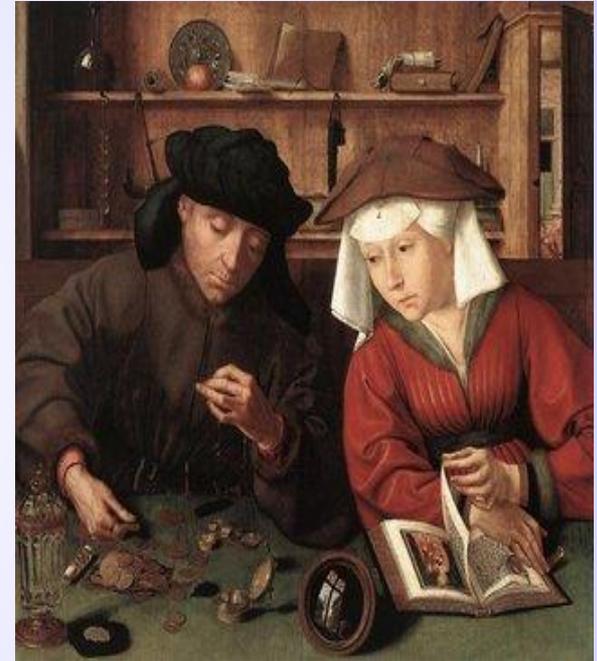


Банки

Банковская система

Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.

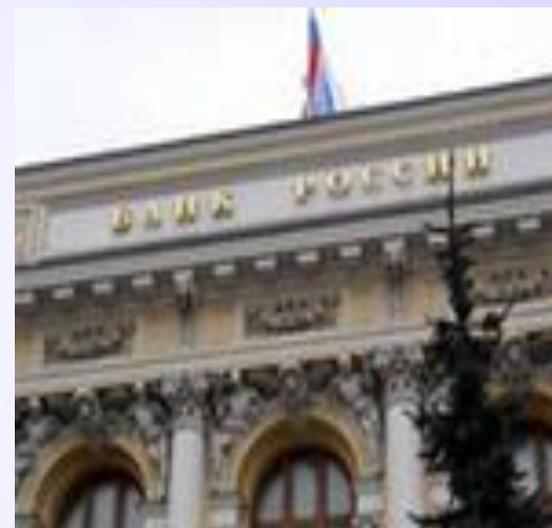


Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

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.



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.

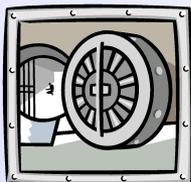
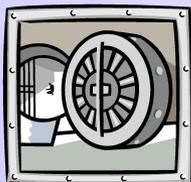




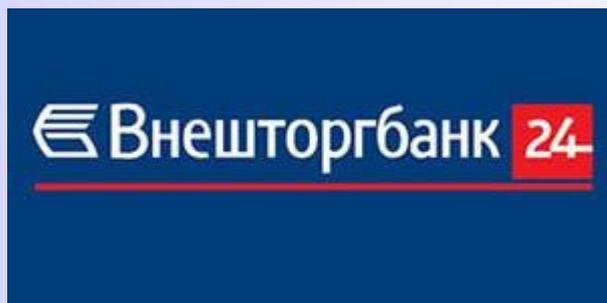
Центральный банк

Банки

**Кредитно-финансовые
организации (ПФ,
страховые компании и др.)**



Банковская система России



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.

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

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

$$S = S_0(1 + p * n / 100)$$

S – сумма, которую получит клиент по окончании срока действия депозита (первоначальный вклад + начисленный процент),

S₀ – 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

10 лет 2 500 000руб

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

10 лет 4 045 000 000руб

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.



Депозит



10-15%

ФОР

ЦБ

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 пользование 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 пользование этим депозитом? Сколько денег получит вкладчик по окончании срока действия договора?

Домашнее задание

Устно: гл.11, презентация.

Задача 1.

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?

Задача 2.

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)?