

ББК 65.262.1 я73

К 43

Киреев В. Л.

К 43 Банковское дело. Краткий курс: Учебное пособие. — 2-е изд., испр. и доп. — СПб.: Издательство «Лань», 2019. — 208 с. — (Учебники для вузов. Специальная литература).

ISBN 978-5-8114-3101-4

Пособие содержит два раздела: общие вопросы организации деятельности и классические операции коммерческого банка. В первом разделе дается характеристика банковской системы Российской Федерации, рассматриваются вопросы управления банком, формирования собственного капитала и ресурсной базы, оценки качества активов и управления безопасностью кредитной организации.

Во втором разделе показаны депозитные операции, организация платежного оборота и формы безналичных расчетов, раскрываются основные элементы кредитных операций, подходы к оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков, организация кредитных операций, рассматриваются операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Учебное пособие предназначено для бакалавров направлений подготовки высшего образования «Экономика» и «Менеджмент».

ББК 65.262.1 я73

Рецензенты:

Т. М. ГАВРИЛЮК — кандидат экономических наук, доцент кафедры международного финансового и управленческого учета Института экономики и финансов Российского университета транспорта (МИИТ);
А. А. ГУДКОВА — кандидат экономических наук, начальник отдела мониторинга инновационной деятельности субъектов РФ Научно-исследовательского института — Республиканского исследовательского научно-консультационного центра экспертизы.

Обложка © Издательство «Лань», 2019
Е. А. ВЛАСОВА © В. Л. Киреев, 2019
© Издательство «Лань»,
художественное оформление, 2019

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие банки, являясь по своей природе финансовыми посредниками, обеспечивают перелив свободного общественного капитала к тем хозяйствующим субъектам, которые испытывают временную нехватку средств, осуществляют контроль за эффективностью использования финансовых ресурсов, способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей и предприятий в наиболее конкурентоспособные, выполняют подавляющую часть расчетов в народном хозяйстве.

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро-, так и микроуровне. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности своих сбережений.

Поэтому финансовое состояние коммерческих банков — это не только их внутренняя проблема. В условиях общей экономической нестабильности, спада производства во многих отраслях, инфляции, недостатка кредитных и инвестиционных ресурсов проблема анализа качества деятельности банков приобретает особую актуальность для всех их партнеров. Они должны быть уверены в финансовом благополучии конкретных банков, с деятельностью которых связаны партнерскими отношениями. Финансовая неустойчивость кредитного учреждения может привести к кризису неплатежеспособности и, как следствие, к банкротству.

Традиционное представление о коммерческом банке только как кредитном и расчетно-платежном институте постепенно уходит в прошлое. Сегодня банк выступает как универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через разнообразные новые финансовые инструмен-

ты, использование в повседневной практике последних достижений научно-технического прогресса банки непосредственно участвуют в регулировании денежных потоков предприятий, в повышении эффективности народнохозяйственного комплекса.

В последние годы коммерческие банки все активнее осуществляют нехарактерные для них операции, внедряясь в нетрадиционные для банков сферы финансового предпринимательства, включая операции с ценными бумагами, лизинг, факторинг, форфейтинг и иные виды кредитно-финансового обслуживания, постоянно расширяя круг и повышая качество предоставляемых услуг, конкурируя за привлечение новых перспективных клиентов.

В современных условиях банк способен предложить клиенту несколько сот видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Российская рыночная банковская система создавалась практически с нуля, поэтому отечественные банки стараются приобретать новейшее оборудование, вычислительную технику, программное обеспечение и технологии их применения. Банки стремятся к тому, чтобы набор и качество выполняемых ими операций и предоставляемых услуг соответствовали современным международным стандартам. На этой основе они смогут занять прочное место в мировой банковской системе.

Между коммерческими банками развивается конкуренция, направленная на постоянный поиск различных подходов к повышению доходности выполняемых операций и предоставляемых услуг как за счет повышения качества традиционных, так и за счет оказания новых услуг. Российские банки по примеру западных пытаются со временем преобразоваться в финансовые супермаркеты, где клиентам оказывают широкий набор услуг, связанных с использованием денежных средств.

Представляемая работа включает два раздела. В первом разделе «Общие вопросы организации деятельности коммерческого банка» дается развернутая характеристика современной банковской системы Российской Федерации, рассматриваются вопросы организации управления коммерческим банком, формирования собственного капитала и привлеченных ресурсов, раскрываются структура и подходы к оценке качества активов, а также проблемы управления безопасностью коммерческого банка.

Во втором разделе «Классические операции коммерческого банка» представлены депозитные, расчетно-кассовые и кредитные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития финансово-кредитных учреждений находятся в центре внимания экономической общественности страны, поэтому их актуальность не вызывает сомнений.

**РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ
ОРГАНИЗАЦИИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Глава I. Характеристика банковской системы Российской Федерации

1.1. Сущность современного банка

Современный банк выполняет несколько сот операций и услуг, отличающихся большим разнообразием. Банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и финансируют народное хозяйство, совершают куплю-продажу ценных бумаг, а в некоторых случаях осуществляют посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении проектов законов и народнохозяйственных программ, ведут бухгалтерский учет и статистику своей деятельности, имеют подсобные предприятия. Однако многие из перечисленных операций выполняют и другие учреждения и организации. Поэтому достаточно сложно сразу ответить на вопрос: что такое современный банк?

К раскрытию сущности банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. Первый подход относительно прост. В этом случае определяющее значение приобретают понятия «функции» и «банковские операции». Через функции и операции, которые в соответствии с законодательными и нормативными актами относятся исключительно к компетенции банков, можно уяснить основное содержание их деятельности.

При всей важности юридической стороны вопроса проблема сущности банка остается открытой, так как она определяется не операциями, которые ему разрешено выполнять, а экономическими отношениями хозяйствующих субъектов. В целом познание сущности банка требует ответа не на вопрос о том, чем он занимается, какие операции выполняет, а о том, какими он обладает специфическими качествами, отражающими его существенные особенности и оригинальные черты.

Выяснение вопроса о сущности банка требует рассмотрения не отдельных характеристик банковской деятельности, а изучения конкретных методологических вопросов, связанных с работой кредитных учреждений. Без выполнения этого требования определение сущности банка теряет целевую направленность, превращается в описание отдельных операций, которое не позволяет раскрыть действительную сущность банка. Для того чтобы успешно решить поставленную задачу, следует соблюдать ряд методологических требований.

Во-первых, нужно рассматривать не отдельный банк и его операции по отношению к тому или иному клиенту, а совокупную харак-

теристику банковской деятельности. В этом случае банк представляет собой не учреждение с определенным набором услуг, а специфическое явление экономических отношений, общественный институт, за которым закрепились определенные функции.

Во-вторых, следует понимать, что сущность банка едина независимо от его типов. Она не зависит от того, какой банк мы рассматриваем: эмиссионный или коммерческий, универсальный или специализированный, государственный или частный, международный, межрегиональный или муниципальный. Разумеется, это не означает, что перечисленные банки не имеют отличий, напротив, каждый из них характеризуется индивидуальными чертами. Однако все имеющиеся особенности с разных сторон подтверждают наличие общей основы.

Изучение сущности банка требует раскрытия его особенностей, специфических черт, отличающих его от других экономических институтов. Для того чтобы выяснить содержание понятия «банк», выполним несколько сравнительных процедур.

Прежде всего, сравним банк с основными хозяйствующими субъектами народного хозяйства: промышленным предприятием, сельскохозяйственным предприятием и строительной организацией. Перечисленные субъекты рынка функционируют в сфере материального производства. Результатом их деятельности являются материальные предметы: готовые изделия, товары, продукты питания, здания, сооружения и т. п. В случае с банком все значительно сложнее. Здесь конечные итоги финансовой деятельности не имеют материальной формы. Банк функционирует не в производственной сфере, а в сфере обращения, обмена.

В банке работает особый персонал — преимущественно служащие, а не рабочие: лица, занятые умственным, а не физическим трудом. Они оформляют различные денежные операции, контролируют финансовые потоки, обрабатывают банковскую информацию, организуют учет выполняемых операций и услуг, проводят экономический анализ деятельности кредитного учреждения.

На следующем этапе сравним банк с наиболее массовыми субъектами сферы обращения: транспортными и торговыми предприятиями. В основном они обслуживают обращение материальных предметов (сырья, материалов, полуфабрикатов, готовой продукции, пассажирские перевозки). Предметом труда банковских служащих является особый, специфический товар — деньги. Причем в банковской сфере этот товар, как правило, выступает не как некая сумма денег, а как капитал, т. е. самовозрастающая стоимость.

Среди предприятий сферы обращения у банка много общего с торговыми организациями. Банк покупает и продает денежные средства, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами, имеет своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас». Поэтому совершенно справедливо в последние годы получила широкое распространение концепция развития современного банка как **«финансового супермаркета»**. Однако существуют и важные различия. Основное отличие банковской деятельности от торговой проходит по линии кредитных операций, что выражается в следующем:

- в торговле имеет место встречное движение стоимости, в то время как в кредитных операциях — одностороннее ее движение (ссужаемая стоимость передается заемщику, который возвращает ссуду только по истечении определенного срока);
- в торговле право собственности на товар переходит от продавца к покупателю; в кредитных отношениях этого не происходит (ссужаемая стоимость переходит к заемщику только во временное пользование);
- в торговой сделке продается то, что принадлежит владельцу, а в кредитно-инвестиционной деятельности это происходит далеко не всегда (банк, как правило, передает то, что ему не принадлежит, — он «торгует» чужими деньгами);
- в торговле продавец получает от покупателя только цену товара; при ссудных операциях к кредитору возвращается не только сумма предоставленной ссуды, но и определенное приращение в виде процентов.

Выяснив, что банк является общественным институтом, функционирующим в сфере обращения и занимающимся покупкой-продажей денежных средств и различными финансовыми услугами, следует сравнивать его с другими финансовыми учреждениями, оказывающими аналогичные услуги: ломбардами, кассами взаимопомощи, кредитной кооперацией и т. п.

В этом случае главное отличие заключается в масштабах финансовых операций. Перечисленные учреждения предоставляют небольшие ссуды, тогда как банк выступает крупным кредитным институтом. В свою очередь, возможность осуществления кредитно-инвестиционной деятельности в значительных масштабах обусловлена тем, что банк, как правило, распоряжается, оперирует чужими средствами. Собственные средства занимают незначительный удельный вес в общем его капитале (примерно 10–15%). Это очень важная,