

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.1я73-1
Б23

*Рекомендовано Учебно-методическим центром
«Профессиональный учебник» в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности «Финансы и кредит»*

Департамент кадрового обеспечения МВД России

Начальник Департамента

д-р пед. наук, д-р юрид. наук, профессор,

генерал-лейтенант милиции *В.Я. Кикоть*

Б23 **Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 655 с.**

И. Жуков, Евгений Федорович, ред.

П. Эриашвили, Нодари Дарчоевич, ред.

ISBN 978-5-238-01454-8

Агентство СІР РГБ

Раскрывается важная роль банков в современной экономике зарубежных стран и России, дается их классификация в зависимости от выполняемых функций в финансовой системе государства, анализируются различные виды операций коммерческих видов банков, в том числе международных, и оказываемые ими финансовые услуги. Подробно рассмотрены основные этапы кредитного процесса, а также методика анализа основных показателей бухгалтерского баланса банка.

Особое внимание уделяется новым информационным технологиям.

Для студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов и факультетов, курсантов и слушателей образовательных учреждений МВД России экономического и юридического профиля, а также для руководителей и менеджеров в сфере банковской деятельности.

ББК 65.262.1я73-1

ISBN 978-5-238-01454-8 © ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1997, 2006, 2008
Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания.
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», 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. Банки и их роль в современной экономике	5
1.1. Происхождение, сущность и функции банков	5
1.2. Роль банков в аккумуляции и мобилизации денежного капитала	9
1.3. Новые явления в концентрации и централизации банков	14
1.4. Эволюция банковских операций	18
1.5. Транснациональные банки: сущность, особенности и виды	26
1.6. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков развитых стран	38
1.7. Функции и операции центральных банков	45
Глава 2. Центральный банк РФ (Банк России)	58
2.1. Из истории банковского дела в России	58
2.2. Правовые основы деятельности Банка России	66
2.3. Функции Банка России	69
2.4. Операции Банка России	76
2.5. Денежно-кредитная политика Банка России	82
Глава 3. Правовое регулирование банковской деятельности	94
3.1. Законодательная база банковской деятельности	94
3.2. Банковская тайна и ее охрана	102
3.3. Нормативное регулирование деятельности банков	106
3.4. Регулирование деятельности отдельного банка извне	119
3.5. Внутренний контроль в банке и его организация	124
Глава 4. Коммерческие банки	135
4.1. Функции коммерческих банков	135
4.2. Создание, реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков	139
4.3. Организационная и управленческая структура коммерческих банков	149

Глава 5. Операции коммерческих банков	156
5.1. Виды операций коммерческих банков	156
5.2. Пассивные операции	158
5.3. Активные операции	168
5.4. Валютные операции	180
Глава 6. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	197
6.1. Расчетные операции	197
6.2. Система валовых расчетов в режиме реального времени	244
6.3. Кассовые операции	257
6.4. Операции с банковскими картами	268
Глава 7. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг	284
7.1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг	284
7.2. Выпуск банками собственных ценных бумаг	289
7.3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков	297
7.4. Секьюритизация активов коммерческих банков	308
Глава 8. Финансовые услуги коммерческих банков	315
8.1. Лизинговые операции	315
8.2. Факторинговые операции	333
8.3. Форфейтинг	338
8.4. Трастовые операции	343
Глава 9. Основные этапы кредитного процесса	365
9.1. Рассмотрение заявки на кредит	367
9.2. Оценка кредитоспособности заемщика	369
9.3. Оформление кредитного договора	375
9.4. Выдача ссуды заемщикам	386
9.5. Организация контроля за исполнением кредитного договора	387
9.6. Кредитные истории	389
Глава 10. Баланс коммерческого банка	401
10.1. Цели, виды, методы и информационная база анализа	401
10.2. Факторы, определяющие качество анализа	411
10.3. Методика анализа основных показателей бухгалтерского баланса коммерческого банка, проводимого Банком России	414
10.4. Анализ основных форм отчетности, используемых коммерческими банками	420
10.5. Система показателей оценки данных баланса банка	425

653

18.3. Европейский инвестиционный банк	584
18.4. Европейский банк реконструкции и развития	585
18.5. Международные банки отдельных регионов	593
Глава 19. Информатизация банковской деятельности	598
19.1. Банк как объект автоматизации информационных процессов	598
19.2. Банковские задачи и банковские риски: необходимость компьютеризации	606
19.3. Автоматизация банковских операций	612
19.4. Техническое и программное обеспечение банковских операций	617
19.5. Защита банковской информации	624
19.6. Развитие компьютеризации банковских операций	636
Библиографический список	648