

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**О. В. Кабанова**

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика  
Профиль подготовки «Финансы и кредит»

Бакалавриат

Ставрополь  
2016

УДК 336.1/.7 (075.8)  
ББК 65.26 я73  
К 12

Печатается по решению  
редакционно-издательского совета  
Северо-Кавказского  
федерального университета

*Рецензенты:*

д-р экон. наук, профессор **Л. И. Ушвицкий**,  
канд. экон. наук, доцент **Н. А. Иванова**  
(ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет  
аэрокосмического приборостроения»)

**Кабанова О. В.**

К 12 **Банковское дело:** учебное пособие. – Ставрополь, Изд-во СКФУ,  
2016. – 177 с.

Пособие представляет курс лекций, составленный в соответствии с требованиями ФГОС ВПО к подготовке выпускника для получения степени бакалавра. В нём кратко изложены теоретические аспекты по стандартным темам, касающимся деятельности коммерческих банков и выполняемых ими операций. Теоретический материал основан на актуальной информации и учитывает изменения, произошедшие на российском финансовом рынке, а также недавно принятые законы и другие нормативные акты. Каждая тема содержит краткие выводы и вопросы для самопроверки, в конце пособия представлен глоссарий основных терминов. Утверждено на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 9 от 29 января 2016 г.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит».

УДК 336.1/.7 (075.8)  
ББК 65.26 я73

*Автор*

канд. экон. наук, доцент **О. В. Кabanова**

© ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский  
федеральный университет», 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие .....	6
ТЕМА 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ.....	8
1.1. Банки и небанковские кредитные организации.....	8
1.2. Банковская система, структура банковской системы РФ .....	10
1.3. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике.....	12
1.4. Центральный банк РФ (Банк России): цели деятельности, функции и роль в банковской системе .....	14
1.5. Правовые основы деятельности банка в России.....	16
ТЕМА 2. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	20
2.1. Понятие и структура банковских ресурсов.....	20
2.2. Уставный капитал банка.....	22
2.3. Понятие собственного капитала банка и его функции. Фонды банка.....	23
2.4. Порядок определения величины собственного капитала банка. Норматив достаточности собственного капитала банка .....	26
ТЕМА 3. ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА.....	29
3.1. Пассивные операции банка: понятие и виды.....	29
3.2. Вклады и депозиты .....	30
3.3. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках .....	33
3.4. Другие способы привлечения денег банками .....	35
3.5. Обязательные резервы коммерческих банков .....	37
ТЕМА 4. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА .....	41
4.1. Активные операции банка: понятие и виды .....	41
4.2. Понятие доходности и рискованности активов банка .....	42
4.3. Ликвидность банка и ее регулирование .....	45
ТЕМА 5. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	50
5.1. Доходы и расходы банка и их регулирование.....	50
5.2. Прибыль банка: формирование и использование .....	53
5.3. Эффективности работы банка и ее показатели .....	55

ТЕМА 6. РАССЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ .....	58
6.1. Виды расчетно-платежных операций .....	58
6.2. Платежная система России и ее структура.....	61
6.3. Понятие банковского счета. Виды и назначение банковских счетов .....	62
6.4. Безналичные расчеты .....	66
6.4.1. Принципы и формы безналичных расчетов.....	66
6.4.2. Расчеты платежными поручениями .....	69
6.4.3. Расчеты платежными требованиями.....	70
6.4.4. Расчеты аккредитивами .....	71
6.4.5. Расчеты по инкассо .....	73
6.4.6. Расчеты чеками .....	74
6.4.7. Клиринговые расчеты .....	76
6.5. Кассовые операции .....	77
ТЕМА 7. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	85
7.1. Основные понятия банковского кредитования .....	85
7.1.1. Основные понятия .....	85
7.1.2. Классификация банковских кредитов .....	87
7.1.3. Принципы кредитования .....	88
7.2. Основные нормативные требования .....	89
7.3. Основы технологии выдачи кредита .....	92
7.4. Кредитная документация .....	98
7.5. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика .....	99
7.6. Работа с проблемными кредитами .....	106
7.7. Цена банковского кредита .....	107
7.8. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.....	110
ТЕМА 8. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	117
8.1. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг .....	117
8.2. Операции по выпуску и размещению банком ценных бумаг .....	120
8.3. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг .....	125
8.4. Операции банка как профессионального участника рынка ценных бумаг .....	127
8.4.1. Брокерская деятельность банка .....	128
8.4.2. Дилерская деятельность банка .....	128

8.4.3. Деятельность банка по доверительному управлению ценными бумагами .....	129
8.4.4. Депозитарная деятельность банка .....	129
8.4.5. Клиринговая деятельность банка .....	130
ТЕМА 9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	132
9.1. Валюта и валютный рынок .....	132
9.2. Валютное регулирование и валютный контроль .....	135
9.3. Валютная позиция уполномоченного банка .....	137
9.4. Организация валютных операций банка .....	140
9.4.1. Операции с валютными средствами юридических лиц .....	140
9.4.2. Привлечение валютных средств физических лиц .....	141
9.4.3. Операции с наличной валютой и чеками физических лиц .....	142
9.4.4. Особенности предоставления валютных кредитов ....	144
ТЕМА 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ .....	147
10.1. Общая характеристика дополнительных операций коммерческих банков и их виды .....	147
10.2. Понятие и виды лизинговых операций банка .....	149
10.3. Факторинговые операции банка: сущность, виды .....	152
10.4. Форфейтинг: сущность и схемы проведения операции.....	154
10.5. Операции коммерческого банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями .....	156
10.6. Банковские поручительства и гарантии .....	158
10.7. Информационные и консультационные услуги .....	160
ГЛОССАРИЙ .....	164
Рекомендуемая литература и источники .....	174

## ПРЕДИСЛОВИЕ

*Целью* преподавания дисциплины «Банковское дело» является ознакомление студентов с современными знаниями о банковском деле в Российской Федерации и формирование набора общекультурных (ОК-5, ОК-7, ОК-8, ОК-9) и профессиональных (ПК-4) компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит».

*Задачами* изучения дисциплины является изложение теоретических основ построения и функционирования банковской системы; ознакомление с экономическим содержанием деятельности коммерческого банка, технологией осуществления основных и дополнительных банковских операций, принципами взаимодействия с клиентами, а также получение практических навыков выполнения банковских операций.

Обязательная дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла. Ее освоение происходит в 7 семестре.

Успешное изучение данного курса обеспечено дисциплинами, в том числе их основными разделами, на которые будет опираться ее изложение и изучение: «Статистические методы в экономике», «Финансовые вычисления», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Статистика», «Деньги, кредит, банки», «Кредит и кредитные отношения», «Финансы».

*Компетенции* обучающегося, формируемые в результате изучения дисциплины:

- общекультурные компетенции:
  - ОК-5:** умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности;
  - ОК-7:** готов к кооперации с коллегами, работе в коллективе;
  - ОК-8:** способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность;
  - ОК-9:** способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства;
- профессиональные компетенции:
  - ПК-4:** способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

Применение пособия позволит квалифицированно изучить вопросы, связанные с ролью коммерческих банков в экономике, их основными функциями и видами выполняемых операций. Отдельные темы посвящены изучению собственных и привлеченных средств банка, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, формам расчетов и видам платежных инструментов. Подробно раскрываются кредитные операции как фундаментальная составляющая деятельности банка, приносящая банку основной доход. В учебном пособии также рассмотрены операции коммерческих банков с ценными бумагами и валютные операции коммерческих банков, связанные с реализацией банками валютного законодательства; раскрыта информация о видах и особенностях проведения дополнительных операций банка.

Курс лекций включает 10 тем. Первые пять тем посвящены общим вопросам организации банковской деятельности. В следующих пяти темах излагаются основы технологии обслуживания клиентов при осуществлении основных и дополнительных банковских операций.

Список рекомендуемой литературы и источников содержит основные учебники для более подробного изучения вопросов дисциплины, а также нормативно-инструктивную литературу и Интернет-источники. Изучение дисциплины предполагает, что студент должен ознакомиться не только с теоретическим материалом, но и с законодательными и нормативными документами по каждой теме.