

«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.



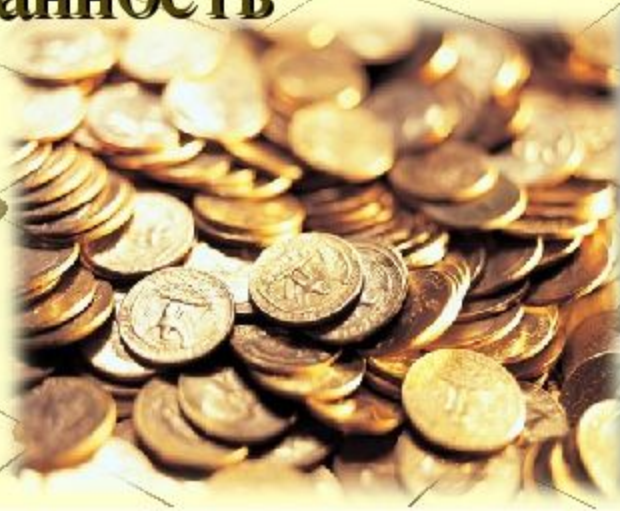
БАНК – финансовый посредник, осуществляющий деятельность по:

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.

Банковские операции, или чем занимаются банки

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (выдача кредитов, покупка облигаций);
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
 - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- и другие операции.

Виды коммерческих банков

❖ Универсальные и специализированные

Примеры:

Универсальные банки: Сбербанк, Райффайзенбанк и др. (разные продукты, разные клиенты, разные отрасли)

Специализированные банки: ВТБ 24 (только население), ДельтаКредит Банк (ипотека), Россельхозбанк (сельхозпроизводители и сельские жители).

❖ Частные, государственные и иностранные

Примеры:

Частные: Альфа Банк, Промсвязьбанк, МДМ-банк.

Государственные: Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк

Иностранные: Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, БСЖВ.

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

Классификация кредитов

По обеспечению:

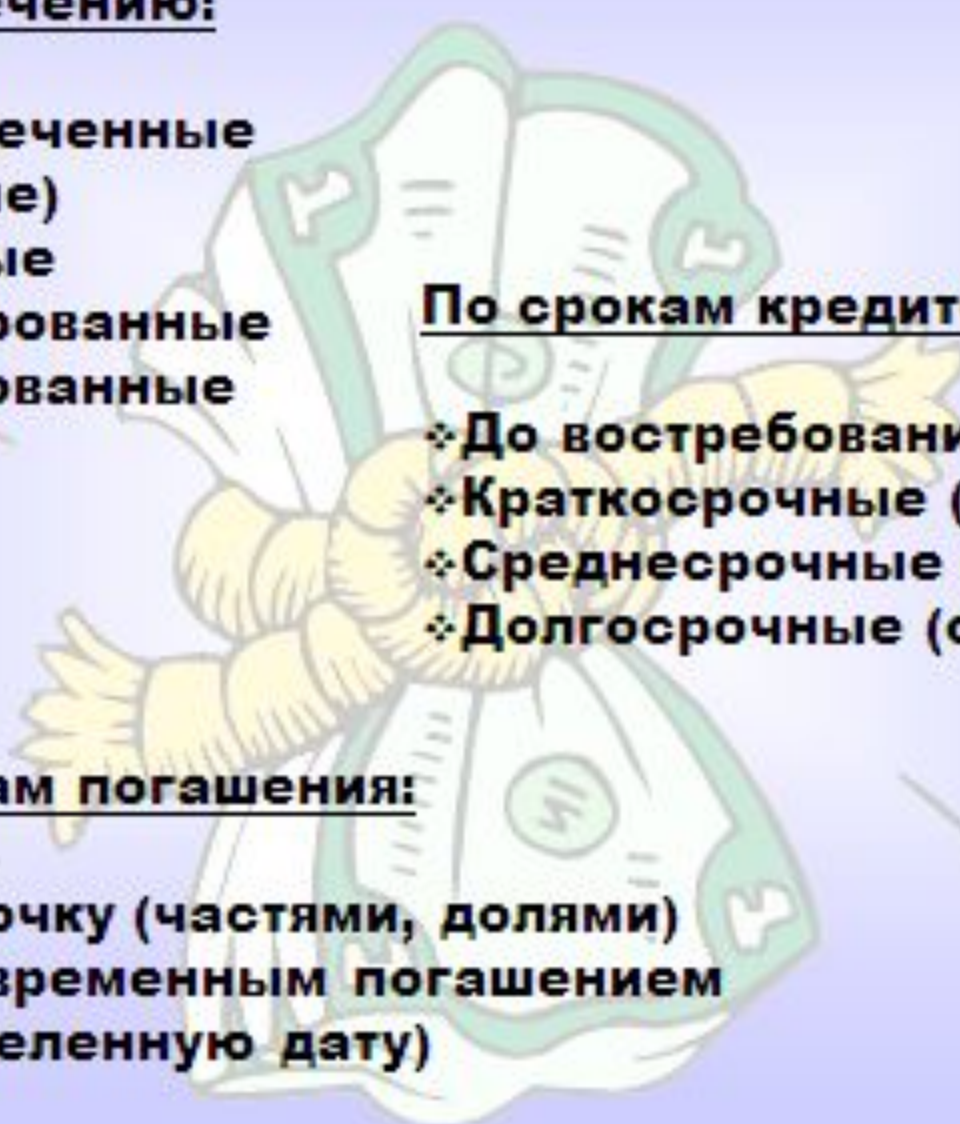
- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до 1 года)
- ❖ Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше 3 лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



Финансово-кредитные учреждения накапливают свободные денежные средства и предоставляют их тем, кто нуждается в дополнительном капитале или финансовой помощи

Пенсионный фонд – фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд

Инвестиционные компании – финансово-кредитный институт, собирающий денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг

Финансовые институты

Страховые компании – организации, оказывающие страховые услуги, предназначены для возмещения ущерба, потерь несчастными случаями

Фондовые биржи специализируются на продаже и покупке ценных бумаг

Межгосударственные финансово-кредитные институты:

(Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Они занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают помощь в стабилизации финансовой системы

Практикум



Задача 1. Марина Георгиевна вложила в СБЕРБАНК 12500 руб. под 11% годовых. Эту же сумму банк дал в кредит Организации «Айсберг» под 17% годовых. Какую прибыль получит СБЕРБАНК?

Задача 2. Сколько денег будет иметь Светикова С.А. через 3 года, если она вложила в банк 120000 руб. под 11% годовых?

Это надо запомнить!

Депозит (вклад) – внесенные клиентами в банк денежные средства, драгоценности или ценные бумаги (от лат. «депозитум» – вещь, отданная на хранение)

Кредит (ссуда) – это денежные средства, взятые в долг на условиях возврата к определенному сроку и обычно с уплатой процента.

Кредитор – лицо, выдающее деньги в долг.

Заемщик – лицо, берущее деньги в долг.

Кредитование – предоставление ссуд.