

Д Л Я



Б А К А Л А В Р О В

**В.Л. Киреев, О.Л. Козлова**

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Рекомендовано УМО по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве **учебника**  
для студентов, обучающихся по специальностям  
«Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,  
«Мировая экономика», «Налоги и налогообложение»



МОСКВА  
2012

**УДК 336.71(075.8)**

**ББК 65.262.1я73**

**К43**

**Рецензенты:**

**Л.В. Попова**, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Орловского государственного технического университета, д-р экон. наук, проф.,

**Р.А. Кожевников**, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» МИИТа, д-р экон. наук, проф., академик РАЕН,

**Л.П. Павлова**, директор Центра научных исследований и консультаций по налоговым проблемам Института финансовых рынков и прикладной экономики ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», д-р экон. наук, проф.,

**В.В. Понкратов**, заместитель директора Центра научных исследований и консультаций по налоговым проблемам Института финансовых рынков и прикладной экономики ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

**Киреев В.Л.**

**К43** Банковское дело : учебник / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. — М. : КНОРУС, 2012. — 240 с. — (Для бакалавров).

**ISBN 978-5-406-00974-1**

Дается развернутая характеристика современной банковской системы, проанализированы вопросы организации управления коммерческим банком, формирования собственного капитала и привлеченных ресурсов. Раскрываются структура и подходы к оценке качества активов. Рассматриваются депозитные, расчетно-кассовые и кредитные операции, операции с ценными бумагами, пластиковыми картами и иностранной валютой, а также лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.

*Для студентов экономических вузов, преподавателей, банковских работников.*

**УДК 336.71(075.8)**

**ББК 65.262.1я73**

Киреев Владислав Леонидович

Козлова Ольга Львовна

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ РОСС RU. АЕ51. Н15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 3112. Подписано в печать 23.08.2011.

Формат 60×90/16. Гарнитура «PetersburgC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,0. Уч.-изд. л. 12,0. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ГУП МО «Коломенская типография».

140400, Московская обл., г. Коломна, ул. III Интернационала, 2а.

Тел.: 8 (496) 618-69-33, 618-60-16. E-mail: bab40@yandex.ru.

**ISBN 978-5-406-00974-1**

© Киреев В.Л., Козлова О.Л., 2012

© ООО «КноРус», 2012

# Оглавление

Предисловие .....	7
-------------------	---

## Раздел I ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### **Глава 1. Характеристика банковской системы Российской Федерации**

1.1. Сущность современного банка .....	10
1.2. Классификация современных банков .....	13
1.3. Функции Центрального банка Российской Федерации .....	18
1.4. Операции коммерческих банков .....	30
1.5. Развитие региональных банков .....	33
Контрольные вопросы и задания .....	38

### **Глава 2. Организация управления коммерческим банком**

2.1. Органы управления банком .....	40
2.2. Кадровая политика банка .....	46
2.3. Оценка деятельности персонала и мотивация труда .....	47
Контрольные вопросы и задания .....	50

### **Глава 3. Собственный капитал и ресурсы банка**

3.1. Собственный капитал .....	51
3.2. Привлеченные средства .....	58
3.3. Нормативная база пассивных операций .....	65
Контрольные вопросы и задания .....	67

### **Глава 4. Структура и качество активов коммерческого банка**

4.1. Классификация и структура активов банка .....	68
4.2. Оценка качества банковских активов .....	71
4.3. Операции с бездоходными активами .....	79
4.4. Оценка эффективности активных операций .....	86
Контрольные вопросы и задания .....	87

---

**Раздел II**  
**КЛАССИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

<b>Глава 5. Депозитные операции коммерческого банка</b>	
5.1. Сущность и виды депозитных операций .....	90
5.2. Методические подходы к организации депозитных операций .....	93
Контрольные вопросы и задания .....	97
<b>Глава 6. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения</b>	
6.1. Принципы безналичных расчетов .....	98
6.2. Организация межбанковских расчетов .....	101
6.3. Межбанковский клиринг .....	105
Контрольные вопросы и задания .....	107
<b>Глава 7. Основные элементы кредитных операций банков</b>	
7.1. Субъекты и виды кредитования .....	108
7.2. Объекты кредитования .....	110
7.3. Обеспечение кредитов .....	110
7.4. Виды залога .....	113
7.5. Гарантии и поручительства .....	115
Контрольные вопросы и задания .....	117
<b>Глава 8. Оценка кредитоспособности клиентов банка</b>	
8.1. Критерии кредитоспособности заемщиков .....	118
8.2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков .....	119
Контрольные вопросы и задания .....	127
<b>Глава 9. Организационные основы кредитных операций банков</b>	
9.1. Принципы и методы кредитования .....	128
9.2. Этапы кредитного процесса .....	132
9.3. Нормативы кредитных операций .....	134
Контрольные вопросы и задания .....	137
<b>Глава 10. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</b>	
10.1. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг .....	138
10.2. Деятельность банков в качестве инвесторов на рынке ценных бумаг .....	141
10.3. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг .....	147
10.4. Операции РЕПО .....	149
Контрольные вопросы и задания .....	151

**Глава 11. Валютные операции коммерческих банков**

11.1. Понятийный аппарат валютных операций .....	152
11.2. Валютный контроль .....	154
11.3. Классификация валютных операций .....	156
Контрольные вопросы и задания .....	161

**Раздел III****НЕТРАДИЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ****Глава 12. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами**

12.1. Развитие платежных систем с использованием пластиковых карт .....	164
12.2. Классификация пластиковых карт .....	166
12.3. Элементы платежной системы .....	175
Контрольные вопросы и задания .....	179

**Глава 13. Лизинговые операции коммерческих банков**

13.1. Сущность и история развития лизинга .....	180
13.2. Классификация видов лизинга .....	184
13.3. Методы расчета лизинговых платежей .....	192
13.4. Современное состояние лизинга в России .....	198
Контрольные вопросы и задания .....	205

**Глава 14. Факторинговые операции коммерческих банков**

14.1. Сущность факторинга .....	206
14.2. Типы факторинговых соглашений .....	208
14.3. Современное состояние российского факторинга .....	214
Контрольные вопросы и задания .....	219

**Глава 15. Доверительное управление имуществом**

15.1. Содержание доверительных и трастовых операций .....	220
15.2. Доверительные и трастовые услуги физическим лицам .....	227
15.3. Доверительные и трастовые услуги юридическим лицам .....	229
15.4. Проведение доверительных и трастовых операций коммерческими банками .....	231
Контрольные вопросы и задания .....	237

<b>Литература .....</b>	<b>238</b>
-------------------------	------------

## Предисловие

Коммерческие банки, являясь по сути финансовыми посредниками, обеспечивают перелив свободного общественного капитала к тем хозяйствующим субъектам, которые испытывают временную нехватку средств, осуществляют контроль за эффективностью использования финансовых ресурсов, способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий в наиболее конкурентоспособные, выполняют подавляющую часть расчетов в народном хозяйстве.

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро-, так и на микроуровне. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависят успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности сбережений.

Следовательно, финансовые состояния коммерческих банков — это не только их внутренняя проблема. В условиях общей экономической нестабильности, спада производства во многих отраслях, инфляции, недостатка кредитных и инвестиционных ресурсов проблема анализа качества деятельности банков приобретает особую актуальность для всех их партнеров. Они должны быть уверены в финансовом благополучии конкретных банков, с деятельностью которых связаны партнерскими отношениями. Финансовая неустойчивость кредитного учреждения может привести к кризису неплатежеспособности и, как следствие, к банкротству, поэтому необходимость изучения финансовых аспектов функционирования существующих банков не вызывает сомнений.

Традиционное представление о коммерческом банке только как кредитном и расчетно-платежном институте постепенно уходит в прошлое. Сегодня банк выступает как универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через разнообразные новые финансовые инструменты, используя в повседневной практике последние достижения научно-технического прогресса, банки непосредственно участвуют в регулировании денежных потоков предприятий, в повышении эффективности народнохозяйственного комплекса.

В последние годы коммерческие банки все активнее осуществляют нехарактерные для них операции, внедряясь в нетрадиционные для банков сферы финансового предпринимательства, включая операции с ценными бумагами, лизинг, факторинг, форфейтинг и иные виды кредитно-финансового обслуживания, постоянно расширяют круг и повышают качество предоставляемых услуг, конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов.

В современных условиях банк способен предложить клиенту несколько сотен видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет сохранять клиентов и оставаться банкам рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Неслучайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Российская рыночная банковская система создавалась практически с нуля, поэтому отечественные банки стараются приобретать новейшее оборудование, вычислительную технику, программное обеспечение и технологии их применения. Банки стремятся к тому, чтобы набор и качество выполняемых ими операций и предоставляемых услуг соответствовали современным международным стандартам. На этой основе они смогут занять прочное место в мировой банковской системе.

Между коммерческими банками развивается конкуренция, направленная на постоянные поиски различных подходов к увеличению доходности выполняемых операций и предоставляемых услуг как за счет повышения качества традиционных, так и за счет оказания новых услуг. Российские банки по примеру западных пытаются со временем преобразоваться в финансовые супермаркеты, где клиентам оказывают широкий набор услуг, связанных с использованием денежных средств.

Настоящее учебное пособие включает три раздела. В первом разделе «Общие вопросы организации деятельности коммерческого банка» дается развернутая характеристика современной банковской системы Российской Федерации, рассматриваются вопросы организации управления коммерческим банком, формирования собственного капитала и привлеченных ресурсов банка, раскрываются структура и подходы к оценке качества активов.

Во втором разделе «Классические операции коммерческого банка» представлены депозитные, расчетно-кассовые и кредитные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой коммерческих банков.

В третьем разделе «Нетрадиционные банковские операции» рассматриваются операции с пластиковыми картами, лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков, а также доверительное управление имуществом.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития финансово-кредитных учреждений находятся в центре внимания экономической общественности страны, поэтому их актуальность не вызывает сомнений.