359 Высшие органы управления банком 363	
<b>Глава 14. Организация внутрибанковского контроля</b>	<b>367</b>
14.1. Система внутреннего контроля деятельности банка: научная версия	367
Базовые понятия 367 Классификация внутренних контрольных процедур 374 Уровни системы внутреннего контроля 379 Специализированные контрольные службы банка 384 Состояние внутреннего контроля в отечественных банках в настоящее время 390	
14.2. Организация внутреннего контроля: версия Центрального банка	392
Законодательная и нормативная база 392 Положение № 242: основные нормы и комментарии 393	
14.3. О контроле в целях противодействия легализации через банки доходов, полученных преступным путем	401
<b>Глава 15. Реорганизация проблемного банка по требованию и под контролем Банка России и при участии АСВ</b>	<b>403</b>
15.1. К принятию проблемного банка	403
15.2. Принудительная реорганизация банка: понятие, критерии необходимости, конечная цель	407
К понятию реорганизации банка 407 Критерии необходимости реорганизации банка 411 Требование о реорганизации банка и его предъявление 412	

15.3. Основные формы реорганизации банков в соответствии с законодательством и связанные с ними главные процедуры и трудности	413
Общие положения 413 Основные процедуры реорганизации 415 Уроки практики объединения банков 418 О позиции регулирующих органов 421	
15.4. Временная администрация по управлению проблемным банком	422
15.5. Другие формы реорганизации банков	428
15.6. Эффективность процессов присоединения банков в мире и России	429
<b>Глава 16. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России и АСВ</b>	<b>431</b>
16.1. Финансовое оздоровление (санация) банка: базовые положения	431
О критериях необходимости санации банка 431 Иллюстрация 432 Некоторые выводы 436 Требование о санировании банка и его предъявление 437	
16.2. План финансового оздоровления банка: основные процедурные требования	439
Содержание и конечная цель процесса санации 439 Содержание плана санации 440 Временная администрация по управлению проблемным банком 442 Мораторий как инструмент санации банков 449	
<b>РАЗДЕЛ II. ФИНАНСОВЫЕ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>453</b>
<b>ЧАСТЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЙ</b>	<b>454</b>
<b>Глава 17. Отношения с учреждениями Центрального банка</b>	<b>454</b>
17.1. Организация договорных отношений с учреждениями Центрального банка об обслуживании банка 454 Законодательная и нормативная база 454 Открытие корреспондентского счета (субсчета) банку (филиалу банка) в РКЦ Банка России и их закрытие 455 Расчетно-платежное обслуживание банков в РКЦ 461 Кассовое обслуживание банков и их подразделений 464	
17.2. Внесение средств в ФОР	465
Законодательная и нормативная база 465 О назначении ФОР 466 Политика и практика резервирования в России 468 Действующий порядок резервирования 472	

17.3. Получение кредитов в Центральном банке	473
Правовая база 473 Кредиты, которые может выдавать Центральный банк, и их основные характеристики 475	
17.4. Размещение свободных средств в Банке России	486
Общие нормы 486 Депозитный аукцион 487 Депозитные операции по фиксированной ставке 488 Депозитные операции с использованием «Рейтерс-дилинг» 488 Участие в аукционах по продаже государственных облигаций 490	
<b>Глава 18. Отношения с коммерческими банками и иными кредитными организациями</b>	<b>491</b>
18.1. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: цели, технологии установления и развития	491
Нормативно-правовая база 491 Необходимость и природа прямых корреспондентских отношений 492 Основные термины 493 Выбор банка-корреспондента, принятие решения о вступлении с ним в корреспондентские отношения и оформление этих отношений 495 Договор о корреспондентских отношениях (об открытии и ведении корреспондентского счета) 498 Организационное и кадровое обеспечение корреспондентских отношений 499 Открытие и закрытие корреспондентских субсчетов и счетов для филиалов банков 500	
18.2. Межбанковский рынок кредитов и депозитов и основы его функционирования	502
Рынок межбанковских кредитов и депозитов: основные понятия 502 Организация межбанковского кредитования 504	
18.3. Об организации межбанковских расчетов и платежей	507
18.4. Банковский клиринг	509
Общие понятия 509 Клиринговые палаты 513	
<b>Ч А С Т Ь 2. ОСНОВНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА: ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ</b>	<b>515</b>
<b>Глава 19. Банк на рынке расчетно-платежных и кассовых услуг</b>	<b>515</b>
19.1. Банковские расчеты и платежи: исходные понятия	515
19.2. Виды платежных операций банков	520
19.3. Платежная система и ее структура в современной России	522
О роли и составе платежной системы 522 Модели платежных систем 523 Роль центрального банка в платежной системе 526 Структура платежной системы России 530	
19.4. Платежи наличными. Операции с наличностью	531
Прием наличных денег от клиентов 531 Выдача клиентам наличных денег 533	



19.5. Банковские счета	534
Открытие банковских счетов 534 Виды и назначение банковских счетов 537 Договор банковского счета 538	
19.6. Технологии расчетно-платежного обслуживания клиентов	541
Инструменты безналичных платежей и правила их применения 542	
Безакцептное и беспспорное списание средств со счета клиента 548	
О порядке ведения кассовых операций и исполнения банком распоряжений клиента 549	
<b>Глава 20. Банк на рынке кредитов</b>	<b>552</b>
20.1. Банковский кредит: основные понятия	552
К понятию банковского кредита 552 Кредит как продукт деятельности банка 554 Состав кредитных операций и их содержание 557 Виды банковских кредитов 558 О принципах кредитования 560	
20.2. Банковское кредитование: основные нормативные требования	561
20.3. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации	565
Кредитная политика банка: содержание и разработка 565	
Роль кредитной политики 568 Механизмы реализации кредитной политики и их подготовка 568 Информационная база разработки и реализации кредитной политики 570	
20.4. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка	572
Рассмотрение кредитной заявки, разрешение, выдача и сопровождение кредита 573 Работа с проблемными кредитами 583 Кредитная документация 584 Организационное обеспечение кредитного процесса 585	
20.5. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика	587
Исходные положения и проблемы 587 Подходы к оценке финансовой состоятельности клиентов 591 Подходы к оценке готовности клиента вернуть кредит 595	
20.6. Цена банковского кредита	597
Банковский процент: общие положения 597 Расчет цены кредита 599 Начисление и получение процентов 600 О разумной величине банковского процента 603	
20.7. Способы обеспечения возвратности кредитов	604
Источники погашения кредитов 604 Правила кредитования для «служебного пользования» 605 Правовая база обеспечения возвратности кредитов 606	

<b>Глава 21. Банк на рынке ценных бумаг</b>	<b>613</b>
21.1. Виды деятельности банка с ценными бумагами	613
Ценные бумаги 613 Рынок ценных бумаг 616 Правовая база 617	
Виды профессиональной деятельности на РЦБ 619 Банк как	
участник РЦБ 622	
21.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг	626
Эмиссия и размещение банками акций 627 Эмиссия банковских	
сертификатов 631	
21.3. Современный российский рынок ценных бумаг	635
Вводные замечания 635 Российский РЦБ сегодня 637 Участники	
рынка государственных ценных бумаг 638 Операции	
для инвесторов и условия их проведения 639	
<b>Глава 22. Банк на рынке валютных операций</b>	<b>640</b>
22.1. Валютные операции банка: базовые понятия	640
Валюта и валютный рынок 640 Законодательная и нормативная	
база 644 Валютное регулирование и валютный контроль 645	
22.2. Банк России как организатор валютного рынка	648
22.3. Основные валютные операции российских банков	651
Условия проведения валютных операций 651 Валютообменные	
операции банков 651	651
<b>Рекомендуемая литература</b>	<b>654</b>