

УДК 336.71(075.8)  
ББК 65.262.1я73-1  
Б23

А в т о р ы:

д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой управления  
банковской деятельностью ГУУ *А.М. Тавасиев*  
(гл. 2, гл. 3 §1—4, гл. 4—7, гл. 9 §1—5);

д-р экон. наук, профессор кафедры управления  
банковской деятельностью ГУУ *В.А. Москвин*  
(гл. 7, 8, 10);

канд. юрид. наук, д-р экон. наук, профессор кафедры гражданского права  
и процесса Московского университета МВД *Н.Д. Эриашвили*  
(гл. 1, гл. 3 §5, гл. 5, гл. 9 §6, гл. 11)

**Банковское дело:** учеб. пособие для студентов вузов, обуча-  
**Б23** ющихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» /  
[А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили]. — 2-е изд.,  
перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 287 с.

ISBN 978-5-238-01017-5

Агентство СІР РГБ

Рассматриваются основополагающие вопросы теории и практики организации рациональной работы предприятий и иных нефинансовых организаций с коммерческими банками. Материал учебного пособия помогает сформировать четкие представления о природе банков и банковской деятельности, об основах эффективного взаимодействия производственного предприятия (организации) и коммерческого банка, позволяющих предприятию (организации) наладить с банком нормальные партнерские отношения и при этом адекватно защищать свои интересы.

Для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, а также работников финансово-экономических служб предприятий и организаций реального сектора экономики, поддерживающих контакты с банками.

ББК 65.262.1я73-1

ISBN 978-5-238-01017-5

© Коллектив авторов, 2002, 2007

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2007

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», 2007

# Оглавление

<b>От авторов</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. Из истории банковского дела в России</b>	<b>4</b>
<b>Глава 2. Банки, банковская деятельность, банковская система</b>	<b>13</b>
2.1. Сущность банков	13
2.2. Банковская деятельность, ее результаты, функции и особенности	22
<i>Банковская деятельность: основные параметры. Функции банков в экономике. Особенности банковской деятельности</i>	
2.3. Виды коммерческих банков и их лицензии	30
2.4. Банковская система России и Центральный банк	32
<i>К понятию банковской системы. Элементы банковской системы России. Уровни банковской системы. Банковская система и экономическая система страны. Банковский сектор России на современном этапе и основная задача его дальнейшего развития. Банк России, его функции и задачи</i>	
<b>Глава 3. Ресурсы коммерческих банков</b>	<b>42</b>
3.1. Банковские ресурсы: общее понятие	42
3.2. Уставный Капитал банка	44
<i>Общее понятие. Функции капитала. Размеры банков (их уставных капиталов). Минимально необходимая величина уставного капитала</i>	
3.3. Привлеченные средства	48
3.4. Полный (собственный) капитал банка	51
<i>Общее понятие. Достаточность капитала и ее регулирование. Фонды банка. Расчет величины собственного капитала банка</i>	
3.5. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ	65
<b>Глава 4. Основные направления деятельности (операции) коммерческих банков</b>	<b>79</b>
4.1. Пассивные операции	79
<i>Общее понятие. Формирование собственного капитала. Привлечение банком вкладов и депозитов. Другие способы привлечения денежных средств</i>	

4.2. Активные операции: основные положения	99
4.3. Качество активов	101
4.4. Ликвидность банка и ее регулирование	102
4.5. Риски банковской деятельности	106
<i>К понятию финансовых рисков. Факторы финансовых рисков.</i>	
<i>Классификация банковских рисков. Методы расчета рисков.</i>	
<i>Управление рисками банка</i>	
<b>Глава 5. Регулирование деятельности банков</b>	<b>115</b>
5.1. Основные понятия и процедуры	115
<i>Надзор и регулирование. Пруденциальные нормы деятельности банков. Стандарты и принципы надзора за банками.</i>	
<i>Инструментарий надзора</i>	
5.2. Российское банковское право: некоторые характеристики	120
5.3. Договорные основания деятельности банков	128
5.4. Банковская тайна и ее охрана	130
5.5. Нормативные акты Банка России	135
5.6. Обязательные нормативы банковской деятельности	136
<b>Глава 6. Управление коммерческим банком</b>	<b>138</b>
6.1. Основные понятия управления	138
6.2. Управление банковской деятельностью и его уровни	143
6.3. О понятии качества управления в банковской сфере	146
6.4. Управление извне текущим функционированием банка	148
6.5. Управление банками собственной деятельностью	154
<i>Законодательная база для текущей деятельности банка. Объекты внутрибанковского управления</i>	
6.6. Качество управления банками своей деятельностью: подходы и оценки	156
<i>О позиции Центрального банка и аудиторов. Позиция коммерческих банков. Научный подход. Качество управления банком с точки зрения клиентов</i>	
6.7. Организационное построение банка	165
<i>Вводные замечания. Внутренние подразделения банка. Внешние подразделения банка</i>	
6.8. Структуры управления банком	174
<i>Некоторые общие положения. Высшие органы управления банком</i>	
<b>Глава 7. Анализ работы коммерческого банка</b>	<b>182</b>
7.1. Цель анализа. К понятиям надежности и устойчивости банка	182
7.2. Источники информации о банке. Обработка и анализ данных финансовой отчетности и документов	185
7.3. Анализ других видов информации	199
<i>Личные впечатления от банка. Информация в газетах и журналах.</i>	
<i>Информация от специальных фирм и экспертов</i>	

<b>Глава 8. Защита интересов предприятия в договорных отношениях с банком</b>	<b>202</b>
8.1. Принципы защиты договорной деятельности	202
8.2. Правовая основа защиты	203
8.3. Регламентация договорных отношения предприятия и банка	204
8.4. Типовые формы важнейших договоров	204
<b>Глава 9. Кредитование предприятий</b>	<b>219</b>
9.1. Банковский кредит: основные понятия и нормативы <i>К понятию кредита. Кредиты активные и пассивные. Кредит как продукт деятельности банка. Состав кредитных операций и их содержание. Виды кредитов. О принципах кредитования. Основные нормативные требования к банковскому кредитованию</i>	219
9.2. Кредитная политика банка и механизмы ее реализации <i>Содержание кредитной политики. Механизмы реализации кредитной политики</i>	230
9.3. Технология заключения кредитной сделки	234
9.4. Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика	238
9.5. Способы обеспечения возвратности кредитов <i>Возвратность кредита. Источники погашения кредитов. Правила кредитования «для служебного пользования». Способы обеспечения возврата кредитов</i>	247
9.6. Кредитные истории	252
<b>Глава 10. Кредитование инвестиционных проектов</b>	<b>263</b>
10.1. Сущность проектного кредитования	263
10.2. Специфические отличия проектного кредитования	265
10.3. Инвестиционный проект	267
10.4. Техничко-экономическое обоснование инвестиций	268
10.5. Разработка бизнес-плана реализации инвестиционного проекта	270
<b>Глава 11. Банковский маркетинг</b>	<b>271</b>
11.1. Особенности банковского маркетинга	271
11.2. Маркетинговые исследования как средство достижения основной цели банковской деятельности	273
<b>Источники</b>	<b>277</b>