

СКОРАЯ ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

КРАТКИЙ КУРС

*Экзамен?! – Не вопрос!
Все ответы здесь!*

Скорая помощь студенту. Краткий курс

Галина Жирова
Банковское дело

«РИПОЛ Классик»

2015

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73

Жирова Г. В.

Банковское дело / Г. В. Жирова — «РИПОЛ Классик»,
2015 — (Скорая помощь студенту. Краткий курс)

ISBN 978-5-409-00700-3

Настоящее издание представляет собой учебное пособие, подготовленное в соответствии с Государственным образовательным стандартом по дисциплине "Банковское дело". Материал изложен кратко, но четко и доступно, что позволит в короткие сроки успешно подготовиться и сдать экзамен или зачет по данному предмету. Издание предназначено для студентов высших учебных заведений.

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73

ISBN 978-5-409-00700-3

© Жирова Г. В., 2015
© РИПОЛ Классик, 2015

Содержание

1. Возникновение и сущность банков	5
2. Появление и развитие государственного банка в России	7
3. Функции и роль банка в развитии экономики	8
4. Правовые основы банковской деятельности	9
5. Понятие банковской системы, ее свойства и уровни	10
6. Определения банка как предприятия, как кредитной организации.	11
Виды банков	
7. Центральные банки и основа их деятельности	13
8. Функции центральных банков	15
9. Основы денежно-кредитной политики	17
10. Банк международных расчетов	19
11. Федеральная резервная система США	20
12. Понятие банковской ликвидности	22
13. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги)	24
14. Понятие банковских резервов	26
Конец ознакомительного фрагмента.	27

Галина Жирова, В. И. Жиров

Банковское дело. Краткий курс

1. Возникновение и сущность банков

1. Наиболее ранними прообразами банков принято считать храмы, служившие в качестве наиболее безопасного хранилища товаров и денег. В последующем храмы стали заниматься и предоставлением ссуд. В *Египте* подобные операции осуществлялись еще в XXVII–XXVIII вв. до н. э., а многочисленные документы, как, например, свод законов вавилонского царя Хаммурапи (XVII в. до н. э.), доказывают, что уже тогда форма хранения средств и ссудные операции регулировались законами и за хранение средств законом предусматривалось взимание платы.

Но выполнение денежных операций храмами еще не относилось к банковской деятельности в полном смысле. Подлинное развитие банковского дела началось с того момента, когда к функции хранения прибавилось совершение кредитных операций. Первыми банкирами, по сути, можно считать *средневековых менял и ростовщиков*. Само слово «банк» возникло в *Венеции* и происходит от итальянского *banco* (скамья менялы, денежный стол). Впервые определение банка, осуществляющего расчеты между клиентами, содержится в банковском законе Венеции 1318 г. Первый банк современного типа возник в 1408 г. в Генуе – банк Святого Георгия. С развитием международной торговли итальянские банкиры открывают отделения за рубежом и способствуют появлению банковских организаций в других европейских странах, таких как Англия, Франция, Испания, Нидерланды и Германия. В XVI–XVII вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга) создали специальные банки – жиробанки (от итал. *giro* – оборот, круг), которые проводили безналичные расчеты между своими клиентами.

2. *Современные принципы капиталистического банковского дела* получили развитие прежде всего в *Англии*, ставшей в XVII в. самой передовой капиталистической страной. В Англии банки сформировались в XVI в. Здесь первые банкиры вышли либо из среды золотых дел мастеров, либо из купцов.

На *Руси* в качестве торговых домов выступали монастыри и церкви. Основными центрами торговли и денежных операций были Новгород и Псков. Например, Новгородская церковь св. Иоанна на Опоках активно занималась денежными операциями: сформировала собственный капитал за счет вступительных взносов купечества, осуществляла прием вкладов и выдачу ссуд. Русь использовала византийскую практику осуществления денежных операций, в частности государственную монополию, регламентацию операций, определение размера допустимых процентов. Право на ведение денежных операций отдавалось на откуп. В Пскове при оформлении кредитной сделки применялись долговые обязательства – простые векселя. Правовым документом «Русская Правда» регламентировались охрана и порядок обеспечения имущественных интересов кредитора, порядок взимания долга, виды несостоятельности.

Таким образом, история появления и развития банков зависит от степени развития товарно-денежных отношений в стране, уровня торговли, темпов промышленного производства.

3. Несмотря на то что банки существуют уже достаточно давно, вопрос о сущности банка по-прежнему остается дискуссионным. Подробный обзор представлений о сущности банка дает О. И. Лаврушин в учебнике «Деньги. Кредит. Банки». Он выделяет следующие основные значения данного термина:

- банк – хранилище денег;
- банк – учреждение, организация (наиболее массовое представление);
- банк – орган экономического управления;
- банк – посредническая организация;
- банк – агент биржи;
- банк – кредитное предприятие.

Многообразие точек зрения по поводу сущности банка можно свести к двум важнейшим: «банк – учреждение» и «банк – предприятие». С юридической точки зрения сущность банка определена в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ст. 1 данного Закона дается следующее определение банка.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Большинство ученых придерживаются мнения, что экономическая сущность банка определяется как денежно-кредитное предприятие, тем самым указывая на предпринимательскую сущность банка, главной целью которого является извлечение прибыли.

2. Появление и развитие государственного банка в России

1. История становления Банка России началась в 1860 г., когда в соответствии с Указом Александра II был учрежден Государственный банк Российской империи и утвержден его устав. Банк России был создан как государственный банк, призванный обслуживать интересы правительства. Капитал был выделен банку из казны, и подчинялся банк непосредственно Министерству финансов.

2. *Историю развития Государственного банка страны можно представить следующим образом:*

- 1860 г. – основан Государственный банк Российской империи, выполнял эмиссионные и торговые операции;
- 1897 г. – Государственный банк наделяется статусом эмиссионного центра с монопольным правом эмитирования наличных денег в обращение;
- 1918 г. – переименование Государственного банка в Народный банк РСФСР;
- 1920 г. – ликвидация Народного банка РСФСР;
- 1921 г. – образование Государственного банка РСФСР, осуществляет монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями;
- 1923 г. – реорганизация Государственного банка РСФСР в Государственный банк СССР, осуществляющий такие банковские операции, как учет векселей, выдача ссуд до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочных ссуд под залог векселей;
- 1922–1924 гг. – становление Государственного банка СССР как эмиссионного центра;
- 1927 г. – передача Государственному банку СССР полномочий руководства банковской (кредитной) системой и контроля за деятельностью кредитных учреждений;
- 1928 г. – начало монополии Госбанка СССР на краткосрочное кредитование народного хозяйства;
- 1930–1932 гг. – придание Государственному банку СССР статуса единого центра кредитования, расчетных и кассовых операций;
- 1990 г. – создание Центрального банка РСФСР (параллельно с Госбанком СССР);
- 1991 г. – упразднение Госбанка СССР, передача его полномочий Центральному банку РСФСР (Банку России).

3. В ноябре 1991 г. Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории страны органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики. На основе принятых законов Банк России становится элементом двухуровневой банковской системы, получает целевую ориентацию.

В Российской Федерации имущество Банка России является федеральной собственностью. Банк России владеет, пользуется и распоряжается имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено законодательством. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено законодательством.

Свои расходы Банк России осуществляет за счет собственных доходов.

3. Функции и роль банка в развитии экономики

1. Банк в экономике выполняет следующие *функции*:

- аккумуляции средств;
- регулирования денежного оборота;
- посредническую.

2. Сущность и функции банка определяют его роль в экономике, которая заключается:

- в концентрации свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- рационализации денежного оборота.

Роль коммерческих банков в современной рыночной экономике достаточно велика. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании предприятий, государства и населения. Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, обеспечивают межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействуют структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг.

3. Коммерческие банки выступают важнейшим звеном рыночной экономики. В процессе их деятельности опосредствуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путем перераспределения временно свободных денежных средств всех участников производственного процесса – государства и хозяйствующих субъектов.

При этом коммерческие банки способствуют переливу капитала из наименее эффективных отраслей национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Они обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают на условиях возвратности денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения инноваций, расширения производств, строительства жилья и т. д.

Коммерческие банки как элемент банковской системы способствуют экономии общественных издержек обращения, содействуя ускорению оборота денег, переводу денег выпуском кредитных орудий вместо наличных, например векселей, чеков, пластиковых карточек, сертификатов и т. д.

Расширение функций коммерческих банков в современных условиях продолжается. Для укрепления своих позиций на рынке они активнее осуществляют нехарактерные для коммерческих банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства, тем самым повышается роль банков в функционировании экономики.

4. Правовые основы банковской деятельности

1. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, а также двумя основными законами, прямо относящимися к работе банков:

- 1) Федеральным законом от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 2) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2. *Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ* (Банка России) определяются Конституцией РФ и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также другими федеральными законами. Закон фиксирует, что имущество банка находится в федеральной собственности. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Банк России в пределах предоставленных ему полномочий независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий. По закону высшим органом банка является совет директоров. Председатель банка и члены совета назначаются Государственной Думой по представлению Президента РФ. Большинство функций центрального банка монопольно (эмиссия наличных денег, проведение денежно-кредитной политики страны и т. д.). Законом предусмотрена отчетность Центрального банка, предоставляемая Государственной Думе.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» дает определение банка, кредитной организации, небанковской кредитной организации, определяет порядок и формы образования банков, условия для их регистрации в Центральном банке РФ, дает определение банковских операций, устанавливает порядок предоставления банковской отчетности и т. д.

4. Помимо этого в систему банковского законодательства обычно также входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др.:

- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- Федеральный закон от 25 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Законы, регулирующие банковскую деятельность, важны для банков, поскольку определяют законодательные нормы их функционирования, круг разрешенных и недозволенных операций, порядок лицензирования, ответственности и контроля. Банковские законы важны и для клиентов банка. Они определяют «правила игры» в денежной сфере.

5. Понятие банковской системы, ее свойства и уровни

Банковская система – совокупность кредитных институтов страны с внутренними взаимосвязями.

1. Банковская система Российской Федерации включает:

- Банк России;
- кредитные организации;
- филиалы и представительства иностранных банков.

2. *Основными свойствами банковской системы*, как и систем в целом, являются:

- иерархичность построения;
- наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т. е. обеспечивают свойство целостности;
- упорядоченность ее элементов, отношений и связей;
- взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создает свои свойства;
- наличие процессов управления.

3. К *элементам банковской системы* можно отнести банки (центральный и коммерческие), небанковские кредитные организации, а также учреждения, образующие банковскую инфраструктуру, и законодательство, касающееся банковской деятельности.

В зависимости от соподчиненности кредитных институтов выделяют одноуровневую и двухуровневую банковские системы. *Одноуровневая банковская система* предполагает нахождение всех кредитных институтов, включая центральный банк, на одной иерархической ступени, выполнение аналогичных функций по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобный принцип построения характерен для стран со слаборазвитыми экономическими структурами и для стран с административно-командными режимами управления. *Двухуровневая банковская система* строится на отношениях подчинения центральному банку коммерческих и специализированных банков, а также на отношениях равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

4. В СССР длительное время преобладал одноуровневый принцип построения банковской системы. До 1988 г. существовала единая система банковского кредитования на государственной основе. Централизованная система банков состояла из Государственного банка СССР, Внешторгбанка СССР, Строительного банка. Госбанк СССР осуществлял краткосрочное кредитование клиентов, Стройбанк СССР выдавал долгосрочные кредиты, Внешторгбанк СССР обслуживал внешнеэкономическую деятельность. Банки осуществляли централизованное перераспределение денег в рамках народного хозяйства в соответствии с потребностями централизованной системы государственного управления. С конца 1980-х гг. начали появляться коммерческие и кооперативные банки. В результате принятых в 1990 г. законов о Центральном банке РФ и о банках и банковской деятельности было предусмотрено образование двух уровней банковской системы. В 1996 г. вступил в действие Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которым структура банковской системы подверглась изменениям и в качестве составляющих банковской системы были названы Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Таким образом, завершилось и было законодательно закреплено формирование в Российской Федерации двухуровневой банковской системы.

6. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Виды банков

1. *Банк* – это независимое коммерческое предприятие. У банка, как и у любого предприятия, есть свой произведенный продукт. *Продуктом* банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также оказание разнообразных услуг в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

Банк как предприятие – особая специфическая деятельность, имеющая производительный характер.

Производительный характер банка виден прежде всего в том, что он:

- создает собственный специфический продукт: платежные средства, эмитируемые на макро– и микроуровне. Без денег не может быть совершен обмен продуктами труда, не может быть продолжен воспроизводственный процесс. Выпуск наличных денег – это монополия банка, его производит только банк, делая специфическим продуктом банковской системы;

- аккумулирует временно свободные денежные ресурсы. Превращая «неработающие» денежные средства в работающие, банки питают хозяйство дополнительными ресурсами;

- предоставляет кредиты клиентам как капитал, как средства, возвращаемые к своей первоначальной точке с приращением в виде вновь созданной стоимости;

- предоставляет разнообразные услуги, производительный характер которых подтверждается органическим включением прибыли в общий размер валового внутреннего продукта, создаваемого в соответствующий период.

2. Вместе с тем коммерческий банк определяется как *кредитная организация*, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов.

Коммерческий банк занимает место посредника и функционала между непрофессиональными участниками рынка.

3. Банки можно классифицировать по разным признакам:

- *по характеру выполняемых операций* банки делятся: на универсальные (осуществляющие разнообразные виды операций) и специализированные (специализирующиеся на той или иной операции). Если для Европы больше характерны универсальные банки (в целях снижения риска), то для США – специализированные, так как считается, что специализация повышает уровень обслуживания клиентов, снижает себестоимость банковских операций;

- *по наличию филиалов* различают:

- банки, имеющие филиалы,
- банки, не имеющие филиалов;

- *по форме собственности* выделяют: государственные, акционерные, кооперативные и смешанные банки. В ряде стран капитал центрального банка принадлежит государству полностью (Россия, Франция), иногда государству принадлежит около 50 % (Япония, Швейцария);

- *по организационно-правовой форме* банки делятся:

- на открытые и закрытые акционерные общества,

– общества с ограниченной ответственностью;

- *по хозяйственному признаку* (в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь) – промышленные банки (обслуживают промышленность), торговые банки (обслуживают торговлю), сельскохозяйственные банки (обслуживают сельское хозяйство);

- *по функциональному назначению*: эмиссионные (выпуск денег в обращение), депозитные банки – прием вкладов от населения является их основной операцией и т. д.;

- *по сфере обслуживания*: региональные, межрегиональные, национальные, международные;

- *по масштабам деятельности*: малые, средние, крупные, консорциумы, межбанковские объединения.

Отдельно выделяются банки специального назначения (банки развития), которые выполняют операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, финансируют государственные программы.

7. Центральные банки и основа их деятельности

1. Банковский рынок в современной экономике не может быть нерегулируемым. Исторически сложилось так, что основным регулятором банковского сектора экономики в большинстве стран с развитой экономикой является центральный банк.

Выделяют *общие признаки центрального банка*, позволяющие выделить его из ряда других финансово-кредитных учреждений:

- центральные банки осуществляют свою деятельность в масштабах государства;
- деятельность центральных банков носит некоммерческий характер, а коммерческие банки действуют на рынке с целью извлечения прибыли. Центральные банки работают не в собственных интересах, а в интересах банковской системы и экономики государства в целом;
- центральные банки выполняют функции, отличные от функций коммерческих банков. Центральный банк – неотделимая часть банковской деятельности и также наделен теми же сущностными признаками, что и другие банки. Центральные банки, как и коммерческие, выступают в роли финансовых посредников;
- деятельность центрального банка подчинена общегосударственным интересам, что закреплено как законодательные основы его функционирования, его статус, форма собственности на имущество и взаимоотношения с органами государственной власти. Во всех странах центральный банк не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам центрального банка, это в свою очередь гарантирует выполнение центральным банком функции обеспечения стабильности в банковской сфере вне зависимости от политики органов государственной власти;
- центральные банки действуют в основном на макроэкономическом уровне. Именно центральные банки осуществляют функцию денежно-кредитного регулирования и, совершая операции, воздействуют не только на банковский сектор, но и на экономику в целом;
- органом денежно-кредитного регулирования центральные банки становятся после закрепления за ними права на эмиссию наличных денег. Это одно из главных отличий центрального банка от других финансово-кредитных учреждений, благодаря чему центральные банки называют также эмиссионными.

2. Придание эмиссионным банкам особого статуса потребовало и изменения их взаимоотношений с органами власти. Полученная как привилегия монополия на денежную эмиссию сопровождалась появлением у центрального банка определенных обязательств перед правительством. Однако степень независимости центрального банка от государства и уровень обязательств перед государством определяются в первую очередь отношениями собственности между государством и центральным банком.

Центральные банки с точки зрения собственности капитала создавались как государственные, их капитал принадлежит государству (Франция, Великобритания, Германия, Россия), как смешанные – когда государство владеет лишь частью капитала (Бельгия, Япония) или как частные – когда акционерами центрального банка являются коммерческие банки (например, в США) и другие финансовые учреждения (как в Италии).

3. *Содержание и форма взаимосвязей центральных банков с органами государственной власти* существенно различаются в разных странах. Взаимодействия такого рода имеют две модели:

- 1) центральный банк выступает агентом министерства финансов и проводником его денежно-кредитной политики;
- 2) центральный банк не зависит от правительства, что обеспечивает ему самостоятельность в проведении денежно-кредитной политики без давления со стороны правительственных органов.

На практике работает промежуточная модель, в которой используются принципы взаимодействия исполнительной власти с центральным банком при определенной системе его независимости.

4. Степень независимости центрального банка по отношению к исполнительной власти в разных странах неодинакова. Считается, что наибольшей независимостью в проведении денежно-кредитной политики обладает Центральный банк Германии (Бундесбанк).

Довольно высокой степенью независимости располагает Федеральная резервная система США (ФРС США) – ее решения не подлежат ратификации президентом или правительственными структурами. Вместе с тем ФРС США несет ответственность перед Конгрессом США за проводимую ею денежно-кредитную политику.

Одним из наименее независимых центральных банков является Банк Англии. Взаимоотношения между ним и государством регулируются Законом о Банке Англии (1946), на основании которого банк стал государственным. В соответствии с этим Законом казначейство имеет право существенно влиять на деятельность Банка Англии.

8. Функции центральных банков

1. Центральный банк выполняет следующие основные функции:

- осуществляет монопольную эмиссию банкнот;
- является банком банков, банкиром правительства;
- проводит денежно-кредитное регулирование и осуществляет банковский надзор.

За центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия в отношении банкнот, т. е. общенациональных кредитных денег, которые являются общепризнанным окончательным средством погашения долговых обязательств. В некоторых странах центральный банк монопольно осуществляет эмиссию монет, но их чеканкой обычно занимается министерство финансов (казначейство). Банкноты составляют незначительную часть денежной массы экономически развитых стран, поэтому функция эмиссионной монополии Центрального банка РФ несколько снижена, хотя эмиссия банкнот по-прежнему необходима для платежей в розничной торговле и обеспечения ликвидности кредитной системы. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии.

Монополия на эмиссию банкнот на современном этапе вовсе не означает жесткого контроля над ней или увязки ее с целями денежно-кредитного регулирования. *Главная задача денежно-кредитной политики* – регулирование безналичной эмиссии, основным источником которой являются коммерческие банки. В то же время эмиссионная монополия превратила центральный банк в эмиссионно-кассовый центр банковской системы, поскольку обязательства центрального банка (в форме как банкнот, так и депозитов коммерческих банков) служат кассовым резервом любого коммерческого банка.

2. Центральный банк не имеет дела непосредственно с предприятиями и населением. Он обслуживает правительственные организации и коммерческие банки, хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т. е. их кассовые резервы. Исторически эти резервы помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве резервного фонда для погашения депозитов.

В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в центральном банке в соответствии с законом (*обязательные банковские резервы*). Центральный банк устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по депозитам (норма обязательных резервов). Через счета, открываемые коммерческими банками в центральном банке, последний осуществляет урегулирование расчетов между ними. С внедрением электронных систем расчетов снизилось значение традиционной для центрального банка функции расчетного центра банковской системы.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, центральный банк оказывает им кредитную поддержку.

3. Независимо от принадлежности капитала центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в центральном банке, с которого покрываются все правительственные расходы. В некоторых странах, например в США, большая часть бюджетных средств помещается в коммерческие банки.

От имени правительства центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует

в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк, как правило, представляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях. Все функции центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента. Названные функции центрального банка создают объективные предпосылки для выполнения им функции регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. Следует отметить, что функции денежно-кредитного регулирования и банковского надзора в настоящее время являются важными функциями центрального банка.

4. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлен перечень следующих *функций Банка России*:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами и пр.

9. Основы денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика – совокупность разработанных центральным банком совместно с правительством мероприятий в области организации денежных и кредитных отношений в стране.

1. С помощью этих мероприятий обеспечивается воздействие денежно-кредитной сферы на воспроизводственный процесс в целях регулирования экономического роста, повышения эффективности производства, обеспечения занятости населения, стабильности внешнеэкономических связей, т. е. для решения важнейших стратегических задач, стоящих перед экономикой каждой страны. Денежно-кредитная политика является одной из составных частей государственной экономической политики.

Цель государственной денежно-кредитной политики – обеспечение стабильного экономического роста, в чем она совпадает со стратегической целью государственной экономической политики.

Объекты денежно-кредитной политики – спрос и предложение на денежном рынке.

Субъекты денежно-кредитной политики – центральный банк в соответствии с присущими ему функциями проводника денежно-кредитной политики государства и коммерческие банки.

Методы денежно-кредитной политики – совокупность приемов и операций, посредством которых субъекты денежно-кредитной политики воздействуют на денежное предложение для достижения поставленных целей.

2. В рамках денежно-кредитной политики применяются прямые и косвенные методы. Прямые методы носят административный характер, например установление прямых ограничений на деятельность коммерческих банков в части ограничений по объемам кредитования, размерам процентных ставок. В настоящее время центральные банки активно применяют косвенные методы регулирования денежно-кредитной политики. Применение любого из методов возможно при определенном наборе соответствующих инструментов.

Инструменты денежно-кредитной политики – средство и способ воздействия центрального банка на объекты денежно-кредитной политики.

3. *Основными инструментами денежно-кредитной политики* в мировой практике стали:

- изменение норматива обязательного резервирования («резервных требований»);
- процентная политика центрального банка;
- операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами.

Обязательные резервы – это процентная доля обязательств банка, которая подлежит отчислению на специальные счета в Центральном банке РФ.

4. Размер минимального резерва устанавливается законодательством. Следует отметить, что согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 % обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Данный инструмент предназначен для обеспечения ликвидности банков в случае массового оттока вкладов. Суть регулирования сводится к тому, что, увеличивая нормы обязательных резервов, Центральный банк РФ сокращает возможности кредитования, а значит, и размеры денежной массы, сдерживает рост цен. И наоборот, при снижении норм обязательных резервов расширяются кредитные ресурсы банков, активизируется производство и увеличивается занятость.

5. *Процентная политика Банка России* состоит в установлении процентной ставки по выдаваемым коммерческим банкам кредитам и приему эмитированных ими векселей.

Ставка рефинансирования – процент, под который Центральный банк РФ выдает кредиты коммерческим банкам. Она тесно связана с учетной ставкой, т. е. с размером процента (дисконта), по которому Центральный банк РФ учитывает векселя коммерческих банков, что является разновидностью банковского кредитования. В большинстве случаев размер учетной ставки и величина ставки рефинансирования совпадают.

Операции на открытом рынке – операции купли-продажи Банком России государственных ценных бумаг, прежде всего у коммерческих банков, приводящие к изменению объема денежной массы.

6. В период высокой конъюнктуры Банк России предлагает коммерческим банкам купить ценные бумаги по выгодным для них ставкам, чтобы сократить их кредитные возможности. В период кризиса, наоборот, создает возможности рефинансирования для коммерческих банков и ставит их в такие условия, когда им выгодно продавать Банку России свои ценные бумаги. Таким образом, путем изменения объема купли-продажи ценных бумаг и уровня цен, по которым они продаются или покупаются, Банк России может осуществлять гибкое воздействие на кредитную активность коммерческих банков.

Кроме традиционных рассмотренных инструментов может осуществляться валютное регулирование.

Валютные интервенции – метод валютного регулирования купли-продажи валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.

Например, при резком росте спроса на иностранную валюту центральный банк «выбрасывает» на валютный рынок значительные объемы данной валюты, увеличивая тем самым предложение, и цена на данный актив снижается, валютный курс стабилизируется.

10. Банк международных расчетов

1. Особое место среди международных валютно-кредитных организаций занимает *Банк международных расчетов (БМР)*, который создан в 1930 г. на основе межправительственного соглашения государств (Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции, США, Японии) и конвенции этих государств со Швейцарией, в связи с нахождением данного банка на ее территории (в Базеле). Юридически БМР имеет структуру акционерной компании, он учрежден как международная организация, деятельность которой регулируется международным правом и пользуется привилегиями и иммунитетами, необходимыми для выполнения своих функций. В настоящее время членами БМР являются более 50 стран. Россия вступила в Банк международных расчетов в 1996 г. По существу, *это банк центральных банков*. БМР содействует их сотрудничеству, принимает их депозиты и предоставляет им кредиты. Специфической чертой БМР является выполнение функций банка-агента при международных расчетах по валютному клирингу (ныне клирингу по операциям частных коммерческих банков в ЭКЮ, замененных евро) и другим расчетам стран-членов.

БМР организует также коллективную валютную интервенцию центральных банков с целью поддержания курса ведущих валют, выступает попечителем по межправительственным кредитам, наблюдает за состоянием евторынка.

2. БМР – ведущий *информационно-исследовательский центр*. Он проводит валютно-экономические исследования в целях анализа функционирования международных финансовых рынков и согласования валютной политики государств (сбор и публикация данных о развитии международного банковского дела, системе управления в центральных банках).

3. В соответствии с уставом БМР его операции должны согласовываться с денежной политикой центральных банков соответствующих стран. В рамках БМР функционируют Базельский комитет по банковскому надзору. Роль международных финансовых институтов повышается в условиях интернационализации хозяйственных связей. В их деятельности переплетаются тенденции партнерства и противоречия, характерные для всемирного хозяйства.

11. Федеральная резервная система США

1. Федеральная резервная система США была создана в 1913 г. По совокупности своих функций ФРС США играет *роль центрального банка США*. В этой связи она несет ответственность за разработку и реализацию денежно-кредитной политики, банковский надзор, а также за предоставление финансовых услуг депозитным институтам и федеральному правительству. Будучи самостоятельным институтом, она не зависит ни от Конгресса США, ни от правительства.

Текущие функции ФРС:

- выполнение обязанностей центрального банка США;
- поддержание баланса между интересами коммерческих банков и общенациональными интересами;
- обеспечение надзора за банковскими учреждениями и их регулирования, защита кредитных прав потребителей;
- управление денежной эмиссией (с нередко конфликтующими целями: минимизация безработицы, поддержание стабильности цен, обеспечение умеренных процентных ставок);
- обеспечение стабильности финансовой системы;
- контроль системных рисков на финансовых рынках;
- предоставление финансовых услуг депозитариям, в том числе правительству США и официальным международным учреждениям;
- участие в функционировании системы международных и внутренних платежей;
- устранение проблем с ликвидностью на местном уровне.

2. *Структура ФРС* отличается от структуры большинства центральных банков мира.

Во-первых, она состоит из центрального (правительственного) органа – Совета управляющих, расположенного в столице США г. Вашингтоне, члены которого назначаются президентом США, утверждаются сенатом, и 12 региональных федеральных резервных банков (ФРБ). Следует отметить, что согласно закону о ФРС вся территория США поделена на 12 резервных округов, каждый из которых обслуживается федеральным резервным банком данного округа. Федеральные резервные банки являются главными оперативными звеньями Федеральной резервной системы США, выполняя функции центрального банка для своего округа. Каждый из них является своего рода акционерным обществом, акции которого принадлежат банкам-членам из данного округа. При этом членом регионального отделения Федерального резерва может стать любой коммерческий банк, удовлетворяющий стандартным требованиям. Сеть федеральных резервных банков выполняют такие функции ФРС США, как приведение в действие общенациональной системы расчетов, распределение национальной валюты, контроль и регулирование банков-членов и банковских холдинговых компаний, а также функцию банкира для казны США.

Во-вторых, имеется Федеральный комитет по открытому рынку, который занимается общей разработкой монетарной политики страны. Все семь членов совета управляющих являются членами комитета. К тому же пять из 12 президентов региональных резервных банков также являются членами Федерального комитета по открытому рынку. В ведении данного комитета находятся государственные экономические вопросы особой важности, в том числе экономический рост, стабильность цен, полная занятость, устойчивость международной торговли и внешних платежей.

В-третьих, существуют разнообразные экспертные консультационные советы, мнение которых также учитывается при принятии решений управлением Федеральной резервной системы США.

3. *Основными инструментами денежно-кредитной политики ФРС США* являются нормы обязательного резервирования, операции на открытом рынке и учетная ставка. С помощью каждого из этих инструментов ФРС США влияет на денежное предложение в экономике и фактически на ее будущее состояние.

12. Понятие банковской ликвидности

1. *Ликвидность* (от лат. *liquololus* – жидкий, текучий) буквально означает легкость реализации. В финансовой сфере – превращение активов кредитной организации в денежные средства.

Ликвидность банка – это его способность своевременно выполнить свои обязательства по пассиву.

Она определяется степенью взаимного соответствия отдельных статей актива (размещенные средства) и статей пассива (привлеченные средства) по суммам и срокам. Если сумма обязательств превышает сумму требований банка, имеет место недостаток ликвидности, если наоборот – излишек. На практике потеря банком ликвидности приводит к неплатежеспособности банка и к наступлению банкротства. Ликвидность можно понимать как «запас» и как «поток». Запас характеризует ликвидность банка на определенный момент. Как «поток» ликвидность оценивается за определенный период и на перспективу. Каждый банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности.

2. *Факторами, обеспечивающими ликвидность банка*, являются следующие:

- соблюдение определенной структуры активов банка по степени ликвидности;
- сопряженность пассивов по срокам и суммам;
- высокое качество активов и депозитов банков;
- возможность оперативного привлечения средств с межбанковского рынка, от центрального банка и путем использования новых финансовых инструментов;
- высокий уровень управления активами банка.

Для обеспечения ликвидности банку необходимо формировать такую структуру баланса, при которой активы могут своевременно преобразовываться в денежные средства, не утрачивая при этом своей стоимости, по мере востребования пассивов.

3. *Структура высоколиквидных и ликвидных активов банка* имеет вид:

- 1) денежная наличность в кассе банка (рубли и иностранная валюта);
- 2) драгоценные металлы;
- 3) остатки средств на корреспондентском счете в центральном банке;
- 4) легко реализуемые ценные бумаги, котируемые на бирже;
- 5) ссуды, предоставленные банком, срок погашения которых наступает в течение ближайших 30 дней;
- 6) другие платежи в пользу банка, подлежащие перечислению в эти сроки.

4. *Управление ликвидностью коммерческого банка в России осуществляется на двух уровнях*: на уровне Банка России (централизованное управление) и на уровне коммерческого банка (децентрализованное управление).

Целью централизованного управления ликвидностью является поддержание ликвидности каждой кредитной организации. В настоящее время согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в банковской системе России устанавливаются следующие нормативы ликвидности:

• *мгновенная ликвидность банка* (Н2), регулирующая (ограничивающая) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяющая минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Данный показатель отражает способность банка выполнить свои обяза-

тельства перед вкладчиками на текущий момент. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %;

- *текущая ликвидность банка* (Н3), регулирующая (ограничивающая) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяющая минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Поддержание текущей ликвидности на требуемом уровне означает, что банк должен соблюдать строгое соответствие между сроками, на которые привлекаются средства вкладчиков, и сроками, на которые эти средства размещаются в активных операциях. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 % и является формой защиты интересов вкладчиков по их вкладам;

- *долгосрочная ликвидность банка* (Н4), регулирующая (ограничивающая) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяющая максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 %. Данный норматив, устанавливаемый Центральным банком РФ, контролирует деятельность банка по обеспечению им своей ликвидности и своевременному выполнению долговых обязательств.

13. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги)

1. *Коммерческие банки* – основное звено двухуровневой банковской системы. Коммерческий банк образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Главным отличием коммерческого банка от центрального банка является отсутствие права эмиссии банкнот. Минимальный размер уставного капитала устанавливается в сумме 300 млн руб. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, созданного после 1 января 2007 г., с 1 января 2015 г. также должен быть не менее 300 млн руб. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

2. Для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются заявление с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; учредительный договор и протокол собрания учредителей; устав; бизнес-план; аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей – юридических лиц и пр.

После представления документов выносится решение. При положительном решении вопроса Банк России уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного ею уставного капитала. После оплаты уставного капитала Банк России в трехдневный срок выдает банку лицензию на осуществление банковских операций. Коммерческим банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

3. *Важнейшими функциями коммерческих банков* являются:

- аккумулярование свободных денежных средств, сбережений и накоплений;
- кредитование юридических и физических лиц;
- обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма;
- проведение операций с векселями;
- гарантирование операций клиентов;
- хранение финансовых и материальных ценностей;
- посредническое обслуживание за комиссионные вознаграждения;
- доверительное управление имуществом клиентов (трастовое обслуживание).

4. Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.

По российскому законодательству к *основным банковским операциям* относят:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

5. Все операции, проводимые коммерческими банками, подразделяются на активные и пассивные. *Пассивные операции* банков служат для формирования ресурсов банка (источников средств) и находят отражение в пассиве баланса. В основном источниками средств служат собственный капитал и приравненные к нему ресурсы, а также привлеченные средства. Размещение имеющихся ресурсов банка, собранных различными путями, является *активной операцией* банка и находит отражение в активе баланса. К активным операциям можно отнести кредитные операции, вложения в ценные бумаги, расчетно-кассовое обслуживание. Помимо операций, проводимых банками, значительная доля доходов в настоящее время формируется за счет комиссионных по предоставлению банковских услуг.

6. Услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в его пользу за определенную плату.

К *банковским услугам* относятся:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

14. Понятие банковских резервов

Банковские резервы – средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов.

1. В России Центральный банк РФ устанавливает обязательные резервы банков в виде процентной доли от суммы привлеченных средств. Самыми высокими являются обязательные резервы банков по депозитам физических лиц в валюте и рублях. Резервы банков в достаточной степени гарантируют возврат вкладов населению. Кроме того, обязательные резервы банков играют стабилизирующую роль в сложных экономических обстоятельствах.

Первичными резервами называются активы в наличной форме, находящиеся в собственном хранилище банка или на депозитах в других кредитных учреждениях, куда они помещаются в обязательном или добровольном порядке.

Если создание обязательных резервов предусмотрено банковским законодательством, то такие первичные резервы наличности называются законодательными резервными требованиями.

2. Коммерческий банк обязан осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков. В частности, за счет прибыли банка создаются резервный фонд, согласно уставу, но в размере не меньше 10 % от величины уставного капитала, резерв по ссудам и т. д.

Коммерческий банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Нормативы обязательных резервов не должны превышать 20 % обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированы для различных кредитных организаций. Однако нормативы обязательных резервов нельзя одновременно изменить более чем на пять пунктов. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются советом директоров.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.