

ФГОС 3+



ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

# БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Под редакцией  
заслуженного деятеля науки Российской Федерации,  
доктора экономических наук, профессора **О.И. Лаврушина**

Рекомендовано УМО вузов России по образованию  
в области финансов, учета и мировой экономики  
в качестве **учебника** для студентов,  
обучающихся по направлениям «Экономика»

*Двенадцатое издание, стереотипное*

УДК 336.71(075.8)  
ББК 65.262.1я73  
Б23

**Рецензенты:**

**Н.С. Новашина**, заведующая кафедрой «Стратегический и банковский менеджмент» НОУ ВПО «МФПУ «Синергия», канд. экон. наук, доц.,

**Б.Б. Рубцов**, заведующий кафедрой «Финансовые рынки и финансовый инжиниринг» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», д-р экон. наук, проф.,

**А.Н. Предтеченский**, зам. председателя правления ОАО Банк «Открытие», канд. экон. наук

**Банковское дело** : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. **Б23** О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат).

**ISBN 978-5-406-04591-6**

**DOI 10.15216/978-5-406-04591-6**

Рассматриваются ключевые вопросы организации деятельности банков, их взаимодействие с центральным банком и отдельными клиентами. Особое внимание уделяется экономическим и законодательным нормам банковской деятельности, в том числе характеристике ресурсов, оценке достаточности собственного капитала банка, уровня его прибыли и ликвидности. Основная часть учебника посвящена организации банковских услуг и операций, а также процессу кредитования экономических субъектов, инвестиционной банковской деятельности, валютным и кассовым операциям, новым банковским продуктам и технологиям. Материал базируется на богатом отечественном и зарубежном опыте, охватывает требования Базельского соглашения. Приводятся многочисленные примеры, расчеты и тестовые задания для самостоятельного решения.

Соответствует ФГОС ВО 3+.

*Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических факультетов и вузов, слушателей системы послевузовского образования, научных работников, а также работников финансовой и банковской систем.*

**УДК 336.71(075.8)**  
**ББК 65.262.1я73**

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16604 от 07.07.2014.

Изд. № 9078. Подписано в печать 24.06.2015.

Формат 70×100/16. Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 65,0. Уч.-изд. л. 41,0. Тираж 700 экз. Заказ №

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

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

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор»

АО «Первая Образцовая типография».

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1.

**ISBN 978-5-406-04591-6**

© Коллектив авторов, 2016

© ООО «Издательство «КноРус», 2016

---

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

Коллектив авторов . . . . .	10
Предисловие . . . . .	11
<b>Раздел I. Характеристика банка как элемента банковской системы</b>	
<b>Глава 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности . . . . .</b>	<b>16</b>
1.1. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития . . . . .	16
1.2. Современные представления о сущности банка . . . . .	22
1.3. Содержание банковской деятельности . . . . .	27
Особенности деятельности банка . . . . .	28
Сущность работы банка. . . . .	29
Принципы банковской деятельности . . . . .	36
1.4. Основные направления деятельности центрального банка как элемента банковской системы. . . . .	39
Особенность деятельности центрального банка . . . . .	39
Независимость Банка России . . . . .	41
Цели Банка России . . . . .	43
Функции Банка России . . . . .	44
Операции Банка России . . . . .	48
1.5. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы . . . . .	53
1.6. Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками . . . . .	61
1.7. Место рисков в банковской деятельности и их классификация . . . . .	64
Сущность банковских рисков . . . . .	64
Классификация банковских рисков . . . . .	66
Контрольные вопросы . . . . .	70
<b>Глава 2. Правовые основы банковской деятельности . . . . .</b>	<b>71</b>
2.1. Система современного банковского законодательства . . . . .	71
2.2. Эволюция банковского законодательства в России . . . . .	75
2.3. Особенности первых банковских законов 1990 г. . . . .	76
2.4. Общая характеристика современного банковского законодательства . . . . .	80
2.5. Законодательные основы деятельности современного банка . . . . .	83
2.6. Банковская монополия . . . . .	90
Контрольные вопросы . . . . .	92
<b>Глава 3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами . . . . .</b>	<b>93</b>
3.1. Особенности взаимоотношений банка с клиентами . . . . .	93
Понятие и признаки клиента банка . . . . .	93
Характеристика типов клиентов банка . . . . .	94
Принципы взаимоотношений банка с клиентами . . . . .	97
Права и обязанности банка . . . . .	101
Банковская тайна . . . . .	103
Права и обязанности клиента . . . . .	105
Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентом . . . . .	108
3.2. Открытие клиентских счетов в банке . . . . .	111
Виды счетов . . . . .	111
Открытие счетов расчетно-кассового обслуживания . . . . .	113
3.3. Гарантирование (страхование) вкладов граждан . . . . .	119
Необходимость и задачи системы страхования вкладов . . . . .	119
Становление системы страхования вкладов в России . . . . .	122
Условия вхождения российских коммерческих банков в систему страхования вкладов . . . . .	125
3.4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем . . . . .	130
Контрольные вопросы . . . . .	136

<b>Глава 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений</b> . . . . .	137
4.1. Обеспечение безопасности банков . . . . .	137
4.2. Финансовое оздоровление кредитных организаций . . . . .	146
Базовые понятия и принципы работы с проблемными коммерческими банками . . . . .	146
Идентификация проблемных банков . . . . .	152
Правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций в Российской Федерации . . . . .	155
4.3. Реорганизация кредитных организаций . . . . .	163
Причины развития процессов реорганизации в банковской сфере.	
Содержание понятия и виды реорганизации . . . . .	163
Особенности реорганизации российских коммерческих банков . . . . .	167
Экономические организационные аспекты слияний и присоединений . . . . .	167
Проблемы и причины, препятствующие активизации процессов реорганизации . . . . .	169
4.4. Ликвидация банков . . . . .	172
4.5. Общие принципы организации управления банком . . . . .	179
4.6. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений. . . . .	183
Контрольные вопросы . . . . .	189

## **Раздел II. Экономические основы деятельности коммерческого банка**

<b>Глава 5. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база</b> . . . . .	192
5.1. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика . . . . .	192
5.2. Понятие и структура собственного капитала . . . . .	195
5.3. Оценка достаточности собственного капитала банка . . . . .	201
Показатели достаточности капитала . . . . .	203
Базельское соглашение . . . . .	204
Российские нормативы оценки достаточности капитала . . . . .	209
5.4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка . . . . .	215
Получение займов на межбанковском рынке . . . . .	221
Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом . . . . .	222
Учет векселей и получение ссуд у центрального банка . . . . .	222
Учет банковских акцептов . . . . .	222
Займы на рынке евродолларов . . . . .	222
5.5. Управление ресурсами коммерческого банка . . . . .	223
Контрольные вопросы . . . . .	227
Задания для самостоятельного решения . . . . .	228
<b>Глава 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</b> . . . . .	230
6.1. Доходы коммерческого банка . . . . .	230
6.2. Расходы коммерческого банка . . . . .	235
6.3. Процентная маржа . . . . .	237
Методы учета начисленных процентов на доходных и расходных счетах . . . . .	238
Коэффициенты процентной маржи . . . . .	240
6.4. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка . . . . .	242
6.5. Формирование и использование прибыли коммерческого банка . . . . .	245
6.6. Оценка уровня прибыли коммерческого банка . . . . .	247
6.7. Общая характеристика системы управления прибылью в коммерческом банке . . . . .	255
Организация процесса управления прибылью на уровне банков . . . . .	255
Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка . . . . .	258
Управление прибылью банковского продукта . . . . .	259
Оценка прибыльности взаимоотношений банка с клиентом . . . . .	260
Контрольные вопросы . . . . .	261
<b>Глава 7. Ликвидность коммерческого банка</b> . . . . .	263
7.1. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка . . . . .	263
Современные трактовки ликвидности банка, его баланса . . . . .	263

Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка . . . . .	266
7.2. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков . . . . .	270
7.3. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности российских коммерческих банков . . . . .	277
Показатели ликвидности, используемые в практике коммерческих банков . . . . .	277
Метод разрывов в зарубежной практике . . . . .	281
Контрольные вопросы . . . . .	284
Задания для самостоятельного решения . . . . .	284
<b>Раздел III. Услуги и операции коммерческого банка</b>	
<b>Глава 8. Пассивные операции банков . . . . .</b>	<b>290</b>
8.1. Структура и общая характеристика пассивных операций банков . . . . .	290
8.2. Операции по формированию собственных ресурсов. . . . .	292
Формирование уставного капитала . . . . .	292
Увеличение уставного капитала кредитной организации . . . . .	293
Формирование резервного и других фондов . . . . .	293
Формирование резервов на возможные потери . . . . .	294
Создание амортизационного фонда . . . . .	294
8.3. Депозитные и недепозитные операции . . . . .	294
Депозитная политика банка . . . . .	295
Юридическое дело клиента . . . . .	298
Особенности вкладов населения . . . . .	299
Отчисления в фонд обязательных резервов Банка России . . . . .	302
Недепозитные источники ресурсов . . . . .	304
Получение займов на рынке межбанковских кредитов . . . . .	304
Получение ресурсов у Банка России . . . . .	306
Контрольные вопросы . . . . .	308
<b>Глава 9. Структура и качество активов банка . . . . .</b>	<b>309</b>
9.1. Экономическое содержание и классификация активных операций банка . . . . .	309
Классификация активных операций . . . . .	309
9.2. Структура активов банка . . . . .	312
9.3. Международная практика оценки качества банковских активов . . . . .	313
9.4. Качество активов российских банков . . . . .	317
Классификация активов кредитной организации с точки зрения ликвидности. . . . .	318
Классификация активов кредитной организации с точки зрения рисков . . . . .	318
9.5. Менеджмент активов . . . . .	318
Контрольные вопросы . . . . .	320
Задания для самостоятельного решения . . . . .	321
<b>Глава 10. Организация безналичных расчетов. . . . .</b>	<b>324</b>
10.1. Роль организации безналичных расчетов в экономике . . . . .	324
10.2. Формы межхозяйственных безналичных расчетов . . . . .	330
Расчеты платежными поручениями. . . . .	332
Расчеты по инкассо . . . . .	333
Аккредитивная форма расчетов . . . . .	335
Расчеты чеками . . . . .	337
Расчеты с использованием векселей . . . . .	339
10.3. Межбанковские расчеты . . . . .	341
Контрольные вопросы . . . . .	348
<b>Глава 11. Оценка кредитоспособности клиентов банка . . . . .</b>	<b>350</b>
11.1. Понятие и критерии кредитоспособности клиента . . . . .	350
Понятие кредитоспособности . . . . .	350
Критерии кредитоспособности клиента . . . . .	350
11.2. Кредитоспособность крупных и средних предприятий . . . . .	353

Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка . . . . .	353
Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности . . . . .	360
Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности клиента . . . . .	364
Определение класса кредитоспособности клиента . . . . .	366
11.3. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса . . . . .	368
11.4. Оценка кредитоспособности физического лица . . . . .	371
Скорринговая оценка . . . . .	371
Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории физического лица . . . . .	376
Оценка кредитоспособности физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности . . . . .	377
Контрольные вопросы . . . . .	378
<b>Глава 12. Процесс кредитования экономических субъектов . . . . .</b>	<b>379</b>
12.1. Элементы системы кредитования . . . . .	379
Общая характеристика фундаментальных элементов системы кредитования . . . . .	379
Субъекты кредитования . . . . .	381
Объекты кредитования . . . . .	382
Обеспечение кредита . . . . .	383
Условия кредитования . . . . .	384
12.2. Общие организационные основы кредитования . . . . .	387
Виды кредитов . . . . .	387
Методы кредитования и формы ссудных счетов . . . . .	390
Кредитная документация, представляемая банку . . . . .	393
Процедура выдачи кредита . . . . .	396
Порядок погашения кредита . . . . .	400
Этапы кредитования . . . . .	404
Контрольные вопросы . . . . .	407
<b>Глава 13. Организация отдельных видов кредита . . . . .</b>	<b>408</b>
13.1. Современные способы кредитования . . . . .	408
13.2. Кредитование по счету-корренту . . . . .	409
13.3. Кредитование по овердрафту . . . . .	414
Сущность кредитования по овердрафту в России . . . . .	415
Субъекты кредитования . . . . .	416
Требования к получателям кредита . . . . .	416
Лимит кредитования . . . . .	417
Платежи со ссудного счета . . . . .	421
Погашение кредита и срок кредитования . . . . .	421
Обеспечение кредита . . . . .	422
Плата за использование кредита . . . . .	423
Контроль в процессе кредитования . . . . .	424
Сравнение с международной практикой . . . . .	425
Сравнение с кредитованием по счету-корренту . . . . .	426
Преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика . . . . .	427
Преимущества и недостатки овердрафта с позиции кредитного учреждения . . . . .	428
13.4. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии . . . . .	429
Характеристика клиентов-заемщиков . . . . .	430
Кредитная линия . . . . .	431
Организация кредитования . . . . .	437
Общие черты и отличия данного вида кредита от других форм кредитования . . . . .	438
13.5. Синдицированное кредитование . . . . .	440
13.6. Целевые кредиты . . . . .	446
13.7. Организация потребительского кредита . . . . .	450
Классификация потребительских ссуд . . . . .	450

	Кредиты под залог ценных бумаг . . . . .	456
	Кредиты на неотложные нужды . . . . .	457
	Кредиты на покупку товаров длительного пользования . . . . .	458
13.8.	Ипотечный кредит . . . . .	466
	Особенности оформления ипотечного кредита . . . . .	468
	Формирование рынка ипотечных кредитов . . . . .	483
13.9.	Межбанковские кредиты . . . . .	486
	Основы работы коммерческих банков на межбанковском рынке . . . . .	489
	Установление лимита по межбанковским кредитам . . . . .	492
	Технология оформления сделок на рынке межбанковских кредитов . . . . .	497
13.10.	VIP-обслуживание клиентов . . . . .	500
	Содержание Private Banking . . . . .	500
	Инвестиционный портфель клиента Private Banking . . . . .	502
	Особенности Private Banking в России . . . . .	504
	Контрольные вопросы . . . . .	507
<b>Глава 14.</b>	<b>Кредитный договор . . . . .</b>	<b>509</b>
14.1.	Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом . . . . .	509
14.2.	Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками . . . . .	512
	Принципы кредитного договора . . . . .	512
	Примерная схема кредитного договора . . . . .	514
14.3.	Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике . . . . .	518
14.4.	Современная российская банковская практика использования кредитных договоров . . . . .	523
	Контрольные вопросы . . . . .	525
<b>Глава 15.</b>	<b>Формы обеспечения возвратности кредита . . . . .</b>	<b>527</b>
15.1.	Понятие и формы обеспечения возврата кредита . . . . .	527
15.2.	Залог и залоговый механизм . . . . .	530
15.3.	Гарантии и поручительства . . . . .	548
15.4.	Уступка требования (цессия) и передача права собственности . . . . .	551
15.5.	Современная российская практика использования способов обеспечения возврата кредита и ее оценка . . . . .	553
15.6.	Качество обеспечения ссуды как критерий кредитного риска . . . . .	559
	Контрольные вопросы . . . . .	564
<b>Глава 16.</b>	<b>Банковский процент и процентные вычисления . . . . .</b>	<b>565</b>
16.1.	Банковский процент . . . . .	565
16.2.	Процентные ставки и методы начисления процентов . . . . .	573
	Банковские ставки по кредитам . . . . .	580
	Методы начисления процентов . . . . .	581
16.3.	Процентный риск и процентная политика коммерческого банка . . . . .	584
	Риск изменения цены . . . . .	585
	Риск изменения кривой доходности . . . . .	585
	Базисный риск . . . . .	586
	Риски, связанные с опционами . . . . .	586
	Метод GAP-анализа . . . . .	586
	Метод дюрации . . . . .	589
	Сценарное моделирование . . . . .	590
	Контрольные вопросы . . . . .	594
<b>Глава 17.</b>	<b>Лизинговые операции коммерческих банков . . . . .</b>	<b>595</b>
17.1.	История возникновения и развития лизинга . . . . .	595
17.2.	Сущность лизинговой сделки . . . . .	598
17.3.	Основные элементы лизинговой операции . . . . .	599
	Объект и субъекты лизинговой сделки . . . . .	599
	Период лизинга (срок лизингового договора) . . . . .	600

Лизинговые платежи (стоимость лизинга) . . . . .	601
Услуги, предоставляемые по лизингу . . . . .	604
17.4. Классификация лизинга и лизинговых операций . . . . .	605
Формы лизинговых сделок . . . . .	609
Финансирование лизинговых сделок банками . . . . .	610
Преимущества для лизингополучателя и лизингодателя (банка) . . . . .	610
17.5. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора . . . . .	611
17.6. Риски лизинговых сделок . . . . .	613
Деловые риски . . . . .	613
Финансовые риски . . . . .	614
Контрольные вопросы . . . . .	615
Задания для самостоятельного решения . . . . .	615
<b>Глава 18. Операции коммерческих банков с ценными бумагами . . . . .</b>	<b>617</b>
18.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг . . . . .	617
18.2. Выпуск банками собственных ценных бумаг . . . . .	622
Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками . . . . .	622
Порядок выпуска облигаций коммерческими банками . . . . .	628
Регистрация выпуска облигаций . . . . .	630
Порядок выпуска коммерческими банками сертификатов и собственных векселей . . . . .	630
18.3. Вложения коммерческих банков в ценные бумаги . . . . .	634
18.4. Операции РЕПО . . . . .	637
Контрольные вопросы . . . . .	640
Задания для самостоятельного решения . . . . .	641
<b>Глава 19. Инвестиционная деятельность банков . . . . .</b>	<b>642</b>
19.1. Особенности и организация инвестиционной деятельности банков . . . . .	642
Основные направления инвестиционной банковской деятельности и их характеристика . . . . .	643
Деятельность банка, связанная с корпоративным финансированием. . . . .	645
19.2. Организация проектного финансирования в банках. . . . .	648
Основные характеристики проектного финансирования и его отличия от долгосрочного кредита . . . . .	648
Этапы реализации проекта и их характеристика . . . . .	650
Участие банков в проектом финансировании . . . . .	652
19.3. Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг . . . . .	653
Инвестиционная деятельность банка на рынке ценных бумаг за собственный счет . . . . .	653
Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг . . . . .	658
Дилерская деятельность банков . . . . .	661
Деятельность банка на рынке ценных бумаг по поручению клиентов . . . . .	662
Контрольные вопросы . . . . .	672
<b>Глава 20. Валютные операции коммерческих банков . . . . .</b>	<b>673</b>
20.1. Сущность валютных операций . . . . .	673
20.2. Классификация валютных операций . . . . .	675
20.3. Лицензирование валютных операций . . . . .	685
20.4. Основные направления валютной деятельности банка . . . . .	691
Открытие и ведение валютных счетов клиентов . . . . .	691
Неторговые операции коммерческого банка . . . . .	693
Ввоз и вывоз иностранной валюты . . . . .	694
Установление корреспондентских отношений с иностранными банками . . . . .	694
Конверсионные операции . . . . .	695
Операции по международным расчетам, связанные с экспортом товаров и услуг . . . . .	697
Операции по привлечению и размещению банком валютных средств . . . . .	698
Операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте . . . . .	698



Операции по резервированию . . . . .	699
Обеспечение исполнения обязательств . . . . .	700
Предварительная регистрация операций . . . . .	700
Репатриация . . . . .	701
20.5. Регулирование валютных операций коммерческих банков . . . . .	702
Порядок представления резидентом подтверждающих документов и информации в банк . . . . .	705
Открытие и ведение транзитного валютного счета . . . . .	705
Порядок продажи валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации . . . . .	706
20.6. Менеджмент валютных операций . . . . .	707
Контрольные вопросы . . . . .	709
Задания для самостоятельного решения . . . . .	710
<b>Глава 21. Кассовые операции коммерческого банка . . . . .</b>	<b>712</b>
21.1. Организация кассовых операций в коммерческом банке . . . . .	712
21.2. Порядок приема и выдачи наличных денежных средств в кассе банка . . . . .	714
Порядок получения наличных денег от клиентов . . . . .	715
Порядок выдачи наличных денег клиентам . . . . .	716
21.3. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств . . . . .	717
Завершение рабочего дня кассовым работником . . . . .	717
21.4. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации . . . . .	720
Контрольные вопросы . . . . .	722
<b>Глава 22. Современные банковские продукты и технологии . . . . .</b>	<b>723</b>
22.1. Пластиковые карты . . . . .	723
Зарубежная практика внедрения пластиковых карт в оборот . . . . .	727
Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт . . . . .	740
Сотрудничество с международными расчетными системами . . . . .	741
Собственные карты российских банков . . . . .	743
22.2. Банкомат как элемент электронной системы платежей . . . . .	746
22.3. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях . . . . .	749
22.4. Home Banking — банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте . . . . .	752
22.5. Хранение ценностей . . . . .	755
22.6. Форфейтинговые операции банков . . . . .	757
22.7. Опционы, фьючерсы, СВОПы . . . . .	760
Контрольные вопросы . . . . .	765
<b>Глава 23. Банковская отчетность . . . . .</b>	<b>766</b>
23.1. Значение и виды банковской отчетности . . . . .	766
23.2. Баланс банка и принципы его составления . . . . .	768
23.3. Годовая отчетность кредитной организации . . . . .	770
23.4. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп . . . . .	774
23.5. Консолидированная отчетность . . . . .	777
23.6. Отчетность по МСФО и проблемы кредитных организаций при ее составлении . . . . .	783
Контрольные вопросы . . . . .	793
Задания для самостоятельного решения . . . . .	794
<b>Литература . . . . .</b>	<b>796</b>
<b>Приложения . . . . .</b>	<b>797</b>
Приложение 1 . . . . .	797
Приложение 2 . . . . .	798

- О.И. Лаврушин** Заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Академии экономических наук и предпринимательской деятельности Российской Федерации, член-корреспондент Российской академии естественных наук, д-р экон. наук, профессор — предисловие, глава 1 совместно с Г.Г. Фетисовым, глава 2, глава 3 (параграф 3.1), глава 4 (параграфы 4.1, 4.5, 4.6), глава 12, глава 13 (параграфы 13.1—13.4, 13.6)
- Н.И. Валенцева** Заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик Международной академии наук Евразии, д-р экон. наук, профессор — главы 6, 11
- Г.Г. Фетисов** Д-р экон. наук — глава 1 (параграф 1.4 совместно с О.И. Лаврушиным)
- И.В. Ларионова** Д-р экон. наук, профессор — глава 3 (параграф 3.3), глава 4 (параграфы 4.2—4.4), глава 7
- Г.С. Панова** Д-р экон. наук, профессор — глава 13 (параграфы 13.7—13.8), глава 22
- О.В. Курныкина** Канд. экон. наук, профессор — глава 3 (параграф 3.2), глава 21
- Р.Г. Ольхова** Канд. экон. наук, профессор — главы 5, 17, 18, глава 13 (параграфы 13.5, 13.9)
- Н.Э. Соколинская** Канд. экон. наук, профессор — глава 1 (параграф 1.7), главы 9, 20, 23
- Н.Е. Бровкина** Кандидат экономических наук, доц. — глава 13 (параграф 13.10)
- С.Б. Варламова** Канд. экон. наук, доц. — глава 14
- Л.А. Гурина** Канд. экон. наук, доц. — глава 8
- О.Ю. Дадашева** Канд. экон. наук, доц. — глава 19 (параграфы 19.1, 19.2)
- Т.А. Ершова** Канд. экон. наук, доц. — глава 10
- Н.А. Ковалева** Канд. экон. наук, доц. — глава 19 (параграф 19.3)
- Е.И. Мешкова** Канд. экон. наук, доц. — глава 16
- Е.П. Шаталова** Канд. экон. наук, доц. — глава 15
- Н.С. Казанкова** Старший преподаватель — глава 3 (параграф 3.4)

Курс «Банковское дело» является продолжением теоретического учебного курса «Деньги, кредит и банки», имеет практическую направленность, дает профессиональные знания в области организации деятельности коммерческих банков, учит будущих банкиров и всех тех, кто интересуется взаимоотношениями с банками, основным правилам банковского дела.

Банковское дело — древняя наука. Она аккумулирует тысячелетний опыт работы кредитных учреждений, раскрывает то, что на протяжении длительного периода формировалось как обязательные принципы организации банковского хозяйства.

Научить основам банковского дела — непростая задача. Один крупный американский физик рассказывает в своих мемуарах о том, как, будучи студентом, он сначала поступил на экономический факультет, однако в скором времени понял, что это слишком сложно для него, и перешел на отделение квантовой физики. Денежные, кредитные отношения как элементы экономических отношений отображают наиболее сложные явления жизни, поскольку относятся к взаимоотношениям между людьми как наиболее сложными ее субъектами.

Деньги и кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с деньгами неизбежно вызывает негативные последствия. Банки, игнорирующие банковскую технологию, люди, не умеющие правильно пользоваться деньгами, полученными в долг, могут стать вечными должниками, банкротами.

Между тем с помощью банков происходят аккумулярование временно не используемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды в интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации богаче, но лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основано на четких правилах; нарушение этих правил может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банки имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным

законодательным нормам. Банки имеют свою, только им присущую технологию. Настоящий учебный курс содержит подробное описание того, чем занимаются банки, какие операции они выполняют, что они производят для рынка, как «торгуют» своим продуктом. В учебнике приводятся конкретные расчеты, которые делает банк, документы и формы, которые представляют его клиенты, желающие воспользоваться той или иной банковской услугой.

Банковское дело не является застывшей теорией. В учебнике рассматриваются не только классические приемы и принципы организации банковского хозяйства, но и современные инструменты, которые применяет банк, обслуживая потребности организаций и населения. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменения окружающей среды, дифференцируют свои отношения с ними. В «Банковском деле» дано описание инструментария, который находится в распоряжении кредитных учреждений и используется ими на том или ином этапе экономической сделки.

Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в экономике именно потому, что обладают свойством саморегулирования. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспособившись к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает анализ технологии, которую следует применять в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, в стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковское дело как наука, отображающая особую специфическую деятельность кредитных учреждений, систематически обновляется, однако стержень — это опыт предшествующих поколений банкиров. Новые формы, которые использует банк, зачастую являются модернизированными забытыми старыми формами.

Учебник состоит из трех основных разделов, в которых обобщен как отечественный, так и международный опыт организации банковского хозяйства.

**Раздел I** посвящен характеристике банка как элемента банковской системы. В нем раскрываются сущность банка и содержание банковской деятельности, показаны место центрального банка в банковском секторе и взаимодействие между денежно-кредитными институтами. В данном разделе охарактеризованы правовые и экономические основы деятельности коммерческих банков, комментируются законы, регулирующие деятельность банковской системы.

В разделе II рассматриваются общие вопросы банковской деятельности: доходы, расходы банков, организация коммерческого расчета в кредитных учреждениях, ликвидность, дается описание ресурсов банка, его активных и пассивных операций.

В разделе III (наибольшем по объему) внимание концентрируется на организации отдельных банковских операций: депозитных, кредитных, расчетных, валютных, с ценными бумагами, факторинге, лизинге, прочих банковских операциях. Особое место отведено темам банковского процента и банковской комиссии. Именно в этом разделе читатель найдет подробный анализ технологии банковского дела, порядка оформления банковских операций. Здесь же приводятся конкретные расчеты банка, осуществляемые в процессе его работы.

Банк является реальной производительной силой, его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорением производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности банков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят об экономическом развитии общества. Учебник предоставляет описание технологии банковских операций, тех организационных основ, железных правил ведения банковского хозяйства, которые позволяют повышать эффективность и банковской деятельности, и экономики в целом.

В высших учебных заведениях преподавание курса «Банковское дело» для тех, кто хочет приобрести профессию банкира, сочетается с прохождением производственной практики в банках, проведением семинарских и лабораторных занятий и деловых игр в учебных аудиториях, с решением конкретных ситуационных задач и практических примеров. Курс «Банковское дело» завершается подготовкой студентами дипломных работ, в которых должен содержаться анализ важнейших сторон банковской деятельности. Кроме того, этот курс с успехом может быть использован в процессе переподготовки экономического персонала, повышения его квалификации, а также самостоятельного изучения теми, кто пришел на работу в банк из других организаций и отраслей.

Мы представляем вниманию читателей десятое издание учебника. Материал обновлен и существенно дополнен с учетом новых законодательных и нормативных требований. В целом структура учебника и не претерпела серьезных

изменений, тем не менее определенные коррективы были внесены. Для этого есть несколько причин. Во-первых, переход на уровневую систему подготовки персонала потребовал включения в образовательную программу бакалавриата фрагментов банковского менеджмента. Авторы исходили при этом из необходимости освоения бакалавром не только правил ведения банковских операций, но и основ управления банковской деятельностью. В этой связи большая часть глав, затрагивающих принципиальные проблемы работы банка (капитал, прибыль, ликвидность), а также ведение основных операций, содержит специальный параграф, раскрывающий особенности менеджмента на соответствующем направлении деятельности.

Второе существенное изменение в структуре учебника связано с необходимостью более полного раскрытия в учебном курсе вопросов инвестиционной банковской деятельности. В учебник введена специальная глава, где раскрывается организация инвестиционной деятельности банков и организация проектного финансирования.

В учебнике заново с учетом специфики банковского дела написана глава об организации безналичных расчетов и межбанковских корреспондентских отношений, введены параграфы, раскрывающие особенность и порядок VIP-обслуживания клиентов, в самостоятельный параграф выделен материал, раскрывающий организацию ипотечного кредитования, кредиты Банка России перенесены в главу о пассивных операциях коммерческих банков.

Новыми в учебнике являются задания для самостоятельного решения студентов.

В настоящем издании обновлена статистика, описаны новые явления в работе банков, что дает возможность лучше понять современную банковскую технологию, представить себе те современные проблемы, с которыми сталкиваются банки в повседневной деятельности.

## **РАЗДЕЛ I**

---

# **ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

1.1. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О СУЩНОСТИ БАНКА  
С ПОЗИЦИИ ЕГО ИСТОРИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

История древних веков не оставила достаточно полных сведений о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что явилось побудительным мотивом их развития. До нашего времени дошли данные о первых деньгах древних народов (ракушках, мехах, золотых слитках, первобытных монетах), но не о банках. Иными словами, современная история накопила немалые материальные свидетельства древнего денежного обращения, но не дала ответа на вопрос о том, каковы были простейшие кредитные учреждения. Более того, сам период возникновения банков не определен и, следовательно, не описан в экономической литературе, не ясна их истинная природа.

Первые банки, по мнению ряда ученых, появились в условиях мануфактурной стадии капитализма, в XIV и XV вв., прежде всего в итальянских городах (Венеции, Генуе). Как считают эти специалисты, создание банка как особого института товарного хозяйства связано не с развитием товарно-денежных отношений на ранних этапах товарного хозяйства, а именно с периодом, когда возникла потребность в сети специальных учреждений, регулирующих денежное обращение и проводящих в достаточно широких масштабах кредитные операции. Речь идет о времени, когда без помощи кредита невозможна была работа капиталистических предприятий. Не случайно банк — это исключительно явление капиталистического хозяйства.

Многие теоретики и практики считают, что банки возникли в более ранний период — при феодализме. Они отмечают, что уже в античном и феодальном хозяйстве появилась необходимость в банках как посредниках при платежах.

Итак, согласно бытующим представлениям, разница во времени появления банков не на одно-два десятилетия, а на столетия. Значит, суть вопроса заключается не столько в установлении какой-то исторической даты, хотя для экономической науки это неформальный вопрос, сколько в определении того, что считать банком.

К сожалению, само слово «банк» не проясняет ситуацию, а создает дополнительные трудности для вынесения истинного суждения о первых кредитных учреждениях. Слово «банк» происходит от итальянского *banco* — стол. «Банкостолы» уже в X в. устанавливались на площадях Италии, где проходила оживленная торговля товарами. Рас-



плачивались за товары разнообразными монетами, чекавившимися государствами, городами и даже отдельными лицами. Единообразной системы монет не существовало: встречались монеты различной формы, разного достоинства, причем зачастую ниже указанной на них нарицательной цены. В этих условиях потребовались специалисты, разбирающиеся во множестве обращающихся монет, которые могли бы их оценить и дать советы по обмену. Такие специалисты-менялы обычно работали за своими особыми столами на торжищах (рынках). Италия X в. являлась центром мировой торговли, куда стекались товары и деньги из множества стран, поэтому банкиры были непременно участниками в торговых операциях, а «банкостолов» становилось все больше.

В этом отношении можно провести аналогию с менялами в Древней Греции — *трапезидами*, что буквально означало «человек за столом» (от греч. *trapeza* — стол). В Древнем Риме существовали *менсарии* (от лат. *mensa* — стол), занимавшиеся обменом валют, а также некоторыми другими денежными операциями. Получается, что первые банки возникали на основе «меняльного дела» — обмена денег различных городов и стран.

Подобного рода отождествление природы банка с операциями по обмену валюты вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и, естественно, не может лежать в основе наших представлений о его сути. Сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней нет еще кредитной платформы, которая определяет главное направление деятельности банков более позднего периода. Но дело не только в этом. Чисто семантическое толкование слова «банк» позволят сделать вывод о том, что происхождение банка относится только к такому периоду развития хозяйства, когда деньги стали выполнять функцию мировых денег. Выходит, что на более ранних этапах, когда деньги обращались только на внутреннем рынке, банки еще не существовали. Вместе с тем известно, что сохраняя операцию, ориентированную на внутреннее обращение, более древняя и именно она в большей степени приближает нас к раскрытию содержания деятельности кредитных учреждений.

По мнению историков, еще 2300 лет до н. э. у халдеев были торговые компании, которые наряду с выполнением своих непосредственных функций выдавали также ссуды. Упоминания о первых обособленных кредитных операциях относятся к VI в. до н. э. В Древнем Вавилоне практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплата по ним

процентов. Эти же операции в IV в. до н. э. практиковались в Греции. Примечательно, что наряду с приемом вкладов древние греки за известную плату производили обмен денег.

Кто же выполнял первые банковские операции? По свидетельству историков, ими были как *отдельные лица*, так и некоторые *церковные учреждения*, у которых концентрировались значительные денежные средства. Храмы были надежным местом хранения ценностей. Воры, относившиеся с почтением к алтарям, не грабили их. Вклады, неприкосновенность которых гарантировалась уважительным отношением к религии, сделали знаменитыми греческие храмы (Дельфийский, Делосский, Самосский, Эфесский), которые стали одновременно своеобразными банковскими учреждениями. В храме Артемиды в Эфесе сосредоточивались вклады с малоазиатского побережья, а в храме Аполлона в Дельфах концентрировались свободные денежные средства всей Европейской Греции<sup>1</sup>.

Первые банкиры поняли, что накапливать огромные денежные богатства, лежащие без движения, непроизводительно. Их можно использовать и получать существенную выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование либо открывая самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, а в некоторых случаях — дома, драгоценные вещи и даже люди (рабы).

Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых доходил до 36% годовых. Чрезвычайно дорого стоили и первые кредиты, выдаваемые на Руси. Во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка не выше 20% годовых. Однако она могла возрасти до 40% годовых, если ссуда выдавалась на короткое время. Наказание за чрезмерно высокий процент полагалось лишь в том случае, если его размер доходил до 60% годовых.

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого **трансферита**, т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Если клиенты, как их теперь принято называть, сдавали на сохранение свои свободные деньги в банк, то им уже не нужно было

<sup>1</sup> С годами уважение к церковному имуществу было утрачено. Участились случаи ограбления храмов. Существует предположение, что «безумец» Герострат поджег знаменитый храм Дианы в Эфесе не столько потому, что хотел увековечить свое имя, сколько из-за стремления скрыть совершенное им ограбление.

лично осуществлять платежи; все платежи за них выполнял банкир, у которого находились вклад и таблица (счет в современном понимании) с именем вкладчика. Денежные средства с таблицы одного вкладчика переносились на таблицу другого, образуя простейшие формы безналичных расчетов. Характерно, что вначале необходимо было личное устное распоряжение клиента о перечислении денежных средств, однако затем появились *письменные приказы* (прототипы современных чеков), которые облегчали и ускоряли взаимные платежи.

Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимание деловых людей. Постепенно банковская клиентура расширялась. Банки в свою очередь пошли на выполнение работ доверителей по составлению договоров между клиентами, стали выступать посредниками в торговых сделках. Для облегчения расчетов древние банки выпускали даже *банковские билеты* (*hudu* — гуду), которые обращались наравне с полноценными деньгами. По оценке А. Б. Биммана, «вполне достоверным можно считать то обстоятельство, что, хотя вексельными операциями древние банкиры не занимались, тем не менее существовали кредитные письма с обращением за платежом к банкиру»<sup>1</sup>.

Все эти свидетельства никак не подтверждают бытующее представление о том, что первые банки возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма в форме банкирских домов.

Конечно, было бы несправедливо считать, что операции древнего товарно-денежного обращения указывают на функционирование банка. Процесс высвобождения и накопления собственных и чужих денежных средств (прием денег на хранение как наиболее древняя кредитная сделка) и их предоставление во временное пользование характерны для всякой формы кредита, в том числе личного кредита, возникшего, видимо, наряду со становлением функции денег как средства платежа, т.е. задолго до превращения одной из сторон кредитных отношений — кредитора — в банк. Следовательно, наличие кредитора и заемщика — это далеко еще не зарождение банка, а только его предпосылка.

При каких же условиях возможность превращения кредитора в банк становится очевидной? Где проходит разделительная линия между личной формой кредита, а затем его ростовщической формой и банковским кредитом, когда одной из сторон кредитных отношений выступает не частное лицо (например, ростовщик), а кредитное учреждение?

<sup>1</sup> Бимман А. Б. История банков. Петроград, 1917. С. 7—8.

Прежде чем ответить на эти вопросы, обратимся еще раз к толкованию термина «банк» в современном русском языке. В справочных изданиях банк характеризуется однозначно как крупное кредитное учреждение<sup>1</sup>. Таким образом, **главное** — это степень развития кредитного дела и совокупность операций, которые выполняются кредитором по обслуживанию своих клиентов. Ростовщик перестает быть ростовщиком, как только кредитные операции, выполняемые им (в их совокупности), превращаются в систему. Кредит по функциональному назначению перестает удовлетворять чисто потребительские нужды заемщика и выдается на проведение хозяйственных операций. Наряду с совершением кредитных сделок кредитор начинает по распоряжению своих клиентов выполнять расчетные и другие операции. Значит, банк — это ступень развития денежного хозяйства, на которой кредитные, денежные и расчетные операции стали в их совокупности концентрироваться в едином центре. Поэтому можно предположить, что первые банки возникли задолго до мануфактурной стадии капитализма, в период становления государства на этапе достаточно оживленного развития товарного обмена, денежных и кредитных отношений. Такого рода отношения, как свидетельствует история, были уже в рабовладельческом обществе.

В Древнем Риме существовали первичные нормы банковского и кредитного права. Согласно этим нормам, в III в. до н. э. римским банкирам, специализировавшимся на меняльном деле и называвшимся *кумуляриями*, уже не разрешалось вести кредитные операции. *Аргентарии*, занимавшиеся кредитным делом, получили возможность на базе посредничества в платежах предоставлять ссуды своим клиентам. Первые банкирские дома обслуживали действительно не только, а зачастую и не столько потребительские нужды. Диапазон кредитных сделок первых банков был достаточно широким. По свидетельству историков, банки Древнего Вавилона не только предоставляли кредиты, но и покупали и продавали земельные участки, выполняли ряд других операций<sup>2</sup>.

Признаком банка является и то, что кредит в своей основе **становится платным**. Ссудный процент не только покрывает расходы банкирского дома, но и обуславливает производительное использование заемщиком ресурсов, полученных им во временное пользование.

<sup>1</sup> Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1978. С. 36.

<sup>2</sup> Кленгель-Бандт Э. Путешествие в Древний Вавилон. М.: Наука, 1979. С. 107.

Согласно этимологическим словарям русского языка, слово «банк» широко употребляется с 1707 г. Слово «банк» встречается в архиве князя Куракина за этот же год. В соответствии с Картотекой среднерусского словаря Института русского языка слово «банкир» отмечается в письмах и бумагах Петра Великого (1704—1705 гг.). Разумеется, в деловом обиходе слово «банк» могло употребляться и значительно раньше. Еще в 1665 г. псковский воевода А.Л. Ордин-Нащокин сделал попытку создать учреждение, подобное английским банкам. В рукописной книге «Космография» (1670), изданной в Санкт-Петербурге в 1878—1881 гг. под названием «Сиречь описание сего света земель и государств великих», отмечается: «Есть в английском королевстве палата, именуемая по их языку банкус ренус, сиречь мена королевской казны... приезжают там из разных государств многие купцы. И если которому купцу понадобятся деньги на какое-нибудь дело и ему истой палаты дают королевские деньги, сколько ему надо, а в тех деньгах емлют письмо заемное рукою». К сожалению, дело, начатое А.Л. Ордин-Нащокиным, не получило продолжения, оно было ликвидировано сразу после отзыва воеводы из Пскова.

Начало деятельности банков в России относится к середине XVIII в.; их предшественницей считают *Монетную канцелярию*, основанную в Петербурге в 1733 г. и предназначенную для выдачи ссуд «всем без различия состояния людям» под залог золота и серебра с уплатой 8% годовых.

Первые попытки выразить сущность банка в российских энциклопедических изданиях относят к 1835—1850 гг. Согласно «Энциклопедическому лексикону» банк — это «т. наз. кредит установления для сохранения наличных капиталов и вместе для установления им удобнейшего и быстрейшего обращения»<sup>1</sup>. В «Объяснительном словаре иностранных слов, употребляемых в русском языке» банк определяется как «государственное, общественное или частное учреждение, принимающее в рост капиталы или выдающее их в ссуду»<sup>2</sup>. В этом же словаре дан термин «кредитное учреждение» — «места, учрежденные от правительства для приема денег для приращения их процентами или для выдачи их в ссуду под залогов разного рода»<sup>3</sup>.

В ряде российских энциклопедических изданий в конце XIX в. банки определялись так:

- «высшая форма кредитного посредничества и важный орган вексельного и денежного обращения»<sup>4</sup>;
- «учреждения для денежных и кредитных операций»<sup>5</sup>;
- «кредитные учреждения и регуляторы вексельного и денежного обращения»<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> Энциклопедический лексикон. Т. IV. СПб., 1835. С. 268—280.

<sup>2</sup> Объяснительный словарь иностранных слов, употребляемых в русском языке. СПб. : Изд-во В.Н. Углова, 1859. С. 23.

<sup>3</sup> Там же. С. 106.

<sup>4</sup> Энциклопедический словарь / под ред. И.Е. Андреевского. СПб. : Изд. Брокгауз — Ефрон, 1891. С. 885.

<sup>5</sup> Энциклопедический словарь / под ред. М.М. Филиппова : научный словарь. Научные термины и формулы, географические и исторические имена. Т. I. СПб. С. 323.

<sup>6</sup> Русский энциклопедический словарь / под ред. Н.И. Березина. Вып. I. СПб., 1898. С. 297.

В одной из первых советских энциклопедий банки представлялись как «учреждения (с характером хозяйственных предприятий), имеющие своей основной задачей организованное посредничество в кредите, т.е. посредничество между лицами, имеющими свободные капиталы, и теми, кто в этих капиталах нуждается»<sup>1</sup>.

## 1.2. **СОВРЕМЕННЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О СУЩНОСТИ БАНКА**

Рассмотренные замечания о происхождении банка, бесспорно, имеют для анализа большое значение, так как приближают нас к раскрытию сущности банка, но она все еще остается отчасти загадкой.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и финансируют экономику, совершают куплю-продажу ценных бумаг, а в некоторых случаях осуществляют посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народно-хозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Однако по этим фактам можно сделать заключение не о специфике, а о многоликости банков, поскольку некоторые виды их деятельности выполняют и другие организации.

К раскрытию сущности банка можно подойти с двух сторон: *юридической* и *экономической*. В первом случае исходное значение приобретают понятия «функции» и «банковские операции». Речь идет о функциях и операциях, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности.

При всей важности юридической стороны проблема сущности банка остается открытой, так как не законами и нормативными актами в первую очередь определяется сущность банка как такового, не операциями, которые ему разрешено выполнять, а экономической стороной дела.

В процессе анализа сущности банка важно учитывать исторические закономерности, устойчивые традиционные сделки, о которых говорилось в параграфе 1.1 (сохранная операция, обмен валют, кредитование, расчеты), и, кроме того, выделить те из них, которые обусловлены экономической конъюнктурой, особенностями определенного этапа общественного развития. В целом познание сущности бан-

<sup>1</sup> Финансовая энциклопедия. М., 1927. С. 75.

ка, как и любого другого явления, требует ответа не на вопросы о том, чем он занимается, какие операции выполнял или выполняет, а о том, какими он обладает качествами, выражающими его существенную определенность и обособленность.

Выяснение вопроса о сущности банка требует не анализа случайного набора характеристик банковской деятельности, а ответа на конкретные вопросы, поставленные методологией. Без соблюдения этого требования определение сущности банка теряет целевую направленность, превращает анализ в описание видов работ, выполняемых банком, которые при всей их важности не проясняют центральной проблемы, в чем заключается подлинная сущность банка.

При выяснении того, в чем состоит сущность банка, важно придерживаться ряда **методологических требований**.

1. ***Сущность трудно понять, рассматривая только те операции, которые производит каждый отдельный банк для того или иного клиента.*** Банк в какой-то момент может не выполнять некоторые банковские операции, каждый клиент имеет право пользоваться лишь ограниченным количеством услуг, однако от этого банк не перестает быть банком. При анализе следует абстрагироваться от операций отдельно взятого банка. Его сущность в этом смысле абстрактна, она выражает совокупную характеристику реальной деятельности банка как целого. Поэтому целесообразно рассматривать сущность на макроуровне, по отношению к экономике в целом, включая все многообразие реальной деятельности конкретных банков.

2. ***Сущность банка едина независимо от его типа,*** т.е. от того, какой банк рассматривается: коммерческий или эмиссионный, специализированный или универсальный, частный или государственный, международный, межрегиональный или местный. Разумеется, это не означает, что на практике все эти банки одинаковы, напротив, каждый из них имеет свои особенности, но все эти особенности отражают лишь многообразие банков как целого.

3. ***Сущность банка требует вскрытия его особенностей,*** специфических черт, отличающих банк от других экономических институтов. В этом смысле банк является прежде всего предприятием, производящим особый, специфический продукт.

Характеристика банка как предприятия требует определенного уточнения, прежде всего с позиции сложившихся традиционных представлений о его сущности. В России долгие годы банк воспринимался как аппарат управления, орган надзора за деятельностью хозяйствующих субъектов,

контора, служащие которой должны своевременно информировать о негативных явлениях в экономике предприятий, учреждений и организаций. Банк как орган управления в этом случае выступает элементом надстройки, частью государственного аппарата. Банк таковым и являлся, его назначение в обществе было адекватно сложившейся системе распределительных отношений периода централизованного управления экономикой.

В силу традиционных представлений характеристика банка как предприятия вызывала и сейчас вызывает определенное сопротивление. Предприятие в России всегда ассоциировалось с фабрикой, заводом, сферой производства, в которой создается материальный продукт. Поэтому обращение к банковской «конторе» как предприятию вызывало неприятие. Это не мешало, однако, другим звеньям экономики не носить данного «титула» и в то же время относиться к сфере материального производства. Строительные, транспортные организации действительно не имели «титула» предприятия, однако занимали среди субъектов, производящих материальный продукт, общепризнанное место.

Все это наводит на мысль о том, что суть, по-видимому, не в самом слове. В России под «предприятием» всегда понималось *дело*, безотносительно того, каким видом деятельности занимался тот или иной субъект. Поэтому сказать, что банк — это предприятие, вполне допустимо по отношению к нему, а также к любому субъекту, осуществляющему определенную деятельность. Тем не менее поставить точку мы здесь не можем, ведь само слово «предприятие» мало о чем говорит. Более того, требуются разъяснения, поскольку банк — действительно не фабрика, не завод, не строительная организация. Он отличается от них по ряду принципиальных характеристик. Прежде всего деятельность банка сосредоточена не в сфере производства, а в сфере обращения, обмена. Банк — посредник между товаропроизводителями, скорее продавец, чем производитель.

Банк *как специфическое предприятие* производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией. Наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают и сферу производства, и сферу распределения, обмена и потребления. Помимо данного продукта банки предоставляют различного рода услуги, преимущественно денежного характера.



Основным продуктом банка в сфере услуг в отличие от промышленного предприятия является не производство вещей, предметов потребления, а *предоставление кредита*. Специфика банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал, т.е. предоставленные займы денежные средства должны не только совершать кругооборот в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Если банк *работает в основном на чужих деньгах*, аккумулируемых на началах возвратности, то предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк отличается от промышленного предприятия и *характером эмитирования*. Он не только выпускает акции и другие ценные бумаги, но и совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

В банке *работает особый персонал* — преимущественно служащие, а не рабочие: люди, занятые не физическим трудом, а денежными операциями, обработкой цифр, информации, экономическим анализом, организацией учета, расчетов между предприятиями.

Банк — *торговое, посредническое*, а не промышленное предприятие. Схожесть банка с торговлей не случайна. Банк действительно «покупает» ресурсы, «продает» их, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами. Он имеет своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Торговое предприятие в свою очередь похоже на банк в том смысле, что оно *может оказывать некоторые банковские услуги*. Например, крупное торговое предприятие может, как и банк, выдавать значительные суммы денежного кредита. Торговля же может в большей степени работать не на своих, а на заемных капиталах.

Наконец, как и в торговле, в банковской деятельности зачастую происходит *встречное движение стоимости*. Банк предоставляет свои услуги, стоимость его товара уходит от него; одновременно от получателя его продукта приходит эквивалентная оплата этого продукта, например комиссия за проведение расчетных операций, кассовых, консультационных и других услуг.

На этом сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Фундаментальное отличие банка от торгового предприятия заключено в основе банка.

Под **основой банка** понимается его главное качество — кредитное дело — то, что в массе других видов деятельности исторически закрепились за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации.

В этих условиях банк выступает не как торговое, а как специфическое предприятие, ибо:

- в торговле происходит встречное движение стоимости, в кредите — одностороннее ее движение (ссужаемая стоимость передается заемщику, который возвращает ссуду только по истечении определенного срока);
- в торговле право собственности на товар переходит от продавца к покупателю; при кредите этого не происходит (ссужаемая стоимость переходит к заемщику только во временное владение);
- в торговой сделке продается то, что принадлежит владельцу, при кредите так бывает не всегда (например, банк в основном передает то, что ему не принадлежит — он «торгует» чужими деньгами);
- в торговле продавец получает от покупателя цену товара, при кредите кредитор получает не только сумму предоставленной ссуды, но и приращение в виде ссудного процента.

При всей условности понятие банка как предприятия (безотносительно того, имеет он сходство с промышленным и торговым предприятием либо отличается от них), может существовать, так как *в большей степени характеризует производительный характер его деятельности.*

Вместе с тем важно, что деятельность банка *носит не только коммерческий, но и общественный характер.* Например, эмиссионный банк (центральный банк), хотя и проводит некоторые операции на платной основе, получение прибыли не является движущим мотивом его деятельности. Конечно, и эмиссионный банк можно назвать предприятием, ведь он также производит (создает) свой продукт, но более всего его сущности соответствует термин «институт», указывающий на общественный характер его деятельности.

Не является исключением и деятельность коммерческого банка, который ставит своей задачей получение прибыли, зарабатывая на разнице между «покупаемыми» им ресурсами и ресурсами, размещаемыми на возвратной основе. Банк отличается от других предприятий то, что он *создает особый продукт* — платежные средства, не производимые никаким другим экономическим субъектом.

Важно при этом не забывать и то, что *прибыль, к которой стремится банк, не является главной целью его деятельности.*

Прибыль — одна из целей, но она не определяет всю коммерческую деятельность банка. Согласно современной теории предприятия несравненно большее значение для банка имеет его конкурентная позиция на рынке, репутация стабильно развивающегося экономического субъекта.

#### 4. *Сущность банка требует раскрытия его структуры.*

Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления банком (этот вопрос рассмотрен в параграфе 1.4). Под *структурой банка* понимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту). С этой точки зрения банк включает в себя четыре обязательных блока, без которых он не может существовать и развиваться.

*Первый блок* — это банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, капитал, существующий преимущественно в заемной форме и находящийся только в движении.

*Второй блок* охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером продукта, ставшую главным занятием банка в отличие от других субъектов, которые могут выполнять лишь отдельные банковские операции, не ставшие для них основополагающим делом.

*Третий блок* — это особая группа людей, имеющих специальные знания в области банковского дела и управления банком.

*Четвертый блок* можно назвать производственным, ибо в него входят банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

С учетом сказанного сделаем **вывод**: исходя из сущности банк можно определить как денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

### 1.3. СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Банковская деятельность** — это деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений.

От результатов деятельности банков зависит не только развитие экономики страны, но *социальная атмосфера в обществе*. Общеэкономические и банковские кризисы приводят к значительным убыткам, банкротству предприятий и кредитных организаций, обесценению или утра-

те накоплений и вкладов граждан и, как следствие, к возникновению напряженности в общественных отношениях, снижению имиджа банка как социально-экономического института. Именно поэтому деятельность банков имеет заметный социальный оттенок. Будучи частью экономических отношений, деятельность банков определяется ее содержанием и степенью развитости товарно-денежных отношений. Чем выше уровень этих отношений, тем разнообразнее и содержательнее она становится.

В условиях свертывания товарно-денежных отношений сфера банковской деятельности сужается. Много зависит от политических факторов, господствующей идеологии, модели экономического развития, принятой в обществе. При переходе от обмена к распределению продуктов развитие банковской деятельности замедляется.

Негативными факторами являются вооруженные конфликты и войны. Как правило, на территории воюющего государства банки прекращают свое существование. Их место занимают специальные полевые учреждения, совершающие ограниченный круг операций — главным образом по выплате и приему наличных платежей военнослужащих. Банковская деятельность активно развивается в спокойной атмосфере, в условиях мирной жизни в отсутствие политических потрясений и экономических кризисов.

### **Особенности деятельности банка**

Деятельность банка как выражение его экономических отношений с клиентами определяется также его сущностью, функциями и назначением (ролью) в экономике. Это означает, что банковская деятельность имеет определенные **особенности**.

1. **Банк работает в сфере обмена, а не в сфере производства.** Косвенно, конечно, затрагивается и производство, поскольку банк обслуживает разнообразные производственные потребности (накопление производственных материалов, приобретение новой техники и оборудования), но сам процесс отражает деятельность экономических субъектов по перераспределению (обмену) созданных материальных благ.

2. **Банк — это в определенном смысле торговый институт.** Мотивы торговли (коммерции) преобладают в его деятельности. Не будучи собственником денежных средств, отражающих движение материальных потоков, банк «покупает» их и «продает» другим экономическим субъектам. Вся его «алхимия» заключена в покупке ресурсов по одной цене и продаже по другой, более высокой цене.

3. *Банк — это коммерческое предприятие.* Операции как эмиссионных, так и коммерческих банков совершаются на платной основе. За предоставляемые кредиты они получают ссудный процент, за расчетные, кассовые и другие операции, выполняемые по поручению своих клиентов, — определенную комиссию.

4. *Деятельность банка носит предпринимательский характер.* Благодаря банку бездействующие капиталы одних экономических субъектов начинают «работать» у других. Благодаря энергии перераспределения капиталов между экономическими субъектами, отраслями, территориями и странами банки усиливают производительное движение материальных, трудовых и денежных ресурсов, содействуют реализации различных экономических проектов.

5. *Банк — это не только коммерческое предприятие, но и общественный институт.* Банк помогает соблюдать общественные интересы, работает для удовлетворения общественных потребностей, при этом банковская деятельность носит не политический, а экономический характер.

Работая в сфере обмена, банк действует *как производительный институт*, осуществляющий регулирование денежного оборота в наличной и безналичной формах.

## Сущность работы банка

Исходным в понимании сущности банковской деятельности является представление о **функциях банка**. Согласно современной теории их три:

- 1) функция аккумуляции средств;
- 2) функция трансформации ресурсов;
- 3) функция регулирования денежного оборота.

В соответствии с выполняемыми функциями банк собирает (аккумулирует) свободные, временно неиспользуемые денежные ресурсы и капиталы своих клиентов. Предприятия открывают в банке счета и, используя денежные средства с этих счетов, проводят наличные и безналичные расчеты. Физические лица вносят свои денежные средства во вклады, дающие банку возможность трансформировать их в кредиты и применять для других денежных операций, сокращая при этом экономические риски по сравнению с рисками при прямых сделках между кредитором и заемщиком. Платежные операции банка, создание им платежных инструментов (банкнот, чеков, векселей, сертификатов и др.) позволяют регулировать денежный оборот, делать его более экономичным за счет совершения безналичных расчетов.

Результатом деятельности банка является **банковский продукт, выступающий** в качестве продукта коллективного труда персонала банка как целого, а не отдельного банковского служащего. Данный продукт свойствен только для банка. Ни один другой экономический субъект платежные средства в наличной и безналичной формах не эмитирует, это делает только банк.

Банковский продукт обладает рядом отличительных особенностей и носит в основном нематериальный характер. Чаще всего это безналичная форма, представляющая как записи по счетам; вещественная форма — банкноты центрального банка, различного рода денежно-расчетные документы.

Банковский продукт создается на определенных направлениях деятельности.

На *традиционном направлении* продуктом банка выступают кредиты, депозиты, инвестиции.

На *дополнительных направлениях* можно назвать такие банковские продукты, как инкассация, конвертация валюты, перевоз документов, расчет и управление рисками.

На *нетрадиционных направлениях* деятельности можно выделить факторинг, форфейтинг, консультирование, гарантии, хранение ценностей и др.

Каждому продукту соответствует **услуга**, которая представляет собой совокупность действий, процесс создания банковского продукта. Услугами банка являются кредитование, организация расчетного процесса, депозитные услуги и др. Услуга предполагает осуществление операций.

**Операция** — это конкретный вид действий по созданию продукта.

Банковская деятельность представляет собой сложный многообразный процесс, который реализуется только в рамках банковской системы, подчиняется единым правилам ведения операций. Операции осуществляются посредством финансовых, бухгалтерских и технических приемов и способов, в совокупности образующих определенную технологию банковских услуг.

Будучи единой по своей сущности, банковская деятельность может иметь определенные особенности, связанные с различием направлений деятельности того или иного банка.

Банковскую деятельность как процесс можно измерить, как говорят, во времени и пространстве, ее можно представить и с затратной стороны. Все это дает основание рассматривать операции банка в зависимости от определенных критериев (табл. 1.1).

Таблица 1.1  
Классификация видов банковских операций

Критерий классификации банковских операций	Вид банковских операций
Природа	Банковские и небанковские
Содержание	Экономические, юридические, технические, по обеспечению внутренней безопасности банка
Правовая организация	Базовые и вспомогательные, лицензируемые и нелицензируемые, разрешаемые и запрещенные
Отношение к клиентам	Прямые и посреднические
Планирование деятельности	Стратегические и тактические
Этапы осуществления	Первоочередные и последующие
Степень важности (приоритетности)	Основные (главные) и вспомогательные
Степень сложности	Простые и сложные
Характер выполняемой работы	Аналитические, маркетинговые, управленческие, контрольные
Формирование банковской инфраструктуры	Счетные, бухгалтерские и др.
Периодичность совершения	Единовременные (разовые) и многоразовые (повторяющиеся)
Доходность	Доходные (высокодоходные) и убыточные
Себестоимость	Высоко- и низкозатратные
Связь с риском	Мало- и высокорисковые
Число участников	Индивидуальные и коллективные
Отношение к национальному рынку	Внутренние и международные
Используемая валюта	В национальной валюте (в России — в рублях), в иностранной валюте
Регламент совершения	По инструкциям Банка России По регламенту, установленному в коммерческом банке
Приемы и способы*	Финансовые, бухгалтерские, статистические
Отношение к балансу банка*	Активные, пассивные, забалансовые

\* Классификация по этим двум критериям в этом параграфе не рассматривается.

**По природе** операции прежде всего делят на банковские и небанковские. К **банковским** относятся те, которые вытекают непосредственно из сущности банка, исторически закрепились за ним как денежно-кредитным институтом. В их число входят, в частности, операции по привлечению денежных средств во вклады и их размещению на возвратной основе, операции по открытию счета и осуществлению с него платежей (подробнее об этом см. в главе 2). **Небанковскими операциями** выступают те, которые не определяют юридический статус банка, но которые он выполняет наряду с другими учреждениями. Так, банк занимается операциями на рынке ценных бумаг, но эти операции не считаются

именно банковскими, поскольку являются специфическими для другого экономического института — биржи.

**По содержанию** операции банка можно подразделить на *экономические, юридические, технические* и операции *по обеспечению внутренней безопасности банка* (протекционистские, защитные). Конечно, банк — это прежде всего экономический институт, но его деятельность невозможно представить себе без законодательного, технического и охранного обеспечения. Отсутствие одного из этих компонентов отношений может привести к нарушению всей цепочки связей банка с клиентами<sup>1</sup>.

*Создание банковского продукта* — это последовательное соединение разнообразных типов операций. Поскольку каждая из них требует определенных профессиональных навыков, их осуществление организуется в специальных подразделениях банка (отделах, управлениях и т.п.), соответствующих содержанию выполняемых операций.

**По правовой организации** различают *базовые* и *вспомогательные* операции (см. об этом в главе 2). Базовые определяют юридический статус банка (как правило, к их числу относятся две-три операции: кредитные, депозитные, расчетные). С позиции права банковские операции подразделяют и на операции, для выполнения которых *обязательно требуется лицензия*, и на операции, для осуществления которых *лицензия не требуется*. На все базовые и некоторые другие операции требуется лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее — Банка России) (см. об этом в главе 2). С позиции законодательства банковские операции делят также на операции, *разрешенные к выполнению*, и операции, которые *запрещены законом*, регулирующим деятельность коммерческих банков, как не соответствующие статусу банка.

**По отношению к клиентам** выделяют прямые и посреднические банковские операции. *Прямыми* являются операции, когда банк за счет собственных средств финансирует тот или иной проект. *Посредническими* операции становятся тогда, когда платежи между хозяйствующими субъектами по их поручению организуются через банк как посредника. К посредническим операциям относят и такие, при которых клиент поручает банку провести, например, переговоры с другим лицом.

<sup>1</sup> В учебнике мы не можем охватить весь спектр связей банка, это затронуло бы другие учебные курсы («Банковское право», «Автоматизация информационных технологий» и пр.). Задача автора данного параграфа более скромная — объяснить содержание банковской деятельности с экономической точки зрения, лишь в общем плане касаясь других областей знаний.



**По планированию деятельности** различают операции *стратегические* и *тактические*. Для определения перспектив развития банки разрабатывают планы, в рамках которых устанавливают свои возможности и механизмы достижения поставленных целей. Одним из важнейших таких документов является «Стратегия развития кредитного учреждения». К числу тактических операций можно отнести ежедневные операции банка по управлению своей ликвидностью.

**По этапам осуществления** операции подразделяют на *первоочередные* и *последующие*. Банковские технологии имеют определенную последовательность. Вряд ли будет правильным, если банк, например, начнет выдавать физическому лицу ссуду без выяснения его кредитной истории, размера доходов, которые позволят ему возратить кредит. Обычно каждый банк разрабатывает свой регламент, в котором подробно описываются этапы ведения работ.

**По степени важности (приоритетности)** можно выделить основные (главные) и вспомогательные операции. Конечно, для каждого банка в тот или иной момент приоритетность операций может быть различной. Однако, если исключить операции, выполняемые в «пожарном» порядке, *основными (главными)*, видимо, следует считать операции по изучению клиента. *Вспомогательными* будут операции, которые связаны с созданием инфраструктуры (информационного, методического обеспечения и др.).

**По степени сложности** банковские операции разделяют на *простые* и *сложные*. Простыми считаются операции, которые удобны клиенту и не требуют от банка дополнительных затрат. Простые и сложные операции легче выявить, сравнивая их внутри определенной группы операций. Так, относительно простыми являются кассовые операции, хотя они требуют от банка оборудования специального рабочего места, обеспечивающего безопасность хранения денежных средств.

Кредитные операции не равнозначны с точки зрения сложности. Например, выдача ссуды, сопровождаемая использованием деривативов, — технически более сложная операция, чем выдача обычной ссуды на потребительские нужды. Техническое усложнение в современном хозяйстве становится неизбежным явлением, оно позволяет снижать риски, уменьшая потери банка, в частности от невозврата выданных кредитов.

**По характеру выполняемой работы** банковские операции не менее разнообразны. Выделяют *аналитические, маркетинговые, управленческие, контрольные* операции, операции *по формированию банковской инфраструктуры* (сбор и об-

работка информации, разработка методических положений о порядке организации работ), *счетные, бухгалтерские* операции и др. По существу, характер этих операций порождает внутреннюю специализацию банковского персонала, а иногда и особенности структуры внутрибанковского управления.

**По периодичности совершения** операции делят на *единовременные (разовые)* и *многоразовые (повторяющиеся)*. Так, операция по открытию счета в банке, на котором аккумулируются денежные средства клиентов и с которого в дальнейшем производятся платежи, является разовой. Списание и зачисление средств на этот счет — многоразовые, многократно повторяющиеся операции. Разовой операцией выступает заключение кредитного договора по отдельной ссуде, в рамках которого в дальнейшем могут осуществляться многоразовые операции по выдаче и погашению ссуд, изменению соглашения в связи с изменением конъюнктуры.

**По доходности** выделяют *доходные (высокодоходные)* и *убыточные* банковские операции. Стремясь к получению дохода, банки, однако, не могут игнорировать заинтересованность клиентов в получении многообразных денежных услуг в едином центре. В силу этого банки вынуждены организовывать проведение некоторых операций, в которых нуждаются их клиенты, но которые не приносят банкам дохода. Некоторые потери, возникающие у банков в этом случае, обычно компенсируются поступлениями от высокодоходных операций.

**По себестоимости** банковские операции также неравноценны: для их выполнения они подразделяются на *высокозатратные*, т.е. требующие больших средств, и *низкозатратные*, на которые не нужно существенное вложение ресурсов. Затратность банковских операций сказывается на цене банковского продукта. Поэтому банки стремятся, с одной стороны, к снижению себестоимости своих операций, а другой — к их техническому усовершенствованию. Далеко не всегда это приводит к немедленному повышению банковской прибыли, более того, сроки окупаемости затрат удлиняются, тем не менее это себя оправдывает, делает денежно-кредитное учреждение более конкурентоспособным.

**По связи с риском** банковские операции существенно различаются и классифицируются как *малорисковые* и *высокорисковые*. В каждом случае шкалу риска операций банки устанавливают сами. Многое зависит от идеологии деятельности денежно-кредитного учреждения. Консервативная

(осторожная) политика позволяет снижать риск банковских операций, однако вместе с тем снижается и доходность банка. Агрессивная (активная высокорисковая) политика дает возможность повышать прибыль банка, но часто сопровождается убытками. Высокорисковыми банковскими операциями нередко выступают операции на рынке ценных бумаг. Такие операции называют еще *спекулятивными*.

**По числу участников** банковские операции подразделяют на индивидуальные и коллективные. *Индивидуальными* называются те, которые банк выполняет один без сторонних участников. *Коллективными* операциями считаются те, которые совершаются на коллективной основе. Часто банки не могут осуществлять инвестиции только своими силами (либо риск большой, либо свободный капитал банка слишком мал). В этих случаях банки объединяются, образуют синдикат (пул), выдают так называемый *синдицированный кредит* за счет выделения каждым из них соответствующей доли ресурсов.

**По отношению к национальному рынку** различают внутренние и международные банковские операции. *Внутренними операциями* в этом случае будут те, которые связаны с обслуживанием отечественных товаропроизводителей и граждан. Соответственно *международные операции* связаны с обслуживанием внешней торговли, международного сотрудничества, международного туризма. Для российских коммерческих банков такие операции во многих случаях наиболее предпочтительны, поскольку связаны с меньшим риском, но с достаточно существенным доходом.

**По используемой валюте** банковские операции осуществляются: в *национальной валюте* (в России — в рублях), с использованием одной из *иностраных валют*, с использованием комбинации валют — *мультивалютные операции*. В бухгалтерском учете операции в национальной и иностранной валюте отражаются раздельно.

**По регламенту совершения** банковские операции могут быть двух видов: операции, *порядок совершения которых установлен Банком России* (его инструкциями, положениями и приказами), и операции, которые *выполняются в соответствии с действующими правовыми нормами*, но *порядок ведения которых разработан самим коммерческим банком*. Аудиторы, проверяющие банки, обращают внимание на то, есть ли у банка внутренние нормативные документы, которыми установлен порядок совершения важнейших операций.

К банковской деятельности относят не только операции, непосредственно вытекающие из его функций,

но и **деятельность, обусловленную ими**, — это, в частности, деятельность, направленная на создание кредитной организации или группы банков для решения совместных задач, образования банковского холдинга, операции по реорганизации банков и их ликвидации в связи с банкротством.

Помимо операций в банковской практике совершаются **сделки**, которые тоже являются действиями, предусматривающими определение, конкретизацию взаимных обязательств. В Законе РФ от 2 декабря 1990 г. № 395—1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках и банковской деятельности) сделка выделяется как самостоятельный вид деятельности не в том смысле, что это нечто отличное от действия, операции, а в том смысле, что сделка представляет собой дополнительную услугу или операцию, выполняемую банками помимо тех, которые для банка являются базовыми (к перечню операций и сделок вернемся в главе 2).

### **Принципы банковской деятельности**

Под **принципами банковской деятельности** понимают правила, которыми должен руководствоваться банк в процессе создания своего продукта. Данные правила — плод долгого познания основ банковского дела — вырабатывались в течение всей длительной истории функционирования банка. Возникнув как реакция на потребность клиентов в определенных услугах, основным правилом своей деятельности банк провозгласил **принцип ориентации на запросы клиентов**. Они дают банку работу, формируют его доходы, определяют успех его деятельности. Банк, оставшийся без клиентов, прекращает существование.

Согласно общей теории банка (см. об этом в теоретическом курсе «Деньги, кредит, банки»<sup>1</sup>) принципом банковской деятельности является также **принцип взаимной заинтересованности банка и клиента**. Ориентируясь на потребности клиента, руководствуясь правилом «все для клиента», будучи в этом смысле зависимыми от клиентов, банки вступают во взаимоотношения с ними только при наличии взаимной заинтересованности.

Давая советы банкирам, секретарь казначейства (фактически министр финансов Соединенных Штатов Америки) в декабре 1863 г. призывал относиться к своим клиентам любезно, помня, что банк процветает тогда, когда процветают его клиенты, но никогда не позволять им определять вашу политику.

<sup>1</sup> Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 8-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2011.

В современном хозяйстве банки придерживаются также *принципа рациональной деятельности*. Осуществляя кредитование, банки, в частности, пользуются правилом рационального кредитования, предусматривающего ряд конкретных требований к оценке ссудополучателя, обеспечения кредита и др. Это позволяет банкам избегать потерь в процессе деятельности.

Банк как коммерческий институт работает на платной основе. *Принцип платности* является важнейшим принципом деятельности банка, который позволяет ему компенсировать свои затраты на производство банковского продукта и получать определенную прибыль. Бесплатными могут быть только отдельные второстепенные банковские операции, такие, как предоставление клиенту льготы, не оказывающей сколько-нибудь заметного влияния на доходы денежно-кредитного учреждения (подробнее о принципах см. в параграфе, посвященном взаимодействию банка и клиентов).

Важнейшей частью банковской деятельности являются *этические принципы банковского дела*, сформулированные Ассоциацией российских банков и нашедшие отражение в Кодексе этических принципов банковского дела, принятом на Съезде российских банков в 2002 г. Этот Кодекс содержит важнейшие этические принципы и нормы, которыми банки обязуются руководствоваться в своей профессиональной деятельности. Банки исходят при этом из того, что их профессиональная деятельность осуществляется на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, российскими гражданами;
- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной рисковости проводимых операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;

- честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности, предания гласности фактов нарушений положений Кодекса этических принципов банковского дела;
- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития межнациональных и международных профессиональных связей на основе взаимоважения и взаимопомощи.

Принципом банковской деятельности является *соблюдение законов*, установленных в стране и регулирующих деятельность кредитных организаций. Банки не только сами соблюдают установленные правовые нормы, но и при наличии определенных признаков в рамках, установленных законом, информируют правоохранительные органы о допущенных клиентом правовых нарушениях.

Согласно Кодексу этических принципов банковского дела в своей деятельности банки *исключают*:

- нарушение действующего законодательства, норм нравственности и обычаев делового оборота;
- злоупотребление правом;
- ущемление чьих-либо прав, законных интересов и достоинства; причинение ущерба собственной деловой репутации;
- участие в незаконных и (или) безнравственных акциях, социально опасных проектах и программах;
- распространение или угрозу распространения недостоверных сведений, порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применение или угрозу применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела;
- предоставление клиентам и деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;
- злоупотребление доминирующим положением на рынке банковских услуг;
- неправомерное использование возможностей правоохранительных и других государственных органов в конкурентной борьбе;

- деятельность под влиянием политического, религиозного, национального и другого давления;
- оказание финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений.

Весьма примечательно и то, что в своих отношениях с деловыми партнерами банки считают себя *обязанными*:

- строить отношения с деловыми партнерами на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допускать необоснованной критики их деятельности;
- строго руководствоваться принципом ненарушаемости взятых на себя договорных и других обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с действующим законодательством выполнять свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;
- отдавать приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров.

Сочетание деловых и нравственных принципов банковской деятельности позволяет банкам эффективнее реализовать свою роль в экономике.

#### 1.4. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В банковской системе любой страны центральный банк играет ключевую роль. От его деятельности зависит устойчивость развития как национальной экономики, так и банковского сектора страны. Регулируя денежный оборот в наличной и безналичной формах, центральный банк создает решающие экономические предпосылки для обмена продуктами труда, движения товаров и услуг от производителя к потребителю общественных благ.

##### Особенность деятельности центрального банка

Как и всякий банк, центральный банк **функционирует в сфере обмена**. Создавая свой продукт в виде наличных денег и безналичных платежных средств, эмитируя их в обращение, центральный банк дает возможность для непрерывного кругооборота и оборота капитала экономических субъектов, непрерывного процесса производства, распределения, перераспределения и потребления общественного продукта.

Как всякий банк, центральный банк **является экономическим институтом**, функционирующим в сфере товарно-

денежных отношений; их свертывание, переход на продуктообмен неизбежно приводят к упразднению этого института. В арсенале центрального банка преимущественно экономические методы регулирования. Его денежно-кредитная политика основана на использовании денег, кредита, процента, валютного курса как эффективных инструментов стимулирования экономического развития.

Являясь экономическим институтом, центральный банк **выступает как некоммерческая организация**<sup>1</sup>. Работая в сфере экономического оборота, предоставляя экономическим субъектам свои продукты и услуги, центральный банк, так же как и коммерческие банки, получает за них определенную плату, компенсирующую затраты. Однако в отличие от коммерческих банков получение прибыли не является для центрального банка целью деятельности. Его функциональные задачи лежат не в плоскости предпринимательской деятельности как таковой, а в области управления денежным оборотом, не в бизнесе, а в создании с помощью денежно-кредитных инструментов экономических предпосылок для его развития. Вся «предприимчивость» центрального банка заключается лишь в том, чтобы обеспечить наибольшую эластичность, устойчивость денежного оборота, что позволит беспрепятственно совершать платежи за товары и услуги.

Деятельность центрального банка носит общественный характер. Центральный банк — это **общественный институт**, работающий преимущественно на макроуровне экономических отношений. Эмитирование центральным банком наличных денег и платежных средств одинаково важно как для отдельных экономических субъектов, так и для экономики в целом. Центральный банк работает не на себя, а на экономику страны. Обеспечивая рациональную организацию денежного обращения, безинфляционное развитие, центральный банк создает условия для сохранения ценности денег и тем самым для социального развития всего общества и каждого его гражданина.

С экономической точки зрения центральный банк — это такой общественный, некоммерческий денежно-кредитный институт, который, функционируя в сфере обмена, регулирует платежный оборот в наличной и безналичной формах.

В Российской Федерации роль центрального банка выполняет Банк России. Правовой статус Банка России связан

<sup>1</sup> Существует другая точка зрения, согласно которой центральный банк относится к числу коммерческих организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью и получающих от нее доход (см.: Правовое регулирование банковской деятельности / под ред. проф. Е.А. Суханова. М. : ЮрИнфорР, 1997. С. 26).



с его сущностью как общественного денежно-кредитного института. Центральный банк Российской Федерации выступает прежде всего как юридическое лицо. Статус Банка России, цели его деятельности, функции и полномочия определяются Конституцией РФ, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Центральном банке Российской Федерации), другими федеральными законами.

Центральный банк Российской Федерации в отличие от коммерческих банков выступает как федеральный орган государственной власти. При этом его государственно-властные полномочия распространяются только на денежно-кредитную сферу и регулирование деятельности банков, входящих в банковскую систему страны. Специфика статуса Банка России заключается и в том, что, будучи наделен государственно-властными полномочиями, он не обладает полномочиями исполнительного органа власти по отношению к другим банкам. Такое управление не предполагает право собственности на имущество управляемых субъектов, подчинение банку, в связи с этим «такое управление носит не непосредственный характер»<sup>1</sup>. Государственное управление осуществляется Банком России в форме денежно-кредитного регулирования с помощью введения им определенных норм и правил деятельности неподчиненных ему банков, а также посредством надзора и контроля за их работой. В связи с этим Банк России не вмешивается в повседневную деятельность экономических субъектов.

### **Независимость Банка России**

Фундаментальным признаком деятельности Банка России является ее независимый характер. Закон о Центральном банке Российской Федерации декларирует, что свои функции и полномочия «Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов власти и субъектов Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (п. 2 ст. 1).

Прежде всего речь идет о **независимости операционной деятельности** Банка России. Как и всякий банк, он выполняет определенный спектр операций, предусмотренных банковским законодательством. Эти операции осуществляются по специально разработанным нормам. Нормы, фиксируемые Банком России в различного рода положениях, инструкциях, приказах и распоряжениях, можно отменить

<sup>1</sup> Гейвандов А.Я. Центральный банк Российской Федерации. М. : Изд-во Московского независимого института международного права, 1997. С. 24.

только в судебном порядке. Нормативные документы, в которых прописаны функции Банка России, должны быть утверждены в установленном порядке. Изъятие и обременение обязательствами имущества банка, находящегося в его владении, пользовании и распоряжении, включая золотовалютные резервы, не допускаются без согласия Банка России, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Конечно, операционная независимость Банка России не означает ничем не ограниченную деятельность. Как уже отмечалось, круг выполняемых им операций ограничен Законом о Центральном банке Российской Федерации. Существует также перечень операций, которые банк не имеет права проводить. В соответствии с действующим законодательством Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита федерального бюджета (кроме случаев, предусмотренных законом о федеральном бюджете), не имеет права кредитовать дефицит бюджета государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении. Банк России не может участвовать в капиталах других банков, иных коммерческих и некоммерческих организаций, кроме случаев, установленных федеральными законами.

Операционная независимость означает **производственную независимость** в выполнении операций в соответствии с законодательством РФ и нормами делового оборота.

В определенной степени это касается и **финансовой независимости** Банка России как юридического лица. Будучи экономическим субъектом, банк наделен уставным капиталом в размере 3 млрд руб., как отмечалось, владеет, пользуется и распоряжается определенным имуществом, по выполняемым операциям и сделкам он получает прибыль. Финансовая независимость, однако, и здесь не абсолютна. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Банк России уплачивает налоги и сборы, перечисляет в федеральный бюджет 50% прибыли, фактически полученной им по итогам года, общий объем его расходов на содержание своих служащих, на их пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование. Общий объем капитальных вложений, прочих административно-хозяйственных расходов утверждается Национальным банковским советом. Разумеется, в рамках имеющихся финансовых ресурсов Банк России в полной мере независим, как и всякое юридическое лицо имеет полное право распоряжаться денежными, материальными и финансовыми средствами.

Спорно лишь то, что центральный банк как таковой обладает политической независимостью. Конечно, как экономический институт он должен быть против политики, идущей вразрез с его экономическими интересами, однако, будучи порождением определенного общественного уклада, закрепленного в конституции страны, любой центральный банк неизбежно проводит курс на поддержку экономической политики правительства.

Будучи независимым денежно-кредитным институтом, Банк России подотчетен Государственной Думе. Это означает, что Государственная Дума назначает и освобождает от должности председателя Банка России по представлению Президента РФ, назначает и освобождает от должности членов совета директоров Банка России по представлению его председателя, согласованному с Президентом РФ, рассматривает годовой отчет Банка России, основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение и др.

### **Цели Банка России**

Специфика Банка России как экономического денежно-кредитного института, его юридический статус определяют и цели его деятельности. В Законе о Центральном банке Российской Федерации отмечается, что целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Вместе с тем банковская система и отдельные ее элементы являются частью экономической системы, в связи с чем его целевая ориентация всегда несколько шире, чем это представлено в Законе о Центральном банке Российской Федерации. В главном направлении она во многом совпадает с целями экономики страны, ее устойчивого развития и не ограничивается обеспечением безинфляционного развития. Скорее можно предположить, что защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, укрепление банковской системы страны, построение эффективной платежной системы являются задачами главного банка страны, направленными на усиление его роли в экономике и реализацию ее целевой ориентации.

Не случайно в банковском законодательстве некоторых западных стран наряду с главной задачей укрепления национальной денежной единицы обозначена и другая специальная социально-экономическая задача — снижение

уровня безработицы посредством стимулирования роста производства. В связи с этим деятельность эмиссионного банка не ограничивается сферой обмена и направлена на товарное наполнение рынка, рост производства.

Для выполнения своих задач центральные банки надеются соответствующими функциями.

### Функции Банка России

Зачастую понятия «цель» и «функция» отождествляются. В связи с этим в Законе о Центральном банке Российской Федерации рассматривается то, как цели деятельности эмиссионного института становятся его функциями, а функции — задачами. Между тем каждое из данных понятий несет вполне определенную содержательную нагрузку, и они не могут отождествляться. Можно дискутировать по поводу того, являются упомянутые в Законе о Центральном банке Российской Федерации цели Банка России действительно целями или выступают всего лишь как задачи для получения главных предполагаемых результатов, но отождествлять их нельзя. **Функция** — это сама деятельность, определяемая спецификой предмета, **цель** — это то, ради чего реализуется функция и что составляет результат ее осуществления. Задача по отношению к цели представляет собой более частное понятие, то, что должно быть сделано для достижения поставленных целей. Задачи могут быть первого и второго порядка, первичными и вторичными, основными и дополнительными и т.д.

Толкование термина «функция» в экономической и юридической науке различно. Если в экономике банковского дела функцией считается специфическое, имеющее постоянный характер взаимодействие банка как целого с внешней средой, то с точки зрения банковского права функция выражает основные направления деятельности денежно-кредитного института. Отсюда функция центрального банка — это его деятельность как отдельного субъекта, отдельного юридического лица по отношению к другим субъектам; функции здесь определяются как разнообразные виды деятельности, установленные действующим законодательством и выполняемые банком для реализации поставленных перед ним задач.

Поскольку с точки зрения права государство создает центральный банк как институт для выполнения только ему присущих задач, перечень функций полностью определяется федеральным законодательством. При этом перечень функций банка в соответствии с пониманием законодателями задач, которые ставятся перед банком, может меняться (сокращаться или расширяться). В редакции Закона о Центральном банке Российской Федерации 1996 г. таких функций насчитывалось 13. Их перечень не являлся исчерпывающим, он мог быть дополнен другими функциями, позволяющими решать поставленные задачи.

В редакции Закона о Центральном банке Российской Федерации установлен перечень из 18 функций, который не исключает осуществление иных функций в соответствии с федеральными законами. Эти 18 функций можно классифицировать исходя из специфики целевой ориентации и назначения Банка России по пяти группам:

- 1) функция денежно-кредитного регулирования (регулирующая функция);
- 2) функция нормативного регулирования (нормативно-творческая функция);
- 3) операционная функция;
- 4) информационно-аналитическая функция;
- 5) надзорная и контрольная функция.

В рамках *денежно-кредитного регулирования (регулирующая функция)* Банк России в соответствии с законом, определяющим его деятельность:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- выступает кредитором последней инстанции для коммерческих банков, организует систему их рефинансирования.

В данной функции просматривается назначение (роль) банка, призванного регулировать денежный оборот. Будучи эмиссионным центром, выступая организатором налично-денежного обращения, институтом поддержки ликвидности коммерческих банков в случае, если им кратковременно необходимы дополнительные денежные средства, Банк России, реализующий данную функцию, выполняет свое назначение в экономике.

*Функция нормативного регулирования (нормативно-творческая функция)* предусматривает:

- разработку правил ведения банковских операций;
- определение порядка и правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- определение правил ведения расчетов в Российской Федерации;
- разработку правил расчетов с международными организациями, государствами, а также с юридическими и физическими лицами.

Деятельность Банка России по созданию нормативных актов (положений, инструкций, приказов), регулирующих банковские операции, порядок учета и отчетности коммерческих банков, позволяет ему упорядочить и развивать ра-

боту кредитных учреждений, создать общую методическую базу, единые стандарты деятельности кредитных организаций, дающих им возможность в рамках действующего законодательства обслуживать своих клиентов.

В соответствии с *операционной функцией* Банк России:

- осуществляет самостоятельно либо по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок;
- управляет своими золотовалютными резервами;
- обслуживает счета бюджетов всех уровней бюджетной системы страны посредством ведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

Полномочия, определяемые данной функцией, позволяют Банку России вести обширную деятельность, обслуживать разнообразные потребности экономических субъектов, при необходимости выступать в качестве уполномоченного агента государства по ведению расчетов по финансовым операциям (более подробно о содержании операционной деятельности см. далее).

Согласно *информационно-аналитической функции* Банк России:

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики в целом по стране и по регионам, прежде всего в области денежно-кредитных и валютно-финансовых отношений, ценообразования, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- участвует в разработке прогноза платежного баланса страны, организует его составление;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной денежной единице.

Для Банка России данная функция имеет особое значение. Без ее выполнения практически невозможно регулирование денежного оборота, основанного на материальных и финансовых потоках. Анализ и прогнозирование экономического развития страны является той интеллектуальной базой, которая позволяет определить динамику и структуру денежно-кредитных отношений. Сведения о тенденциях экономического развития страны, отдельных секторов экономики, динамике платежного баланса, валютном курсе, основных показателях банковской деятельности дают возможность экономическим субъектам, в том числе банковскому сообществу, при необходимости скорректировать направления своего развития.

Реализуя *надзорную и контрольную функцию*, Банк России осуществляет:

- надзор за деятельностью банков и банковских групп;
- государственную регистрацию банков, выдачу им лицензий на совершение банковских операций, приостановку их действий и их отзыва;
- регистрацию эмиссий ценных бумаг банков;
- валютное регулирование и валютный контроль.

Данные полномочия позволяют Банку России соблюдать целевые ориентиры развития и укрепления банковского сектора страны. Проводя надзор за деятельностью коммерческих банков путем постоянного наблюдения и проверок на предмет ее соответствия законодательно установленным правилам и нормативным актам, Банк России защищает интересы вкладчиков и кредиторов, обеспечивает стабильность деятельности кредитных организаций. Контроль со стороны Банка России как самостоятельная форма наблюдения за обеспечением законности не основан на отношениях подчиненности ему коммерческих банков, поэтому вмешательство Банка России в их оперативную деятельность строго ограничено законодательством РФ. Оно возможно только в случаях нарушения правил, установленных Банком России, а также при наличии угрозы интересам вкладчиков (кредиторов). По закону Банк России не должен принуждать коммерческие банки выполнять операции, не предусмотренные учредительскими документами, законодательными и нормативными актами.

В экономической литературе можно встретить и другие критерии классификации функций Банка России. Среди них **функции в зависимости от направлений его деятельности**. В соответствии с этим выделяют **функцию хозяйственной деятельности** и **функцию административной деятельности**, которые в свою очередь подразделяют на *организаторскую функцию* (организация и управление денежным обращением) и *функцию защиты гражданского оборота, интересов вкладчиков* (кредиторов).

**По степени важности** функции классифицируют на основные и дополнительные. К **основным** относят те, без которых невозможно выполнение главной задачи Банка России — сохранение стабильности денежной единицы. Эта функция подразделяется на *регулирующую, контрольную и обслуживающую*. **Дополнительные функции** в данном случае содействуют решению основной задачи.

Поскольку деятельность Банка России может **выражать интересы разных экономических субъектов**, его функции делят на функции, выполняемые им: **от имени и в интересах государства; от своего имени, но в интересах общества; от своего имени и в своих интересах**. Конечно, такая классификация возможна, однако в большей степени она основана на характере выпол-

няемой банком работы с учетом интересов экономических агентов, а не на самих специальных действиях, осуществляемых Банком России и отличающихся от действий других экономических институтов.

В равной степени это можно отнести и к разделению функций на внутренние и внешние. **Внутренними** считаются такие функции, которые Банк России выполняет с резидентами в пределах Российской Федерации; **внешними** называются те, которые он совершает во взаимоотношениях с иностранными субъектами. Скорее всего рассматриваемые процессы выражают сферу деятельности банка, подлинными его функциями как особого денежно-кредитного института просматриваются далеко не в полном объеме.

Более продуктивным является стремление **увязать функции Банка России с банковской деятельностью**. Функции — это и есть деятельность банка, показывающая его специфику. Поскольку с позиции права функции отражают специальные виды управленческой деятельности, а центральный банк создается для выполнения только ему присущих функций, то такие функции лежат в сфере денежно-кредитной политики, управления банковской системой, осуществления банковских операций.

Помимо рассмотренных функций в специальной литературе можно встретить также упоминание о функциях осуществления денежной эмиссии и организации денежного обращения, организации взаимодействия с органами государственной власти и управления Российской Федерации, а также с кредитными организациями. К сожалению, две последние позиции с экономической точки зрения вряд ли можно отнести к функциям, поскольку они не отражают специфику деятельности центрального банка, подобного рода направления деятельности свойственны и другим институтам.

## Операции Банка России

Функция, в юридическом отношении трактуемая как направление деятельности, предполагает осуществление ряда операций и сделок. В рамках установленных действующим законодательством функций и достижения поставленных целей и задач Банк России:

- проводит операции по выпуску денег в обращение;
- осуществляет кредитные, расчетные, кассовые и депозитные операции;
- покупает и продает государственные ценные бумаги на открытом рынке;
- покупает и продает облигации, эмитируемые им, и депозитные сертификаты;
- покупает и продает иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупает, хранит, продает драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- принимает на хранение и управление ценные бумаги и другие активы;



- выдает поручительства и банковские гарантии;
- совершает операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывает счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- выставляет чеки и векселя в любой валюте;
- проводит другие банковские операции.

К кругу *иных банковских операций* относятся те, которые предусмотрены Законом о банках и банковской деятельности. Среди них: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), размещение их от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов экономических субъектов, осуществление по поручению своих клиентов расчетов по счетам, открываемым в учреждениях Банка России. Кроме того, Банку России предоставлено право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов, привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы.

Представленные операции имеют ряд существенных **особенностей**.

1. Как нетрудно заметить, все операции, выполняемые Банком России, носят денежный (стоимостный) характер, осуществляются в сфере обмена, охватывают сферу купли-продажи, а через нее все стадии воспроизводственного процесса.

2. В соответствии с функцией эмиссии наличных денег Банк России эмитирует банкноты и монеты, проводит операции по организации наличного денежного обращения. Как уже отмечалось, данную функцию (и связанные с ней операции) выполняет только Банк России, в государстве только он обладает монопольным правом проводить данные операции.

3. Операции, осуществляемые Банком России, могут обслуживать как макро-, так и микроуровень экономических отношений. Так, операции по эмитированию наличных денег имеют общенациональный характер: Банк России не заключает какие-либо сделки с конкретными экономическими агентами. Напротив, кредитные, расчетные, депозитные и некоторые другие операции Банка России имеют адресный характер, производятся непосредственно с конкретными субъектами.

Следует различать операции, осуществляемые в соответствии с функциями банка с конкретными экономическими субъектами, и операции как дело,

«всякое прямое действие», по В. Далю, выполняемое в рамках определенных банковских услуг в соответствии с принятой технологией (последовательностью, порядком организации) операционного обслуживания. С точки зрения банковского права именно первая категория действий, направленных на реализацию функций банка, относится к операциям. Их осуществление (например, кредитных и расчетных операций) требует определенного юридического оформления, прежде всего заключения соглашения с клиентом.

Вторая категория действий банка носит более конкретный характер, предполагающий детальное, последовательное выполнение определенных видов работ по предоставлению банковской услуги. В данной ситуации, например, кредитная операция разделяется на ряд последовательно совершаемых действий по анализу положения заемщика, выдаче кредита и его погашению и т.д. В этом каждый шаг (более конкретная операция) не требует юридического оформления. Именно эта организационно-экономическая сторона является предметом банковского дела с учетом и юридической стороны отношений банка с клиентами.

4. Субъектами взаимоотношений Банка России являются главным образом российские и иностранные кредитные организации. Все кредитные учреждения при этом должны иметь лицензии на осуществление банковских операций. Центральный банк Российской Федерации не обслуживает непосредственно товаропроизводителей — юридических и физических лиц. Согласно действующему законодательству, он вправе обслуживать клиентов, не являющихся банками, только в регионах, где нет кредитных учреждений. Исключение делается и в отношении органов государственной власти, органов местного самоуправления и их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в определенных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Клиенты Банка России отличаются от клиентов коммерческого банка и тем, что не имеют возможности выбирать тот или иной денежно-кредитный институт для банковского обслуживания. В связи с этим Банк России обязан предоставить своим клиентам полный набор банковских услуг, отвечающих их потребностям.

Небезосновательным следует признать мнение о том, что и в банковском, и в гражданском законодательстве должны быть определены как права Банка России, так и его обязанности по обслуживанию клиентов, а кроме того, ответственность, аналогичная ответственности коммерческих банков.

5. Операции Банка России осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми

в международной банковской практике. Они охватывают отношения как между отечественными товаропроизводителями, так и с иностранными экономическими агентами. Представляя интересы Российской Федерации, Банк России устанавливает отношения с центральными банками иностранных государств, международными банками, международными валютно-финансовыми организациями. Выполняя операции в сфере международной и внешнеэкономической деятельности, Банк России вправе запросить у органов банковского надзора, центральных банков иностранных государств информацию или документы об операциях кредитных учреждений и их клиентов, выдает разрешения на создание банков с иностранным участием, может открывать представительства на территориях иностранных государств.

6. Операции, выполняемые Банком России, носят договорной характер. Порядок заключения договоров с банками на проведение операций в каждом отдельном случае регламентируются соответствующими положениями Банка России. Договоры с Министерством финансов Российской Федерации (далее — Минфин России) по операциям со средствами федерального бюджета, операциям по обслуживанию государственного долга и некоторым другим операциям, определяемым действующим законодательством, заключаются по поручению Правительства РФ.

7. Операции совершаются Банком России на комиссионной основе. Без взимания комиссии проводятся только операции со средствами федерального бюджета, ресурсами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами. Согласно законодательству РФ, комиссионное вознаграждение Банку России не выплачивается по таким расчетным операциям, как перечисление средств в обязательные резервы, в депозиты, в погашение кредита и уплата процента, перечисление налогов и других обязательных платежей в разные бюджеты и внебюджетные фонды, перечисление средств бюджетов различных уровней (со счетов, открытых в учреждениях Банка России) и др.

8. Операции Банка России осуществляются по регламенту, самостоятельно разрабатываемому им в форме указаний, положений и инструкций. Правила, содержащиеся в данных нормативных документах, обязательны для всех юридических и физических лиц, а также для органов государственной власти, ее субъектов и органов местного само-

управления. Нормативные акты, разрабатываемые Банком России, не имеют обратной силы.

9. Операции Банка России в определенной степени отличаются от операций коммерческих банков. Правда, в силу своей природы центральный банк выполняет практически тот же круг операций, в том числе основополагающих — это кредитные, расчетные и депозитные операции. Как будет показано в дальнейшем, если для коммерческих банков главной и решающей по объему является кредитная операция (неслучайно коммерческий банк называют кредитным учреждением), то для центрального банка наиболее значимы операции по регулированию денежного оборота в наличной и безналичной формах, т.е. прежде всего выпуск наличных денег и операции по безналичным расчетам.

Отличие операций центрального банка от операций коммерческих банков заключается и в том, что они, во-первых, выполняются, как уже отмечалось, во взаимоотношениях главным образом с кредитными учреждениями. Во-вторых, в отличие от коммерческих банков центральные банки, как правило, не занимаются управлением имуществом, кроме управления ценными бумагами. В-третьих, при общем сходстве основного набора операций, совершаемых центральным банком, отдельные операции проводятся в ином объеме и на других условиях. Например, выполняя кредитные операции, Банк России выдает ссуды только на срок не более одного года. Отличие здесь состоит и в том, что у Банка России нет необходимости в получении лицензии на осуществление операций. Центральный банк Российской Федерации руководствуется при этом законодательством РФ и разработанными им самим нормативными документами. В соответствии с функцией нормативного регулирования, как мы уже говорили, правила ведения операций для коммерческих банков разрабатывает Банк России.

10. Банковские операции как отношения Банка России с клиентами следует отличать от тех действий, которые он совершает в порядке регулирования денежного обращения и деятельности коммерческих банков, используя такие инструменты, как валютная интервенция, изменение процентных ставок и размеров резервных требований. Естественно, что договоры между Банком России и коммерческими банками в этих случаях не заключаются. Данные действия осуществляются Банком России согласно полномочиям, предоставленным ему федеральным законодательством.

Ряд операций Банк России не имеет права выполнять. К их числу относятся операции:

- с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций;
- с физическими лицами в тех регионах, где нет кредитных учреждений;
- по приобретению акций (долей) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- с недвижимостью, кроме случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- по торговле и производству товаров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- по пролонгированию выданных ссуд, кроме случаев, связанных с решением совета директоров Банка России.

Как уже отмечалось, Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицита федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также не может покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.

Операции, предусмотренные законодательством РФ, выполняют учреждения Банка России. Основная работа по банковскому обслуживанию клиентов сосредоточена в его главных управлениях, национальных банках, полевых учреждениях, расчетно-кассовых центрах (далее — РКЦ), операционных управлениях. Для банковского обслуживания клиентов данные учреждения должны получить генеральную доверенность от Банка России на право проведения от его имени операций, предусмотренных действующим законодательством.

Значительная работа при этом возложена на РКЦ, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Помимо непосредственного выполнения расчетных и кассовых операций РКЦ контролирует соблюдение юридическими и физическими лицами установленных правил и сроков совершения платежей с учетом остатка денежных средств, имеющихся на их счетах.

## 1.5. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК И ЕГО ИНФРАСТРУКТУРА КАК ЭЛЕМЕНТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Коммерческий банк является элементом банковской системы. Это означает, что он *должен*:

- обладать такими родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), работать по общим правилам;
- функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;
- быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;
- взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Помимо банков в банковскую систему входят некоторые специальные финансовые институты, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, другие учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно-кредитных институтов.

При всем единстве сущности банков есть множество их видов.

Различают прежде всего *эмиссионные* и *коммерческие банки*. Поскольку предметом настоящего учебника является раскрытие деятельности коммерческих банков, здесь не ставится задача подробного описания работы центральных банков, которые призваны решать задачу эмиссии наличных денежных знаков. Отметим лишь те критерии, по которым можно во всем многообразии коммерческих банков выделить отдельные их типы.

**По характеру выполняемых операций** различают *универсальные* и *специализированные* банки.

К универсальным банкам принято относить те, которые способны «из одних рук» выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг. Однако универсальность имеет и другие оттенки. Универсальность — это тип деятельности, не ограниченной:

- по отраслям экономики;
- по составу обслуживаемой клиентуры;
- количественно;
- по регионам.

Универсальный банк тяготеет к кредитованию многообразных отраслей, в то время как специализированный банк чаще всего связан с кредитованием какой-то отрасли (подотрасли) экономики, группы предприятий (например, некоторые банки обслуживают главным образом только лесную, авиационную, автомобильную, часовую и другие подотрасли промышленности).

Еще более заметна универсальность банка в отношении обслуживания клиентуры. Для универсального банка типично обслуживание и юридических, и физических лиц. Напротив, специализированный банк может замкнуться только на обслуживании физических лиц.

Круг операций, выполняемых универсальным банком, как правило, чрезвычайно широк. Количественным признаком при этом является перечень разрешаемых операций, в который входят операции на открытом рынке ценных бумаг, где банк может выступать полноценным участником, вкладывая свои капиталы в капиталы других предприятий. В частности, некоторые американские коммерческие банки, будучи специализированными, в соответствии с банковским законодательством не могут выполнять данные операции. Универсальные банки европейских стран, напротив, могут выполнять такие операции.

Деятельность универсальных банков не ограничивается каким-то одним регионом. Универсальный банк присутствует в регионах в разных районах, имеет филиалы, в том числе за рубежом, а деятельность специализированного банка зачастую локальна.

В современных условиях порой трудно различить универсальный и специализированный банки. Например, крупные специализированные ипотечные банки обычно работают не только в одном регионе, а имеют филиалы за рубежом и предоставляют сотни услуг своим клиентам. Иными словами, современный коммерческий банк нередко может иметь черты как универсального, так и специализированного банка.

**По типу собственности** банки классифицируют на *государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные*.

В переходный период государственная форма собственности на банки сохраняет свое значение. Правда, не в таких масштабах, как при распределительной системе хозяйствования, когда только государство обладало монопольным правом на создание банка, хотя и сейчас в капитале ряда банков государство сохраняет свою долю. Даже Банк России, будучи по характеру собственности на 100% государственным, не ставит своей задачей получение прибыли, он продолжает участвовать в формировании капитала ряда банков (Сбербанка России, российских банков за границей). Лишь с 1996 г. ему не разрешено участвовать в капиталах российских кредитных учреждений, а с 2000 г. — в капиталах банков, созданных на территории иностранных государств.

Государственная собственность существует в банковском хозяйстве и в других модифицированных формах. Банки, например, могут быть созданы на государственной основе. В международной практике банки являются полноправными уполномоченными государства (ими могут быть и акционерные банки) по финансированию государственных программ развития экономики. Акционерами коммерческого банка могут быть также государственные предприятия, в связи с чем данная форма собственности может реально присутствовать в коммерческих банках.

В условиях экономического кризиса и нарушения работы банковской системы государство стремится к усилению своего влияния на банки. Государственное регулирование выражается не только в единой денежно-кредитной политике, установлении нормативов резервирования, ликвидности, но и в образовании специальных кредитных институтов с преобладанием государственной собственности в банковском капитале. Такие банки в мировой практике часто называют *банками развития*. Типичным примером подобного банка в России является создание Банка развития России, через который государство получает возможность осуществить целевое «точечное» инвестирование в производственный сектор экономики.

В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческий банк является акционерная (по международной терминологии ее часто называют *частной формой*, поскольку в создании капитала банка принимают участие главным образом частные предприятия и отдельные частные лица). Большую долю коммерческих банков на 1 января 2011 г. составляли акционерные и паевые банки.

**По масштабам деятельности** выделяют *банковские консорциумы, крупные, средние и малые* банки. В структуре банковской системы России преобладают банки с капиталом более 30 млн руб. На их долю в общей численности действующих российских банков на 1 января 2011 г. приходилось 91,5%.

В некоторых странах заметную долю в общем числе кредитных учреждений занимают так называемые *учреждения мелкого кредита*. К ним относятся кредитная кооперация, общества взаимного кредита, ссудосберегательные банки, строительно-сберегательные кассы и др. К достоинствам данных денежно-кредитных институтов следует отнести их способность работать с небольшими предприятиями, поддерживать малый и средний бизнес, а также аккумули-



ровать мелкие сбережения, мобилизовать их на местные нужды. В России формирование подобных институтов сдерживается отсутствием соответствующего законодательства, слабой ресурсной базой хозяйства.

**По сфере обслуживания** банки можно подразделить на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные. К **региональным (местным)** относятся банки, которые обслуживают главным образом местных клиентов, клиентов одного региона. В их число входят и муниципальные банки, обслуживающие потребности определенного региона (города); в дореволюционной России такие банки называли *городскими*. **Межрегиональные банки** обслуживают потребности нескольких регионов. **Национальные банки** — это банки, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие главным образом потребности клиентов своих стран; **международные банки** преимущественно обслуживают связи клиентов разных стран. К последним можно отнести Внешторгбанк, Внешэкономбанк, Международный московский банк, Международный инвестиционный банк и др.

**По числу филиалов** банки подразделяются на **бесфилиальные** и **многофилиальные**. В стране на 1 января 2011 г. функционировали 2926 филиалов коммерческих банков. Наибольшее число банков сосредоточено в Москве и Московской области, на Урале и в Поволжье. Увеличение численности филиалов происходит как на базе головных банков, расширяющих свою сеть, так и за счет превращения ряда самостоятельных банков в филиалы других, более мощных кредитных институтов.

**В зависимости от обслуживаемых отраслей экономики** различают банки **многоотраслевые** и **обслуживающие преимущественно одну из отраслей**. В международной практике встречаются промышленные, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные по большей части с обслуживанием той или иной подотрасли промышленности (например, автомобильной, авиационной, нефтехимической, лесной, часовой).

За рубежом существуют и другие критерии классификации. Так, в США установлена система двойного подчинения, выделяется группа банков, относящихся к Федеральной резервной системе, и банков, деятельность которых регулируется законодательством штатов. По взаимосвязи со страхованием выделяются банки, чьи вклады застрахованы в Федеральной корпорации страхования депозитов и не застрахованы в этой организации.

Банки как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами, прежде всего с банковской инфраструктурой. Под **банковской инфраструктурой** понимается совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний. Первый обеспечивает внутреннюю стабильность банка, второй — его взаимодействие с внешней средой.

К элементам *внутреннего блока* относятся:

- законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;
- внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, методическое обеспечение в целом;
- система учета, отчетности, аналитики, компьютерная обработка данных, управления деятельностью банка на основе современных коммуникационных систем;
- аппарат управления банком.

Точкой отсчета в работе банка являются различного рода *юридические документы*: устав банка, разрешение на совершение им определенных операций, запрещение заниматься теми или иными видами услуг и др. В дополнение к этой документальной базе банки формируют свою *методическую базу*. Разумеется, это усложняет работу банков, может вызывать ошибки, затруднить защиту интересов клиентов, достижение собственных целей банков.

Чрезвычайно важны для налаживания эффективной работы банков *правильная организация труда*, качественное *составление отчетности по результатам деятельности*. Непременным условием надежной работы банка как рискованного предприятия становится также формирование *аналитической базы*, предполагающей составление аналитических таблиц, сбор, обработку информации, ее использование в процессе управления деятельностью банка на основе современных коммуникационных систем.

Существенным элементом внутреннего блока является *аппарат управления банком* с определенным составом отделов (подразделений), отвечающих целям банка, его функциональному назначению. Помимо высших звеньев управления (правление, совет директоров и др.) в банке, как правило, создаются управления, отделы, секторы, обеспечивающие регулирование ликвидности и доходности

операций, планирование банковской деятельности в целом и отдельных операций. В ядро банковского аппарата управления входит подразделение, организующее банковские операции и их учет.

К *внешнему блоку* банковской инфраструктуры относятся:

- информационное обеспечение;
- научное обеспечение;
- кадровое обеспечение;
- банковское законодательство.

*Информационное обеспечение* является важнейшим атрибутом рыночной экономики. Оно необходимо как банку, так и его клиентам. Банки, работая в условиях конкуренции, собирают сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий. На базе анализа тенденций в развитии рынка банки корректируют свою денежно-кредитную политику, ограничивают или расширяют инвестиции, перераспределяют капиталы в соответствии с состоянием спроса и предложения. Необходимая информация о макроэкономических отношениях, как правило, содержится в статистических сборниках, многочисленных справочниках, специальных оперативных изданиях, бюллетенях, публикуемых в том числе центральными банками.

В процессе деятельности банки активно используют данные об экономике предприятий, развитии их продукта и об их финансовой устойчивости. Помимо баланса, других форм отчетности предприятий банки аккумулируют данные о деятельности своих клиентов в периодической печати, пользуются услугами специальных агентств, располагающих конфиденциальной информацией о предприятии и его руководителях. В некоторых странах банки имеют возможность обратиться в специальные фирмы, анализирующие экономику предприятий, получить от них необходимые сведения. Картотека клиентов в ряде случаев ведется центральными банками, позволяя коммерческим банкам оперативно оценить предприятие, обратившееся с просьбой о предоставлении ссуды. Центральные банки некоторых стран практикуют рассылку в коммерческие банки сведений о предприятиях, нарушающих платежную дисциплину, задерживающих возврат банковских ссуд.

Важную информацию коммерческие банки получают от специальных кредитных агентств, собирающих сведения о заемщиках — физических лицах, в том числе несвоевременно погашающих банковские ссуды. Такая информация, в частности, содержится в Бюро кредитных историй, действующих на основе законодательства.

Информация о состоянии рынка может касаться не только клиентов коммерческих банков, но и самих банков. Специальные рейтинговые агентства эпизодически публикуют сведения о степени надежности кредитных учреждений. Этими сведениями пользуются не только банки во взаимоотношениях друг с другом, но и предприятия, граждане, желающие правильно выбрать более надежный банк.

Значительную часть своих ресурсов банки направляют на развитие *научного обеспечения*. Практически в каждом коммерческом банке работают аналитики, изучающие рынок. Крупные банки, межбанковские объединения формируют специальные научные структуры (аналитические центры, научно-исследовательские институты). Анализ рынка, разработка новых банковских продуктов, совершенствование организации труда, механизма совершения банковских операций позволяют банкам устоять в конкурентной борьбе, избегать ошибок, в целом повысить надежность и эффективность своей работы.

Очень важно для банка *кадровое обеспечение*. Кадры, как говорят, решают все. От специалистов-профессионалов зависит эффективность всей банковской деятельности. В России существует сеть специальных высших учебных заведений, факультетов, колледжей, подготавливающих персонал финансово-банковского профиля, формируется сеть средних учебных заведений — финансово-банковских школ, где преподавание общенаучных дисциплин сочетается с изучением специальных предметов: финансов, банковского дела, бухгалтерского учета и др. Переподготовка персонала, повышение его квалификации сосредоточены в разных специальных коммерческих школах, на курсах, а также в учебных центрах, создаваемых при крупных банках.

В коммерческих банках зачастую работают люди, не знающие современных банковских технологий. Это сдерживает развитие банковской системы, приводит к ошибкам при формировании кредитного портфеля, убыткам при совершении тех или иных операций. Поэтому в современных условиях, когда экономические риски в банковской деятельности усиливаются, возрастает необходимость подготовки экономических кадров, обладающих большими профессиональными знаниями в области банковского дела, управления банком и его отделениями.

Особым элементом банковской инфраструктуры является *банковское законодательство*. Как и другие элементы, оно оказывает существенное влияние на развитие банковской системы и ее взаимоотношения с предприятиями,

организациями, населением. Структура этого законодательства, его содержание и значение для современной банковской практики рассматриваются в главе 2.

## 1.6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА РОССИИ С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками обращены на реализацию роли банковской системы в развитии экономики. Взаимодействие Банка России с коммерческими банками можно рассматривать по двум **направлениям**: по линии его целей деятельности и по линии полномочий (функций), которые он выполняет.

Как известно, *целями деятельности* Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, проведение единой денежно-кредитной политики, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Руководствуясь этими целями, он обеспечивает стабильность денежного обращения и тем самым создает необходимые предпосылки для эффективного функционирования экономических субъектов, в том числе коммерческих банков, совершающих денежные операции. Банк России гарантирует эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы. В рамках данной системы наряду с децентрализованными расчетами (расчетами банков друг с другом) осуществляются межбанковские централизованные расчеты. На рынке межбанковских расчетных услуг Банку России принадлежит ведущее место. Через созданные им РКЦ, где каждому банку в обязательном порядке открываются корреспондентские счета по месту его нахождения, проводятся внутри- и межрегиональные электронные расчеты.

Будучи ответственным за развитие и укрепление банковской системы, Банк России осуществляет банковское регулирование и банковский надзор. В соответствии с установленными полномочиями он ведет надзор за тем, как коммерческие банки соблюдают банковское законодательство, выполняют нормативные акты Банка России, обязательные нормативы деятельности. Банк России, как отмечалось, принимает решения о регистрации банков, выдает, приостанавливает или отзывает у них лицензии.

Для развития и укрепления банковской системы важным является большая аналитическая работа Банка России по анализу и прогнозированию состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего

денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикация соответствующих материалов и статистических данных; по присвоению рейтинга кредитным организациям.

Взаимодействие Банка России с коммерческими банками можно выявить и по **линии полномочий (функций), которые он выполняет**. По своим полномочиям (функциям) Банк России является банком банков, в соответствии с банковским законодательством выступает кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования. Кредиты Банка России, предоставляемые коммерческим банкам на короткие сроки, являются важным источником подкрепления их ликвидности, содействуют выполнению ими своих обязательств перед клиентами.

Важнейшее взаимодействие Банка России можно видеть и в направлении установления правил проведения банковских операций. Данные правила в форме инструкций, положений, методик, приказов призваны регламентировать операционную деятельность кредитных учреждений, организацию их внутреннего контроля, взаимодействия с другими экономическими субъектами.

Существенно при этом то, что Банк России:

- устанавливает правила проведения банковских операций;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- разрабатывает и определяет правила расчетов;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг банками в соответствии с федеральным законодательством;
- организует и проводит валютное регулирование и валютный контроль;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Важно, что Банк России в процессе своей работы и регулирования банковской деятельности:

- не отвечает по обязательствам банков, как и банки не отвечают по обязательствам Банка России;
- не вправе участвовать в капиталах кредитных учреждений (согласно установленному графику, уменьшение или отчуждение долей его участия в уставном

- капитале банков, созданных на территориях иностранных государств, проводится в сроки, согласованные с Правительством РФ);
- не вмешивается в оперативную деятельность кредитных учреждений;
  - как отмечалось, не имеет права обязывать банки ограничивать их операции с клиентами, требовать представления документов, не предусмотренных законодательством РФ, однако может вводить квалификационные требования к кандидатам на должности руководителей банка и его заместителей, а также к главному бухгалтеру и его заместителям филиала банка;
  - вправе в определенных случаях запрашивать и получать информацию о финансовом состоянии и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации;
  - анализирует деятельность банков, принимает меры по их финансовому оздоровлению;
  - проводит проверки банков (их филиалов) и при установлении нарушений может взыскивать с них штраф, требовать осуществления мероприятий по их финансовому оздоровлению, замены руководителей, реорганизации банка, запретить совершение отдельных банковских операций на определенный срок, а также при необходимости назначить временную администрацию по управлению банком сроком до шести месяцев.

Взаимодействуя с коммерческими банками, Банк России перед принятием наиболее важных нормативных решений проводит консультации с ними, дает разъяснения, предложения по регулированию банковской деятельности, отвечает в письменной форме на вопросы, вытекающие из его компетенции. При необходимости Банк России совместно с коммерческими банками создает рабочие группы, комитеты для изучения отдельных вопросов банковской деятельности.

Во взаимоотношениях Банка России с коммерческими банками в кризисный и посткризисный период можно было наблюдать новые явления.

В целях поддержания финансовой стабильности был принят комплекс мер денежно-кредитной политики, направленных на расширение возможностей кредитных организаций по укреплению их ликвидности. С этой целью Банк России стал проводить временные операции на открытом рынке (в том числе ломбардные аукционы) по выдаче вну-

тридневных кредитов на более длительные сроки. Важной мерой поддержки коммерческих банков явилось снижение в сентябре 2008 г. процентных ставок по ломбардным кредитам и другим видам ссуд. Ощутимой помощью кредитным организациям стало временное снижение нормативов их отчислений в обязательные резервы. Вместе с кредитами, получаемыми от государства, коммерческие банки смогли преодолеть финансовые затруднения, вызванные кризисным состоянием экономики, обеспечить дальнейшее развитие денежных и кредитных операций.

Банк России ведет важнейшую работу по совершенствованию банковской системы (по упрощению и удешевлению процедур реорганизации и их прозрачности, уточнению требований к нормативу достаточности капитала на уровне банковской группы), банковского надзора (через противодействие участию в управлении банками лиц с сомнительной репутацией и неустойчивым финансовым положением; уточнение положений консолидированного надзора и раскрытия информации банковских групп и др.), финансовых рынков (путем регламентации клиринговой деятельности, системы индикаторов рыночных процентных ставок) и платежной системы, в том числе посредством модернизации платежных инструментов и процедур при платежах и переводах, и др.

### 1.7.

## МЕСТО РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

### Сущность банковских рисков

Банк является предприятием особого рода, находящимся в риске. Всегда существует опасность потерь, связанных со спецификой хозяйственных операций. Опасность таких потерь и представляет собой риск. Несмотря на то что термин «риск» употребляется очень часто, само понятие риска многогранно и его можно трактовать по-разному.

В наиболее широком смысле под *риском* понимается неопределенность в возможном результате, и эта неопределенность называется также *коммерческим риском*. Составной частью коммерческих рисков являются *финансовые риски*, связанные с вероятностью потерь каких-либо денежных сумм или их недополучения.

Сущность риска состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. При этом отклонение может быть связано не только с потерями, но и с дополнительной прибылью. Следовательно, речь идет



не только о риске потерь, но и о риске получения дополнительной прибыли или дохода — риске выгоды.

Таким образом, **риск** — это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отражающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или удачного исхода). Ресурсы, имеющиеся в распоряжении экономического субъекта, могут использоваться по-разному с точки зрения сфер их вложения и количественных пропорций. При этом прибыль может быть различной. Задача эффективного экономического роста требует оптимального использования ресурсов, т.е. выбора из всех возможных альтернатив наилучшей. Принятие таких решений должно происходить с учетом риска. Этот риск существует объективно, независимо от того, осознаем мы его или нет. Современная рыночная среда просто немыслима без риска.

Одним из принципов работы коммерческих банков в рыночных условиях является стремление к получению большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Тем не менее банк обычно предпочитает избегать риска, а если это невозможно, то сводить его к минимуму. Следовательно, риск есть стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем выше, чем выше шанс получить прибыль. Отсюда вытекает, что банки, имея возможность выбора из двух и более событий наименее рискованного, должны учитывать, что чем ниже уровень риска, тем ниже при прочих равных условиях и вероятность получить высокую прибыль. Поэтому, хотя, как правило, любой предприниматель старается свести к минимуму степень риска и из нескольких альтернативных решений выбрать то, при котором уровень риска минимален, ему необходимо найти оптимальное соотношение уровня риска и степени деловой активности, доходности.

Уровень риска увеличивается, если проблемы возникают внезапно или поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка. Риск растет, если руководство банка не в состоянии принять необходимые и срочные меры, способные изменить ситуацию к лучшему, а также если существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства и нормативной базы мешают принятию оптимальных для конкретной ситуации мер. Таким образом, получать прибыль можно только в случае, когда возможности понести потери (риски) предусмотрены заранее и подстрахованы.

## Классификация банковских рисков

В современных условиях коммерческие банки подвержены множеству рисков, поэтому необходимо иметь представление о том многообразии рисков, которые встречаются в банковской деятельности.

Наиболее распространенной является классификация рисков по ряду несвязанных критериев (фасетная система классификации):

- по времени возникновения;
- степени (уровню);
- методу расчета;
- типу банка;
- сфере влияния;
- сфере действия;
- основным факторам возникновения;
- составу клиентов;
- характеру учета операций;
- возможности регулирования.

Рассмотрим, какие конкретно виды банковских рисков выделяются по каждому критерию.

**По времени возникновения** риски подразделяют на ретроспективные, текущие и перспективные. Анализ *ретроспективных рисков*, их характера и способов снижения дает возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски. *Текущему риску*, например, подвержены операции по выдаче гарантий, но сама возможность оплаты гарантии через определенное время подвержена и перспективному риску. При наступлении времени оплаты гарантии банк несет и ретроспективный риск, если он при выдаче гарантии не учел возможных потерь. Распределение рисков во времени — важнейший фактор в условиях рыночной экономики. Основные операции банка подвержены ретроспективному и текущему рискам, а в отдельных случаях — перспективному. Текущий риск присущ операциям по выдаче гарантий, акцепта переводных векселей и т.д. *Перспективный риск* заключается в самой вероятности оплаты гарантии через определенное время, оплаты векселя, погашения кредита. Как правило, риск тем выше, чем дольше совершается операция. Распределение рисков во времени имеет большое значение для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете времени возникновения риска можно избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

**По степени (уровню)** банковские риски можно разделить на *низкие, умеренные и полные*. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции, и выражается в про-

центах или коэффициентах. Так, активы банков разбиваются на группы в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Такая группировка законодательно установлена Банком России, однако банки могут самостоятельно определять степень риска по конкретным операциям, рассчитывая приемлемый именно для данного банка уровень риска. На такие же виды подразделяется риск и в зависимости от возможности гарантирования страхования и других методов регулирования. Одна и та же операция может быть связана с разным уровнем риска. Например, долгосрочные ссуды банка, выданные под строительство нового предприятия, имеют высокий уровень риска, при страховании этой суммы в государственных органах степень риска уменьшается.

В зависимости от **метода расчета** риски бывают комплексными и частными. **Комплексный риск** включает в себя оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. **Частный риск** основан на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивания риска по отдельной банковской операции или группе.

По **типу банка** риски коммерческих банков подразделяют на специализированные, отраслевые и универсальные. Ясно, что и набор рисков для этих банков будет неодинаковым. **Специализированные банки** несут повышенные риски по специфическим операциям, которые они предоставляют. Для **отраслевых банков** важен расчет среднеотраслевого риска. **Универсальные банки** вынуждены учитывать в своей деятельности все виды банковских рисков. Однако первоочередной задачей для банков всех типов является выбор оптимального набора рисков.

По **сфере влияния** выделяют внутренние и внешние риски. **Внутренние риски** возникают в результате деятельности самих банков, их клиентов и зависят от проводимых банками операций. На уровень этих рисков оказывают влияние деловая активность руководства банков, выбор оптимальной маркетинговой стратегии, политики и тактики, других факторов. Внутри этой группы риски также можно подразделить на группы.

С одной стороны, внутренние риски делят на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. **Риски в основной деятельности** представляют собой самые распространенные риски: кредитный, процентный, валютный, риск по факторинговым и лизинговым операциям, риск по расчетным операциям банка и операциям с ценными бумагами. **Риски во вспомогательной деятельности** банка вклю-

чают в себя потери по формированию депозитов, риски банковских злоупотреблений, по забалансовым операциям, риски утраты позиций банка на рынке, потери репутации банка, состава его клиентов, снижения банковского рейтинга и т.д. Они отличаются от рисков основной деятельности тем, что зачастую имеют лишь условную, косвенную оценку и выражаются в упущенной выгоде.

С другой стороны, внутренние риски подразделяют следующим образом:

- связанные с активами банка (кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые, риск по корреспондентскому счету, по финансированию и инвестированию и т.д.);
- связанные с пассивами банка (риски по вкладным и прочим депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам (далее — МБК));
- связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риски несбалансированной ликвидности, неплатежеспособности, структуры капитала, леввериджа, недостаточности капитала банка);
- связанные с риском реализации финансовых услуг (риски операционные, технологические, инноваций, стратегические, бухгалтерские, административные, злоупотреблений, безопасности).

**Внешними** являются риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, географических и других ситуациях и соответственно вызванных ими потерях банка и его клиентов. К данному виду рисков относятся страховые риски (обычно связанные с такими явлениями, как аварии, пожары, грабежи и т.п.), риски стихийных бедствий (вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы), правовые риски (риски от изменения законодательства, его нарушения, отсутствия законодательного регламентирования тех или иных видов деятельности), конкурентные риски (связанные с возможностью слияния банков и небанковских учреждений, появлением новых видов банковских операций и сделок, снижением стоимости услуг других банков, повышением требований к качеству банковских услуг, легкостью возникновения новых банковских учреждений, сложностью процедуры банкротства банков). В число экономических внешних рисков входят риски, вызванные неустойчивостью валютных курсов, инфляцией, неплатежеспособностью или банкротством клиентов банка,

злоупотреблениями клиентов или хищением ими валютных средств, выплатой поддельных чеков и т.д.

По **сфере действия** банковские риски можно классифицировать так: **риск стран**; **риск финансовой надежности отдельного банка** (риски недостаточности капитала банка, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов); **риск отдельного вида банковской операции** (риск неплатежа, невозмещения, инкассирования — банковской гарантии, юридического риска, риска нерентабельности кредита и т.д.).

По **основным факторам возникновения** банковские риски подразделяют на экономические и политические. К **экономическим** относятся риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющим на деятельность банка (закрытие границ, военные действия, смена политического режима и др.). **Политические риски** обусловлены неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или в экономике страны (риск несбалансированной ликвидности, изменение конъюнктуры рынка, уровня управления).

Риски **состава клиентов** связаны с маркетингом банковских услуг и контактами с общественностью. Разнообразие требований мелких, средних и крупных клиентов определяет и степень самого риска. Так, мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. Вместе с тем значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту или группе связанных между собой клиентов, часто являются причиной банковских банкротств. Банковский риск во многом зависит от принадлежности клиентов банка к разным отраслям — **отраслевой риск**. Он связан с экономической и финансовой динамикой самой отрасли. Чем отрасль динамичнее, тем выше степень риска. На уровень отраслевого риска оказывают влияние такие факторы, как деятельность альтернативных отраслей за определенный период времени, внутриотраслевая конкуренция, сложность вхождения новых производителей в отрасль, наличие или отсутствие товаров-заменителей, рыночная сила покупателей, рейтинг поставщиков и т.д. Для снижения уровня отраслевого риска банку необходимо обслуживать клиентов, принадлежащих к разным отраслям хозяйства.

В зависимости от **характера учета операций** банковские риски делят на риски **по балансовым операциям** и риски **по забалансовым операциям**. И те и другие подразделяют на риски активных и пассивных операций. К **рискам активных операций** относят процентные и портфельные риски, риски

инфляции, кредитные, транспортные, лизинговые, факторинговые и др. *Риски пассивных операций* связаны с увеличением уставного капитала за счет прибыли, кредитами, полученными от других юридических лиц, депозитными операциями и пр. При этом риски, возникающие по балансовым операциям, часто распространяются и на внебалансовые операции, например при банкротстве клиента.

К **балансовым рискам банка** относят риски кредитный, процентный, ликвидности, структуры капитала (несоблюдения норматива достаточности капитала, нерациональной организации структуры капитала), последний риск возникает, когда дополнительный капитал (резервы на покрытие кредитных рисков, резервы на обесценение ценных бумаг) превышает основной капитал банка.

**Внебалансовые риски** означают, что банк окажется не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам.

По **возможности регулирования** выделяют **открытые** (банк не имеет возможности локализовать данный вид риска) и **закрытые** риски.

Такая классификация, несомненно, отличается комплексностью. Приведенные критерии классификации не только позволяют охватить все виды банковских рисков, но и представляют собой определенную систему, дающую банкам возможность не упускать отдельные разновидности банковских рисков при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сферах.

## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем заключается сущность банка?
2. Каковы современные представления о сущности банка?
3. В чем состоит содержание банковской деятельности?
4. Какие основные операции центрального банка вы знаете?
5. Каковы основные направления деятельности Банка России?
6. Опишите инфраструктуру коммерческого банка.
7. Как строятся взаимоотношения Банка России с коммерческими банками?
8. Что такое риск?
9. Каковы критерии классификации риска?
10. Какие ретроспективные риски вы знаете?
11. Что такое степень риска?

---

## ЛИТЕРАТУРА

---

1. Базельский комитет по банковскому надзору : сборник документов и материалов / сост. Ю.В. Кузнец. М. : Центр подготовки персонала Банка России, 1997, 1999.
2. Банки на развивающихся рынках : в 2 т. / пер. с англ. ; Д. МакНотон, Д.Дж. Карлсон, К.Дж. Дитц и др. М. : Финансы и статистика, 1994.
3. Банковская система России: настольная книга банкира : в 3 т. / под ред. А.Г. Грязновой, О.И. Лаврушина и др. М. : БиК, 1995.
4. Банковское дело : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. М. : ЮНИТИ, 2001.
5. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М. : Юристь, 2002.
6. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М. : Финансы и статистика, 2003.
7. Банковское дело: современная система кредитования / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2005.
8. Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. М. : Консалтбанкир, 1998.
9. *Березина М.П.* Безналичные расчеты в экономике России. М. : Консалтбанкир, 1997.
10. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках : учебник / под ред. З.Г. Ширинской. М. : Перспектива, 2000.
11. Деньги, кредит, банки : учебник. 3-е изд. / под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2005.
12. *Казимагомедов А.А.* Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт. М. : Финансы и статистика, 1999.
13. *Ларионова И.В.* Реорганизация коммерческих банков. М. : Финансы и статистика, 2000.
14. *Масленченков Ю.С.* Технология и организация работы банка. М. : ДЕКА, 1998.
15. *Масленченков Ю.С.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Кн. 1—3. М. : Перспектива, 1996.
16. Основы банковской деятельности (банковское дело) : учеб. пособие / под ред. К.Р. Тагирбекова. М. : ИНФРА-М, 2001.
17. *Панова Г.С.* Кредитная политика коммерческого банка. М. : ДиС, 1997.
18. *Пещанская И.В.* Организация деятельности коммерческого банка. М. : ИНФРА-М, 2001.
19. *Роуз П.* Банковский менеджмент: предоставление банковских услуг / пер. с англ. М. : Дело, 1997.
20. Сборник задач по банковскому делу / под ред. Н.И. Валенцевой. М. : Финансы и статистика, 1999.
21. *Синки Дж. мл.* Управление финансами в коммерческом банке. М. : Catallaхu, 1994.
22. *Соколинская Н.Э.* Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов. М. : Консалтбанкир, 1997.
23. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) : учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина. М. : Юристь, 2002.
24. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М. : Финансы и статистика, 2002.

### Тематическая подборка издательства «КНОРУС»

- Абрамова М.А.* Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.
- Валенцева Н.И.* Банковское дело. Задачи и тесты : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.
- Лаврушин О.И.* Банк и банковские операции : учебник. М. : КНОРУС, 2012.
- Лаврушин О.И.* Банковские риски : учебник. М. : КНОРУС, 2013.
- Лаврушин О.И.* Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2013.
- Лаврушин О.И.* Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.
- Ольхова Р.Г.* Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2013.
- Рудько-Силиванов В.В.* Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.