

УДК 336.71

ББК 65.262

Б23

#### Рецензенты:

*В. Г. Киевский* — исполнительный вице-президент, член правления Ассоциации российских банков;

*Н. В. Цхададзе* — доктор экономических наук, профессор, Департамент экономической теории (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации).

#### Авторский коллектив:

*Н. Н. Наточеева* — д. э. н., проф. (отв. ред., предисловие, гл. 3); *Ю. А. Ровенский* — д. э. н., проф. (п. 2.5); *Е. А. Звонова* — д. э. н., проф. (п. 1.1, гл. 4); *Ю. Ю. Русанов* — д. э. н., проф. (п. 11.1, гл. 12, 13); *Ю. А. Кропин* — д. э. н., проф. (п. 2.1–2.4); *А. М. Смулов* — д. э. н., проф. (п. 6.8); *О. А. Зверев* — д. э. н., проф. (п. 11.2 (в соавт.)); *А. И. Бородин* — д. э. н., проф. (гл. 15); *Г. А. Бунич* — д. э. н., проф. (п. 11.2 (в соавт.)); *О. И. Сергеева* — к. э. н., проф. (гл. 5, п. 6.1); *И. В. Вацкекина* — к. э. н., проф. (п. 1.2, 1.3, гл. 7); *Е. В. Алтухова* — к. э. н., доц. (гл. 10); *Л. А. Бадалов* — к. э. н., доц. (гл. 14); *Т. В. Белянчикова* — к. э. н., доц. (п. 9.1, 9.2); *М. Ю. Богачева* — к. э. н., доц. (п. 6.5–6.7); *М. А. Марков* — к. э. н., доц. (гл. 8); *В. С. Акопов* — к. э. н., доц. (п. 9.3).

**Б23**

**Банковское дело: Учебник для бакалавров /** Под ред. д. э. н., проф. Н. Н. Наточеевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 270 с.

ISBN 978-5-394-04009-2

В учебнике дается оценка сущности всех основных банковских операций и направлений функционирования банковской системы, Центрального банка Российской Федерации, коммерческих банков. В нем рассматриваются операции и сделки регулятора, операции и ресурсы коммерческих банков. Уделяется внимание банковскому менеджменту, маркетингу и контролю, информационным технологиям. Каждая глава включает в себя вопросы для самоконтроля.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», а также преподавателей, аспирантов экономических вузов, научных сотрудников и практических работников банков.

ISBN 978-5-394-04009-2

© Авторский коллектив, 2019,  
с изменениями

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2019,  
с изменениями

# СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| <b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> .....   | 7  |
| <b>Раздел I. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА</b> .....  | 9  |
| Глава 1. Сущность и развитие банков .....  | 9  |
| 1.1. Банк: сущность, функции и принципы<br>организации .....   | 9  |
| 1.2. Современная банковская система: структура<br>и принципы функционирования .....  | 16 |
| 1.3. Участники банковской системы .....  | 22 |
| 1.4. Классификация коммерческих банков .....   | 26 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 30 |
| Глава 2. Центральный банк как институт регулирования<br>национальной экономики и денежного обращения<br>в России .....         | 30 |
| 2.1. Место центрального банка в структуре рынка.<br>Функции и инструменты регулирования<br>центрального банка .....            | 30 |
| 2.2. Организация наличного денежного обращения<br>и кассовых операций .....  | 35 |
| 2.3. Организация регулирования безналичных<br>расчетов и платежей. Роль Банка России<br>в национальной платежной системе ..... | 42 |
| 2.4. Организация рефинансирования<br>коммерческих банков .....   | 47 |
| 2.5. Контроль за функционированием<br>микрофинансовых организаций, осуществляемый<br>Банком России .....                       | 52 |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 58 |
| Глава 3. Роль центрального банка России в реализации<br>стратегии преодоления банковских кризисов .....                        | 59 |
| 3.1. Институциональный подход к преодолению<br>банковских кризисов .....   | 59 |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.2. Антикризисная денежно-кредитная политика . . . .  | 71        |
| Вопросы для самоконтроля . . . . .   | 76        |
| <b>Раздел II. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК:</b>   |           |
| <b>ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И РАЗВИТИЯ . . . .</b>  | <b>77</b> |
| Глава 4. Коммерческий банк как посредник<br>на финансовом рынке . . . . .                                | 77        |
| 4.1. Банки на современном финансовом рынке . . . . .   | 77        |
| 4.2. Тенденции развития банков и банковского дела<br>в условиях глобализации финансового рынка . . . . . | 84        |
| Вопросы для самоконтроля . . . . .   | 88        |
| Глава 5. Ресурсы российского коммерческого банка . . . . .   | 89        |
| 5.1. Собственный капитал банка: функции,<br>структура, достаточность . . . . .                           | 89        |
| 5.2. Привлеченные средства коммерческого банка:<br>структура и характеристика . . . . .                  | 100       |
| 5.3. Заемные ресурсы коммерческого банка,<br>недепозитные операции . . . . .                             | 106       |
| Вопросы для самоконтроля . . . . .   | 111       |
| Глава 6. Кредитные операции российского банка . . . . .  | 111       |
| 6.1. Сущность кредитных операций,<br>их классификация и принципы кредитования . . . . .                  | 111       |
| 6.2. Методы кредитования и формы ссудных счетов . . . . .  | 114       |
| 6.3. Формы обеспечения банковских кредитов:<br>виды и их характеристика . . . . .                        | 115       |
| 6.4. Краткосрочные и долгосрочные кредиты<br>и их специфика . . . . .                                    | 117       |
| 6.5. Синдицированные (консорциальные) кредиты. . . . .   | 124       |
| 6.6. Вексельные кредиты: виды, организация<br>и особенности . . . . .                                    | 126       |
| 6.7. Кредитование населения: потребительские,<br>ипотечные кредиты, автокредиты . . . . .                | 129       |
| 6.8. Просроченная и проблемная банковская<br>задолженность . . . . .                                     | 133       |
| Вопросы для самоконтроля . . . . .   | 140       |
| Глава 7. Операции российских коммерческих банков<br>с ценными бумагами . . . . .                         | 141       |
| 7.1. Виды банковских операций с ценными бумагами. . . . .  | 141       |

|  |            |
|--|------------|
| 7.2. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг .....                                | 143        |
| 7.3. Инвестиционные операции банков: собственные и клиентские .....  | 148        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 152        |
| Глава 8. Расчетно-кассовые операции российского коммерческого банка.....   | 152        |
| 8.1. Безналичные расчеты: основы организации .....   | 152        |
| 8.2. Формы безналичных расчетов в хозяйственном секторе.....   | 155        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 166        |
| Глава 9. Валютные операции коммерческого банка в России.....   | 167        |
| 9.1. Виды валютных операций банка .....  | 167        |
| 9.2. Валютно-обменные операции. Операции с наличной иностранной валютой .....                                    | 181        |
| 9.3. Валютное регулирование и валютный контроль ...  | 182        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 189        |
| Глава 10. Посреднические операции и другие дополнительные услуги российского коммерческого банка .....           | 189        |
| 10.1. Лизинговые операции .....  | 189        |
| 10.2. Факторинговые, форфейтинговые и трастовые операции банка .....   | 192        |
| 10.3. Консалтинговые и информационные услуги, выдача гарантий, хранение ценностей .....                          | 195        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 200        |
| <b>Раздел III. УПРАВЛЕНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ, БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ, КОНТРОЛЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ В РОССИИ .....</b> | <b>201</b> |
| Глава 11. Банковский менеджмент и банковский маркетинг .....   | 201        |
| 11.1. Банковский менеджмент: специфика, виды, структуризация и оценка.....                                       | 201        |
| 11.2. Банковский маркетинг: характеристика и элементы маркетинговой деятельности.....                            | 203        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 208        |

|  |            |
|--|------------|
| Глава 12. Управление активами, пассивами<br>и ликвидностью банка .....   | 209        |
| 12.1. Управление активами банка .....  | 209        |
| 12.2. Управление пассивами банка .....   | 213        |
| 12.3. Управление активами против пассивов<br>и ликвидностью банка .....  | 218        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 220        |
| Глава 13. Управление рисками в коммерческом банке ...  | 220        |
| 13.1. Терминология и структура банковских рисков ....  | 220        |
| 13.2. Классификация банковских рисков<br>и их характеристика .....   | 224        |
| 13.3. Методы минимизации и компенсации<br>банковских рисков .....  | 228        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 232        |
| Глава 14. Внутренний контроль в коммерческом банке:<br>сущность и принципы организации .....                     | 232        |
| 14.1. Внутренний аудит в банке: организация<br>проведения, виды контроля .....                                   | 232        |
| 14.2. Банковская отчетность, ее виды<br>и характеристика .....   | 241        |
| 14.3. Аудит банковской отчетности .....  | 250        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 251        |
| Глава 15. Операции коммерческого банка<br>как информационный процесс .....                                       | 252        |
| 15.1. Информационные технологии в коммерческом<br>банке: сущность, функции, принципы организации ....            | 252        |
| 15.2. Информационные технологии в системе<br>обеспечения информационной безопасности<br>коммерческого банка..... | 258        |
| Вопросы для самоконтроля .....   | 263        |
| <b>РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....</b>  | <b>264</b> |
| Нормативные документы.....   | 264        |
| Учебники и пособия .....   | 267        |
| Электронные информационные ресурсы.....  | 269        |