

УДК 336.71(100)(075.8)  
ББК 65.262.10(2Рос)я73-1+65.262.10(3)я73-1  
Б23

**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. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 687 с.

**И. Жуков, Евгений Федорович.**

**И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.**

ISBN 978-5-238-01979-6

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 65.262.10(2Рос)я73-1+65.262.10(3)я73-1**

ISBN 978-5-238-01979-6

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 1997, 2006, 2008, 2011

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», 2010

# Оглавление

<b>Предисловие</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Банки в современной экономике</b>	<b>5</b>
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
<b>Глава 2. Центральный банк РФ (Банк России)</b>	<b>59</b>
2.1. Из истории банковского дела в России	59
2.2. Правовые основы деятельности Банка России	67
2.3. Функции Банка России	70
2.4. Операции Банка России	77
2.5. Денежно-кредитная политика Банка России	83
<b>Глава 3. Правовое регулирование банковской деятельности</b>	<b>95</b>
3.1. Законодательная база банковской деятельности	95
3.2. Банковская тайна	103
3.3. Нормативное регулирование деятельности банков	108
3.4. Регулирование деятельности отдельного банка извне	120
3.5. Внутренний контроль в банке	126
<b>Глава 4. Коммерческие банки</b>	<b>136</b>
4.1. Функции коммерческих банков	136
4.2. Создание, реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков	140

4.3. Организационная и управленческая структура коммерческих банков	153
<b>Глава 5. Операции коммерческих банков</b>	<b>161</b>
5.1. Виды операций коммерческих банков	161
5.2. Пассивные операции	163
5.3. Активные операции	173
5.4. Валютные операции	184
<b>Глава 6. Расчетно-кассовые операции коммерческих       банков</b>	<b>200</b>
6.1. Расчетные операции	200
6.2. Система валовых расчетов в режиме реального времени	256
6.3. Кассовые операции	268
6.4. Операции с банковскими картами	287
<b>Глава 7. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг</b>	<b>305</b>
7.1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг	305
7.2. Выпуск банками собственных ценных бумаг	310
7.3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков	319
7.4. Секьюритизация активов коммерческих банков	329
<b>Глава 8. Банки на рынке золота</b>	<b>337</b>
8.1. Рынок золота: сущность, функции, структура	337
8.2. Центральные банки и международные кредитно- финансовые институты на рынке золота	348
8.3. Операции коммерческих банков на рынке золота	352
<b>Глава 9. Финансовые услуги коммерческих банков</b>	<b>357</b>
9.1. Лизинговые операции	357
9.2. Факторинговые операции	374
9.3. Форфейтинг	379
<b>Глава 10. Организация и порядок предоставления       банковских кредитов</b>	<b>385</b>
<b>Глава 11. Баланс коммерческого банка</b>	<b>405</b>
11.1. Цели, виды, методы и информационная база анализа	405
11.2. Качество анализа	415

11.3. Методика анализа бухгалтерского баланса, проводимого Банком России	418
11.4. Анализ основных форм отчетности, используемых коммерческими банками	424
11.5. Система показателей оценки данных баланса банка	430
<b>Глава 12. Банковские риски</b>	<b>437</b>
12.1. Банковские риски: понятие и классификация	437
12.2. Управление банковскими рисками	442
<b>Глава 13. Регулирование банковской ликвидности</b>	<b>450</b>
13.1. Ликвидность банка. Факторы ликвидности	450
13.2. Управление ликвидностью	454
13.3. Теории управления ликвидностью кредитной организации	463
13.4. Мероприятия по управлению ликвидностью	468
<b>Глава 14. Финансовые результаты деятельности коммерческих банков</b>	<b>472</b>
14.1. Доходы коммерческих банков	472
14.2. Расходы коммерческих банков	476
14.3. Формирование и использование прибыли	480
14.4. Показатели рентабельности	486
<b>Глава 15. Операции сберегательных банков</b>	<b>490</b>
15.1. Сберегательные банки западных стран	490
15.2. Сбербанк России	494
15.3. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ	511
<b>Глава 16. Инвестиционные банки. Банкирские дома</b>	<b>526</b>
16.1. Инвестиционные банки первого типа	526
16.2. Инвестиционные банки второго типа	533
16.3. Перспективы развития инвестиционных банков в России	536
16.4. Банкирские дома	538
<b>Глава 17. Ипотечные банки</b>	<b>542</b>
17.1. Основная деятельность ипотечных банков	542
17.2. Пассивные и активные операции ипотечных банков	548
17.3. Ипотечные банки в России	550
17.4. Договор об ипотеке (залоге недвижимости)	554

<b>Глава 18. Операции банков внешнеэкономической деятельности</b>	<b>562</b>
18.1. Внешнеторговые банки развитых стран	562
18.2. Банк внешнеэкономической деятельности Российской Федерации	564
18.3. Банк внешней торговли Российской Федерации	572
18.4. Евразийский банк развития	582
<b>Глава 19. Международные банки</b>	<b>588</b>
19.1. Банк международных расчетов	588
19.2. Международный банк реконструкции и развития. Группа Всемирного банка	590
19.3. Европейский инвестиционный банк	604
19.4. Европейский банк реконструкции и развития	605
19.5. Международные банки отдельных регионов	614
<b>Глава 20. Информатизация банковской деятельности</b>	<b>618</b>
20.1. Банк как объект автоматизации информационных процессов	618
20.2. Банковский менеджмент и банковские риски, необходимость компьютеризации	626
20.3. Автоматизация решения банковских задач	635
20.4. Техническое и программное обеспечение выполнения банковских операций	648
20.5. Актуальные направления автоматизации банковской деятельности	657
20.6. Защита банковской информации	667
<b>Библиографический список</b>	<b>681</b>