

УДК 336.7(075.8)
ББК 65.262я73-1
Б23

Авторы:

*Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова,
Н.Н. Мартыненко, Н.П. Нишатов, А.В. Печникова, Е.Б. Стародубцева,
Д.П. Удалищев, А.Б. Басс, О.В. Яблонская*

Б23 **Банки и небанковские кредитные организации и их операции:** учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 559 с.

И. Жуков, Евгений Федорович.

II. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02239-0

Агентство СІР РГБ

В учебнике рассматривается особая сфера производственных отношений, связанная с функционированием денег, кредита, банков. На основе сопоставления западной и российской моделей денежно-кредитных и валютных отношений рассматриваются актуальные проблемы денег, кредита, рынка ценных бумаг и валютно-кредитных отношений в условиях рыночной системы хозяйствования.

Представляют интерес такие темы, как рынок ссудных капиталов, современная кредитная система, валютные отношения и др. Особое внимание уделено вопросам правового обеспечения деятельности кредитно-финансовых институтов.

Для студентов высших и средних специальных учебных заведений, для практических работников финансовой, банковской и налоговой систем, а также для тех, кто интересуется проблемами денег, кредита, банков.

ББК 65.262я73-1

ISBN 978-5-238-02239-0

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1995, 1998, 2001, 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

От авторов	3
Раздел I. Банки и их операции	5
Глава 1. История банковской системы России	6
Глава 2. Деятельность центральных банков	12
2.1. Формы организации и функции центральных банков	12
2.2. Пассивные операции центральных банков	16
2.3. Активные операции центральных банков	17
2.4. Денежно-кредитная политика центрального банка	19
Глава 3. Денежный оборот	22
3.1. Сущность денежного оборота. Наличный и безналичный оборот	22
3.2. Налично-денежный оборот в РФ	27
3.3. Безналичный денежный оборот в РФ	32
Глава 4. Регулирование безналичных расчетов	44
4.1. Виды и порядок безналичных расчетов	44
4.2. Платежное поручение	50
4.3. Платежные требования	53
4.4. Чековая форма расчетов	57
4.5. Расчеты по аккредитиву	66
4.6. Расчеты по инкассо	73
4.7. Правовое регулирование вексельного обращения	79
4.8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц	89
Глава 5. Регулирование налично-денежного обращения	97
5.1. Порядок налично-денежного обращения	97
5.2. Электронные банковские услуги	101
Глава 6. Коммерческие банки	114
6.1. Функции, организационная и управленческая структура коммерческих банков,	114
6.2. Пассивные операции коммерческих банков	121
6.3. Активные операции коммерческих банков	127
Глава 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	136
7.1. Ссудные операции коммерческих банков	136
7.2. Финансовые услуги коммерческих банков	157
7.3. Валютные операции коммерческих банков	164
Глава 8. Ликвидность коммерческих банков	176
8.1. Понятие «ликвидность банка»	176
8.2. Методы оценки ликвидности кредитной организации	180

8.3. Теории управления ликвидностью кредитной организации	189
8.4. Мероприятия по управлению ликвидностью	195
Глава 9. Финансовые результаты деятельности коммерческих банков	199
9.1. Доходы коммерческих банков	199
9.2. Расходы коммерческих банков	202
9.3. Формирование и использование прибыли. Показатели рентабельности	207
Глава 10. Секьюритизация активов коммерческих банков	216
10.1. Сущность и функции секьюритизации активов	216
10.2. Виды секьюритизируемых активов	219
10.3. Процесс секьюритизации активов: участники и этапы	225
10.4. Становление и перспективы развития секьюритизации активов в России	234
Глава 11. Функции, структура и инструментарий рынка ссудных капиталов	238
11.1. Структура современного рынка ссудных капиталов	238
11.2. Сущность и эволюция рынка ссудных капиталов	242
11.3. Функции рынка ссудных капиталов	245
11.4. Национальные особенности развития рынка ссудных капиталов	246
11.5. Формирование рынка капиталов в Российской Федерации	249
Глава 12. Сберегательные банки	253
12.1. Сберегательные банки промышленно развитых стран	253
12.2. Сбербанк России: организационная структура и управление	262
12.3. Пассивные операции Сбербанка России	267
12.3. Активные операции Сбербанка России	279
12.4. Кредитные операции Сбербанка России	291
12.6. Инвестиционная деятельность и прочие операции Сбербанка России	312
Глава 13. Инвестиционные и ипотечные банки	325
13.1. Функции инвестиционных банков	325
13.2. Пассивные и активные операции инвестиционных банков	328
13.3. Создание и развитие инвестиционных банков на территории Российской Федерации	330
13.4. Источники и организация финансирования инвестиций в Российской Федерации	332
13.5. Формирование современной системы ипотечных банков	334
13.6. Пассивные и активные операции ипотечных банков	336

Глава 14. Банковская инфраструктура	339
14.1. Система страхования вкладов	339
14.2. Бюро кредитных историй и коллекторские агентства	363
Раздел II. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты	385
Глава 15. Небанковские кредитно-финансовые институты зарубежных стран	3856
15.1. Страховые компании	387
15.2. Пенсионные фонды	392
15.3. Инвестиционные компании	393
15.4. Ссудо-сберегательные ассоциации	395
15.5. Финансовые компании	396
15.6. Благотворительные фонды	397
15.7. Кредитные союзы	398
Раздел III. Валютная система и валютные отношения	399
Глава 16. Валютная система и баланс международных расчетов	400
16.1. Валютная система: сущность, виды, элементы	400
16.2. Мировая валютная система	405
16.3. Региональные валютные системы	406
16.4. Балансы международных расчетов	409
Глава 17. Валютные отношения и валютная политика	429
Глава 18. Мировой рынок золота	437
18.1. Рынок золота: сущность, функции и структура	437
18.2. Центральные банки и международные кредитно-финансовые институты на рынке золота	448
18.3. Операции коммерческих банков на рынке золота	452
Глава 19. Международные валютно-кредитные и финансовые организации	458
19.1. Банк международных расчетов	458
19.2. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка	460
19.3. Региональные банки развития.	475
19.4. Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	489
19.5. Банк ВТБ	501
Глава 20. Правовое регулирование банковской деятельности	513
20.1. Законодательная база банковской деятельности	513
20.2. Банковская тайна	522
20.3. Нормативное регулирование деятельности банков	527
20.4. Регулирование деятельности отдельного банка извне	540
20.5. Внутренний контроль в банке	546
Библиографический список	556