МЭСИ МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ

Т. М. Костерина

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

2–е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано Министерством образования Российской Федерации в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности «Юриспруденция»

Книга доступна в электронной библиотечной системе biblio-online.ru

Москва ▪ Юрайт ▪ 2014

УДК 336.7
ББК 65.262.1я73
К72

***Автор*:**

Костерина Татьяна Михайловна — кандидат экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов, кредита и банковского дела Московского государственного университета экономики, статистики и информатики. Автор более 60 научных и учебно-методических работ в области экономики, кредита и банковского дела.

***Рецензент*:**

Пессель М. А. — доктор экономических наук, профессор Московского государственного университета экономики, статистики и информатики.

Костерина, Т. М.

К72 Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 332 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

ISBN 978-5-9916-2461-9

Издание знакомит студентов с основами теории и практики современного банковского дела, особое внимание обращается на специфику становления и развития современной банковской и кредитно-финансовой систем России. Освоение изложенного материала в значительной степени рассчитано на самостоятельную работу студентов и слушателей вузов. Учебник должен служить навигатором в море обширной традиционной учебной, нормативно-правовой и научной литературы по вопросам функционирования банковской системы России.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Учебник «Банковское дело» предназначен для студентов и слушателей высших учебных заведений, обучающихся по программе «Бакалавр экономики», в том числе с использованием дистанционных образовательных технологий, а также для преподавателей высших и средних учебных заведений. Он может быть полезен для системы повышения квалификации практических работников кредитных организаций, финансовых органов и системы бизнес-образования.

УДК 336.7
ББК 65.262.1я73

© Костерина Т. М., 2003
© Костерина Т. М., 2012, с изменениями
© ООО «Издательство Юрайт», 2014

ISBN 978-5-9916-2461-9

Оглавление

Предисловие 6
Глава 1. Роль и место банков в экономике 9
1.1. Денежное обращение — основа банковской деятельности 9
1.2. Зарождение и развитие банковского дела 15
1.2.1. Банковские операции 18
1.2.2. Банковская система 20
1.2.3. Особенности организации и функционирования банковского дела за рубежом на современном этапе 24
1.3. Развитие банковского дела в России 34
Вопросы для самопроверки 52
Глава 2. Банк России — центральное звено банковской системы 54
2.1. Цели, функции и организационное построение Банка России 54
2.1.1. Операции Банка России 57
2.1.2. Организационная структура Банка России 58
2.2. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России 63
2.2.1. Типы денежно-кредитной политики 63
2.2.2. Резервные требования 66
2.3. Банковское регулирование и надзор 69
Вопросы для самопроверки 74
Глава 3. Основы организации деятельности кредитных организаций 75
3.1. Организационно-правовые основы создания и функционирования кредитных организаций 75
3.2. Организационная структура банка 77
Вопросы для самопроверки 81
Глава 4. Ресурсы банка 82
4.1. Формирование и использование собственных средств банка 82
4.2. Привлеченные средства и другие ресурсы банка 87
Вопросы для самопроверки 92

Глава 5. Финансовая отчетность банка и основные показатели его деятельности 93
5.1. Особенности финансовой отчетности банков 93
5.2. Баланс банка 94
5.2.1. Структура и принципы построения баланса 94
5.2.2. Виды счетов Плана счетов бухгалтерского учета 95
5.3. Ликвидность и платежеспособность банка. Обязательные нормативы банков 96
5.4. Рейтинг банков 99
Вопросы для самопроверки 101
Глава 6. Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков 103
6.1. Платежная система России 103
6.2. Безналичные расчеты и расчетные услуги банков 107
6.3. Вексель и вексельное обращение 116
6.4. Система межбанковских расчетов 123
6.5. Кассовые операции банков 134
Вопросы для самопроверки 141
Глава 7. Кредитные операции банков 143
7.1. Сущность кредита. Законодательные основы кредитных операций 144
7.1.1. Особенности кредитных отношений в России 148
7.1.2. Законодательные основы кредитных операций 149
7.2. Формы кредита и методы кредитования 150
7.2.1. Классификация кредитов 150
7.2.2. Методы кредитования 154
7.2.3. Кредитование на синдицированной основе 158
7.2.4. Кредитование с использованием векселей 159
7.2.5. Кредиты с применением векселя банка 161
7.3. Бухгалтерский учет кредитных операций 163
7.3.1. Ссудный счет, виды ссудных счетов 163
7.3.2. Примеры бухгалтерских проводок по ссудным операциям 166
7.4. Условия кредитной сделки 170
7.5. Особенности долгосрочного кредитования 183
7.5.1. Инвестиционный характер долгосрочного кредитования 183
7.5.2. Инвестиционные банки долгосрочного кредита 186
7.6. Особые формы кредитных отношений: ипотека, лизинг, факторинг 187
7.7. Международные банковские кредиты 197

7.8. Кредитная политика банка 200
7.8.1. Кредитные риски. Кредитный портфель банка 202
7.8.2. Оценка кредитоспособности заемщика 205
7.9. Процедура кредитования заемщика 210
Вопросы для самопроверки 218
Глава 8. Операции банка с ценными бумагами 221
8.1. Место и роль банков на рынке ценных бумаг 221
8.2. Банк как эмитент 224
8.3. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг 226
8.3.1. Банк как брокер 226
8.3.2. Собственные сделки с ценными бумагами 229
8.4. Инвестиционная деятельность банка 234
Вопросы для самопроверки 236
Глава 9. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков 238
9.1. Банки — участники валютного рынка 238
9.2. Валютные операции банка 245
9.2.1. Виды валютных операций 245
9.2.2. Ведение валютных счетов в уполномоченном банке 248
9.3. Внешнеэкономическая деятельность банка 248
9.3.1. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте 252
Вопросы для самопроверки 257
Глава 10. Банковский маркетинг и банковский менеджмент 258
10.1. Особенности банковского маркетинга 258
10.2. Анализ рынка банковских продуктов и услуг 260
10.3. Специфика банковского менеджмента 269
10.4. Финансовый менеджмент — основа управления банком 275
Вопросы для самопроверки 289
Глоссарий 290
Рекомендуемая литература 300
Основная литература 300
Дополнительная литература 302
Интернет-ресурсы 305
Приложения 306

Предисловие

В экономике современной России банковская система занимает особое место. За 20 лет динамичного развития в ней произошли принципиальные, масштабные, качественные организационные, структурные и технологические изменения. Все без исключения экономические субъекты — юридические и физические лица — постоянно контактируют с кредитными организациями. Они могут выступать в той или иной форме собственниками банков, их сотрудниками, контрагентами или клиентами. Совсем недавно лишь незначительная часть населения была клиентом, в основном вкладчиком, Сберегательного банка РФ (в СССР — система государственных сберегательных касс). Сегодня в России действует около тысячи банков, более 900 из них имеют право обслуживать физических лиц. Число банковских услуг и продуктов постоянно растет. Появляются новые электронные услуги. Объем рынка интернет-банкинга составляет более 300 млрд руб. и охватывает более 2,5 млн клиентов[1].

Клиенты — юридические лица, выбирая банки для обслуживания, связывают с ними успех или неудачи своего бизнеса. Банковская система России, несмотря на высокие темпы развития, не свободна от проблем и противоречий. Одним из факторов преодоления существующих трудностей является наличие достаточного числа высококвалифицированных специалистов банковского дела и современного уровня финансовой культуры всех экономических субъектов.

Знание основ банковского дела необходимо сегодня не только специалистам финансово-кредитной сферы, экономистам предприятий и организаций, но и каждому человеку.

Изучение банковского дела — многоуровневый процесс. В условиях реформирования российской системы среднего и высшего профессионального образования решаются задачи подготовки кадров для банковской системы

---

[1] *Кирьянов М.* Дистанционное банковское обслуживание в России // Банковское дело. 2009. № 8. С. 79.

на уровне колледжей, двух ступеней вузов — бакалавров и магистров, специалистов, обучающихся по старым программам, слушателей системы MBA и научных работников в рамках аспирантуры и докторантуры. Каждая категория студентов и слушателей, изучающая банковское дело, предъявляет свои требования к учебной литературе.

Учебников и учебных пособий по общему курсу и отдельным проблемам банковского дела написано и издано немало. Отличительной чертой предлагаемого читателю учебника является предоставление необходимого объема базовых теоретических знаний и информации, которую они могут использовать при самостоятельном изучении материала с учетом возможностей обращения к интернет-ресурсам. При переиздании учебника «Банковское дело»[1] автор исходит из того, что банковская деятельность открыта для инноваций, весьма продвинута с точки зрения внедрения и использования информационных технологий и ориентирована на международные стандарты банковской деятельности.

Банковский бизнес развивается в рамках государственного регулирования и надзора. В связи с этим в учебнике много внимания уделяется банковскому законодательству. Читатели должны учитывать, что нормативно-правовая база постоянно обновляется, некоторые акты отменяются или изменяются, поэтому учебник служит навигатором в правовом поле, позволяющим более глубоко ознакомиться с правовыми требованиями к выполнению тех или иных банковских операций.

Перед специалистами банковского дела постоянно встают новые сложные задачи, требующие обширных знаний и практических навыков. Так, в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года записано: «Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости»[2].

---

[1] *Костерина Т. М.* Банковское дело : учебник. М. : Маркет ДС, 2003.

[2] Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. Приложение к Заявлению Правительства РФ и Центрального банка РФ от 05.04.2011.

Автор надеется, что учебник окажется полезным для всех студентов, слушателей, аспирантов и преподавателей, интересующихся проблемами развития банковского дела в России и верящих в возможность достижения современного мирового уровня его организации.

Глава 1
Роль и место банков в экономике

Краткое содержание главы 1

1.1. Денежное обращение — основа банковской деятельности

Сущность, функции и роль денег в экономике. Современные деньги. Денежное обращение и его элементы. Денежная масса. Кредитные деньги. Кредитно-депозитная эмиссия.

1.2. Зарождение и развитие банковского дела

Объективная необходимость возникновения банков. Основные этапы эволюции банковского дела. Банковская система. Особенности организации и функционирования банковского дела за рубежом на современном этапе.

1.3. Развитие банковского дела в России

Особенности зарождения банковского дела. Основные этапы развития. Формирование кредитно-финансовой и банковской систем рыночного типа.

1.4. Современная банковская система России

Реформа кредитной системы командно-административного типа. Правовые основы функционирования современной банковской системы России. Институциональная структура банковского сектора экономики. Стратегия развития банковского сектора России на современном этапе.

1.1. Денежное обращение — основа банковской деятельности

История развития банковского дела и формирования современной банковской системы неразрывно связана с эволюцией денег и денежного обращения. Деньги — язык рынка. В системе товарно-денежных отношений деньги:

- опосредуют процесс товарного обращения;
- являются целью предпринимательской деятельности (прибыль) и средством ее реализации.

Как известно, деньги выполняют в экономике следующие функции:

- мера стоимости (единица счета);
- средство обращения (обмена);
- средство платежа;

• средство накопления;
• мировые деньги.

Зарубежная экономическая теория выделяет только первые три функции.

Итак, рассмотрим деньги как всеобщий эквивалент. По форме существования в истории известны металлические, бумажные и кредитные деньги. В последние годы в специальную литературу вошел термин «квазиденьги»[1]. Кроме того, некоторые авторы используют понятие «депозитные деньги» — денежные средства на расчетных и текущих счетах, а также во вкладах в банках[2]. В научный и практический оборот вошло понятие «электронные деньги». По сути, это те же депозитные деньги, существующие в виде записей в памяти технических средств (компьютеров, банковских карт). Их появление связано с развитием информационных технологий.

Современные деньги — кредитные.

Кредитные деньги (*КД*) — это деньги, эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. К ним относятся банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе. Первыми КД были векселя[3]. КД способны к самовозрастанию. Формула их движения «Д–Д′» отражает возможность спекулятивных сделок.

Эмиссия денег осуществляется в виде выпуска в обращение центральными банками дополнительных денежных знаков (банкнот и монет) — *денежная эмиссия*, банковская система в целом осуществляет кредитную, а точнее *кредитно-депозитную эмиссию*. Превращая денежные средства, размещенные клиентами на банковских счетах, в кредиты для других клиентов — заемщиков, банки фиксируют движение этих средств на их счетах, что отражается в бухгалтерском учете как увеличение остатков денежных средств на депозитных счетах, т.е. увеличивает денежную массу в обращении.

---

[1] Подробнее см.: Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2009. Гл. 2; Денежное обращение в России. Исторические очерки. Каталог. Материалы архивных фондов: в 3 т. // Банк России. М. : ИнтернетКрим-пресс, 2010.

[2] *Косой А. М.* Платежный оборот: исследование и рекомендации. М. : Финансы и статистика, 2005. С. 65—67.

[3] Некоторые авторы разграничивают наличные и кредитные деньги, вместе с тем признавая, что банкноты имеют кредитное происхождение, так как являются обязательством Центрального банка.

Увеличение денежной массы связано не только с кредитными операциями банков, но и с другими операциям, обеспечивающими движение денег. Таким образом, банки не только являются *активным участником денежного обращения*, но и *регулируют денежные потоки*, стимулируя или тормозя количество денег в обращении и его скорость.

Денежное обращение — термин, охватывающий движение денег в разных формах: *денежный оборот* — непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа; движение денег в наличной форме — *налично-денежное обращение*.

В наличном обороте используются банкноты (банковские билеты) и монеты. В безналичном задействованы банковские депозиты (вклады).

Расчеты ведутся с помощью *кредитных орудий обращения*: банкнот, векселей, чеков, платежных поручений, платежных требований и платежных (пластиковых) карточек.

Контроль над денежным оборотом и его регулирование осуществляет Банк России посредством проводимой им *денежно-кредитной политики* — системы государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Денежная масса — количество кредитных средств в обращении.

Объем всей денежной массы — это совокупный денежный агрегат, который характеризуется различными показателями денежной массы. В разных странах рассчитывают от одного до пяти показателей. Банк России в настоящее время публикует следующие показатели: *денежная база в широком определении* и *денежная масса в национальном определении* — агрегат М2. При построении этих агрегатов он использует и другие промежуточные агрегаты. Каждая последующая величина возрастает на предыдущую величину. Прирост денежной базы и денежной массы (М2) отражается на сайте Банка России на постоянной основе[1].

Денежная база (ДБ) в узком смысле включает сумму наличных денег в обращении (М0) и обязательных резервов ЦБ РФ. В широком смысле ДБ, или показатель резервных денег, включает также остатки средств коммерческой организации (КО) на корреспондентских счетах и депозиты в ЦБ РФ, а также облигации Банка России у КО (оце-

[1] www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/MB.asp.

Таблица 1.1

Денежная база в широком определении в 2011 г., млрд руб.

	01.01.2011	01.02.2011	01.03.2011	01.04.2011	01.05.2011	01.06.2011
Денежная база (в широком определении)	8190,3	7496,0	7431,1	7514,2	7285,4	7268,8
Наличные деньги в обращении с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций[1]	5785,2	5403,1	5479,9	5482,7	5670,3	5664,1
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России[2]	994,7	543,7	633,6	597,2	616,4	649,9
Обязательные резервы[3]	188,4	192,1	195,2	244,1	280,8	335,4
Депозиты кредитных организаций в Банке России	633,2	761,6	522,6	786,7	264,2	158,3
Облигации Банка России у кредитных организаций[4]	588,9	595,5	599,7	403,4	453,7	461,1

[1] *Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России.*

[2] *Остатки средств на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.*

[3] *Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.*

[4] *По рыночной стоимости.*

ненные по рыночной стоимости). ДБ представляет собой денежные обязательства государства (предложение денег с его стороны).

М1 = ДБ + средства на текущих и прочих счетах до востребования;

М2 = наличные деньги вне банковской системы (М0) + остатки безналичных средств на счетах в КО[1].

В табл. 1.1 показана денежная база в широком определении (на 2011 г.), в табл. 1.2 — денежная масса в национальном определении (на 2011 г.).

Таблица 1.2

Денежная масса М2 (национальное определение) в 2011 г.

Дата	Денежная масса М2[1]			Темпы прироста денежной массы, %	
	Всего	В том числе		к предыдущему месяцу	к 01.01.2011
		наличные деньги (М0)	безналичные средства		
01.01.2011	20 011,9	5062,7	14 949,1	9,6	—
01.02.2011	19 303,4	4826,4	14 477,0	–3,5	–3,5
01.03.2011	19 531,3	4892,6	14 638,7	1,2	–2,4
01.04.2011	19 817,1	4916,4	14 900,8	1,5	–1,0
01.05.2011	20 046,6	5069,3	14 977,4	1,2	0,2

[1] Денежный агрегат М2 представляет собой объем наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц — резидентов Российской Федерации.

Методология расчета показателей приведена в методологических комментариях (раздел 1) «Бюллетеня банковской статистики» (см. сайт Банка России).

Общепринятым показателем количества денег в обращении является агрегат М2. Его динамика показана в табл. 1.3.

Таблица 1.3

Динамика агрегата М2

	01.01.1998	**01.01.2007**	**01.09.2009**	**01.01.2010**	**01.01.2011**
Денежная база (млрд руб.)	195,9	4122,4,0	5578,7	6467,3	8190,3
Денежная масса — М2	374,1	8970,7	13 493,2	12 975,9	20 011,9

Количество денежных знаков, необходимых для обращения, традиционно определяется законом денежного обращения. В настоящее время показателем уровня денег считается *коэффициент монетизации*, который равен

$$\frac{\text{М2}}{\text{ВВП}}.$$

Обратный коэффициенту монетизации показатель отношения ВВП к денежной массе характеризует скорость обращения денег. В современных условиях он не имеет точного выражения в силу сложности расчетов, но его динамика служит ориентиром ускорения или замедления скорости денежного обращения, что имеет большое значение для выработки денежно-кредитной политики центральных банков и принятия управленческих решений на уровне отдельных кредитных организаций.

Широко используемая в учебной литературе известная формула американского экономиста Ирвинга Фишера ($MV = PQ$ — уравнение обмена, где MV — произведение величины денежной массы на скорость обращения денег равно произведению уровня цен (P) на реальный национальный продукт (Q))[1] в настоящее время многими специалистами считается устаревшей в силу абстрагирования от ряда существенных факторов, влияющих на денежное обращение[2].

[1] *Фишер И.* Покупательная сила денег. М. : Дело, 2001. С. 45.

[2] Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. Гл. 5.

В современных условиях движение денег не происходит стихийно, оно определенным образом организовано в рамках сложившейся в каждой стране денежной системы, институциональными элементами которой являются центральный банк и другие кредитные организации, эмитирующие безналичные деньги.

Виды и функции денег находятся в состоянии эволюции, о чем свидетельствуют научные дискуссии, периодически возникающие в рамках теории денег. В связи с этим место и роль банков в системе денежного обращения постоянно меняется. Так, в конце XX в. возник термин «электронные деньги»; в понятие «денежная масса» некоторые экономисты стали включать высоколиквидные ценные бумаги; изменились представления о понятии «платежный оборот» и его соотношении с денежным оборотом (подробнее на этом вопросе остановимся в гл. 6 учебника).

Денежные отношения на практике осуществляются в трех сферах: бюджетной, налоговой и кредитной. Специфика *кредитной сферы* состоит в следующем:

- движение временно свободных денежных средств на возвратной основе;
- возрастание денежной стоимости в процессе движения за счет платности ссужаемых денег:

$$\begin{array}{c} Д - Д' \\ \downarrow \\ Д + \Delta Д, \end{array}$$

где $\Delta Д$ — приращение суммы денег, находящихся в обращении.

По сути, это денежное выражение стоимости или цены кредита. Как известно, в системе кредитных отношений ценой кредита является *ссудный процент* (в отличие от бюджетной и налоговой сферы это обусловливает рыночный характер кредитных отношений).

1.2. Зарождение и развитие банковского дела

История зарождения банковского дела своими корнями уходит в глубокую древность, когда банков как самостоятельного

финансово-кредитного института еще не было. Однозначно можно утверждать лишь то, что отдельные банковские операции возникли на определенной стадии развития товарно-денежных отношений и были связаны с денежным обращением, начиная с периода, когда роль денег выполняли разные товары, игравшие роль эквивалента при обмене, а в более поздний период — золото и серебро. Функции регулирования денежного обращения, как правило, выполняли культовые институты (храмы, монастыри и т.п.). Самым известным историческим свидетельством о механизме регулирования депозитных, расчетных и ссудных операций является знаменитый свод законов вавилонского царя Хаммурапи (XVIII в. до н.э.). Наряду с посредническими операциями, которые осуществляли храмы, в более поздний период стало развиваться ростовщичество, породившее ссудный процент. Важным этапом в развитии банковского дела считается появление в Древней Греции (примерно VIII—V вв. до н.э.) профессиональных менял — трапезитов, осуществлявших обмен денежных знаков (чаще всего иноземных купцов) на торговых площадях за столиками (Banko). Быстрый рост денежного обращения наблюдался и в других странах Древнего мира. Результатом стало стремление правительств отдельных стран в той или иной форме регулировать денежное обращение, обменные и ссудные операции.

Зарождение и развитие капиталистических отношений потребовало вовлечения в хозяйственный оборот крупных денежных сумм, источником которых могли стать финансовые институты, способные аккумулировать свободные денежные средства и предоставлять их на принципах возвратности, срочности и платности растущему бизнесу. Наиболее интенсивно этот процесс шел в европейских странах. В XIII в. деятельность трапезитов возродилась в Италии в лице первых профессиональных менял (campsores), наряду с обменом и разменом монет осуществлявших прием вкладов, сбор церковных налогов и податей, платежи по поручению клиентов и выдачу ссуд. Накопив достаточный капитал, они стали преимущественно заниматься кредитованием и получили название банкиров (ит. *bancherii*).

Где и когда появилось первое специальное частное учреждение, предоставляющее согражданам банковские услуги под названием «банк», точных сведений нет. Письменные

источники ссылаются на появление банков в Италии в конце XVI — начале XVII в. (Генуя и Венеция) и в Нидерландах (Амстердам). С конца XVII до середины XIX в. в Европе шел процесс формирования банковских систем[1].

Развитие банковского дела и формирование банковских систем в европейских странах позволило выявить сущность банковской деятельности и сформулировать определение банка. В отношении современных банков существуют разные трактовки, но в любом случае они однозначно определяют их экономическую природу.

Банк — это финансовый институт (в России — кредитная организация), аккумулирующий свободные денежные средства и осуществляющий их перераспределение и размещение от своего имени и за свой счет с целью извлечения прибыли.

Основное назначение банка — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и осуществление расчетов и платежей. В результате свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, приносящий процент.

Исходя из сущности банковской деятельности, выделим следующие *функции современных банков*:

- привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал;
- стимулирование накоплений в экономике;
- посредничество в кредитах;
- посредничество в платежах;
- создание кредитных средств обращения;
- посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами);
- предоставление консультационных, информационных и других услуг.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, они *обеспечивают внутреннее накопление денежных средств для развития экономики страны*. Стимулы к сбережению свободных средств населения и накоплению капитала обеспечиваются гибкой депозитной политикой банка при наличии благоприятной макроэкономической ситуации.

[1] *Андрюшин С. А.* Банковские системы Великобритании, Франции и Германии: история и современность / Очерки. М. : ИЭ РАН, 2008; Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. Гл. 19.

Стимулирующая политика предполагает:

• установление привлекательных процентных ставок по вкладам;

• высокие гарантии сохранности денежных средств клиентов банка;

• высокий рейтинг надежности банка и доступность информации о его деятельности;

• разнообразие депозитных продуктов и услуг.

Посредничество в кредите — важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции являются главным источником доходов банка.

Посредничество в платежах — изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Создание кредитных средств обращения представляет собой процесс производства денег банковской системой. Она способна расширять кредиты и депозиты путем многократного увеличения денежной базы. Такое расширение денежной массы называется *эффектом мультипликатора*.

Для понимания этого процесса необходимо иметь представление об основных видах банковских операций.

1.2.1. Банковские операции

Все операции, осуществляемые банками, делятся на пассивные и активные, что находит отражение в балансе банка (см. приложение 1).

По *пассиву* банки отражают источники формирования собственных средств (капитала) и источники привлечения средств — образование депозитов, привлечение банковских кредитов и выпуск долговых ценных бумаг.

По *активу* банки отражают размещение собственных и привлеченных средств путем выдачи ссуд или инвестирования, например в ценные бумаги.

Все средства, мобилизованные банками на финансовом рынке, представляют собой его ресурсы. Их часть, которая