

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Российский государственный торгово-экономический университет»

Казанский институт (филиал)

Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Казань 2012

УДК 336.7  
ББК 65.262.1  
Ш12

*Печатается по решению Учебно-методического совета  
Казанского института (филиала) РГТЭУ*

**Рецензенты:**

- **В.А. Мальгин**, доктор экономических наук, профессор Казанского государственного финансово-экономического института;
- **Г.С. Клычова**, доктор экономических наук, профессор Казанского государственного аграрного университета.

**Шабанова Л. Б., Федулов В. Г.**

Банковское дело: Учебное пособие. / Шабанова Л. Б., Федулов В. Г. – Казань: 2012. – 324 с.

В учебном пособии рассматриваются вопросы организации деятельности коммерческих банков, раскрывается их сущность, порядок создания и ликвидации, называются принципы построения банковской системы России. Отражается проводимая на современном этапе развития рыночной экономики денежно-кредитная политика Центрального банка РФ, показывается его становление, характеризуется правовой статус, а также определяются задачи и функции. Материал хорошо структурирован и дает комплексное представление о работе коммерческих банков и проводимых ими основных форм деятельности в области расчетно-платежных, валютно-обменных операций, кредитования, работы с ценными бумагами, а также их подотчетности Центральному Банку РФ в соответствии с установленными нормативами.

В работе уделяется внимание вопросам возникновения мирового финансового кризиса и его последствий на развитие финансового сектора и экономику России, а также принятию антикризисных мер в банковской системе РФ. Показаны пути выхода из мирового финансового кризиса некоторыми ведущими странами мира с развитой экономикой.

Предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Финансы и кредит».

ISBN 978-5-93883-148-3

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Предисловие</b>	5
<b>Раздел 1. Банковская система России</b>	7
1.1. Основы организации банковской системы РФ	7
1.2. Сущность банка и организационные основы его деятельности	22
1.3. Банк как самоуправляемая структура. Функции управления банком	28
<b>Раздел 2. Центральный банк и его денежно-кредитная политика</b>	37
2.1. Становление Центрального Банка России	37
2.2. Правовой статус ЦБ РФ	42
2.3. Формирование денежно-кредитной политики ЦБ РФ в начале 90-х годов	45
2.4. Политика валютного курса и управления международными золотовалютными резервами	51
<b>Раздел 3. Правовые и экономические основы банковского законодательства</b>	66
3.1. Законодательные основы создания кредитной организации	66
3.2. Особенности создания банков с иностранным капиталом	76
3.3. Правовые основы для закрытия кредитной организации	78
3.4. Процедура открытия и закрытия структурных подразделений Банков	79
<b>Раздел 4. Ресурсы коммерческих банков</b>	86
4.1. Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура	86
4.2. Собственный капитал банка	87
4.3. Привлеченные средства банка	90
<b>Раздел 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков</b>	92
5.1. Доходы коммерческого банка	92
5.2. Состав расходов коммерческого банка	95
5.3. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования и использования	99
<b>Раздел 6. Основные банковские операции</b>	103
6.1. Активные и пассивные операции коммерческого банка	103
6.2. Кассовые операции банка	112

6.3. Обслуживание платежного оборота юридических лиц . . .	118
6.4. Электронные формы расчетов . . . . .	121
6.5. Система безналичных платежей (национальная платежная система) . . . . .	124
6.6. Формы безналичных расчетов . . . . .	135
<b>Раздел 7. Организация банковского кредитования . . . . .</b>	<b>147</b>
7.1. Понятие банковского кредитования. . . . .	147
7.2. Основные принципы кредитования . . . . .	153
7.3. Основные виды, формы и методы кредитования . . . . .	156
7.4. Организация кредитного процесса коммерческого банка .	160
<b>Раздел 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами . . . . .</b>	<b>185</b>
8.1. Рынок ценных бумаг и его регулирование . . . . .	185
8.2. Деятельность банков на рынке ценных бумаг. . . . .	194
8.3. Формирование и управление портфелем ценных бумаг в банке . . . . .	196
8.4. Секьюритизация банковских активов . . . . .	210
<b>Раздел 9. Валютные операции коммерческих банков . . . . .</b>	<b>216</b>
9.1. Понятие валютного регулирования и валютного контроля и их участники. . . . .	216
9.2. Валютно-обменные операции банков и порядок их осуществления . . . . .	221
9.3. Операции банка с драгоценными металлами . . . . .	225
<b>Раздел 10. Управление банковскими рисками. . . . .</b>	<b>230</b>
10.1. Организация процесса управления рисками в коммерческих банках . . . . .	230
10.2. Нормативы, установленные Банком России для ограничения банковских рисков . . . . .	246
<b>Раздел 11. Мировой финансовый кризис и антикризисные меры в банковской системе РФ . . . . .</b>	<b>261</b>
11.1. Причины возникновения мирового финансового кризиса и его последствия на развитие финансового сектора и экономику России . . . . .	261
11.2. Антикризисные меры в банковской системе РФ . . . . .	273
11.3. Банковская система РФ в посткризисный период (после 2008—2010 гг.) . . . . .	282
<b>Глоссарий. . . . .</b>	<b>288</b>
<b>Список используемой литературы . . . . .</b>	<b>297</b>
<b>Приложения . . . . .</b>	<b>300</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В условиях развития рыночных отношений все большее значение приобретают рост и укрепление банковской системы как неотъемлемой части современной национальной экономики. Эффективность банковской системы напрямую зависит от слаженной работы всего финансово-экономического комплекса: Центрального Банка страны, реального сектора экономики, сферы услуг и инфраструктуры, а также всех форм бизнеса и предпринимательства и, конечно же, от деятельности самих коммерческих банков, которым в этой системе отводится главенствующая роль. Поэтому при качественной характеристике банковской системы банки принято называть кровеносной системой целостного организма.

Поскольку банки вступают в финансово-хозяйственные связи с различными контрагентами и выступают посредниками в расчетах, привлечении и размещении денежных средств и оказании многочисленных услуг своим клиентам в данном учебном пособии показан комплексный подход в освещении вышеуказанных сфер деятельности.

Предлагаемое учебное пособие соответствует требованиям действующих Государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика».

Авторы при подготовке учебного пособия исходили из того, что важно было отразить не только комплексный характер организации деятельности банков, но и показать основные этапы работы коммерческих банков от момента его возникновения, становления до полного расцвета в условиях рыночных отношений.

Основными задачами изучения курса «Банковское дело» являются:

- приобретение базовой подготовки в сфере деятельности банковских систем;
- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной России и экономически развитых странах;
- изучение системы отношений внутри банковского сектора при обязательном регулировании их Центральным банком России в условиях рыночной экономики.

Учебное пособие состоит из девяти последовательно связанных между собой разделов. В первом разделе рассматриваются основы организации