



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
УПРАВЛЕНИЯ

А. М. Тавасиев

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Допущено Министерством образования и науки Российской Федерации в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва ■ Юрайт ■ 2015

УДК 33
ББК 65.262.1я73
Т13

Автор:

Тавасиев Ахсар Мухаевич — доктор экономических наук, профессор кафедры управления банковской деятельностью Института управления финансами и налогового администрирования Государственного университета управления.

Рецензенты:

Молчанов А. В. — доктор экономических наук, профессор Московского университета МВД России;

Бычков В. П. — кандидат экономических наук, профессор Финансового университета при Правительстве РФ.

Тавасиев, А. М.

Т13 Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 647 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

ISBN 978-5-9916-2489-3

Книга представляет собой изложенное доступным языком четко и системно структурированное описание деятельности коммерческих банков и организаций, которые ее регулируют. Автор, не уходя от теории, сделал основной акцент на практике — особенностях работы кредитных организаций в современных условиях. Отдельное внимание следует обратить на актуальность информации, содержащейся в книге, которая написана с учетом последних событий, произошедших на российском и мировом финансовых рынках, а также недавно принятых законов и других нормативных актов.

Учебник разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов, обучающихся по направлениям «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Экономика».

УДК 33
ББК 65.262.1я73

Оглавление

Предисловие	11
-------------------	----

Часть I. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Раздел 1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПРИРОДА, СТРУКТУРА, ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ

Глава 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	15
---	-----------

1.1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики	16
1.2. Банковская система: структура, функции, качество	28
1.2.1. Элементы и уровни банковской системы	28
1.2.2. Банковская деятельность, место и роль банков в экономике	34
1.2.3. Качество банковской системы и основная задача его повышения	40
1.3. Центральные банки: возникновение, развитие, роль в экономике и банковской системе	45
1.3.1. Происхождение центральных банков	45
1.3.2. Основные цели (функции) и задачи деятельности центрального банка	48
1.3.3. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков	51
1.3.4. О независимом статусе центрального банка	52
1.4. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия	55
1.4.1. Основные вехи развития Государственного банка	55
1.4.2. Полномочия Банка России	59
1.4.3. Ответственность Банка России	64
1.4.4. Об участии ЦБ РФ в разработке денежной и кредитной политики государства	68
1.4.5. Структуры Банка России	72
1.4.6. Органы управления ЦБ РФ и их полномочия	73

1.4.7. Нормативные акты и иные документы Банка России.....	78
1.4.8. О территориальных учреждениях ЦБ РФ.....	81
<i>Краткие выводы</i>	81
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	82
Глава 2. Общие основы управления банковской деятельностью.....	84
2.1. Управление коммерческой организацией: основные понятия	85
2.1.1. Организации коммерческие и некоммерческие.....	85
2.1.2. Основные понятия управления.....	87
2.2. Банковская деятельность: субъекты и уровни управления	92
2.3. Некоторые правовые основы деятельности банка в России	98
2.3.1. Российское банковское право	98
2.3.2. Договорные основания деятельности банков.....	104
2.3.3. Банковская тайна и ее охрана.....	105
<i>Краткие выводы</i>	114
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	115
Раздел 2. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	
Глава 3. Ресурсы и капитал коммерческого банка	119
3.1. Банковские ресурсы: понятие и структура.....	119
3.2. Уставный капитал банка.....	120
3.3. Полный (собственный) капитал банка.....	124
3.3.1. Общее понятие.....	124
3.3.2. Фонды банка.....	125
3.3.3. Собственный капитал банка, используемый при расчете обязательных нормативов	126
<i>Краткие выводы</i>	131
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	131
Глава 4. Операции (сделки) и риски коммерческого банка	133
4.1. Пассивные операции банка.....	134
4.1.1. Пассивные операции банка: общее понятие и виды	134
4.1.2. Вклады и депозиты.....	135
4.1.3. О механизмах предотвращения панического изъятия вкладов из банков и о системе гарантирования (страхования) вкладов в России.....	140

4.2. Другие способы привлечения денег банками.....	145
4.2.1. Привлечение средств с помощью векселей.....	145
4.2.2. Привлечение средств с помощью облигаций.....	146
4.2.3. Иные способы привлечения средств.....	148
4.3. Активные операции банка.....	148
4.3.1. Активные операции банка: общее понятие и виды.....	148
4.3.2. Качество активов банка и способы его оценки.....	150
4.3.3. Ликвидность банка и ее регулирование.....	151
4.4. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление	156
4.4.1. К понятиям финансовых рисков и их факторов... ..	156
4.4.2. Классификация банковских рисков и методы их расчета.....	160
4.4.3. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий.....	166
4.4.4. Нормативное регулирование уровня рисков банков.....	167
4.4.5. О резервном фонде банка.....	169
<i>Краткие выводы</i>	170
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	171

Глава 5. Основная цель и эффективность коммерческой деятельности банка..... 173

5.1. Доходы и расходы банка и их регулирование	173
5.2. Прибыль банка: формирование и использование.....	181
5.3. Эффективность работы банка и ее показатели.....	185
<i>Краткие выводы</i>	188
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	188

Глава 6. Внешнее управление текущей деятельностью банка 190

6.1. Надзор и регулирование деятельности отдельного банка: исходные положения	190
6.1.1. Правовая база.....	190
6.1.2. О ключевых терминах и их содержании.....	192
6.2. Обязательные нормативы банковской деятельности.....	195
6.2.1. Нормативно-правовая база установления и применения обязательных нормативов.....	196
6.2.2. Обязательные нормативы: содержание и тенденции изменения	200
6.2.3. Другие нормативы, их смысл и конкретные значения	215
6.3. Государственный надзор за банками и его организация ...	220

6.3.1. Базельские стандарты надзора за банками и их реализация в России	220
6.3.2. Надзор за банками: принципы, технологии, проблемы	229
6.3.3. О качественном и неформальном надзоре и его содержании.....	236
6.4. Внешнее регулирование деятельности отдельного банка.....	239
6.4.1. Предупредительные меры воздействия	240
6.4.2. Принудительные меры воздействия	241
<i>Краткие выводы</i>	246
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	247

Часть II. ТЕХНОЛОГИИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА

Раздел 1. ОСНОВНЫЕ АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА: ОРГАНИЗАЦИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ

Глава 7. Расчетно-платежные и кассовые операции	251
7.1. Банковские расчеты и платежи: исходные понятия	251
7.2. Виды платежных операций банков.....	257
7.3. Платежная система и ее структура в современной России	260
7.3.1. О роли и составе платежной системы	260
7.3.2. Модели платежных систем.....	261
7.3.3. Роль центрального банка в платежной системе....	265
7.3.4. Структура платежной системы России	270
7.4. Платежи наличными. Операции с наличностью.....	271
7.4.1. Прием наличных денег от клиентов.....	271
7.4.2. Выдача клиентам наличных денег	277
7.5. Банковские счета	283
7.5.1. Банковские счета: понятие и открытие.....	283
7.5.2. Виды и назначение банковских счетов	285
7.5.3. Договор банковского счета.....	286
7.5.4. Основные операции по счету.....	289
7.6. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов	296
7.6.1. Инструменты безналичных платежей и правила их применения	296
7.6.2. Безакцептное и беспорное списание средств со счета клиента.....	299
7.6.3. О межбанковских расчетах и платежах	301
<i>Краткие выводы</i>	302
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	303

Глава 8. Кредитные операции	304
8.1. Банковский кредит: основные понятия	305
8.1.1. К понятию банковского кредита	305
8.1.2. Кредит как продукт деятельности банка	307
8.1.3. Состав кредитных операций и их содержание	310
8.1.4. Виды банковских кредитов	312
8.1.5. О принципах кредитования	313
8.2. Банковское кредитование: основные нормативные требования	314
8.3. Основы технологии выдачи кредита	320
8.3.1. Рассмотрение кредитной заявки, разрешение, выдача и сопровождение кредита	320
8.3.2. Работа с проблемными кредитами	335
8.3.3. Кредитная документация	336
8.3.4. Документы, подтверждающие обеспечение кредита	336
8.3.5. Финансовые риски, связанные с кредитными операциями банка	338
8.4. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности различных категорий заемщиков	340
8.4.1. Исходные положения и проблемы	340
8.4.2. Технологии оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика — юридического лица	345
8.4.3. Подходы к оценке готовности клиента вернуть кредит	357
8.5. Инфраструктурные организации банковской сферы и их роль в обеспечении кредитной работы банков	360
8.5.1. Предварительные замечания	360
8.5.2. Кредитные бюро	362
8.5.3. Коллекторские фирмы	365
8.6. Цена банковского кредита	372
8.6.1. Банковский процент: общие положения	372
8.6.2. Расчет цены кредита	374
8.6.3. Начисление и получение процентов	376
8.7. Качество кредитной работы коммерческого банка	378
<i>Краткие выводы</i>	<i>393</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	<i>394</i>
Глава 9. Операции с ценными бумагами	396
9.1. Виды деятельности банка с ценными бумагами	396
9.1.1. Ценные бумаги	396
9.1.2. Рынок ценных бумаг	400

9.1.3. Правовая база.....	401
9.1.4. Виды профессиональной деятельности на РЦБ... 404	404
9.1.5. Банк как участник РЦБ.....	408
9.2. Выпуск банком собственных ценных бумаг	413
9.2.1. Эмиссия и размещение банками акций	413
9.2.2. Эмиссия банковских сертификатов	419
9.3. Современный российский рынок ценных бумаг	423
9.3.1. Вводные замечания	423
9.3.2. Российский РЦБ сегодня.....	426
9.3.3. Участники рынка государственных ценных бумаг	427
9.3.4. Операции для инвесторов и условия их проведения	428
<i>Краткие выводы</i>	429
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	429
Глава 10. Операции с валютными ценностями.....	430
10.1. Валютные операции банка: базовые понятия	430
10.1.1. Валюта и валютный рынок.....	430
10.1.2. Законодательная и нормативная база	435
10.1.3. Валютное регулирование и валютный контроль... 436	436
10.2. Банк России как организатор валютного рынка.....	440
10.3. Основные валютные операции российских банков	444
10.3.1. Условия проведения валютных операций.....	444
10.3.2. Валютообменные операции банков.....	446
<i>Краткие выводы</i>	447
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	447
Раздел 2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ	
Глава 11. Понятие и виды дополнительных операций (услуг) банка.....	451
11.1. Дополнительные операции (услуги) банков: понятие, значение для клиентов.....	451
11.2. Общая классификация дополнительных операций.....	459
11.3. О нормативно-правовом регулировании проведения банками в России дополнительных операций и услуг: общее состояние	461
11.4. Договорное обеспечение деятельности банков на рынках дополнительных услуг	462
11.4.1. Основные требования к договорам банка.....	462
11.4.2. Договоры, относящиеся к дополнительным операциям (сделкам) банков	470
<i>Краткие выводы</i>	471
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	472

Глава 12. Общие (неспецифические) операции банков... 473

12.1. Лизинговые операции банков.....	474
12.1.1. Лизинговые отношения: экономическая природа, объекты и участники, их интересы.....	474
12.1.2. Нормативно-правовая база проведения банками операций лизинга.....	493
12.1.3. Варианты участия банка в лизинговых отношениях.....	494
12.1.4. Этапы лизинговой операции и их основное содержание. Лизинговые платежи.....	498
12.1.5. Организационное обеспечение проведения банком лизинговых операций.....	514
12.2. Факторинговые и форфейтинговые операции банков ...	515
12.2.1. Торгово-комиссионные операции банков и их разновидности.....	515
12.2.2. Нормативно-правовая база проведения банками факторинговых и форфейтинговых операций...	517
12.2.3. Факторинг: сущность, виды, технологии проведения операции.....	519
12.2.4. Форфейтинг: сущность и схемы проведения операции.....	531
12.3. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	537
12.3.1. Виды операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	537
12.3.2. Нормативно-правовая база деятельности банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.....	539
12.3.3. Технологии проведения сделок с драгоценными металлами.....	542
12.4. Банковские гарантии.....	545
12.4.1. Банковская гарантия: природа, содержание, виды.....	545
12.4.2. Нормативно-правовая база банковской гарантии.....	552
12.4.3. Из практики применения банковских гарантий для клиентов.....	556
12.5. Консультационные и информационные услуги банков.....	559
12.5.1. Предварительные замечания.....	559
12.5.2. Консультационные услуги банков общего характера.....	560

12.5.3. Консультационные услуги банков специального характера.....	565
12.5.4. Организационное и информационное обеспечение консультационной деятельности банка.....	571
<i>Краткие выводы</i>	575
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	575
Глава 13. Вспомогательные и сопутствующие услуги банков.....	576
13.1. Вспомогательные услуги банков, их виды и содержание.....	577
13.2. Сопутствующие услуги в процессе кредитования клиентов	579
13.2.1. Структура услуг, сопутствующих кредитному обслуживанию клиентов	579
13.2.2. Открытие кредитной линии	580
13.2.3. Кредитование с овердрафтом.....	585
13.2.4. Организация синдиката банков-кредиторов	588
13.3. Сопутствующие услуги в процессе проведения валютных операций для клиентов	596
13.3.1. Структура услуг, сопутствующих валютному обслуживанию клиентов	596
13.3.2. Сопутствующие валютнообменные услуги	596
13.3.3. Хеджирование валютных сделок клиентов.....	597
13.4. Сопутствующие услуги в процессе проведения фондовых операций для клиентов	601
13.4.1. Структура услуг, сопутствующих обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг	601
13.4.2. Депозитарные услуги банка.....	602
13.4.3. Кредитование ценными бумагами.....	612
13.5. Сопутствующие услуги в процессе расчетно- платежного и кассового обслуживания клиентов	615
13.5.1. Структура услуг, сопутствующих расчетно- платежному и кассовому обслуживанию клиентов.....	615
13.5.2. Аккредитивные операции (услуги) банка	616
13.5.3. Поручительства в практике банков.....	630
<i>Краткие выводы</i>	633
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	633
Краткий словарь терминов	634
Нормативные правовые акты.....	644
Рекомендуемая литература	646

Предисловие

Российская экономика по-прежнему стоит перед необходимостью по возможности быстрого решения множества непростых задач модернизации, обеспечения устойчивого экономического роста и поступательного социального развития. И практически ни одна из таких задач не может быть хорошо решена без активного участия в этом коммерческих банков. Современные знания о банковском деле необходимы как руководителям и сотрудникам банков, так и их клиентам — предприятиям, организациям, учреждениям, населению, а также государственным органам. С учетом этого появление настоящего учебника, рассчитанного главным образом на бакалавров, представляется своевременным. Включенные в него темы охватывают практически весь круг проблем, без знания которых сегодняшний студент не смог бы продуктивно работать в банке, реализуя в рамках требований законов и иных нормативно установленных положений политику его руководства. Затрагиваются также проблемы, решение которых относится к компетенции высшего руководства банков.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать

- сущность банков, банковской деятельности;
- структуру и роль банковской системы;
- общие основы и структуру управления банковской деятельностью;
- банковские операции, риски банковской деятельности;
- правовые основы деятельности банка в России;

уметь

- ориентироваться в многообразии форм и методов управления функционированием и развитием банковской системы;
- оценивать ресурсы, капитал банка;
- анализировать современное состояние банковского сектора;

владеть навыками выполнения основных, а также ряда дополнительных банковских операций;

быть компетентным специалистом с экономическим мышлением, позволяющим вносить свой вклад в конечные результаты деятельности банка.

Учебник включает две части, состоящие из четырех разделов, объединяющих 13 тем.

Первая часть, в двух разделах которой изучаются две крупные проблемы: «Банки и банковская система: природа, структура, основы организации и управления» и «Банк как коммерческая организация и внешнее управление его деятельностью» (шесть глав), посвящена общим вопросам организации банковской деятельности.

Во второй части излагаются основы технологии обслуживания клиентов при осуществлении основных (базовых) и дополнительных банковских операций (семь глав).

Учебник снабжен кратким словарем основных терминов.

Научно-вспомогательную работу (описание компетенций) провела кандидат экономических наук, доцент О. И. Ларина.

Необходимым продолжением настоящей книги является учебник «Организация деятельности коммерческих банков», рассчитанный на магистров.

Часть I
ОБЩИЕ ВОПРОСЫ
ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Раздел 1
БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:
ПРИРОДА, СТРУКТУРА, ОСНОВЫ
ОРГАНИЗАЦИИ И УПРАВЛЕНИЯ



Глава 1

БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

В результате изучения материала главы студент должен:

знать

- базовые понятия банковской деятельности (кредитная организация; банк; небанковская кредитная организация; банковские операции; банковская система; банковская деятельность; банковский продукт; банковская операция; банковская услуга);
- функции банков в экономике;
- сущность и функции центральных банков;
- историю создания и развития Центрального банка Российской Федерации, его функции, проводимые операции и организационную структуру;

уметь

- выделять специфику банковской деятельности;
- отличать рыночные денежные отношения от иных;
- классифицировать банки; определять необходимую степень независимости центрального банка;
- характеризовать нормативные акты Банка России;

владеть

- навыками системного анализа в области построения банковских систем, выделяя необходимые уровни и элементы;
- навыками анализа качества банковской системы.

Ключевые термины: денежные отношения, рыночные по форме и рыночные по существу; кредитная организация; банк; небанковская кредитная организация; банковские операции; банковская система; банковская деятельность; банковский продукт; банковская операция; банковская услуга; функции банков в экономике; качество банковской системы; центральный банк.

1.1. Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики

Исходным для определения того, что есть банк, является более широкое понятие — «**кредитная организация**». Чтобы более отчетливо понимать значение этого термина, следует сначала разобраться в том, что собой представляют **товарно-денежные отношения** в целом.

Товарно-денежные отношения состоят из отношений трех типов:

1) товар меняется непосредственно на другой товар (Т–Т);

2) товар меняется на другой товар посредством денег (Т–Д–Т);

3) деньги непосредственно меняют владельца (Д–Д).

Из представленной структуры товарно-денежных отношений видно, что во втором случае товар и деньги совершают взаимосвязанное встречное движение, в первом движутся только товары, в третьем — лишь деньги. Последний случай отражает суть тех экономических процессов, которые именуются собственно денежными (финансовыми) отношениями. Другими словами, **денежные отношения** — это такая часть товарно-денежных отношений, которая подразумевает отношения между субъектами экономики по поводу самостоятельного движения денег как таковых.

Из практики известно, что в состав денежных включаются в первую очередь следующие отношения: формирование бюджетов и расходование средств из них; уплата (получение) налогов и сборов; передача денег в кредит и их возвращение. Соответственно, в рамках трех сфер экономики рынка осуществляются денежные отношения: бюджет, налоги и кредит.

В случае собственно денежных отношений деньги (денежные знаки) совершают самостоятельное движение (без непосредственного встречного движения товаров). Однако деньги не могут как угодно долго обращаться сами по себе. Чтобы оставаться деньгами (быть всеобщим эквивалентом, средством обращения, платежа и т.д.), им необходимо регулярно встречаться в своем движении с товарами, обслуживать процессы обращения последних. Но в известных пределах время от времени деньги должны совершать собственное, самостоятельное движение, причем оно является необходимым условием общего процесса вос-

производства экономики: чтобы воспроизводство шло нормально, деньги в нужный момент должны оказываться там, где они необходимы, и уходить оттуда, где они в данное время являются излишними. Соответственно, возникают особые экономические (именно финансовые) проблемы, часть из которых решают кредитные организации (далее также — КО).

Итак, денежные отношения в бюджетной, налоговой и кредитной сферах имеют общий внешний признак, состоящий в относительно самостоятельном движении денег (денежных фондов) по формуле Д–Д. В то же время по своему экономическому содержанию эти группы денежных отношений сильно отличаются друг от друга, и их развитие подчиняется особым закономерностям. Это служит основанием для возникновения и функционирования особых хозяйственных структур, специализирующихся на той или иной группе денежных отношений.

О каком принципиальном различии внутри денежных отношений идет речь? Они могут быть рыночными (стоимостными не только по форме, но и по существу, по внутреннему содержанию) и нерыночными (не отражающими ни куплю-продажу, ни какое-либо иное отношение, подчиняющееся законам товарно-денежных отношений, рынка).

Денежные отношения в бюджетной и налоговых сферах — это отношения **нерыночные**. Их реализация в ходе исторического развития обществ становится прерогативой органов государственной исполнительной власти.

В кредитной сфере всегда действует рынок, хотя и весьма специфический, на котором:

- предметом «купли-продажи» («товаром») является право временного пользования чужими деньгами (своего рода «аренда денег»); о том, что здесь не происходит торговли (купли-продажи) в общепринятом смысле слова, свидетельствует наличие принципа возвратности, на котором основан процесс предоставления денежных ссуд, т.е. тот факт, что на этом рынке деньги совершают не только прямое, но и обратное движение;

- ценой «товара» является процент («рента»), т.е. движение денег происходит на платной основе;

- сама «торговля» «товаром» может осуществляться тремя способами: посредством покупки (привлечения) права воспользоваться чужими деньгами на обусловленный срок или до востребования; с помощью продажи (раз-

мещения) заемщику на определенный срок права пользования собственными средствами продавца (кредитора); путем перепродажи (размещения) заемщику на конкретный срок права пользования средствами, привлеченными продавцом (кредитором).

В этой последней сфере, и только в ней, денежные отношения являются **рыночными**, и именно она представляет собой область деятельности кредитных организаций, которую называют по-разному: денежный рынок, рынок ссудного капитала, финансовый рынок.

В строгом смысле слова данный рынок включает в себя рынок отечественных денег и рынок иностранных валют. На практике к нему относят также рынок благородных металлов и рынок ценных бумаг. Каждый из них, в свою очередь, можно подразделить на определенные составляющие.

Экономические законы разделения труда и экономии рабочего времени обусловили тот факт, что для осуществления специфических групп денежных отношений в обществе исторически выделились особые организационно-экономические структуры, которые, специализируясь на тех или иных отношениях, добиваются их наиболее эффективной реализации. Как уже отмечалось, бюджетом и налогами постепенно стали занимать исключительно государственные органы. Что касается рыночных денежных отношений, то они в основном составляют традиционную сферу деятельности рыночных субъектов экономики — **банков и небанковских кредитных организаций** (КО, не являющихся банками). К числу последних можно отнести:

- 1) фондовые и валютные биржи;
- 2) страховые и финансовые компании;
- 3) небанковские депозитно-кредитные организации;
- 4) небанковские кредитные организации для переводов денег (платежей) без открытия банковских счетов;
- 5) инкассаторские организации;
- 6) клиринговые организации (палаты, центры);
- 7) инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды;
- 8) брокерские, дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы;
- 9) кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы, общества и товарищества, кассы взаимопомощи;
- 10) ломбарды.

Итак, банки и небанковские кредитные организации (далее также — НКО) объединяет и одновременно отличает от всех прочих субъектов экономики и предпринимательства одно качество — их специализация на рыночных денежных отношениях (операциях). Но в чем заключаются различия между ними?

Рыночное хозяйство включает в себя рынки средств производства, предметов потребления, услуг, финансов, рабочей силы и т.д. Основными действующими лицами на всех этих рынках являются два больших класса хозяйствующих субъектов:

- производственные предприятия;
- хозяйствующие организации, которые предприятиями не являются.

Те и другие имеют более или менее явно выраженную специализацию.

Предприятия в своей основе имеют отраслевую специализацию (по видам продуктов материального производства)¹. Их участие в процессе обращения может либо ограничиваться действиями на оптовом рынке (обязательный компонент), либо выходить на уровень розничной торговли, на котором организация реализует свою продукцию собственными силами.

Все остальные хозяйствующие организации основную свою деятельность осуществляют в сфере обращения. Это не значит, что они ничего не производят. Тем не менее главная их функция — формировать условия для доведения созданных в рамках материального производства благ до конечного потребления, обслуживать, опосредовать процесс товарного обмена, что предполагает выполнение множества разнообразных конкретных задач, без реализации которых общественная экономика функционировать не может. В силу этого организации сферы обращения вынуждены функционально специализироваться.

Последнее в полной мере относится и к кредитным организациям. Отвечая в определенной степени за обеспечение финансово-кредитной стороны общественного производства и воспроизводства рыночными способами, они должны так или иначе «делить обязанности» между собой. К этому их принуждают следующие причины:

¹ С учетом этого банки и иные КО не следует называть предприятиями.

- чрезвычайно широкий перечень рыночных денежных операций;
- ограниченные возможности (материальные, финансовые, кадровые, организационные, технические и др.) любой отдельно взятой организации;
- законодательные ограничения на занятия определенными видами деятельности, а также ограничения, накладываемые на участников рынка силами конкуренции;
- изначальное содержательное различие между банками и иными кредитными организациями.

Первые три причины достаточно ясны и едва ли нуждаются в дополнительных пояснениях, а о четвертой следует сказать особо. Дело в том, что есть по крайней мере два признака, существенно отличающие банки от НКО и ставящие их в особое положение.

Банки — первичное, исходное звено финансового рынка, тогда как иные КО — элемент вторичный, производный. Чтобы быть первичными по отношению к прочим кредитным организациям, банки должны определенным образом взаимодействовать с ними, вступать с ними в экономические и иные связи. Что же это за связи, ставящие банки в положение первичного звена?

Это, во-первых, способность банков, и только банков, начиная с центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги, т.е. снабжать экономический оборот большим или меньшим объемом платежных средств и тем самым регулировать массу денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота); во-вторых, первичный характер денег по отношению ко всему финансовому инструментарию, включая ценные бумаги, с которым преимущественно работают и предприятия, и НКО; в-третьих, обслуживание небанковских кредитных организаций в банках наравне с прочими клиентами. В совокупности все это ведет к тому, что количественные и качественные ограничения работы прочих КО с деньгами и производными от них инструментами, сама технология их деятельности во многом задаются банками.

Только банки способны реализовать в своей деятельности полный набор рыночных денежных отношений (операций); они по определению являются финансовыми организациями, ориентированными на универсальность деятельности в своей сфере¹. В отличие от них прочие КО

¹ Если в национальном законодательстве не установлены какие-либо ограничения на этот счет.

всегда остаются узкоспециализированными, т.е. каждая такая организация действует в ограниченном числе сегментов финансового рынка.

Это не значит, что любой банк в каждый момент реально проводит всю гамму присущих финансовому рынку операций. Речь о другом — о том, что он вправе осуществлять данные операции (в отличие от НКО) и должен быть готов к их проведению, если условия рынка будут благоприятными и (или) это будет нужно клиентам. В действительности банки обычно находят компромиссное решение: одними операциями занимаются как предметом своей специализации, т.е. постоянно и по возможности широко (причем перечень таких операций не остается неизменным), другие осуществляют реже (только чтобы не уйти совсем с данного рынка или исключительно по требованию отдельных клиентов), третьими не занимаются вовсе, но готовятся к ним или могут подключиться к их проведению при необходимости или возникновении благоприятных условий. При этом учитываются как экономическая целесообразность и мера собственной готовности банков к проведению тех или иных операций, так и конкурентные возможности НКО, работающих на соответствующих рынках.

Итак, банки по определению являются финансовыми институтами универсального характера. При этом ни одна НКО не обладает качеством универсальности.

В то же время многие операции, относимые к банковским (расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, доверительного управления, хранение ценностей и др.), выполняют и должны выполнять (при наличии соответствующего разрешения, если это необходимо) не только банки, но и другие КО, а в определенной мере — даже просто предприятия.

Однако имеются операции, которые должны выполнять банки, и только они. В общем их прерогативу, о которой было сказано выше, следует понимать как образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из него. При этом важно иметь в виду, что обеспечение оборота платежными средствами не является отдельным направлением деятельности банков, а предполагает внутреннюю неразрывную связь с депозитными, расчетными и платежными, кредитными, кассовыми и другими операциями. С учетом данного факта можно утверждать, что эта прерогатива банков реализуется в следующих группах операций:

- прием денег в депозиты и вклады от юридических и физических лиц;
- выдача юридическим и физическим лицам денежных кредитов (появление новых кредитных денег);
- инкассация денег, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранных валют.

Именно эти операции являются решающими, определяющими саму природу банков, поскольку их проведение означает уменьшение или увеличение денежной массы в обращении.

Известно, что принимают деньги от своих клиентов и выдают им ссуды и прочие КО. Но банковское обслуживание в этом отношении обладает спецификой, которая состоит в том, что клиенты банков имеют право распоряжаться деньгами, внесенными ими на ряд банковских счетов (пересылать деньги, оплачивать с указанных счетов свои обязательства и покупки и т.д.). Напротив, почти все типичные НКО (кроме бирж, клиринговых палат и некоторых других) сами выступают распорядителями принятых денег. Таким образом, только банки и перечисленные выше НКО обслуживают лиц, остающихся не только владельцами, но и распорядителями своих денег. Эта функция в банковском деле известна под названием **расчетно-платежного обслуживания**. Следовательно, к числу операций, которые проводят банки или преимущественно банки, можно добавить:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов и платежей по поручению физических и юридических лиц с их банковских счетов.

Эти две группы операций непосредственно не влияют на объем денежной массы в обращении, однако они также конституируют природу банков.

Кроме того, только банки могут:

- привлекать во вклады и размещать в них от своего имени драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии.

Таковы основные характеристики, определяющие экономические «координаты» банков (об остальных важнейших их экономических характеристиках будет сказано в последующих частях учебника). Однако для реальной

банковской практики только их недостаточно. В этой связи необходимо обратиться к тому, что подразумевает под термином «банки» законодатель.

В ст. 1, 5, 6 российского Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»¹ (далее также — Закон о банках) закреплены следующие важнейшие положения.

1. Банк (и любая КО) должен быть организацией коммерческой, т.е. такой, основной целью деятельности которой является получение прибыли и распределение ее свободной (посленалоговой) части между участниками (акционерами либо пайщиками).

2. Банк (и любая КО) признается таковым и вправе действовать только в том случае, если он зарегистрирован как юридическое лицо и у него имеется лицензия, полученная от Банка России.

3. Банк (и любая КО) может быть создан одним или несколькими лицами и функционировать:

1) на основе любой из форм собственности, указанных в Гражданском кодексе РФ (далее — ГК РФ или ГК), т.е. на основе либо государственной (федеральной и (или) субъекта Федерации), либо муниципальной, либо частной (индивидуальной и (или) общей, которая, в свою очередь, может быть или долевой, или совместной), либо иной формы собственности; к иным формам собственности могут быть отнесены кооперативная и смешанная (последняя означает сочетание разных базовых форм собственности (так, Сбербанк РФ является государственно-частным);

2) только в форме хозяйственного общества, т.е. в одной из следующих организационно-правовых форм: акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью,

¹ Номер, дату утверждения и даже название данного Закона часто путают, в том числе в документах официальных органов, с реквизитами или прежнего Закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», имевшего, как мы видим, другое название и не обладавшего, естественно, статусом федерального закона (тогда такого понятия еще не было), или не имевшего номера и даты Закона о внесении изменений и дополнений в упомянутый выше Закон РСФСР. Желательно этого не делать. Другими словами, начиная с 1996 г. существует только один Закон «О банках и банковской деятельности» — № 17-ФЗ от 03.02.1996. Заметим, что именно этот Закон (а не Закон от 1990 г. и не Закон о внесении изменений и дополнений в него) неоднократно называется федеральным в постановлении Конституционного суда РФ от 23.02.1999 № 4-П.

общество с дополнительной ответственностью (далее соответственно — АО, ООО, ОДО)¹.

4. Банк (и любая КО) может и должен систематически проводить банковские операции, предусмотренные в Законе и его (ее) персональной лицензии (лицензиях).

5. Всякий банк (как и любая кредитная организация) обязан систематически проводить для своих клиентов, как минимум, следующие группы банковских операций в их совокупности (одновременно):

- 1) открытие и ведение банковских счетов;
- 2) привлечение во вклады (депозиты) денег;
- 3) размещение привлеченных и собственных средств от своего имени и на свой риск на условиях возвратности, платности, срочности, т.е. выдача денежных кредитов.

6. Банки (и НКО) должны проводить банковские операции в соответствии с правилами, формами и стандартами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации (далее — Центральный банк РФ, ЦБ РФ, Центробанк, Банк России). В случае отсутствия правил, установленных ЦБ РФ, КО могут проводить расчетно-платежные операции по договоренности между собой, а если эти операции международные — в порядке, установленном в федеральных законах, и по правилам, принятым в международной банковской практике.

7. НКО, лицензируемые Центральным банком РФ, должны проводить отдельные банковские операции, включая перечисленные в п. 5, предусмотренные в Законе и их персональных лицензиях (перечни разрешаемых им операций строго индивидуальны в той мере, в какой эти организации ориентированы на разные виды деятельности). Собственно банковские операции (например, денежное кредитование) для них основным и регулярным видом деятельности не являются.

8. Любой банк (и НКО, если ее лицензия разрешает ей это делать) может, когда это необходимо самому банку (кредитной организации) и требуется клиенту, проводить финансовые операции, названные в Законе «другими сделками кредитной организации». Термин позволяет сделать вывод о том, что имеются в виду финансово-хозяйствен-

¹ С середины 2012 г. стало возможным появление такой новой формы хозяйственных обществ, как хозяйственное партнерство с числом партнеров от двух до 50 (Федеральный закон от 03.12.2011 г. № 380-ФЗ «О хозяйственных партнерствах»), но будет ли она использоваться в банковской сфере, пока неизвестно.