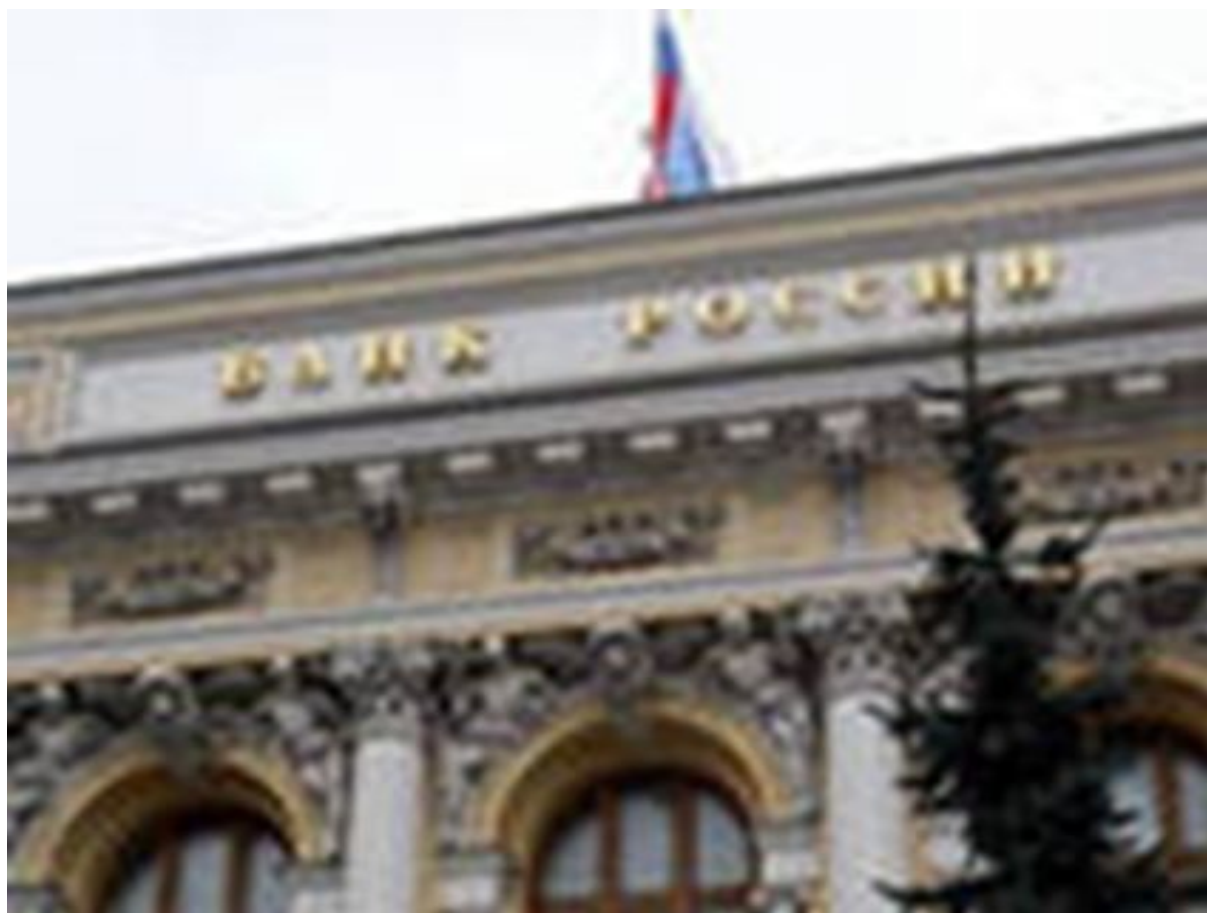


«Банки и банковская система»



***Банк – это финансовое учреждение,
выполняющее определенные
операции с деньгами.***

Функции банков:

- ❖ Прием вкладов
- ❖ Выдача кредитов
- ❖ Выпуск денег в обращение
- ❖ Выполнение различных операций с деньгами по поручению

Происхождение банков

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Первые банки возникли ещё на Древнем Востоке в VII-VI вв. до нашей эры. Затем эстафету подхватила Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги на хранение во время войн, поскольку воюющие страны считали недопустимым грабить святилища.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco» и означает «стол», «скамья»

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей – купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.





Сегодня круг банковских услуг чрезвычайно разнообразен, но практически все их можно отнести к одной из четырех главных категорий:

- Сбор сбережений граждан для организации выгодного вложения этих сбережений в коммерческую деятельность.
- Представление сбережений граждан во временное платное пользование коммерческим организациям.
- Помощь коммерческим организациям и гражданам в организации платежей за товары и услуги.
- Создание новых форм денег для ускорения и облегчения платежей за товары и услуги.



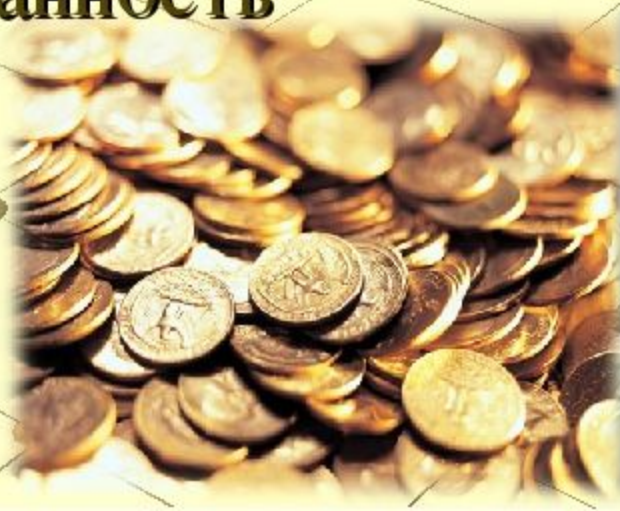
БАНК – финансовый посредник, осуществляющий деятельность по:

1. приему депозитов;
2. представлению ссуд;
3. организации расчетов;
4. купле и продаже ценных бумаг



Принципы кредитования:

- ◆ срочность;
- ◆ платность;
- ◆ возвратность;
- ◆ гарантированность



Депозиты - все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования



Депозиты до востребования
это вклады, с которых
вкладчик может
изъять деньги в любой
момент

Срочные депозиты
это вклады, с которых владелец
обязуется не брать деньги
до истечения определенного
срока

Банковская система -

совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций

```
graph TD; A[ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК] --> B[Коммерческие банки]; A --> C[Другие финансово-кредитные учреждения];
```

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК

Коммерческие банки

Другие финансово-кредитные
учреждения

Банки

```
graph TD; A[Банки] --> B[Центральный государственный эмиссионный банк (ЦБ или ЦБ РФ)]; A --> C[Коммерческие банки (КБ) – в стране таких много];
```

**Центральный
государствен
ный
эмиссионный
банк (ЦБ или ЦБ
РФ)**

Функции банка:

- «Банк правительства»
- «Банк банков»
- Эмиссия денег
- Регулирование кредитно-денежных операций

**Коммерческие
банки (КБ) – в
стране таких
много**

Функции банков:

- Прием вкладов
- Выдача займов
- Организация платежей
- Создание новых форм денег

Основные функции Центрального банка:

- Осуществление денежно - кредитной политики государства
- Кредитование коммерческих банков
- Обеспечение стабильной деятельности банковской и финансовой систем
- Поддержание устойчивости национальной денежной единицы
- Хранение запасов денежных средств и золота





Типы коммерческих банков:

- ❖ **Отраслевые банки** (обслуживают определенные отрасли экономики)
- ❖ **Межотраслевые** (обслуживают все отрасли экономики)
- ❖ **Региональные банки** (обслуживают определенные регионы страны)

Виды коммерческих банков



Виды банков

- **Центральные банки**, осуществляющие государственное регулирование банковской сферы и денежную эмиссию.
- **Коммерческие банки**, осуществляющие предпринимательскую банковскую деятельность;
- **Универсальные банки**, осуществляют все основные виды банковских операций;
- **Инвестиционные банки**, специализируются на инвестициях, чаще всего в ценные бумаги;
- **Сберегательные банки**, специализируются на привлечении средств населения.

Функции банков

- Исторически первой функцией банков было безопасное хранение денег клиентов.
- Так как у банка есть много клиентов, которые хранят в нем свои деньги, то банк становится способен переводить деньги от одного из них другому путем изменения записей в банковских счетах (безналичные расчеты). Безналичные расчеты возможны и между клиентами различных банков благодаря системе корреспондентских счетов.
- Банки выдают кредиты.

Доходы банков

- Считается, что основным источником доходов банка является доход, получаемый от разницы между процентами по вкладам в банке (депозитам) и процентами по кредитам.
- Дополнительно банки зарабатывают комиссионные на конвертации валют, услугах по проведению платежей, сдачи в аренду банковских сейфов для хранения ценностей, других дополнительных услугах.

Расходы банка

Расходы банка можно разделить на обязательства перед вкладчиками, налоги, расходы на текущую деятельность и развитие, расходы на выплату бонусов и дивидендов, а также расходы на создание резервов на возможные потери.

Использование на нужды банка денег вкладчиков можно рассматривать как взятие банком кредита у этих вкладчиков.

Операции коммерческого банка:

Пассивные – операции по мобилизации денежных ресурсов: прием вкладов (депозитов); получение кредитов от других банков и центрального банка; выпуск собственных ценных бумаг

Активные – операции по размещению средств: предоставление различных по срокам и размерам кредитов