

A person in a dark suit is walking away from the camera through a large, circular, heavy metal vault door. The person is carrying a briefcase in their right hand. The interior of the vault is brightly lit, creating a strong silhouette effect. The vault door is partially open, revealing the interior. The overall scene is dramatic and suggests a secure, high-stakes environment.

# **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА, ЕЕ СТРУКТУРА И ФУНКЦИИ**

# Вопросы

- ▣ 1. Сущность и структура банковской системы
- ▣ 2. ЦБ и его основные функции
- ▣ 3. Понятие и функции коммерческих банков.
- ▣ 4. Виды банковских операций.

**Банковская система** – это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции

**Задачи,  
решаемые  
банковской  
системой**

**Обеспечение  
экономического роста**

**Регулирование инфляции**

**Регулирование  
платёжного баланса**

Слово “Банк” происходит от старо-французского “banque” и означает “стол”. Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407г. Банк Генуи.

С экономической точки зрения **банк** является посредническим предприятием, которое занимается оказанием услуг на финансовом рынке. Посредническая деятельность банка заключается в привлечении временно свободных денежных средств населения и хозяйствующих субъектов для их последующего предоставления в кредит тем, кто испытывает временный недостаток финансовых ресурсов.

**Банки** – это специализированные организации, которые аккумулируют временно свободные денежные средства юридических лиц и населения, предоставляют их во временное пользование в виде кредитов, оказывают посреднические услуги во взаимных платежах и расчётах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами; производят кассовое обслуживание физических и юридических лиц, а также осуществляют другие операции с денежным капиталом. Потребность в банковских операциях, в конечном счете, обусловлена функциями денег.

# История банков в России

**В России банки появились лишь в XVIII веке. В 1733 г. стали предоставлять ссуды.**

**В царствование Елизаветы Петровны в 1754 году были учреждены Дворянские Заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий Банк в Петербурге.**

**В 1786 г. Дворянские Заемные банки были закрыты и капиталы их были переданы Государственному Заемному банку.**

**Купеческий банк в 1770 г. прекратил выдачу ссуд, а в 1782 г. он был закрыт и капитал его был передан сначала Дворянскому Банку, а в 1786 - Государственному Заемному Банку.**

# История банков в России

*Государственные банки* возникли позже частных и стали сосуществовать с ними таким образом, что каждый занял свою нишу в сфере экономических отношений или, как принято говорить сейчас, в экономическом пространстве.

В 1817 г. был основан Государственный коммерческий банк вместо существовавших учетных контор при Ассигнационных Банках для содействия в кредите купечеству. В 1842 г. были созданы государственные сберегательные кассы в Петербурге и Москве.

# Банковское законодательство

**Гражданский кодекс  
(от 21 октября 1994г,  
изменения  
20 февраля, 12 августа  
1996г.,  
24 октября 1997г.**

Содержит основные положения о регулировании банковской деятельности и банковских операций (в том числе по договорам банковского вклада, банковского счета) и о расчетах с помощью чеков

**Федеральный закон  
«О банках и банковской  
деятельности» от 19 июня  
2001г. № 82-ФЗ**

Регулирует отношения в области банковского дела между банками и кредитными организациями, с одной стороны, и гражданами, предприятиями, организациями, с другой стороны отношения банков между собой; так же устанавливает основные принципы государственного регулирования банковской деятельности

# Банковская система

1 уровень

Центральный банк

2 уровень

Коммерческие  
банки

Создателем  
двухуровневой  
банковской системы  
считается  
Великобритания



Клиенты  
(фирмы и частные лица)



# Центральный банк

Принадлежит государству,  
является главным  
финансовым учреждением  
страны

**Осуществляет эмиссию (выпуск) национальной валюты**

**Поддерживает стабильность национальной валюты**

**Осуществляет общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства**

**Начало формированию механизма управления денежным оборотом было положено в 1987 году решением о преобразовании монобанковской структуры в систему Госбанка СССР и пяти государственных специализированных банков (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк и Внешэкономбанк).**

**С распадом Союза в 1991 году, Центральный Банк России остался единственным из центральных банковских учреждений бывшего СССР. Госбанк СССР был реорганизован и присоединен к Банку России.**

**Специализированные банки распались и стали акционерными.**

# Функции ЦБ

A large metal key is positioned diagonally across the upper half of the image. Below it, several wooden dollar sign tokens are stacked. The background is plain white.

Основными его функциями являются:

- ▣ -предоставление кредитов коммерческим банкам;
- ▣ -выпуск и погашение государственных ценных бумаг;
- ▣ -управление счетами правительства, выполнение зарубежных финансовых операций.

# Центральный банк

Подотчетен Государственной Думе  
Российской Федерации, которая назначает  
его Председателя, по представлению  
Президента России, и независим от  
исполнительных и распорядительных  
органов государственной власти

# Роль Центрального банка в регулировании кредитно-денежной системы страны



ЦБ не ведет операций с фирмами или гражданами и имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом. Главная задача ЦБ – борьба с инфляцией.

# Коммерческие банки

Коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности и платности.

**Основная цель деятельности коммерческих банков —  
получение максимальной прибыли.**

**Коммерческим банком является учреждение,  
осуществляющее на договорных условиях  
кредитно-расчетное и иное банковское  
обслуживание юридических лиц и граждан путем  
совершения операций и оказания услуг, что  
предусмотрено Законом РФ.**

**Основное назначение банка - посредничество в  
перемещении денежных средств от кредиторов к  
заемщикам и от продавцов к покупателям.**

[ссылка](#)

## Отличительные признаки

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: *инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д.* Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

-Во-первых, для банков характерен *двойной обмен долговыми обязательствами*: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

-Во-вторых, банки отличает *принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами*. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров

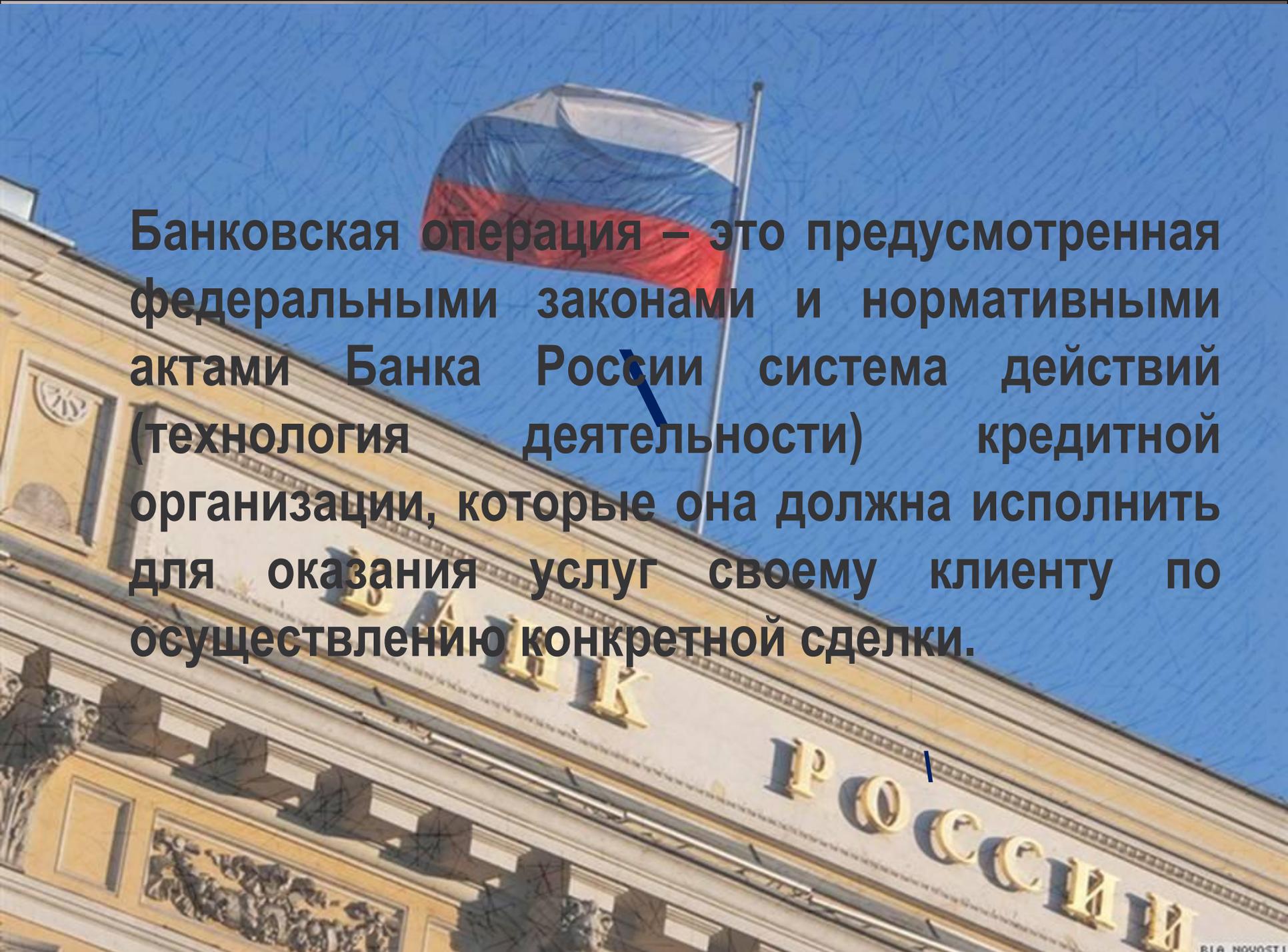
Функции коммерческого банка являются проявлением его сущности. К ним следует отнести:

**-аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала**, что означает *сосредоточение* в коммерческом банке временно свободных *денежных средств* юридических и физических лиц и превращение их в капитал;

**-посредничество в кредите**, которое возникает вследствие того что *прямые отношения* между кредиторами и заемщиками *невозможны из-за несовпадения суммы и срока*;

**-создание кредитных денег**, которое *осуществляется в виде банковских депозитов*, образуемых двумя путями:

- *во-первых*, банк, принимая наличные деньги от своих клиентов, осуществляет *замену одного вида денег* (банкнот) *другими* (депозитами);
- *во-вторых*, банк на основе выдачи кредитов *приобретает* у клиентом ценные бумаги, иностранную валюту, т. е. происходит *обратный переход денег* из безналичной формы в наличную;

A photograph of the Bank of Russia building in Moscow, featuring the Russian flag flying on a tall pole against a clear blue sky. The building's facade is light-colored with ornate architectural details. The text is overlaid on the image in a bold, black, sans-serif font.

**Банковская операция – это предусмотренная федеральными законами и нормативными актами Банка России система действий (технология деятельности) кредитной организации, которые она должна исполнить для оказания услуг своему клиенту по осуществлению конкретной сделки.**

**БАНК  
РОССИИ**

### К банковским операциям относятся:

- 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;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 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;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

# Классификация банковских операций

Несмотря на то, что банки выполняют обширный круг операций, принято подразделять их на три группы:

- пассивные (операции по привлечению средств);
- активные (операции по размещению средств);
- активно-пассивные – комиссионные, посреднические и доверительные (операции по оказанию соответствующих услуг на комиссионной основе).

## ■ Пассивные операции банка

**Под пассивными** понимаются такие операции банков, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах и которые отражаются по пассивной стороне банковского баланса; это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка.

При этом пассив баланса складывается из долговых обязательств банка (задолженности по привлеченным и заемным средствам) и капитала (собственных средств).

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Пассивные операции играют важную роль в деятельности банков. Именно с их помощью банки приобретают кредитные ресурсы на рынке.

## □ **Активные операции банка**

**Активные операции** – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций; предоставление потребительских кредитов населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций; предоставление ссуд другим банкам

## ▣ **Активно – пассивные операции банка**

**Активно-пассивные операции банков** – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию.

Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле – продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр.

Комиссионные операции – это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

- ▣ - операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
- ▣ - переводные операции;
- ▣ - торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и другие операции);
- ▣ - доверительные (трастовые) операции;
- ▣ - операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.