

ТЕМА: БАНКИ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

План

1. Банки и банковская система
2. Операции банков
3. Кредит: экономическое содержание и формы проявления

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ❖ Банковская система,
- ❖ банк,
- ❖ центральный банк,
- ❖ коммерческие (деловые) банки,
- ❖ специализированные кредитно-финансовые институты,
- ❖ операции банков,
- ❖ активные операции банка,
- ❖ пассивные операции банка,
- ❖ инвестиционные банки,
- ❖ сберегательные учреждения,
- ❖ кредит,
- ❖ коммерческий кредит,
- ❖ банковский кредит,
- ❖ потребительский кредит,
- ❖ ипотечный кредит,
- ❖ государственный кредит,
- ❖ международный кредит.

1. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

- **Банковская система** представляет собой совокупность кредитно-денежных институтов, обеспечивающих движение стоимостных потоков на возвратной основе. В настоящее время наиболее типичный ее вариант включает в себя два уровня: центральный банк и совокупность коммерческих банков.

Банковская система России включает в себя:

- Банк России (официальное название Центрального банка),
- кредитные организации,
- филиалы и представительства иностранных банков.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Центральный банк (ЦБ)

Главный эмиссионный центр

Виды операций:

- Эмиссия банкнот
- Денежно-кредитное регулирование экономики
- Поддержание курса национальной валюты
- Кредитование коммерческих банков
- Хранение резервного фонда других кредитных учреждений
- Кассовое обслуживание государственных учреждений, правительственных органов (в том числе по бюджетным операциям)
- Хранение государственных золотовалютных резервов

Коммерческие (деловые) банки

Кредитно-финансовые учреждения универсального характера

Виды операций:

- Активные (выдача кредитов)
- Пассивные (прием депозитов)
- Денежные платежи и расчеты
- Посреднические операции (по поручению клиентов)
- Доверительные операции (в области управления имуществом и ценными бумагами)

Специализированные кредитно-финансовые институты

Кредитно-финансовые учреждения специализированного типа

Виды учреждений:

- Пенсионные фонды
- Страховые компании
- Инвестиционные банки и компании
- Ипотечные банки
- Ссудно-сберегательные ассоциации

2. ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

- Одна из важнейших задач банка—аккумуляция денежных средств при помощи пассивных операций, результаты которых отражаются на пассивных счетах баланса. В балансе (итоговый бухгалтерский документ) банка они сгруппированы в разделе «пассив».
- Пассив баланса — это совокупность долгов и обязательств банка, которые образуются проведением соответствующих операций по привлечению средств.
- В практической деятельности банка пассивные операции выглядят следующим образом:
 1. вместе с созданием банка формируется его собственный капитал (уставный и другие обязательные фонды), который дает первые оборотные средства для функционирования банка. Собственный капитал банка изначально служит лишь резервным фондом, обеспечивающим гарантию возврата привлеченных средств. За счет прибыли банк может обзавестись недвижимостью, транспортом и другим капиталом, что и будет дополнять собственный капитал банка и обеспечивать те же гарантии;
 2. банк привлекает временно свободные денежные средства юридических и физических лиц. Через некоторое время, обусловленное заранее, банк обязан будет вернуть привлеченные средства заимодавцам с соответствующей оплатой (процент) за предоставленное право и возможность пользоваться их деньгами.

- Важнейшей задачей банка является размещение аккумулированных денежных средств, т.е. для привлеченных средств банку необходимо найти производительное применение. Это уже **активные операции банка**, которые в балансе сгруппированы в разделе «актив».
- Самыми значительными активными операциями являются:
 1. кредитная — ссуды торгово-промышленным предприятиям за определенную плату (процент);
 2. ссуды под залог имеющихся у ссудополучателей товаров, ценностей, которые произведены, но пока не реализованы;
 3. учет долговых обязательств, которые предприниматели получили за фактически отгруженную потребителям, покупателям, но пока не оплаченную продукцию. Это наиболее надежный и совершенный банковский кредит, поскольку он обеспечен реализованным товаром и имущественной ответственностью предпринимателей, участвовавших в его реализации.

- С целью привлечения заемных капиталов банк старается так услужить клиенту, чтобы он не обращался в другие банки. Своим постоянным клиентам банк оказывает дополнительные услуги. Например, выдает кредиты на льготных условиях, т.е. в первую очередь, до погашения предыдущего кредита, под невысокие процентные ставки, выдает гарантию за проверенного клиента и т.д. Согласно жесткому требованию Центробанка выдавать «дружеские» займы (кредиты), как это принято на Западе, ничем, кроме доверия, не обеспеченные, категорически запрещено. За этим наблюдает особый отдел Центробанка, контролирующей работу коммерческих банков при территориальных ГУ на местах.
- Банк ведет, как правило, дела клиента, иногда по доверенности управляет его имуществом (трастовые операции), оказывает посреднические услуги, а также размещает по заказу клиента его капиталы в ценные бумаги.
- Банк может управлять имуществом стариков, ушедших на отдых, имуществом несовершеннолетних в их же интересах, может хранить ценности в своих сейфах (золото, драгоценности, рукописи, даже картины художников).
- Кроме этого, банк выступает гарантом по кредиту, займу под ценные бумаги, может управлять средствами пенсионных фондов.
- Банк в основном осуществляет комиссионные операции,

- Существуют так называемые специализированные кредитно-финансовые институты, дополняющие банковские структуры и заполняющие те экономические ниши, которые не находятся в сфере действия банковского капитала. К ним относятся:
 - 1) инвестиционные банки, занимающиеся долгосрочным кредитованием и финансированием крупных субъектов рынка, а также размещением ценных бумаг (в России их пока реально не существует);
 - 2) сберегательные учреждения, занимающиеся сбором и хранением мелких доходов и сбережений, которые только в совокупности превращаются в капитал. Это сберегательные банки (взаимно-сберегательные, фондовые сберегательные, гарантийно-сберегательные, ссудно-сберегательные), кредитные союзы (кооперативы групп населения), страховые компании, пенсионные

3. КРЕДИТ: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМЫ ПРОЯВЛЕНИЯ

- **Кредит** - форма предоставления финансовых средств (капитала) одним субъектом экономики другому на основе срочности, возвратности и платности.
- В условиях рыночной экономики временно свободные денежные средства не могут лежать неподвижно. Факт частной собственности на данные ресурсы побуждает к поиску выгодного их применения.

ФОРМЫ КРЕДИТА

Форма	Субъекты кредита	Объект кредита	Целевые установки
Коммерческий	Предприятия (фирмы)	Товарный капитал	Облегчение платежей, отсрочка платежей между предприятиями
Банковский	Банки, специализированные кредитные учреждения, фирмы, государство, домашние хозяйства	Денежный капитал	Предоставление ссуды капитала или ссуды денег
Потребительский	Фирмы, домашние хозяйства	Товары длительного пользования	Облегчение системы оплаты за товары путем отсрочки платежа
Ипотечный	Фирмы банки, домашние хозяйства	Долгосрочные ссуды под залог недвижимости	Инвестиции в сельское хозяйство и жилищное строительство
Государственный	Субъекты государственной власти, фирмы, домашние хозяйства	Кредиты на финансирование бюджетного дефицита, на жилищное строительство, развитие инфраструктуры	Использование системы внутренних займов для решения бюджетных проблем, а также для межрегионального экономического выравнивания
Международный	Государство, ТНБ, ТНК, МВФ	Международные коммерческие и банковские кредиты	Реализация международных предпринимательских и банковских программ, международная кредитная помощь