Л. В. Казанцева

Банковское дело. Шпаргалка

Л. В. Казанцева

Банковское дело. Шпаргалка

Текст предоставлен правообладателем
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6149389
Банковское дело. Шпаргалка / Л. В. Казанцева: Научная книга; Москва; 2009

Аннотация

Рекомендуется всем изучающим и сдающим дисциплину «Банковское дело» в высших и средних учебных заведениях. В шпаргалке в краткой и удобной форме приведены ответы на все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Банковское дело».

Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, повторить пройденный материал, а также качественно подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен.

Содержание

1. Происхождение и сущность банков 4
2. Развитие банковского дела 5
3. Реформа банковской системы России 6
4. Принципы формирования устойчивой банковской системы 7
5. Банковская система и ее элементы 8
6. Совершенствование механизма рефинансирования банков 9
7. Современная банковская система России 10
8. Правовые основы функционирования банковской системы 11
9. Две стороны деятельности банка 12
10. Возникновение центрального банка (ЦБ) РФ 14
11. Статус центрального банка (ЦБ) РФ 15
12. Роль центрального банка (ЦБ) РФ 16
13. Задачи центрального банка (ЦБ) РФ 17
14. Функции центрального банка (ЦБ) РФ 18
15. Принципы организации центрального банка (ЦБ) РФ 19
16. Операции ЦБ РФ 20
17. Баланс ЦБ РФ 22
18. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ 23
19. Функции и роль кредита в современной рыночной экономике 24
20. Формы кредита 25
21. Денежная политика: цели и инструменты 26
22. Разработка кредитно-денежной политики 27
Конец ознакомительного фрагмента. 28

Л. В. Казанцева
Банковское дело. Шпаргалка

1. Происхождение и сущность банков

Происхождение современного банка – результат длительной исторической эволюции. Первыми коммерческими банками считаются храмы, которые использовались для хранения денег и товаров. Стабильность храмового хозяйства способствовала упрочению и постоянному проведению основной денежной операции – сохранению товарных денег.

Постепенно храмы наряду с бесплатным хранением товаров и денег начинают проводить операции по платному хранению. Также храмы занимаются предоставлением ссуд с отсрочкой платежа. Таким образом, храмы производили основные денежные операции, способствуя зарождению кредитных отношений, осуществляли расчетно-кассовые операции и совершенствовали платежный оборот.

Со временем в Древнем Востоке стали создаваться торговые дома. Они имели постоянный доход с расчетных и ссудных операций. Однако этот доход не пускался в оборот, а вкладывался в недвижимость и приобретение рабов.

С течением времени центром устойчивого проникновения денежных операций, свойственных для возникновения банков, стала Европа.

Слово **банк** произошло от итальянского *banco* (денежный стол или скамья менялы).

В Германии развивались немецкие торговые дома. Основными операциями были привлечение денег со стороны крупных клиентов и выдача их в качестве ссуд под заклад. Во Франции деятельность банков ориентировалась на денежные средства мелких вкладчиков.

В России частных банков не было, а банковское дело развивалось как государственное. Первый банк появился в России в 1860 г. Он был комиссионером казны и занимался эмиссией кредитных билетов.

Вопрос о сущности банков сводится к определению его методологических основ:

1) сущность банка необходимо анализировать во взаимосвязи с его функционированием на макроуровне;

2) при определении сущности банк необходимо рассматривать как единое целое;

3) определить сущность банка возможно только при выявлении его специфики;

4) сущность банка невозможно выявить без определения его основы;

5) понятие сущности банка – это определение его структуры как специфического объекта;

6) определение сущности банка многогранно. Оно зависит от того, какая сторона деятельности банка является в данный момент объектом анализа.

Таким образом, сущность банка сводится к тому, что это кредитная организация, которая в совокупности осуществляет операции по привлечению, размещению средств, а также проведению расчетов. Также банк можно определить как кредитно-денежный институт, который регулирует платежный оборот, совершаемый в стране в наличной и безналичной форме.

2. Развитие банковского дела

Интенсивно развиваться банковское дело начало в Европе в XVII в. Банковские учреждения начинают выходить на мировые товарные рынки. Усиливается межбанковская конкуренция (особенно в Италии и Голландии). Однако подлинное развитие банков произошло после исчезновения металлического денежного обращения и появления бумажных денег с принудительным курсом.

В банках стали храниться крупные денежные суммы **(депозиты).** Они обеспечивались только лишь бухгалтерской записью. Эти денежные средства банки могли предоставлять взаймы под определенный процент. Также банки занимались **эмиссионными операциями,** т. е. выпуском в обращение бумажных денег.

Государства не могли не обратить внимания на стихийно сложившуюся банковскую систему. Поэтому стали появляться **центральные банки,** создаваемые правительствами стран для контроля за деятельностью частных банков. В 1694 г. появился Банк Англии. За ним монопольно закрепилась эмиссионная функция. Банкноты, выпускаемые Банком Англии, стали законным платежным средством на территории страны.

В связи с ростом количества торговых и промышленных предприятий на рубеже XVIII–XIX вв. потребности оборота не могли быть обеспечены только за счет эмиссии. Поэтому одним из ведущих направлений работы банков стала **депозитная деятельность.** Также банки активно занимались предоставлением кредитов.

В XX в. обострилась конкуренция между банками на внешнеэкономическом уровне. Ведущее положение стали занимать кредитные учреждения США и Японии. Рост объема предоставляемых услуг, изменение их качества, влияние государства на деятельность банков в различных странах были настолько различны, что возникла необходимость в появлении международных институтов, которые бы обеспечили стабилизацию работы мирового банковского сообщества. В 1930 г. был создан Банк международных расчетов, в 1946 г. – Банк реконструкции и развития, в 1947 г. – Международный валютный фонд.

С момента появления и до сегодняшнего дня в деятельности банков прослеживаются процессы универсализации и специализации банковского капитала. Эти процессы имели большое значение для появления многих банков. В зависимости от выбора методов деятельности, ассортимента операций, банки пытались обеспечить себе стабильность, прибыль и определенные конкурентные преимущества.

В настоящий момент наблюдается многообразие форм деятельности банков, однако неизменными остаются традиционные банковские операции (кредитные, депозитные, расчетные), которые определяют сущность банка и выделяют его среди других коммерческих организаций.

3. Реформа банковской системы России

С момента создания советского государства кредитной системе, в том числе и банкам, правительство уделяло большое внимание. В системе плановой экономики каждый банк должен был выполнять строго определенные функции.

Главным звеном банковской системы СССР был Государственный банк. Он выполнял эмиссионную, кредитно-расчетную и кредитную функции. Госбанк обладал довольно широкой сетью контор и отделений, расположенных во всех районах страны.

Существовал также Стройбанк СССР, который осуществлял долгосрочное кредитование капитальных вложений промышленности, связи, транспорта, строительства, а также проводил долгосрочное кредитование населения.

Реформа государственной банковской системы началась в рамках радикального реформирования экономики в 1987 г. Реформирование предполагало изменение организационной структуры банковской системы, повышение влияния банков на развитие народного хозяйства, а также усиление воздействия банков на экономику страны.

Реформа банковской системы предусматривала:

1) появление двухуровневой банковской системы. Верхний уровень – Госбанк СССР. Нижний уровень – специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк, Жилсоцбанк);

2) банки нижнего уровня должны были осуществлять свою деятельность на основе хозрасчета и самофинансирования;

3) кредитование предприятий должно было осуществляться по совокупности материальных запасов и производственных затрат, необходимо было применение вексельных расчетов, факторинга, лизинга и др.

В результате проведения первого этапа реформирования банковской системы усилилась связь банков с хозяйством, укрепилась структура кредитных вложений. Однако принципиального изменения в сфере кредитования не произошло. Поэтому возникла объективная потребность в проведении второго этапа реформирования банков.

В 1988 г. начали создаваться **коммерческие банки** на паевой и акционерной основе. На этом этапе формировался новый механизм денежно-кредитного регулирования, и создавалась институциональная структура финансового рынка.

Законодательной основой формирования новой банковской системы стали принятые в 1990 г. законы «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Однако в процессе углубления рыночных реформ некоторые положения основных законов стали тормозить развитие банковской системы. С принятием новой редакции Федеральных законов № 86 от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» и № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» реформирован небанковской системы России завершилось.

4. Принципы формирования устойчивой банковской системы

Функционирование устойчивой банковской системы невозможно без соблюдения определенных принципов ее формирования.

Банковская система – это основное звено в кредитной системе, которая концентрирует основные кредитные и финансовые операции в стране.

Банковская система является единым целым, совокупностью частей, которые подчинены этому целому. При этом различные банки взаимодействуют таким образом, что могут в случае необходимости заменить один другого. В случае, если с экономического рынка уходит один банк, вся система не приходит в расстройство; на смену ему приходит другой банк, пополняя тем самым рынок банковских операций и услуг.

Банковская система – это закрытая система. Она является закрытой в том смысле, что банки, хотя и обмениваются информацией друг с другом, пользуются специальными статистическими сборниками, информационными справочниками, тем не менее не переступают порога банковской тайны. В соответствии с требованиями законодательства банки не имеют права разглашать информацию об остатках и движении денежных средств на счетах клиентов, в этом смысле обмен информацией носит закрытый характер.

Банковская система является самоорганизующейся системой, т. к. при малейших изменениях экономической конъюнктуры, а также политической ситуации в стране происходит изменение политики банка. Например, в период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно за счет не основной, а побочной деятельности. Если же экономическая и политическая ситуация стабильна, и риск сокращается, то банки всех уровней стараются активизировать свою деятельность во всех сферах. Банки, не принявшие мер с учетом меняющихся событий, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки и в конечном счете уходят с рынка.

Банковская система является управляемой системой. В своей деятельности Центральный банк, придерживаясь относительно независимой денежно-кредитной политики, подчиняется только парламенту или органам исполнительной власти. Коммерческие банки, являющиеся юридическими лицами, осуществляют свою деятельность в соответствии с требованиями общего и специального банковского законодательства. В то же время они подчиняются экономическим нормативам, которые устанавливаются Центральным банком, осуществляющим всесторонний контроль за деятельностью банков.

5. Банковская система и ее элементы

Банковская система любой страны является часть кредитной системы.

Банковская система – это совокупность кредитных отношений и кредитных институтов, которые организуют эти отношения.

Свойствами банковской системы **являются** следующие:

1) банковская система – это не случайное многообразие элементов. В нее нельзя включать субъекты, действующие на рынке, но подчиненные другим целям;

2) банковская система является специфичной системой. Она выражает свойства, характерные только для нее самой;

3) банковская система состоит из многообразия частей, подчиненных единому целому;

4) банковская система постоянно находится в движении;

5) банковская система – это система закрытого типа;

6) банковская система является самоорганизующейся системой;

7) банковская система является управляемой системой.

Основными **элементами** банковской системы **являются** банки, специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также дополнительные учреждения, которые образуют банковскую инфраструктуру и обеспечивают деятельность кредитных институтов.

На практике функционирует множество банков, кроме того, существуют банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

К **банковской инфраструктуре** как элементу банковской системы относят различного рода агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает в себя информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

Особым элементом банковской системы является **банковское законодательство,** которое призвано регулировать банковскую деятельность. На сегодняшний день в Российской Федерации существует два закона, непосредственно относящиеся к работе банков. Это Федеральные законы от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кроме этого, в систему банковского законодательства входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, втом числе кредитное дело, банковскую тайну, банкротство банков и др. В системе банковского законодательства выделяются одновременно законы всеобщего действия (Гражданский кодекс РФ), а также законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность (например, Федеральный закон от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»).

Одним из элементов банковской системы является также **банковский рынок.** На нем происходит концентрация банковских ресурсов и осуществляется торговля банковским продуктом.

6. Совершенствование механизма рефинансирования банков

Рефинансирование кредитных организаций проводит Центральный банк РФ, им же разрабатываются и утверждаются **механизмы проведения операций по рефинансированию,** которые **делятся на 2 группы:**

1) кредитование под залог ценных бумаг из Ломбардного списка России;

2) кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций и (или) поручительства кредитных организаций.

Механизмы проведения рефинансирования различаются по срокам принятия решений Банком России. В первом случае принятие решения может занимать от нескольких секунд до одного часа. Второй случай занимает более длительное время, необходимое для проверки ЦБ РФ подлинности передаваемых в залог ценных бумаг, оценки платежеспособности организации, ее финансового состояния (8—20 дней).

Функционирующая в настоящее время в России **система рефинансирования** сформировалась в середине 1**990-х гг.** До этого времени кредиты предоставлялись коммерческим банкам в порядке распределения, установленного централизованно. В **1994 г.** Банком России совместно с Правительством РФ было принято решение отказаться от централизованного распределения кредитных средств (для покрытия дефицита государственного бюджета или выдачи средств банкам и предприятиям).

В настоящее время кредиты представляют собой рыночный механизм, а не простое долгосрочное финансирование через кредитные организации.

С 1998 г. Банком России предоставляются **внутридневные кредиты и кредиты овернайт.** Осуществление кредитования в настоящее время ведется по Положению Банка России **от 04.08.2003 г. № 236-П «О порядке предоставления кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».** Начиная с **2000 г.** коммерческие банки получили возможность получать кредиты, обеспеченные залогом и поручительствами.

Все виды кредитов, выдаваемых коммерческим банкам Банком России, предоставляются на срок не более одного года. Вопросы о размерах процентных ставок по кредитам решаются **советом директоров Банка России** (в зависимости от вида и категории кредита).

Для проведения процедур рефинансирования Банком России используется несколько способов. Ломбардные кредиты и кредиты, обеспечиваемые залогом и поручительствами, предоставляются после рассмотрения заявок коммерческих банков. Кредит предоставляется в том случае, если заявка была удовлетворена при проведении ломбардного кредитного аукциона.

7. Современная банковская система России

Банковская система современной России представляет собой двухуровневую структуру. На первом уровне находится Банк России, на втором – кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Банк России считается в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» юридическим лицом, призванным защищать и обеспечивать устойчивость национальной валюты, развивать и укреплять банковскую систему, обеспечивать эффективность и бесперебойность функционирования системы расчетов.

Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» определяет **кредитные организации** как юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании полученного от ЦБ РФ разрешения (лицензии) имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Выделяются **два типа кредитных организаций.**

Банк — это кредитная организация, которая **имеет** исключительное **право осуществлять** в совокупности **следующие банковские операции:**

1) привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;

2) размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности;

3) открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право на основании законодательства осуществлять отдельные банковские операции.

В состав банковской системы России входят также филиалы и представительства иностранных банков.

Иностранный банк представляет собой банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. На деятельность представительств и филиалов иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Любые кредитные организации имеют право создавать **союзы и ассоциации.** Союзам и ассоциациям запрещено осуществлять банковские операции. Целью их деятельности является не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. В РФ крупнейшей считается Ассоциация российских банков (АРБ). АРБ объединяет около 95 % банковских учреждений России.

Для совместного осуществления банковских операций и решения отдельных задач кредитные организации могут создавать **кредитные группы (холдинги).** Кредитная организация, имеющая наибольшую долю в уставном капитале других кредитных организаций получает право определять принимаемые холдингом решения.

8. Правовые основы функционирования банковской системы

Правовой основой функционирования банковской системы, защищающей интересы населения и банковских структур, являются Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Правовые нормы создания коммерческих банков регламентируются законодательными актами, которые определяют типы организационно-правовых форм предприятий, а также основные положения, регламентирующие предпринимательскую деятельность.

Согласно этим законам банковскую систему России образуют **Банк России, Сберегательный банк РФ, Банк внешней торговли РФ, коммерческие банки и другие кредитные учреждения,** получившие лицензию Банка России на право осуществления банковской деятельности или отдельных банковских операций. На территории РФ могут создаваться банки развития для осуществления специальных региональных и иных программ, а также ассоциации, союзы и иные банковские объединения, если их создание не противоречит законодательству и требованиям антимонопольного комитета РФ.

Необходимость лицензирования банковских операций объясняется повышенным риском проводимых банковских операций, а также влиянием, которое они оказывают на уровень платежеспособного спроса в стране.

Коммерческие банки – это юридические лица, имеющие право на основании лицензии Банка России привлекать денежные средства физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, срочности и платности, а также осуществлять иные банковские операции. Российские коммерческие банки независимы от органов государственной власти, решения о проведении банковских операций они принимают самостоятельно. Работникам органов государственной власти запрещается занимать (или совмещать) должности в аппарате управления коммерческого банка.

Деятельность коммерческих банков прежде всего направлена на получение прибыли. Коммерческие банки действуют на основании устава, который должен быть принят его участниками. Устав закрепляет функции банка, его структуру, правоспособность, порядок образования и полномочия органов управления.

При осуществлении своей деятельности все коммерческие банки обязаны создавать **обязательные резервы** и держать их в Банке России. Банк России в целях укрепления финансовой стабильности коммерческих банков, защиты интересов вкладчиков и кредиторов формирует систему резервных и страховых фондов.

9. Две стороны деятельности банка

Одной из главных функций банковской системы является аккумуляция временно свободных денежных средств фирм, государств, домохозяйств и распределение их посредством кредита в те сферы хозяйства, где в них возникает необходимость в данный момент.

Банки считаются финансовыми посредниками между первичными инвесторами (владельцами временно свободных средств) и заемщиками.

Деятельность любого коммерческого банка сточки зрения движения денежных потоков можно разделить на две части.

Во-первых, коммерческие банки осуществляют **пассивные операции.** Пассивными называются операции по привлечению средств, например, путем привлечения вкладов (депозитов), выпуска собственных долговых обязательств, получения кредитов у других банков. Таким образом, у коммерческого банка перед владельцами привлеченных средств возникают **обязательства.**

Пассивные операции представляют собой операции по формированию банковских ресурсов. Осуществление пассивных операций позволяет банкам привлекать как денежные средства уже находящиеся в обороте, так и новые ресурсы. Новые ресурсы создаются банками входе проведения активных операций.

Все пассивные операции делятся на две большие группы.

1. Формирование собственных средств (капитала), например, пополнение уставного капитала за счет дополнительной эмиссии акций, образование резервного и специального фондов.

2. Формирование привлеченных ресурсов.

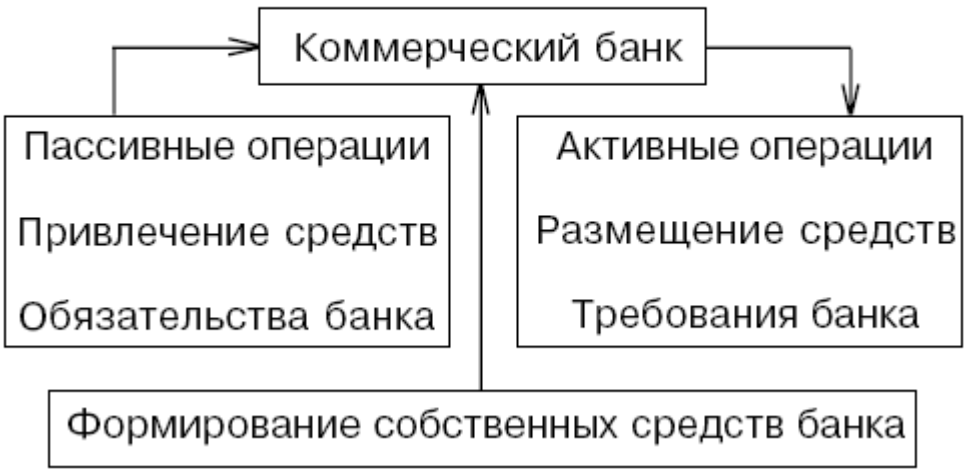
Во-вторых, банковские учреждения проводят **активные операции.** В широком смысле под активами понимаются будущие экономические выгоды, которые возможно получить в результате прошлых операций или сделок по приобретению имущества, а также предоставлению своего имущества во временное пользование третьим лицам (см. схему).

К активным относятся операции по размещению средств, например, выдача кредитов, покупка ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов. При осуществлении активных операций у коммерческих банков возникают **требования,** например, к заемщикам. Именно в результате активных операций коммерческие банки получают основную часть своих доходов.

Схема

Две стороны деятельности коммерческого банка

Две стороны деятельности коммерческого банка



10. Возникновение центрального банка (ЦБ) РФ

Центральный банк является главным звеном банковской системы любого государства. Возникновение центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных коммерческих банков, чьи банкноты могли наиболее успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения.

На рубеже XIX–XX вв. в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном центральном эмиссионном банке. В различных странах такие банки назывались поразному: государственные, эмиссионные, народные, резервные, Банк Англии, Банк Японии, Федеральная резервная система США и др.

Изначально центральные банки возникли как коммерческие, наделенные правом эмиссии банкнот. В 1860 г. в России был создан **Государственный банк.** Он выступал в качестве комиссионера казны, охватывающую эмиссию кредитных билетов. Госбанк производил обмен кредитных билетов: крупных– на мелкие, ветхих – на новые, а также размен на монету и прием монеты и слитков из золота и серебра с выдачей за них кредитных билетов. Законодательные акты того времени практически сводили на нет эмиссионные функции Госбанка. Однако с принятием нового устава в 1894 г. Госбанк становится центральным эмиссионным банком, кредитные билеты выпускаются в строго ограниченном размере. Окончательно монопольное право эмиссии кредитных билетов закрепилось за Госбанком России в 1897 г.

Кредитная деятельность Госбанка России имела особое значение. В разрез с уставом, по которому основными учетно-ссудными операциями являлись учет векселей, срочных правительственных и общественных процентных бумаг, иностранных тратт и ссуд под товары и ценные бумаги, Госбанк осуществлял долгосрочное кредитование и прием в залог недвижимого имущества заемщиков по векселям. Широкое распространение получили неуставные ссуды, т. е. кредиты, выдаваемые по специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.

Такие кредиты противоречили уставу по назначению, размерам и сроку.

С 1920-х по 1980-е гг., т. е. в советское время, Госбанк, наоборот, превратился в орган краткосрочного кредитования народного хозяйства. Вместо коммерческого кредита выдавался прямой банковский, система коммерческих банков была заменена системой государственных специализированных банков.

В настоящее время **Центральный банк России** является независимым в своей деятельности. ЦБ РФ не отвечает по обязательствам государства, и в свою очередь государство не отвечает по обязательствам главного банка страны.

11. Статус центрального банка (ЦБ) РФ

Статус, функции, задачи, полномочия, принципы деятельности Центрального банка РФ определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ» и другими федеральными законами. В соответствии со ст. 71 Конституции федеральные банки (следовательно, и ЦБ РФ) относятся к федеральным экономическим службам и находятся в ведении РФ. В ч. 1 ст. 75 закрепляется, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ; в ч. 2 этой статьи определяется основная функция ЦБ РФ – защита и обеспечение устойчивости российского рубля. Эта функция осуществляется Банком России независимо от других органов государственной власти.

В рамках полномочий, предоставленных ему Конституцией и федеральными законами, **Банк России является независимым** в своей деятельности. Федеральные органы власти, органы власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ по реализации его законных функций и полномочий.

Уставный капитал и имущество Банка России находится в федеральной собственности. ЦБ РФ является только титульным владельцем собственности. Специфической особенностью является обязанность Банка России осуществлять правомочия владения, пользования и распоряжения данным имуществом не в своих интересах, а в интересах государства, т. е. общества в целом.

Свои **расходы** ЦБ РФ осуществляет за счет собственных доходов. Российское государство не финансирует деятельность банка. Банку России предоставлены некоторые **льготы.** ЦБ РФ не регистрируется в налоговых органах (таким образом, банк освобожден от уплаты налогов). Однако на деятельность Банка России налагается ряд ограничений. Например, ЦБ не может участвовать в формировании капитала российских кредитных организаций. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, следовательно, и ЦБ не отвечает по обязательствам государства.

Основные цели деятельности Банка России сводятся к следующим:

1) защита и обеспечение устойчивости российской национальной валюты, в том числе поддержание покупательной способности рубля и курса по отношению к иностранным валютам;

2) Банк России является органом банковского надзора и регулирования, т. е. в его задачи входит развитие и укрепление банковской системы РФ;

3) ЦБ РФ должен обеспечивать эффективную и бесперебойную работу системы расчетов в стране. Для этого Банк России должен координировать, регулировать и лицензировать организацию расчетных систем.

При всем многообразии поставленных целей получение прибыли не является основным направлением деятельности Банка России.

12. Роль центрального банка (ЦБ) РФ

Под **ролью Центрального банка** понимается его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается. Роль Центрального банка России специфична, она относится ко всей экономике в целом, к каждому коммерческому банку независимо от того, к какому типу он принадлежит (коммерческий, сберегательный, инвестиционный, универсальный или специализированный).

Учитывая что каждый коммерческий банк функционирует в сфере обмена, назначением Банка России является то, что он рассматривает банки именно через эту сферу.

Обеспечением основного назначения Банка России является:

1) возможность концентрации свободных ресурсов и капиталов, необходимых для непрерывности деятельности и ускорения производства каждому коммерческому банку;

2) упорядочение и рационализацию денежного оборота для экономики в целом.

Роль Центрального банка России можно условно рассматривать с количественной и качественной точек зрения.

Количественная сторона определяется объемом и разнообразием банковских услуг, предоставляемых и реализуемых на рынке коммерческими банками под контролем Центрального банка. Роль Центрального банка здесь носит контролирующий и консультационный характер, а роль коммерческих банков – практический.

Практическая роль банков определяется количеством проведенных им активных операций.

Роль Банка России следует рассматривать не только саму по себе, но и в увязке с общеэкономическими показателями. Это касается прежде всего эмиссионной функции Центрального банка.

Эмиссия денежных средств существенно влияет на степень стабильности денежной единицы, на эффективность производства и обращения товара и на устойчивость всей денежной системы страны.

Стабильность денежной единицы, соответствие ее массы потребностям народного хозяйства являются наиболее важными показателями сбалансированной денежной политики Центрального банка, важнейшими показателями того, насколько его деятельность отвечает назначению Банка России в экономике.

Качественная роль Банка России достигается за счет проведения сбалансированной политики, направленной как на повышение эффективности работы коммерческих банков, так и на эффективность банковской системы страны в целом.

Оценивая роль Центрального банка, нельзя забывать о его общественном назначении. Центральный банк страны чаще всего является государственной собственностью. Действуя на уровне государства, он действует как общенациональный институт. Центральный банк проводит свою политику не в интересах конкретного региона, а в интересах всего государства.

13. Задачи центрального банка (ЦБ) РФ

Центральный банк России является регулирующим звеном в банковской системе России. В связи с этим его деятельность – укрепление существующего денежного обращения, обеспечение устойчивого положения национальной денежной единицы и ее курса, защита, обеспечение устойчивости денежной единицы государства, а также ее курса, развитие и укрепление банковской системы страны. Также одной из основных функций центрального банка является обеспечение эффективных расчетов. Перед Центральным банком России ставится пять основных задач.

Центральный банк должен быть:

1) **эмиссионным центром страны.** Банк России пользуется монопольным правом на выпуск денежных средств;

2) **банком банков.** Центральный банк проводит операции не с торгово-промышленными предприятиями, а в основном с коммерческими банками страны. Центральный банк призван хранить кассовые резервы коммерческих банков, размер которых устанавливается законодательно, предоставлять им кредиты (Банк России так называемый кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализм в национальной кредитной системе;

3) **банком правительства.** Центральный банк должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить официальные золото и валютные резервы;

4) **главным расчетным центром страны.**

Центральный банк является посредником между коммерческими банками государства при совершении ими безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клиринг);

5) **органом регулирования экономики.** Банк России при регулировании экономики страны руководствуется денежно-кредитными методами.

В некоторых странах основные задачи Центральных банков закреплены в законодательных актах. Например, монополия на эмиссию национальной денежной единицы. Такое закрепление дает возможность Центральному банку держать под контролем ликвидность коммерческих банков.

В роли банка банков Центральный банк предоставляет коммерческим банкам возможность рефинансирования. При этом законодательно Центральный банк может ограничивать коммерческие банки страны в кредитных ресурсах.

Центральный банк применяет два вида операций с кредитными институтами:

1) покупку и продажу чеков и векселей;

2) залоговые операции с векселями, ценными бумагами, а также платежными требованиями.

Немаловажную роль в функционировании и развитии банковской системы государства играет задача осуществления надзора Центральным банком.

При выполнении возложенных на **Банк России** пяти основных задач он **выполняет три основных функции:**

1) регулирующую;

2) контролирующую;

3) информационно-исследовательскую.

14. Функции центрального банка (ЦБ) РФ

Поставленные перед Центральным банком России цели определяют выполняемые им функции. Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) 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;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешении валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты и др.

Все функции, выполняемые Банком России, тесно взаимосвязаны. Правильная и своевременная их реализация позволяет создать необходимые условия для выполнения ЦБ РФ функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, и, как следствие, регулирование экономики.

При реализации возложенных на него функций, Банк России издает нормативные акты, обязательные для исполнения федеральными органами власти, а также юридическими и физическими лицами.

15. Принципы организации центрального банка (ЦБ) РФ

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой. В эту систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Структуру **центрального аппарата Банка России** представляют ряд департаментов и главных управлений, которые реализуют функции возложенные на Банк России.

Коллегиальным органом Банка России является **Национальный банковский совет.** Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания РФ из числа членов Совета Федерации, трое – Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое – Президентом РФ, трое – Правительством РФ. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

В компетенцию Национального банковского совета входит: рассмотрение годового отчета Банка России; утверждение предложений Совета директоров на очередной год; рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы РФ; рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики; решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций; назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов и др.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов. Кандидатуру представляет Президент РФ не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России. В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент РФ в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

«Совет директоров» разрабатывает проекты по основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики, утверждает годовые отчеты и предоставляет все в Национальный банковский совет.

Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

16. Операции ЦБ РФ

Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями:

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более шести месяцев российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) выдавать поручительства и банковские гарантии;

7) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

8) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;

9) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

10) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

При этом при кредитовании обеспечением кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, могут быть: золото и другие драгоценные металлы; валюта зарубежных государств; векселя в российской и иностранной валюте (имеющие срок погашения не более шести месяцев); государственные ценные бумаги.

В целях организации денежного обращения Банк России проводит эмиссию наличных денежных средств, организуя их выпуск, обращение и изъятие из обращения. Банкноты и монеты, выпущенные Банком России, являются единственным законным платежным средством на территории Российской Федерации. Они обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах денежных расчетов. Решение об эмиссии новых банкнот и монет и об изъятии из обращения старых денежных знаков принимает совет директоров ЦБ РФ.

Для того чтобы упорядочить наличное денежное обращение в стране, Банк России проводит следующие операции:

1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

4) определение порядка ведения кассовых операций.

17. Баланс ЦБ РФ

Бухгалтерский баланс Центрального банка выступает основным документом бухгалтерского учета, отражающим суммы остатков всех лицевых счетов аналитического учета, расположенных в порядке возрастания их номеров.

Последние группируются в разделы баланса по экономически однородным признакам учитываемых денежных средств и проводимых операций.

Центральный банк Российской Федерации в законодательном порядке публикует данные годового бухгалтерского баланса в «Вестнике Банка России». Также свои балансы обязаны публиковать и коммерческие банки. Кредитные учреждения публикуют свои годовые бухгалтерские балансы и счета прибылей и убытков в центральных изданиях. Консолидированный баланс всех учреждений банковской сферы Российской Федерации дает возможность оценить состояние экономики на данный момент (причем в целом и в разрезе отдельных областей и регионов). Данные, получаемые из балансов коммерческих банков, используются Центральным банком для разработки направлений проводимой государственной кредитно-денежной политики, а также для регулирования деятельности банковской системы. Отчетность коммерческих банков, в том числе и бухгалтерский баланс, используется Государственной налоговой службой в процессе реализации налоговой политики.

Структура баланса и его состав зависят от характера и специфики деятельности банка, принципов построения бухгалтерского учета и совершаемых операций. Счета баланса банка классифицируются как балансовые и внебалансовые. На балансовых счетах все операции отражаются по дебету одного счета и кредиту другого.

Также счета баланса делятся на активные и пассивные. Балансовые и внебалансовые счета группируются в разделы баланса банка, отражающие определенные функции, выполняемые банком.

Существующая форма бухгалтерского баланса Центрального банка Российской Федерации, а также план счетов основаны на подробной детализации активных, пассивных и других операций. В балансе банка и плане счетов имеется большое количество регулирующих и промежуточных счетов.

Кроме бухгалтерского баланса Центральный банк РФ ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно составляет целый ряд отчетных документов и справок.

18. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Одной из важнейших функций Центрального банка РФ является проведение денежно-кредитной политики. Банк России регулирует экономику не прямо, а через денежно-кредитную систему. Оказывая воздействие на кредитные институты, он создает определенные условия для их функционирования.

Наиболее важными **методами денежно-кредитной политики являются:**

1) политика обязательных минимальных резервов;

2) операции на открытом рынке ценных бумаг;

3) применение ставки рефинансирования.

Минимальные резервы – это обязательные вклады коммерческих банков в центральном банке. Размер обязательных резервов устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (вкладам клиентов).

Повышение обязательной резервной нормы на несколько пунктов снижает величину избыточной денежной массы, в результате чего возможности коммерческих банков создавать кредитные деньги уменьшаются. Норма обязательных минимальных резервов может изменяться в зависимости как от конъюнктуры, так и от вида и величины вкладов.

Операции на открытом рынке – это покупка или продажа Банком России государственных ценных бумаг. В период высокой конъюнктуры, когда коммерческие банки страны особо активно занимаются кредитованием, ЦБ выбрасывает на рынок ценных бумаг государственные облигации по выгодным ценам. Если покупку этих бумаг совершают сами банки, то это означает непосредственное сокращение объемов кредитования. Если же эти ценные бумаги покупают частные лица или фирмы, то соответственно сокращаются размеры их банковских вкладов, что опять-таки влечет за собой уменьшение кредитных возможностей банков. И наоборот, если в стране наблюдается снижение конъюнктуры, то ЦБ начинает выкупать свои ценные бумаги, тем самым способствуя увеличению кредитных возможностей коммерческих банков.

Политика рефинансирования. При проведении политики рефинансирования Банк России использует ставку рефинансирования.

Ставка рефинансирования – это ставка, взимаемая ЦБ РФ по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам. Применение этого метода опирается на то, что коммерческие банки могут увеличивать свои кредитные ресурсы путем привлечения средств Банка России как кредитора последней инстанции. Повышение ставки рефинансирования приводит к снижению кредитной активности, так как коммерческие банки вынуждены брать деньги у ЦБ РФ под более высокий процент и, соответственно, предоставлять кредиты своим клиентам также по более дорогой цене. Снижение ставки рефинансирования дает противоположный эффект.

19. Функции и роль кредита в современной рыночной экономике

Функции кредита выражают его сущность. Они характеризуют взаимодействие кредита с внешней средой. К основным функциям кредита относятся следующие:

1) **перераспределительная.** В условиях современной рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (товарно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие, обеспечивая тем самым хозяйствующим субъектам и банкам более высокую прибыль. В отдельных случаях перераспределительная функция может вызвать диспропорциональность структуры рынка. Этот процесс произошел в России, и он длится до сих пор. Российский капитал с помощью кредитной системы перетек из сферы производства в сферу обращения. В данном случае государство должно принимать меры к тому, чтобы распределение капитала между производством и обращением было равномерным;

2) **функция экономии издержек обращения.** Кредит, мобилизуя временно свободные средства в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала, дает возможность восполнить недостаток собственных финансовых ресурсов у отдельных предприятий;

3) **функция замещения наличных денег кредитными.** Кредитные отношения ускоряют не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги. В денежном обращении возникают такие кредитные инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки. В процессе замены наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, ускоряется денежный оборот;

4) **функция ускорения концентрации капитала.** Процесс концентрации капитала сопровождает развитие производства. Кредитные ресурсы дают возможность предпринимателю расширить масштабы производства и получить дополнительную прибыль;

5) **стимулирующая функция.** Кредит, предполагающий возврат денежных средств, побуждает заемщика к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

Кредит играет важную роль в современной экономике. Эта роль проявляется при осуществлении всех форм кредита, но разными **путями:**

1) перераспределением материальных ресурсов при предоставлении и мобилизации средств;

2) воздействием на непрерывность процессов производства и реализации продукции. Кредит удовлетворяет временно возникающие несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий;

3) участием в расширении производства. Полученные кредиты используются в качестве источника увеличения основных средств;

4) ускорением получения потребителями товаров, услуг, жилья за счет кредита;

5) регулированием наличного и безналичного денежного оборота.

20. Формы кредита

Все кредиты классифицируются в зависимости оттого, кто является кредитором, и какая предоставляется ссуда. Различают пять форм кредита.

Коммерческий кредит. Это самая ранняя форма кредита. Она основана на отсрочке предприятием-продавцом оплаты товаров и предоставлением предприятием-покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость приобретенных товаров по истечении определенного срока.

При коммерческом кредите применяются **два вида векселей.**

1) **Простой вексель** – содержит обязательство заемщика выплатить определенную сумму непосредственному кредитору.

2) **Переводной вексель (тратта)** – содержит письменный приказ кредитора заемщику о выплате установленной суммы третьему лицу или предъявителю векселя.

В российской практике используются **три разновидности коммерческого кредита:**

1) с фиксированным сроком погашения;

2) с возвратом после фактической реализации полученных в кредит товаров;

3) по открытому счету – вторичная поставка товара на условиях коммерческого кредита осуществляется только после погашения долга по предыдущей поставке.

Банковский кредит. Это самая распространенная форма кредита в России. Кредитором обычно выступает банк, а заемщиком – юридическое лицо. Подтверждением кредитной сделки является кредитный договор. Доходом банка служит ссудный процент, уплачиваемый заемщиком. Кредит, как правило, предоставляется в денежной форме.

Потребительский кредит. Выступает в товарной или денежной форме при целевом кредитовании физических лиц. Кредиторами могут выступать торговые предприятия (розничная продажа товара в рассрочку), либо кредитные организации (предоставление денежных ссуд населению на различные цели).

Государственный кредит. Его основная особенность – это участие в кредитной сделке государства в качестве кредитора либо заемщика. Выступая кредитором, государство производит кредитование региональных или местных органов власти, приоритетных отраслей хозяйства, коммерческих банков и других кредитных организаций.

Международный кредит. Данная форма кредита возникла, когда экономические отношения вышли за рамки национальных границ. Участниками международной кредитной сделки могут быть отдельные юридические лица, правительства государств, международные финансово-кредитные институты.

Отдельно выделяется **ростовщическая форма кредита.** Этот кредит имел широкое распространение в прошлом наряду с коммерческим кредитом. Его участниками выступают физические лица при предоставлении денежных средств в ссуду.

В большинстве стран ростовщический кредит запрещен, в России имеет ограниченное распространение.

21. Денежная политика: цели и инструменты

Основным проводником денежной политики выступает Центральный банк РФ.

Причем состояние национальной экономики значительно зависит от состояния денежно-кредитной сферы государства. Поэтому денежная политика может быть успешной только лишь в том случае, если государство через Центральный банк РФ будет воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков. **Основными инструментами денежной политики Центрального банка выступают:**

1) процентные ставки по операциям Банка России и других банков, проведение коммерческими банками отдельных банковских операций. При этом Центральный банк России регламентирует объемы выдаваемых коммерческим банкам кредитов по принятым ориентирам единой государственной денежно-кредитной политики. Банк России также может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксированной процентной ставки;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке (резервные требования). Резервные требования (обязательные резервы) – это один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. Они представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Размер резервных требований, а также порядок их депонирования устанавливаются советом директоров ЦБ РФ в процентном отношении к обязательствам коммерческих банков;

3) операции на открытом рынке (купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами и совершение позднее обратной сделки);

4) рефинансирование кредитных организаций. Условия рефинансирования устанавливаются Центральным банком;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование банков, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций);

8) эмиссия облигаций от своего имени.

22. Разработка кредитно-денежной политики

Денежно-кредитная политика России является составной частью экономической политики государства.

Главными стратегическими целями экономической политики являются:

1) повышение благосостояния населения;

2) обеспечение максимальной занятости.

Исходя из этого основными направлениями денежно-кредитной политики выступают обеспечение роста валового внутреннего продукта (ВВП) и снижение инфляции.

Для того чтобы экономика страны эффективно функционировала, необходимо формирование такого механизма денежно-кредитного регулирования, который позволял бы Центральному банку обеспечивать устойчивость национальной денежной единицы, в том числе ее покупательную способность и курс по отношению к иностранным валютам, способствовать развитию банковской системы.

Конечные цели денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации формируются в соответствии с принятыми на текущий год целями макроэкономической политики.

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.