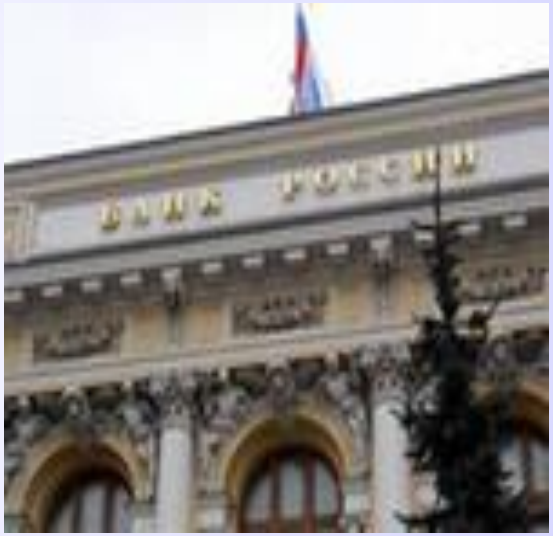
Банки и банковская система

Банк - это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех, у кого они временно высвобождаются, и предоставление их тем, кому они сейчас необходимы.

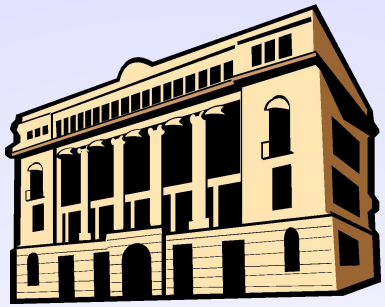


Банк Москвы

СБЕРБАНК РОССИИ

Русский Стандарт Банк

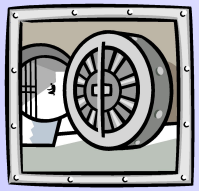
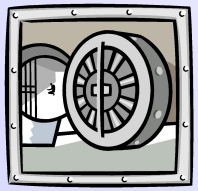
ВТБ



Центральный банк

Банки

Небанковские кредитные организации (ПФ, страховые компании и др.)

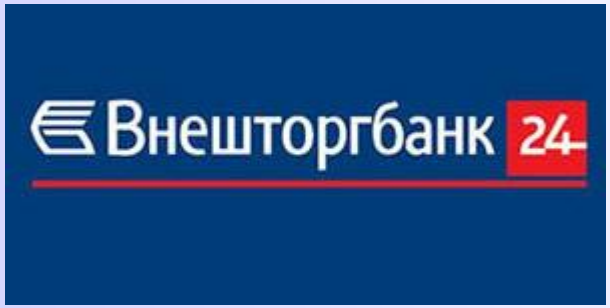
Банковская система России

ЦБ РФ – Банк России

Внешторгбанк

Сбербанк

Коммерческие банки



Центральный банк

(central bank) **— главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков.**

ЦБ не ведет операции с гражданами и фирмами, а имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом.

Банк России, Москва

Функции ЦБ:

- эмиссия национальной валюты, регулирование количества денег в стране;
- поддержание стабильности национальной валюты;
- общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнением финансового законодательства;
- кредитование коммерческих банков;
- выпуск и погашение государственных ценных бумаг;
- управление счетами правительства, выполнение зарубежных финансовых операций;
- хранение государственных золотовалютных резервов;
- проведение мероприятий, помогающих снижать темп инфляции до приемлемых уровней.

Коммерческий банк

(commercial bank) **— финансовая организация, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и различных фирм на депозиты, выдачей кредитов, организацией расчетов и куплей-продажей ценных бумаг.**

ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

пассивные

направлены на мобилизацию денег

- собственный капитал;
- вклады.

активные

направлены на то, чтобы заставить деньги работать

- банковские ссуды;
- покупка ценных бумаг;
- резервы.

Депозиты (вклады) - все виды денежных средств, переданные на хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Виды депозитов:

- до востребования;
- срочные.

Владельцы вкладов получают вознаграждение в виде % по депозитам.

Проценты могут начисляться

в конце срока вклада

или

периодически

1. Формула простых процентов

доход рассчитывается от первоначальной суммы инвестиций не зависимо от срока вложения.

2. Формула сложных процентов

накопленная сумма процентов добавляется во вклад по окончании очередного периода начислений.

Формула простого процента

$$S = So(1+p*n/100)$$

S – сумма, которую получит клиент по окончании срока действия депозита (первоначальный вклад + начисленный процент),
So – первоначальная сумма вложения,
p – процентная ставка за период,
n – период вложения.

Формула сложного процента:

$$S = S_0\left(1+\frac{p}{100}\right)^n$$

S - конечная сумма;

S0 - начальная сумма вклада;

p-процентная ставка по вкладу;

n - количество периодов (лет,месяцев, кварталов).

Год (N)	Простой процент R=15%
0	1000р
1	1150
2	1300
3	1450
4	1600

Год (N)	Сложный процент R=15%
0	1000р
1	1150
2	1322,5р
3	1520,875 р
4	1749 р

Сущность кредита

- **Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг**
- **Кредит - форма движения ссудного капитала**
- **Кредит имеет денежную природу**
- **Банк, как посредник, аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.**

Принципы кредитования

- срочность
- возвратность
- платность
- обеспеченность кредита
- целевое использование

Кредитный договор – соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее права и обязанности каждой из сторон (срок кредита, плата за пользование, гарантии возврата).

Формы обеспечения кредита

Неустойка

- пени
- штраф

Поручительство

юридических лиц

- физических лиц

Залог

движимого или недвижимого имущества

имущественных прав

Норма обязательных резервов — установленная законом строго определённая доля обязательств коммерческого банка по привлечённым им депозитам, которую банк должен держать в резерве в ЦБ.

Норма обязательных резервов устанавливает величину гарантийного фонда коммерческого банка, обеспечивающего надежное выполнение его обязательств перед клиентами.

Используется центральным банком как инструмент регулирования деятельности коммерческих банков.

В России

С 2019 года, норма обязательных резервов, установленная ЦБ России составляет по разным обязательствам банков в среднем 4,75%

Это означает, что каждый банк должен перечислить (в целях формирования резервов) на счета Центрального Банка России резервные средства.

Задача 1.

Вкладчик положил на депозит банка 100 000 рублей по ставке 6% (простая схема начисления) - сроком на 3 года.

Сколько заплатит банк вкладчику за пользованием этим депозитом?

Задача 2.

Вкладчик положил на депозит банка 100 000 рублей по ставке 6% (сложная схема начисления) сроком на 3 года.

Сколько заплатит банк вкладчику за пользованием этим депозитом?

Сколько денег получит вкладчик по окончании срока действия договора?

Задача 3.

Заемщик взял в банке кредит 100000 рублей под 20% годовых сроком на 3 года.

Сколько заплатит заемщик банку за пользование кредитом?

Сколько денег должен вернуть заемщик по окончании срока действия договора (при условии единовременной выплаты)?

Домашнее задание.

Устно: пар. 12, 13.

Письменно: решить задачу.

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 25% годовых сроком на 2 года.

Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит?