

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ 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

Девятое издание, стереотипное



МОСКВА  
2011

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**, Центральный банк Российской Федерации, канд. экон. наук

**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. — 9-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2011. — 768 с.

**ISBN 978-5-406-01330-4**

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 последние изменения 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**

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Учебник

Санитарно-эпидемиологическое заключение  
№ 77.99.60.953.Д.006828.04.10 от 28.04.2010 г.

Изд. № 3225. Подписано в печать 17.08.2010.

Формат 70×100/16. Гарнитура «Times New Roman». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 62,4. Уч.-изд. л. 41,7. Тираж 3000 экз. Заказ №

ООО «КноРус». 129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ОАО «ИПК «Ульяновский Дом печати».

432980, г. Ульяновск, ул. Гончарова, 14

**ISBN 978-5-406-01330-4**

© Коллектив авторов, 2011

© ООО «КноРус», 2011

---

## 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



**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 счету .....	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. Гарантии 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
<b>Глава 17. Лизинговые операции коммерческих банков</b>	
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
<b>Глава 18. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</b>	
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
<b>Глава 19. Валютные операции коммерческих банков</b>	
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
<b>Глава 20. Кассовые операции коммерческих банков</b>	
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
<b>Глава 21. Современные банковские продукты и технологии</b>	
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
<b>Литература</b> .....	<b>765</b>

---

## 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. Курныкина** 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)



---

## ПРЕДИСЛОВИЕ

---

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 аккумулярование 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 нацию 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 технологии, 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 ускорением производства, приумножением 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.