

УДК 336.71(075.32)  
ББК 65.262.1я723  
Т13

Рецензенты:

доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ *Н.М. Кориунов*  
(главный научный сотрудник НИЦ Московской академии экономики и права);  
*кафедра гражданского права и процесса Московского университета МВД РФ*  
(нач. кафедры кандидат юридических наук, профессор П.В. Алексей)

Главный редактор издательства кандидат юридических наук,  
доктор экономических наук *Н.Д. Эриашвили*

**Тавасиев, Ахсар Мухаевич.**

**Т13** Банковское дело: учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений, обучающихся по специальностям «Банковское дело» (0604) и «Экономика и бухгалтерский учет» (0601) / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2015. — 528 с.

**И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.**

ISBN 5-238-01014-1

Агентство СІР РГБ

Учебник подготовлен в соответствии с Государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования и адресован прежде всего молодым читателям, которые готовятся к карьере в сфере банковской деятельности.

Даются основные сведения о банковской системе РФ, Центральном банке РФ, правовом регулировании банковской деятельности. Подробно рассмотрены такие основные вопросы, как ресурсы, капитал и операции банков; расчетно-платежное, кассовое и кредитное обслуживание клиентов; операции банков с ценными бумагами и валютные операции; корреспондентские отношения банков; бухгалтерский учет, отчетность и аудит банков; реорганизация, санирование и ликвидация банков.

Для студентов средних профессиональных учебных заведений.

**ББК 65.262.1я723**

ISBN 5-238-01014-1

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2002, 2006

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.

нет-

**БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Редактор *Е.Л. Каталина*. Корректор *Л.П. Кравченко*. Оригинал-макет *Н.В. Спасской*  
Оформление художника *В.А. Лебедева*

Лицензия серии ИД № 03562 от 19.12.2000 г.

Подписано в печать 27.10.2005. Изд. № 955. Формат 60х90 1/16

Усл. печ. л. 33,0. Уч.-изд. л. 30,0. Тираж 20 000 экз. (1-й завод — 3 000). Заказ

ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА». Генеральный директор *В.Н. Закаидзе*

123298, Москва, ул. Ирины Левченко, 1. Тел.: 8-499-740-60-15.

# Оглавление

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>Глава 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ</b>	<b>4</b>
1.1. Из истории банковского дела в России	4
1.2. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики	14
1.3. Банковская система и ее роль в экономике	24
<b>Глава 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ</b>	<b>32</b>
2.1. Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе	32
2.2. Банк России: цели деятельности, права и ответственность	39
2.3. Структура Банка России, органы управления и их полномочия	47
2.4. Территориальные учреждения Банка России	53
<b>Глава 3. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>58</b>
3.1. Законодательная база банковской деятельности. Российское банковское право и его структура	58
3.2. Нормативное регулирование деятельности банков	73
3.3. Внутренний контроль в банке и его организация	95
<b>Глава 4. СОЗДАНИЕ БАНКА, ЕГО СТРУКТУРЫ И ОРГАНЫ</b>	<b>109</b>
4.1. Процедуры организации банка	109
4.2. Организационная структура банка и структуры управления банком	127
<b>Глава 5. РЕСУРСЫ, КАПИТАЛ И ОПЕРАЦИИ БАНКОВ</b>	<b>143</b>
5.1. Банковские ресурсы: понятие и структура	143
5.2. Уставный капитал банка: понятие и функции	144
5.3. Полный (собственный) капитал банка	146
5.4. Привлеченные средства банка	156
5.5. Пассивные и активные операции банка	165
5.6. Риски банковской деятельности	172
5.7. Прибыль как цель коммерческой деятельности банка	179
5.8. Маркетинг и его роль в успешной работе банка	185
<b>Глава 6. РАСЧЕТНО-ПЛАТЕЖНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ</b>	<b>192</b>
6.1. Виды платежных операций банков	192
6.2. Платежная система и ее структура в современной России	196
6.3. Платежи наличными. Операции с наличностью	202
6.4. Банковские счета клиентов: процедуры открытия, ведения и закрытия	205
6.5. Инструменты и технологии безналичных платежей	216
<b>Глава 7. КРЕДИТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ</b>	<b>229</b>
7.1. Банковский кредит: основные понятия	229
7.2. Основы технологии выдачи кредита	237
7.3. Порядок оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика	249
7.4. Цена банковского кредита	257
7.5. Способы обеспечения возвратности кредитов	264
7.6. Кредитный портфель банка и управление его качеством	271

<b>Глава 8. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ</b>	<b>279</b>
8.1. Ценные бумаги: основные понятия	279
8.2. Российский рынок ценных бумаг	283
8.3. Виды деятельности банков с ценными бумагами	289
8.4. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение	292
<b>Глава 9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ</b>	<b>303</b>
9.1. Банки на валютном рынке: основные понятия	303
9.2. Банк России как организатор валютного рынка	311
9.3. Основные валютные операции российских банков	320
<b>Глава 10. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ БАНКОВ</b>	<b>324</b>
10.1. Корреспондентские отношения банков с Центральным банком: назначение и организация	324
10.2. Корреспондентские отношения между банками: цели, установление и развитие	338
10.3. Межбанковский рынок кредитов и депозитов и основы его функционирования	346
10.4. Центральный банк на межбанковском рынке кредитов и депозитов	350
10.5. Об организации межбанковских расчетов и платежей	362
10.6. Банковский клиринг	364
<b>Глава 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ</b>	<b>370</b>
11.1. Дополнительные операции банка: понятие и виды	370
11.2. Технологии проведения банком лизинговых операций	376
11.3. Электронные банковские услуги	393
11.4. Использование поручительства в банковской практике. Банковская гарантия и техника ее предоставления	411
11.5. Другие дополнительные операции банков	418
<b>Глава 12. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ БАНКОВ</b>	<b>426</b>
12.1. Учет и отчетность банка: основные понятия	426
12.2. Отчетность банка в современных условиях	435
12.3. Бухгалтерская служба банка: структура и функции	440
<b>Глава 13. ПЕРСОНАЛ БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ЕГО РАЗВИТИЕМ</b>	<b>445</b>
13.1. Потребность банка в персонале и способы ее удовлетворения	445
13.2. Потенциал персонала банка и методы его развития	454
<b>Глава 14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА</b>	<b>464</b>
14.1. К понятию «реорганизация банка»	464
14.2. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом критерии	467
14.3. Процедуры присоединения банка и слияния банков	470
14.4. Другие формы реорганизации банков	480
<b>Глава 15. САНИРОВАНИЕ БАНКА</b>	<b>482</b>
15.1. Критерии необходимости санирования банка и предъявление ему требования об этом критерии	482
15.2. План финансового оздоровления банка	485
<b>Глава 16. ЛИКВИДАЦИЯ НЕЖИЗНЕСПОСОБНОГО БАНКА</b>	<b>500</b>
16.1. Исходные положения	500
16.2. Лишение банка лицензии	501
16.3. Порядок признания банка банкротом	511
16.4. Процедуры ликвидации банка-банкрота	517