

# ***Сущность банковского мультипликатора***

*Подготовили студентки группы Э-101*

*Бобренок Татьяна и Комарова Мария*

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.

**Банковский мультипликатор** (от лат. *multiplicare* — множить, преумножать, увеличивать) — экономический коэффициент, равный отношению денежной массы к денежной базе и демонстрирующий, в частности, степень роста денежной массы за счёт кредитно-депозитных банковских операций.

Механизм банковской мультипликации действует постоянно и определяется с помощью коэффициентов:

1. коэффициента банковской мультипликации:

$$K_{б.м} = \frac{M2_{к.г}}{M2_{н.г} - M0_{н.г}};$$

2. коэффициента изменения денежной массы:

$$K_{и.м} = \frac{M2_{к.г}}{M2_{н.г}}$$

- $M2_{н.г.}$  — денежная масса на начало года;
- $M2_{к.г.}$  — денежная масса на конец года;
- $M0_{н.г.}$  — наличные деньги на начало года.

Банковский, кредитный и депозитный мультипликаторы характеризуют механизм мультипликации с разных позиций.

Кредитный мультипликатор характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации.  
Кто мультиплицирует деньги? - коммерческие банки.

Депозитный мультипликатор отражает объект мультипликации - деньги на депозитных счетах коммерческих банков (именно они увеличиваются в процессе мультипликации).

Банки, выдавая кредиты, получают прибыль. Процесс получения прибыли за счет вложенных клиентами средств называется кредитным расширением или кредитной мультипликацией. Если клиент снимает деньги со своего счета и величина депозитов уменьшается, то произойдет противоположный процесс — кредитное сжатие.

Механизм банковского мультипликатора может существовать только в условиях двухуровневых (и более) банковских систем, причем первый уровень - центральный банк управляет этим механизмом, второй уровень - коммерческий банк заставляет его действовать, причем действовать автоматически независимо от желания специалистов отдельных банков. Механизм банковского мультипликатора непосредственно связан со свободным резервом.



Свободный резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, которые в данный момент времени могут быть использованы для активных банковских операций.

Коммерческие банки могут осуществлять свои активные операции (выдавать ссуды, покупать ценные бумаги, валюту и т. д.) только в пределах имеющихся у них ресурсов. Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных коммерческих банков, поэтому от увеличения или уменьшения свободных резервов отдельных банков общая величина свободного резерва всей системы коммерческих банков не изменяется.

### **Величина свободного резерва отдельного коммерческого банка**

$$C = K + \text{ПР} + \text{ЦК} \pm \text{МБК} - \text{ОЦР} - A$$

где К - капитал коммерческого банка;

ПР - привлеченные ресурсы коммерческого банка (средства на депозитных счетах);

ЦК - централизованный кредит, предоставленный коммерческому банку центральным банком;

МБК - межбанковский кредит;

ОЦР - отчисления в централизованный резерв, находящийся в распоряжении центрального банка;

A - ресурсы, которые на данный момент уже вложены в активные операции коммерческого банка.

# Описание системы действия



Допустим, что в стране есть только один банк и только 1000 рублей находятся в обращении и все владельцы этих денег положили свои средства на счета в этом банке. Полученные от вкладчиков и положенные в сейф наличные деньги в сумме 1000 рублей являются денежной базой банка, средства на открытых банком счетах равные 1000 рублей являются депозитными деньгами, а сумма денег, находящихся в обращении, и остатков на счетах в стране, также равная 1000 рублей, является денежной массой.

Допустим, что некий клиент обратился за ссудой в 100 рублей и банк открыл ему счёт на эту сумму. Денежная база по-прежнему равна 1000 рублей, а у заёмщика появилось дополнительно 100 рублей на его счете. То есть сначала на 100 рублей вырос объём депозитных денег, а затем и совокупная денежная масса увеличилась и стала равняться  $(1000+100)=1100$  рублям.



Банк	Сумма, внесенная на счет	Выданный кредит	Резервы
A	100	80	20
B	80	64	16
C	64	51.20	12.80
D	51.20	40.96	10.24
E	40.96	32.77	8.19
F	32.77	26.21	6.55
G	26.21	20.97	5.24
H	20.97	16.78	4.19
I	16.78	13.42	3.36
J	13.42	10.74	2.68
K	10.74		
			<b>Общие резервы:</b>
			<b>89.26</b>
	<b>Общая сумма на счетах:</b>	<b>Общая сумма кредитов:</b>	<b>Общие резервы + последняя внесенная на счет сумма:</b>
	457.05	357.05	100



Центральный банк, увеличивая или уменьшая норму резервирования, расширяет или сужает эмиссионные возможности коммерческих банков, тем самым выполняя одну из основных своих функций — функцию денежно-кредитного регулирования.