

УДК 336.71 (075.8)
ББК 65.262.1 я73
О 64

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

О 64 **Организация деятельности коммерческого банка:** учебное пособие / Е. М. Джурбина, С. Е. Грицай, В. П. Юрина, Е. В. Пирская. – Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2015. – 178 с.

Пособие составлено в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и представляет курс лекций. В нем рассматривается процесс деятельности банка как элемента банковской системы, ключевые вопросы организации деятельности банков. Раскрыта сущность банков, банковской деятельности, структура банковской системы и роль коммерческих банков, банковские операции, процедура создания коммерческого банка, особенности организационной и управленческой структуры банков, взаимодействия с центральным банком и другими кредитными организациями, финансовые аспекты управления банковской деятельностью, основы анализа и планирования в банке, регулирования, надзора и контроля.

Предназначено для студентов, обучающихся по программам для бакалавров по направлению 38.03.01 – Экономика.

УДК 336.71 (075.8)
ББК 65.262.1 я73

Рецензенты:

д-р эконом. наук, профессор *А. Е. Медовый*
(Донской государственный тех. университет (филиал г. Пятигорске)),
канд. эконом. наук, доцент *Л. М. Заёма*

Авторы:

д-р эконом. наук, доцент *Е. М. Джурбина*,
канд. эконом. наук, доцент *С. Е. Грицай*,
канд. эконом. наук, доцент *В. П. Юрина*,
канд. эконом. наук, доцент *Е. В. Пирская*

© ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский
федеральный университет», 2015

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» рекомендована учебным планом подготовки бакалавров направления 38.03.01 – Экономика, относится к профессиональному циклу БЗ (вариативная часть), входит в число дисциплин по выбору. Ее освоение происходит в 8 семестре.

Целью пособия является теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами организации банковской деятельности, формирование теоретических знаний и практических навыков в области создания и управления коммерческим банком, а также технологии и организации проведения банковских операций.

Банковская система по праву занимает одно из лидирующих мест в Российской Федерации, ее развитие является одной из основ развития экономики государства, обеспечения функционирования всех отраслей отечественной экономики, решения важных социальных задач.

Коммерческие банки, являясь финансовыми посредниками, обеспечивают перелив свободного общественного капитала к тем субъектам экономики, 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 экономике.

Современный коммерческий банк выступает как универсальный многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Банки стремятся к тому, чтобы набор и качество выполняемых ими операций и предоставляемых услуг соответствовали современным международным стандартам. Между коммерческими банками развивается конкуренция, направленная на постоянные поиски различных подходов к увеличению доходности выполняемых операций и предоставляемых услуг. В этой связи важным аспектом в деятельности банков является их способность эффективно управлять финансовыми ресурсами, разрабатывать комплекс мероприятий, направленных на принятие управленческих решений,

состоящий из мониторинга и анализа итогов деятельности, оценки постоянно изменяющейся рыночной конъюнктуры, изучения потребностей реальных и потенциальных клиентов кредитной организации и стратегических задач, стоящих перед банком. Деятельность банков относится к наиболее регулируемой сфере предпринимательства. Банковское регулирование и надзор осуществляется Центральным банком. Важен также контроль, организованный самим банком за своей деятельностью и регулярно осуществляемый на всех уровнях кредитной организации. Поэтому в основу организации деятельности коммерческого банка положен комплексный подход, который позволяет связать банковский бизнес в единую систему.

Настоящее учебное пособие состоит из двух разделов, включает семь тем.

В теме 1 «Коммерческий банк как элемент банковской (кредитной) системы» рассматривается структура современной кредитной системы России, принципы ее построения и свойства, дается характеристика основных элементов банковской системы, классификация банков и раскрываются принципы их деятельности, основных банковских операций и услуг.

В теме 2 «Организационные основы деятельности коммерческого банка» охарактеризованы правовые и экономические основы банковской деятельности, описан порядок создания, лицензирования, реорганизации и ликвидации банков в Российской Федерации, особенности организации управления коммерческим банком.

В теме 3 «Операции коммерческого банка» изложен порядок проведения комплекса операций, составляющих основу банковской деятельности. Рассмотрены вопросы формирования собственного капитала банка, способы привлечения банками денежных средств и их характеристика, операции по размещению ресурсов банка, критерии классификации банковских активов, более подробно рассмотрены кредитные и инвестиционные операции, а также основные типы посреднических операций банка.

В теме 4 «Организация межбанковских отношений» рассматриваются наиболее важные отношения каждого коммерческого банка с Центральным банком и между самими кредитными организациями: установление корреспондентских отношений между банком и Банком России и о расчетно-кассовом обслуживании, получение банком

кредитов в Банке России, размещение временно свободных денежных средств в Центральном банке, цели и порядок установления корреспондентских отношений с коммерческими банками, особенности функционирования межбанковского рынка кредитов и депозитов, организация проведения расчетно-платежных операций в форме клиринга.

В теме 5 «Организация управления финансовыми потоками и фондами коммерческого банка» рассмотрены основы финансового менеджмента коммерческого банка, изложены сущность, задачи, принципы и методы управления пассивами, активами, единым банковским портфелем активов и пассивов банка, прибылью банка.

В теме 6 «Организация планово-аналитической работы в банке» рассматриваются различные элементы системы планирования, которая призвана обеспечивать основу принятия управленческих решений: цель, методологические принципы и виды планирования. Раскрывается специфика анализа банковской деятельности, содержание и направления аналитической работы, этапы проведения, система информационного обеспечения анализа, научно-методический инструментарий, основанный на анализе моделей финансовой деятельности коммерческого банка, методика анализа комплекса показателей баланса коммерческих банков, характеризующих его финансовое состояние.

В теме 7 «Организация банковского регулирования, надзора и контроля» рассмотрены сущность, цели и виды банковского регулирования и контроля, полномочия Банка России по надзору и регулированию деятельности банков, организация текущего банковского надзора, приведены нормативы, ограничивающие размеры рисков, и нормативы по формированию резервов, создающих условия для поддержания ликвидности банков и покрытия возможных потерь. Раскрыто содержание контроля, организуемого самим банком за своей деятельностью, его целевые установки, составные части, направления и функции служба внутреннего контроля.

После каждой темы представлены выводы, вопросы для самоконтроля и рекомендуемая литература.

Тематика учебного пособия раскрывает компетенции, которыми должен обладать студент.

Профессиональные компетенции: (ПК-4) способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения

поставленных экономических задач; (ПК-5) способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; (П-17) способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; (ПК-13) способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Авторы надеются, что материал учебного пособия будет полезен для студентов и представляет интерес для широкого круга читателей.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
 РАЗДЕЛ 1. Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков	
1. Коммерческий банк как элемент банковской (кредитной системы)	7
1.1. Сущность и структура банковской системы.....	7
1.2. Виды коммерческих банков и принципы их деятельности.....	12
1.3. Банковские операции и услуги	15
Вопросы для самоконтроля.....	21
2. Организационные основы деятельности коммерческого банка	22
2.1. Порядок регистрации кредитных организаций	22
2.2. Лицензирование банковской деятельности	26
2.3. Реорганизация и ликвидация банка.....	31
2.4. Организационная структура коммерческого банка	35
Вопросы для самоконтроля.....	40
3. Операции коммерческого банка	
3.1. Ресурсы и капитал банка	41
3.2. Активные операции банка.....	47
3.3. Посреднические операции банка	53
Вопросы для самоконтроля.....	63
4. Организация межбанковских отношений	
4.1. Организация договорных отношений с ЦБ РФ об обслуживании банка	65
4.2. Получение кредитов в ЦБ РФ	69
4.3. Резервирование средств в ФОР и размещение свободных средств кредитных организаций в Банке России.....	73
4.4. Корреспондентские отношения с коммерческими банками	78
4.5. Межбанковский рынок кредитов и депозитов и основы его функционирования	82
4.6. Банковский клиринг.....	85
Вопросы для самоконтроля.....	92

РАЗДЕЛ 2. Управление, планирование и регулирование банковской деятельности

5. Организация управления финансовыми потоками и фондами коммерческого банка	95
5.1. Управление пассивами банка	95
5.2. Управление банковскими активами	100
5.3. Принципы управления единым портфелем активов и пассивов банка	108
5.4. Управление прибылью банка	114
Вопросы для самоконтроля	120
6. Организация планово-аналитической работы в банке	122
6.1. Планирование банковской деятельности	122
6.2. Цели, этапы и информационное обеспечение финансового анализа в банке	126
6.3. Цели, направления и этапы анализа баланса банка	134
Вопросы для самоконтроля	142
7. Организация банковского регулирования, надзора и контроля	144
7.1. Цели, задачи банковского регулирования и надзора	144
7.2. Организация текущего банковского надзора	147
Вопросы для самоконтроля	157
Заключение	159
Глоссарий	161
Литература и источники	172