



С.В. КАЛЕДИН

**Курс лекций
по банковскому
делу**

Учебное пособие

Сергей Каледин

Курс лекций по банковскому делу

<https://litres.ru/74098423>

SelfPub; 2026

Аннотация

Внимание читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Банковское дело». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

Содержание

1.1. Возникновение центральных банков	5
1.2. Современная банковская система России	7
1.3. Банк России. Цели, функции и организационное	11
1.4. Денежно-кредитная политика ЦБ	17
1.5. Банковское регулирование и надзор	24
2. Коммерческий банк	27
2.1. Общие положения	28
2.2. Состав, структура и принципы деятельности банка	32
2.3. Цели деятельности банка	37
2.4. Функции и операции банка	41
Конец ознакомительного фрагмента.	45

Сергей Каледин

Курс лекций по банковскому делу

Центральный банк

План

- 1.1. Возникновение центральных банков
- 1.2. Современная банковская система России
- 1.3. Банк России. Цели, функции и организационное построение
- 1.4. Денежно-кредитная политика ЦБ
- 1.5. Банковское регулирование и надзор

1.1. Возникновение центральных банков

История развития банковского дела и формирование современной банковской системы неразрывно связаны с эволюцией денег и денежного обращения.

На ранних стадиях рыночной экономики отсутствовало четкое разграничение между обращения центральными (эмиссионными) и коммерческими банками. Последние выпускали банкноты как средство мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии сначала в нескольких крупнейших коммерческих банках, а далее право выпуска банкнот закрепилось за одним банком. В целом мире первоначально эти банки назывались национальными и далее центральными, занявшими главное место в кредитной системе

Выделяют два пути образования центральных банков. Одни стали центральными в результате длительной эволюции (страны раннего капитализма) в середине XIX начале XX в. В частности, в Англии – это произошло в 1844 г., во Франции - в 1848 г., в Испании - в 1874 г. В XX в. в связи с необходимостью государственного регулирования экономики банки, имевшие ранее статус акционерных, были национализированы (т. е. стали центральными). Так, например, в

1938 г. национализировали - банк Канады, в 1942 г. - Японии, в 1946 г. - банки Англии и Франции. Федеральные банки США, образованные в 1913 г., Центробанки латиноамериканских стран с самого начала существовали как эмиссионные центры. После 2-й мировой войны были созданы Бундесбанк в ФРГ (1957 г.) и Австрии (1960 г.). В настоящее время в большинстве стран центральные банки, по сути, являются государственными, даже когда формально не принадлежат государству.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются:

- на государственные, капитал которых принадлежит государству;

- акционерные;

- смешанные – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству.

1.2. Современная банковская система России

Современная российская банковская система берет свое начало с конца 80-х гг. Начало реформы командно-административной системы в банковском секторе экономики относится к 1987 г., когда правительственным постановлением Госбанк СССР (ГБ) лишился своих монопольных функций, что выразилось в следующем:

* ГБ был отстранен от работы с клиентурой – госпредприятиями, на него возлагались функции, выполняемые во всех странах Центральными банками. ГБ должен был осуществлять управление банковской системой посредством координации деятельности государственных специализированных банков;

* на основе прежней сети государственных банков были созданы пять государственных специализированных банков:

- Внешэкономбанк СССР;
- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сберегательный банк СССР.

Общее руководство осуществлял консультативный Совет банков во главе с председателем правления ГБ СССР. От-

раслевая специализация обеспечивала их непосредственное подчинение Совету Министров СССР – Правительству.

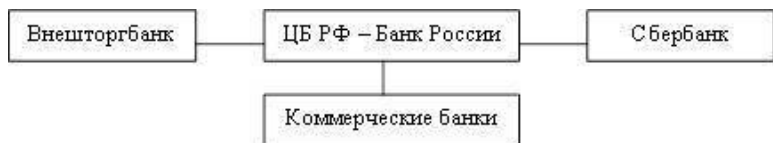
Реорганизация банковской системы носила административный характер и не предполагала существенных принципиальных изменений в банковском деле, однако она породила борьбу между спецбанками за ресурсы государственного единого ссудного фонда. Ближайшее будущее потребовало углубления процессов реформирования банковской системы.

I этап реформы банковской системы относится к 1988-1990 гг.

Летом 1988 г. был принят Закон о кооперации в СССР, предусматривавший возможность создания кооперативных банков и обществ с ограниченной ответственностью. К началу 1990 г. было зарегистрировано более 300 кооперативных и коммерческих банков, работавших на принципе коммерческого расчета (принцип рыночной экономики). Наряду со Спецбанками и коммерческими банками стали появляться отраслевые, так называемые министерские банки. Процесс формирования банковской системы рыночного типа сдерживался сохранением монопольного положения Государственного банка в области денежно-кредитного регулирования и несоответствием законодательной базы экономическим реалиям.

Разработка и принятие в декабре 1990 г. законов РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и "О бан-

ках и банковской деятельности в РСФСР", а также принятие в 1991 г. ЦБ РСФСР ряда нормативных документов по регулированию деятельности коммерческих банков положили начало новому этапу качественных преобразований банковской системы России.



Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы.

Внешторгбанк и Сбербанк с 1991 г. – полугосударственные банки.

II этап реформы банковской системы России приходившихся на период 1991 г. - август 1995 г. Характеризуется банковским бумом и перекачиванием всех национальных ресурсов в банковский сектор. К началу 1995 г. в стране насчитывалось около 2500 банков и 5500 филиалов коммерческих банков (без СБР). Банки интенсивно наращивали свои активы и в 1995 г. уже 6 российских банков входили в число 1000 крупнейших банков мира. Но быстрый количественный рост коммерческих банков и высокий уровень доходов не отражали устойчивость и надежность молодой банковской системы. Этот сложный период становления банковской системы

рыночного типа завершился первым банковским кризисом в августе 1995 г. Этот кризис завершил процесс количественного роста банковской системы и четко обозначил необходимость перехода ее развития на новую ступень. Последующий период характеризуется существенной трансформацией кредитной системы России.

1.3. Банк России. Цели, функции и организационное построение.

Банк России является главным банком страны – это "Банк банков". В своей деятельности он руководствуется Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (закон принят 26 апреля 1995 г.).

Дата рождения ЦБ РФ – 31 мая 1860 г. Императором Александром II был подписан указ о создании Госбанка Российской империи, который начал функционировать с 1861 г. С октября 1921 г. – Народный банк РСФСР. В результате кредитной реформы 1930/32 гг. переименован в Госбанк СССР. 1987 г. - реорганизация системы Госбанка СССР. На базе его управлений созданы специализированные банки: Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Сбербанк СССР. 2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят закон "О Центральном банке РСФСР (Банке России)". С июля 1990 г. по декабрь 1991 г. - период противостояния Банка России и Госбанка СССР. Ноябрь 1991 г. - на ЦБ РФ возложены функции Госбанка СССР. В 1992-1995 гг. Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, систему валют-

ного регулирования и валютного контроля, в качестве агента Министерства финансов РФ организован рынок Государственный ценных бумаг. 26 мая 1995 г. принята новая редакция Федерального закона «О Центральном банке РФ».

Цели деятельности банка России:

- укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Правовой статус Банка России:

- Банк России является юридическим лицом;
- функционирует на основе принципа независимости, т.е. не входит в структуру федеральных органов государственной власти;
- ЦБ РФ – особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения;
- уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью;
- Банк России обладает финансовой независимостью, т.е. осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах;
- государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняты на себя таких обязательств;

· Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Органы власти всех уровней не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ.

Организационная структура банка России

Внешним органом Банка России является Совет директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности и осуществляющий руководство и управление Банком России. Состав Совета директоров: Председатель Банка России и 6 членов, срок полномочий членов Совета директоров составляет 4 года. Кандидатуру Председателя ЦБ РФ утверждает Государственная Дума по представлению Президента РФ.

При Банке России действует Национальный банковский совет, состоящий из представителей Государственной Думы, Президента РФ, членов Правительства РФ, министров финансов и экономики, экспертов – всего 15 человек. Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

Традиционно ЦБ выполняет следующие основные функции:

· является эмиссионным центром страны, т.е. пользуется монопольным правом на выпуск банкнот;

· выступает как, банк банков, т.е. совершает операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранит их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставляет им креди-

ты (кредитор последней инстанции), осуществляет надзор, поддерживает необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной системе;

- это банкир правительства, поэтому он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить золотовалютные резервы;

- выступает главным расчетным центром страны, т.е. посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств;

- является органом регулирования экономики денежно – кредитными методами.

Эмиссия банкнот – старейшая и одна из самых важных функций центральных банков. В настоящее время центральные банки обладают, как правило, монопольными правами на выпуск и обращение наличных денег. Механизмами реализации эмиссии являются кредитование коммерческих банков, покупка государственного долга, ценных бумаг в инвалюте. Монополия на эмиссию банкнот на современном этапе вовсе не означает ее жесткого контроля или увязки с целями денежно-кредитного регулирования. Главная задача денежно-кредитной политики - регулирование безналичной эмиссии, основным источником которой являются коммерческие банки. В то же время эмиссионная монополия

превратила центральный банк в эмиссионно-кассовый центр банковской системы, поскольку обязательства центрального банка служат кассовым резервом любого коммерческого банка.

Банк банков. ЦБ не имеет дела непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, выступающие как бы посредниками между экономикой и центральным банком. ЦБ хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы. Такие резервы называются обязательными банковскими резервами. ЦБ устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по депозитам (норму обязательных резервов). Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, ЦБ оказывает им кредитную поддержку. Он является для коммерческих банков кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и поэтому банки обращаются за поддержкой к центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит.

Банкир правительства. Независимо от принадлежности капитала центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства ЦБ выступает как его кассир и кредитор; в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран централь-

ный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в центральном банке, с которого покрываются все правительственные расходы.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. ЦБ использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

От имени правительства центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, представляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

1.4. Денежно-кредитная политика ЦБ

Свои функции ЦБ осуществляет через банковские операции – пассивные и активные. С помощью пассивных операций образуются банковские ресурсы, с помощью активных – осуществляется размещение банковских ресурсов.

Банк России совместно с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику – часть государственного регулирования экономики. Денежно-кредитная политика - это совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей.

Основные цели денежно-кредитной политики:

- достижение финансовой стабилизации;
- снижение темпов инфляции;
- укрепление курса национальной валюты;
- обеспечение устойчивости платежного баланса страны;
- создание условий для стимулирования экономического роста.

Денежно-кредитная политика ЦБ либо стимулирует денежно-кредитную эмиссию (экспансионистская) и таким образом оживляет конъюнктуру, либо ограничивает эмиссию в

периоды подъемов (рестрикционная). Применяемые инструменты отличаются по форме воздействия (прямые и косвенные), по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги), по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

По масштабам воздействия денежно-кредитная политика может быть тотальной и селективной. При проведении тотальной денежно-кредитной политики мероприятия ЦБ распространяются на все кредитные учреждения, при осуществлении селективной - на отдельные кредитные институты либо их группы или же определенные виды банковской деятельности.

В соответствии с целями и типом проводимой ЦБ денежно-кредитной политики определяются конкретные методы и инструменты ее проведения.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России следующие:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование банков;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения.

Процентные ставки Банка России представляют собой

минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции (известны такие: ставка рефинансирования, учетная и ломбардная ставки). В практике Банка России ведущую роль играет ставка рефинансирования. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России других банков, включая учет и переучет векселей. Для проведения операций с векселями может быть установлена и самостоятельная ставка - учетная. Официальная учетная ставка – это плата, взимаемая при покупке у КБ ценных бумаг до наступления сроков оплаты по ним. Служит ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Увеличение учетной ставки сокращает кредитные возможности коммерческих банков, и наоборот. Далее влияние ставок распространяется на всю экономику. Часто ЦБ изменяет учетную ставку в период нарушения равновесия платежного баланса либо обострения валютного кризиса. Повышением процентных ставок в том числе привлекается и иностранный капитал. Ломбардной ставкой является процентная ставка по краткосрочному кредиту банкам под залог государственных ценных бумаг.

Регулируя уровень ставок по рефинансированию, ЦБ влияет на величину денежной массы в стране, способствует повышению или сокращению денежной массы спроса коммерческих банков на кредит. Повышение официальных ставок затрудняет для коммерческих банков возможность получить кредитные ресурсы, а в результате – расширить операции с клиентурой. Официальные процентные ставки оказывают

косвенное влияние на рыночные процентные ставки, устанавливаемые коммерческими банками самостоятельно в соответствии с условиями рынка кредитных ресурсов и не находящиеся под прямым контролем ЦБ.

Резервные требования. Исторически отчисления в центральный фонд осуществлялись банками на добровольной основе и служили в качестве страхового резерва. Начиная с 30-х гг. резервные требования стали устанавливаться в официальном порядке и использоваться в качестве инструмента регулирования масштабов кредитно-расчетных операций банков и контроля за состоянием денежной массы.

В настоящее время минимальные резервы – это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банков, либо в виде депозитов в ЦБ или иных высоколиквидных формах, определяемых ЦБ. В настоящее время норматив резервных требований представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы минимальных резервов к объему привлеченных коммерческими банками средств. Минимальные резервы зависят от вида, срока вклада, категории банка и т.д. С одной стороны, ЦБ гарантирует через минимальные резервы ликвидность коммерческого банка, с другой – регулирует денежное обращение. Увеличение резервных требований сокращает объем свободных денежных средств коммерческих банков, и наоборот.

Операции на открытом рынке – операции купли-продажи Банком России государственных ценных бумаг прежде всего у коммерческих банков, приводящие к изменению объема денежной массы. Покупая (или продавая) дополнительное количество облигаций, например, ГКО, правительство при посредничестве ЦБ РФ устанавливает такие цены (номинал облигаций) и доходность по ним (процентной ставке), которые должны стимулировать участников денежного рынка покупать ГКО при высоком уровне доходности и снижать спрос на них при низком. В первом случае масса денег в обращении сокращается, во втором – увеличивается. Теоретически снижение процентных ставок должно способствовать росту капиталовложений (реальных инвестиций), однако прямой зависимости здесь нет. Должно быть еще место других стимулирующих факторов (налоги, риски и т.д.).

Особенность операций на открытом рынке следующая и вытекает из условий сделок. Прямые операции – это операции ЦБ по купле-продаже на налично-денежной, кассовой основе, полный расчет в течение дня завершения сделки. Операции на основе регулярной доставки – проведение полного расчета и доставка бумаг покупателю на следующий рабочий день. Обратные операции – операции по купле-продаже ЦБ с обязательством обратной продажи (выкупа) по заранее установленному курсу.

Рефинансирование банков – предоставление кредитов, когда банки испытывают временные трудности. Здесь ЦБ вы-

ступает в качестве кредитора последней инстанции. Первоначально политика рефинансирования использовалась, как правило, для оказания воздействия на денежно-кредитное обращение, далее стала применяться как инструмент предоставления финансовой помощи банкам. Однако доступ к кредитам рефинансирования не является свободным, а рассматривается как привилегия. Эти кредиты предоставляются только устойчивым в финансовом отношении банкам, испытывающим временные финансовые трудности. Они различаются в зависимости от формы обеспечения (учетные и ломбардные), методов предоставления (прямые и представляемые на основе аукционов), сроков (средне- и краткосрочные), целевого характера (корректирующего характера и сезонные).

Валютное регулирование осуществляется путем проведения валютных интервенций Банка России, т.е. купли-продажи иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

В случае недостатка в стране твердой валюты ЦБ может ввести ограничения на ее покупку и продажу и валютный контроль, который позволяет повысить внешнюю и внутреннюю стабильность национальной валюты.

Официальные валютные резервы состоят из золота, иностранных валют, СДР. Наиболее часто используется такой критерий достаточности уровня официальных валютных резервов как, стоимость 3-х месячного импорта. Для

поддержания валютных резервов на приемлемом уровне ЦБ осуществляют управление ими, формируют оптимальную структуру. Пока главной резервной валютой продолжает оставаться доллар США, одновременно используются немецкая марка, иена, фунт стерлингов, ЭКЮ. Валютные резервы размещаются в следующих формах: государственные ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, и депозиты, размещенные за границей.

Целевые ориентиры денежно-кредитной политики в ближайшей перспективе:

- обеспечение низкого уровня инфляции при значительном увеличении денежной массы в реальном выражении;
- дедолларизация (ограничение спроса на иностранную валюту) российской экономики и укрепление национальной валюты;
- снижение процентных ставок и постепенная переориентация денежных потоков из финансового в реальный сектор экономики.

1.5. Банковское регулирование и надзор

Денежно-кредитное регулирование и банковский надзор. Все функции центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента. Названные функции ЦБ создают объективные предпосылки для выполнения им функции регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора на современном этапе является важнейшей функцией центрального банка.

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации" Банк России является органом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций Главной целью надзорной деятельности ЦБ РФ является поддержание стабильности банковской системы. Исходя из этой цели, Банк России должен решать следующие задачи:

- предупреждать возможность возникновения системного банковского кризиса (путем снижения рисков утраты лик-

видности отдельными кредитными институтами);

- защищать интересы вкладчиков и кредиторов;
- не допускать монополизации финансового капитала, поддерживать здоровую конкуренцию в банковском секторе экономики;
- способствовать повышению эффективности банковского дела, росту профессионализма и добросовестности банковских работников.

В международной банковской практике известны четыре способа организации банковского регулирования и надзора:

- под эгидой Центрального банка (Россия и многие др. страны);
- ведущая роль принадлежит Правительству, как правило, в лице министерства финансов (Франция);
- независимое агентство, несущее ответственность перед парламентом или президентом (Федеральное ведомство банковского надзора – Германия);
- смешанный тип организации, например, в США – Федеральная Резервная Система (ФРС), Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД), Контролер денежного обращения (КДО), Федеральный Комитет открытого рынка (ФКОР).

Банковский надзор может быть двух видов: прямой (превентивный) и более либеральный (защитное регулирование); на практике преобладает сочетание методов того или другого видов. Зарубежная теория использует термин "разумный

банковский надзор". Механизм осуществления регулирования и надзора представляет собой систему инструментов и методов организации банковской деятельности.

Методы делятся на административные – включающие прямые ограничения и запреты; экономические – оказывающие в основном косвенное воздействие на деятельность банка (выделяют три основные группы методов: налоговые, нормативные и корректирующие); регулирующие – направленные на снижение банковских рисков - они могут включать как административные, так и экономические методы; надзорные – нацеленные на организацию контроля за выполнением банковского законодательства и инструкций ЦБ.

2. Коммерческий банк

План

2.1. Общие положения

2.2. Состав, структура и принципы деятельности банка

2.3. Цели деятельности банка

2.4. Функции и операции банка

2.5. Внешняя среда банка

2.6. Основные стадии и функции процесса управления

банком

2.1. Общие положения

Современный коммерческий банк является сложным социально-экономическим объектом, поэтому будет естественным рассматривать его как некоторую систему. Под системой будем понимать совокупность взаимосвязанных элементов, обладающую целостностью и окруженную средой.

Из этого определения вытекают следующие основные свойства системы:

1) система целостна и имеет границу, отделяющую ее от внешней среды;

2) система состоит из нескольких частей – подсистем (расчлененных компонентов) и элементов (нерасчлененных компонентов);

3) части системы находятся во взаимосвязи друг с другом.

Среди систем различных типов и видов представляют наибольший интерес системы следующих классов:

- открытые, т.е. системы, осуществляющие двусторонний обмен со своей средой веществом, энергией и информацией;
- самоуправляемые, т.е. системы, которые самостоятельно определяют и реализуют процедуру управления своим поведением;
- социальные, т.е. системы, состоящие из людей (индивидуумов и групп);
- организационные, т.е. организованные (упорядоченные)

социальные системы.

Можно показать, что коммерческий банк является открытой самоуправляемой организационной системой.

Действительно, банк для обеспечения своей деятельности получает извне (из окружающей его среды) разнообразные ресурсы и выдает их в трансформированном виде в эту же среду. Управление своей деятельностью банк осуществляет самостоятельно на основе собственных целей с учетом воздействий среды и сам же исполняет собственные команды управления. Банк состоит из людей (участников организации), играющих определенные роли и взаимодействующих друг с другом. Функционирование коммерческого банка как системы представляет собой процесс выполнения банком своих функций, состоящий из двух тесно взаимосвязанных компонентов:

- процесса управления банком как самоуправляемой организационной системой;
- процесса трансформации ресурсов внешней среды.

Понятие управления является весьма широким и многоплановым. Коммерческий банк можно рассматривать как систему управления, осуществляющую трансформацию ресурсов внешней среды.

Система управления представляет собой совокупность двух взаимосвязанных подсистем – управляющей и управляемой.

Управляющая (субъект управления) подсистема на осно-

ве информации, поступающей из окружающей систему среды и внутренних подсистем и элементов системы, вырабатывает цель (или набор целей), которую следует достигнуть, и осуществляет соответствующее воздействие на управляемую подсистему.

Управляемая (объект управления) подсистема воспринимает управляющие воздействия, поступающие от субъектов управления, выполняет их и сообщает управляющей подсистеме о своих действиях, своем состоянии и состоянии среды. Выполнение команд управления означает осуществление тех или иных действий в отношении ресурсов внешней среды.

Таким образом, между управляющей и управляемой подсистемами по каналам прямой и обратной связи контура управления циркулирует разнообразная информация экономического и управленческого характера, имеющая форму письменных или электронных документов, речевых сообщений и пр.

Движение финансовых, трудовых и иных ресурсов, используемых банком, происходит за пределами системы управления.

Разумеется, предложенная трактовка банка как системы управления предельно упрощена и не учитывает многих существенных аспектов реального процесса управления коммерческим банком.

Таким образом, на практике процесс управления такой

сложной многоуровневой системой как банк должен включать в себя координацию целей, управляющих воздействий и действий всех элементов системы управления.

2.2. Состав, структура и принципы деятельности банка

В деятельности коммерческого банка проявляется его двойственная социально-экономическая природа.

С одной стороны, банк является самостоятельным коммерческим предприятием, которое, как и любое коммерческое предприятие, ориентировано прежде всего на извлечение прибыли.

С другой стороны, банк является важнейшим кредитным институтом и ключевым элементом инфраструктуры финансового сектора народного хозяйства, т.е. исполняет роль важного социального института.

Эти две стороны коммерческого банка находятся в диалектическом единстве и их всегда следует учитывать при анализе поведения банка.

Указанные аспекты деятельности банка можно конкретизировать, сформулировав следующие экономические, правовые, социальные и психологические принципы его функционирования:

1) самостоятельный выбор своих клиентов, вкладчиков и заемщиков;

2) свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами, а также доходами в рамках, установленных действующим законодательством;

- 3) кредитование заемщиков в пределах фактически имеющихся у банка ресурсов;
- 4) ответственность за результаты своей деятельности перед вкладчиками, акционерами и другими клиентами по закону своими доходами и собственным капиталом;
- 5) самостоятельное определение (по договоренности с клиентами) условий (процентных ставок, сроков и других параметров) осуществления активных, пассивных и иных операций;
- 6) выполнение своих обязательств в первую очередь перед вкладчиками, затем – держателями облигаций и в последнюю очередь - перед своими акционерами;
- 7) стремление к получению прибыли, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с максимальным доходом;
- 8) неприятие (уклонение от) риска, т.е. при прочих равных условиях предпочтение операций с минимальным риском;
- 9) предпочтение при прочих равных условиях более ликвидных активов менее ликвидными;
- 10) предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на протяжении длительной перспективы краткосрочным результатам;
- 11) необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность

коммерческих банков.

Банк является сложной социально-экономической системой. Определение состава такой системы, т.е. совокупности ее составных частей, представляет собой процесс дезинтеграции данной системы по определенным признакам:

по видам ресурсов:

- финансовые ресурсы (денежные средства) с разделением по источникам образования и направлениям использования;
- материально-вещественные объекты (здания, оборудование, мебель, оргтехника, канцтовары и другой инвентарь);
- энергетические ресурсы (электрическая, тепловая энергия);
- информационные ресурсы (статистическая, фактическая, нормативно-правовая, методическая и иная информация о состоянии внешней среды);
- трудовые ресурсы (интеллектуальный и физический труд персонала банка);

по видам операций с соответствующей детализацией;

по регионам:

- головная контора (Центральное правление, штаб-квартира);
- региональные (территориальные) подразделения (отделения, филиалы и представительства);

по подразделениям оргструктуры банка:

- органы административного управления (совет, правление);

- функциональные подразделения (управления, отделы и т.д.);
 - общие подразделения (бухгалтерия, охрана и т.д.);
- по участникам (членам) организации:
- внутренние участники (владельцы, управляющие, исполнители и др.);
 - внешние участники (вкладчики, заемщики, клиенты, государство и т.п.);
- по элементарным решающим блокам (центрам решения), т.е. по элементам системы, способным принимать самостоятельные решения в отношении соответствующих частных проблем.

Таким образом, банк можно рассматривать как сложную систему, имеющую вид сети, узлами которой являются составные части системы, а дугами – структурные взаимосвязи между ними, причем по дугам могут циркулировать одновременно несколько потоков различных типов.

Поскольку банк является социальной системой, а люди в своей деятельности руководствуются собственными целями, намерениями, интересами, то цели банка должны основываться на частных целях его участников.

Участниками (членами) банка будем считать индивидуумов или однородные группы лиц, имеющих определенное отношение к деятельности банка, способных принимать собственные решения и оказывать некоторое влияние на процесс принятия решений банком. При этом любой участник,

являющийся группой лиц, действует как одно лицо (многократный субъект). Считая участников банка рациональными индивидуумами (группами), примем, что для них будет естественным взаимодействие, сотрудничество друг с другом, согласование своих целей, решений и действий.

Таким образом, банк можно представить, как коалицию упомянутых ("игроков"), имеющих собственные цели.

Участников банка можно классифицировать следующим образом:

Внутренние участники:

- 1) управляющие (руководство, администрация);
- 2) владельцы (учредители, пайщики, акционеры с долгосрочными интересами);
- 3) акционеры с краткосрочными интересами (спекулянты);
- 4) исполнители (служащие, персонал).

Внешние участники:

- 1) вкладчики;
- 2) держатели облигаций банка (облигационеры);
- 3) заемщики;
- 4) клиенты других категорий;
- 5) государство и его органы (включая ЦБ России).

2.3. Цели деятельности банка

Из представленной классификации вытекает, что амплуа (роли) участников такой коалиции неодинаковы и, следовательно, каждый из них имеет собственный набор целей, т.е. свое субъективное понимание того, каких целей должен добиваться банк при осуществлении той или иной стороны своей деятельности.

Кроме того, очевидно, что различные участники имеют разный вес т.е. коалиция участников, является иерархической.

На верхнем уровне иерархии располагается государство, олицетворяющее общественные интересы. Далее следуют внутренние участники – владельцы, управляющие и исполнители. Еще ниже – вкладчики и другие внешние участники.

Для владельцев наиболее важная цель - рост банка в долгосрочной перспективе, т.е. увеличение объемов активов, собственного капитала, операций, количества клиентов, филиалов и тому подобное, что означает рост "цены банка" (рыночной стоимости всех эмитированных банком акций, если банк является акционерным). На цену акций также непосредственно влияют и текущие показатели финансовой деятельности, например, величина чистого дохода (прибыли) банка. Реализация указанной основной цели позволит владельцам банка увеличить их интегральный доход за весь дол-

госрочный период. Уровень выплачиваемых регулярно дивидендов имеет для них вспомогательное значение.

Для управляющих характерен наиболее широкий спектр самых разнообразных по содержанию и срокам целей, так как на них владельцами возложена ответственность за эффективную работу банка в целом. Видимо, основной целью управляющих является рост суммы прибыли в средне- и долгосрочной перспективе как показателя, впитывающего в себя все основные аспекты сложной и многогранной деятельности банка за соответствующий период. Важны также и кратко- и среднесрочные цели: поддержание необходимого уровня ликвидности, уменьшение риска, увеличение доходности определенных групп активов, ограничение затрат и расходов.

Среди акционеров банка (если банк имеет статус акционерного общества открытого типа) можно выделить группу лиц (физических или юридических), которые рассматривают акции банка только как источник дохода в краткосрочной перспективе. Для обозначения данной группы, пожалуй, наиболее точно подходит название "спекулянты", так как это лица, осуществляющие регулярные операции купли-продажи акций банка на вторичном финансовом рынке с целью извлечения дохода за счет колебания курса акций. Хотя их юридический статус формально такой же, как и у владельцев, фактически судьба и перспективы длительного устойчивого развития банка им безразличны.

Для исполнителей (служащих банка) основная цель – повышение уровня текущих доходов в форме заработной платы, а также других подобных выплат – премий, надбавок, льгот и т.п. Эти показатели не имеют прямой связи с конечными результатами деятельности банка, однако крупные финансовые неудачи банка могут поставить под угрозу не только возможность достижения этой цели, но и сохранение сложившегося уровня зарплаты, следовательно, косвенная связь существует. При этом имеется конфликт интересов, целей, так как увеличение доходов служащих банка означает рост его расходов на содержание персонала и, очевидно, уменьшение величины прибыли, рентабельности и других производных показателей.

Внешние участники банка проявляют интерес обычно лишь к тем сторонам деятельности банка, которые их непосредственно затрагивают. Поэтому их цели являются, как правило, частными по отношению к целям внутренних участников и могут быть выведены из указанных выше целей.

Так, для вкладчиков и облигационеров наиболее важны две цели – устойчивая и стабильная работа банка, обеспечивающая достаточный уровень ликвидности банка и, следовательно, сохранность доверенных банку средств, а также рост доходов (проценты по вкладам, выплаты по облигациям) этих участников.

Цель заемщиков противоположна – уменьшение величини-

ны процентов, взимаемых за предоставляемые банком ссуды, что невозможно при росте уплаченных банком процентов по привлеченным ресурсам.

Клиентов по расчетно-кассовому и иному обслуживанию интересует качество соответствующих услуг и уровень тарифов (комиссионных) по данным услугам. Очевидные цели – повышение качества и уменьшение тарифов, что противоречит целям внутренних участников – повышению доходов (в том числе и за счет комиссионных), по прибыли и т.п.

Целями Центрального банка России и других государственных институтов (финансовых, налоговых и т.п.) применительно к деятельности конкретного коммерческого банка могут являться устойчивая, надежная работа банка, соблюдение норм действующего законодательства, своевременная и полная выплата налогов, качественное обслуживание клиентов и т.д.

Вот почему в качестве основной (глобальной) цели коммерческого банка естественно принять развитие банка, понимаемое в самом широком смысле.

2.4. Функции и операции банка

Главная функция коммерческого банка – содействие движению финансовых ресурсов (денежных средств) в народном хозяйстве и в обществе в целом.

Эта функция имеет два основных аспекта в зависимости от функций денег. Если денежные средства используются как товар (ссудный капитал), то банк выступает в функции института кредитной системы, аккумулируя временно свободные денежные средства (сбережения) одних народнохозяйственных субъектов (вкладчиков, кредиторов) и ссужая эти средства от своего имени другим народнохозяйственным субъектам (заемщикам) на принципах возвратности, платности, срочности и др. Если деньги используются как средство обращения и средство платежа, то банк играет роль института денежной системы, содействуя осуществлению денежных расчетов (в наличной или безналичной форме) между народнохозяйственными субъектами.

Все многообразие банковских операций можно разделить на следующие основные группы в зависимости от их содержания и ресурсов, задействованных при их осуществлении:

- 1) пассивные операции (аккумуляция финансовых ресурсов);
- 2) активные операции (размещение финансовых ресурсов);

3) посреднические операции;

4) консультативные и иные неоперационные услуги.

Рассмотрим состав и содержание этих операций.

Пассивные операции позволяют банку привлечь (получить в пользование) временно свободные финансовые ресурсы вкладчиков (кредиторов) и других клиентов. В составе пассивных операций можно выделить следующие основные группы:

– прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных и др.) от юридических и физических лиц, открытие и ведение расчетных, текущих и иных подобных счетов юридических лиц;

– получение кредитов от коммерческих банков или Центрального банка России (межбанковские расчеты);

– эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (деPOSITНЫХ сертификатов, векселей и т.п.).

Особенностью первой группы пассивных операций является то, что банк имеет сравнительно слабый контроль над объемом таких операций, так как инициатива в помещении средств во вклады исходит обычно от самих вкладчиков. При этом, как показывает практика, вкладчиков интересует не только выплачиваемый банком процент по вкладам, но и (возможно, в большей степени) надежность сохранения доверенных банку средств, так что изменение банком величины процентной ставки по вкладам в данном случае не является эффективным средством воздействия на сумму вкладов

и других аналогичных привлеченных ресурсов.

Пассивные операции других групп, напротив, проводятся по инициативе самого банка и являются эффективным способом быстрого привлечения крупных финансовых ресурсов. Так как эти операции осуществляются обычно на денежном рынке, то привлеченные таким образом ресурсы обходятся банку значительно дороже, чем депозиты равного срока, и поэтому используются нередко как крайнее средство при возникновении финансовых затруднений.

Эмиссия банком инвестиционных (т.е. долгосрочных и/или дающих право собственности на имущество эмитента) ценных бумаг (акций и облигаций различных видов) не относится к числу пассивных операций, так как привлекаемые подобным способом ресурсы банк вправе рассматривать и рассматривает как собственные, хотя и выплачивает по ним определенные суммы (проценты, купоны, дивиденды и т.п.) за счет прибыли.

Активные операции означают использование от своего имени привлеченных и собственных средств для получения соответствующего дохода. Основными видами активных операций банка являются:

- предоставление кредитов разных видов юридическим и физическим лицам на определенный срок, для разнообразных целей и на различных условиях;
- инвестиции в ценные бумаги (облигации, акции и др.), выпущенные государством или иными юридическими лица-

ми, т.е. операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

Вспомогательную роль играют другие виды активных операций, например, инвестиции в материальные активы (недвижимость и т.п.), проектное финансирование (в частности, инновационное, рисковое) и др.

Осуществление пассивных и активных операций в совокупности позволяет банку выполнять функцию кредитного института. Чистый доход банка по этим операциям образуется за счет разницы процентных ставок (маржи) по активным и пассивным операциям.

Посреднические (комиссионные) операции дают возможность банку получать доход в форме комиссионных, платы за обслуживание и тому подобное без использования собственных или привлеченных ресурсов. Основными типами посреднических операций являются:

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

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

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