

дела. Операции коммерческих  
банков. Российские  
коммерческие банки.  
Банковская система.  
Центральный банк и его  
функции.

# Банк

- **Банк** — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.
- создано в целях извлечения прибыли,
- имеет право осуществлять банковские операции,
- имеет *исключительное* право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц,
- действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России — Банка России),
- не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

# История банковского дела

- **История банковского дела** начинается с VII века до нашей эры. Принято считать, что уже тогда в Вавилоне существовали ростовщики. И даже первые банковские билеты – гуду (hudu), имевшие обращение наравне с золотом.
- В Средние века спрос на услуги банкиров значительно вырос: в обороте было множество различных монет, которые требовалось менять для торговли. Тогда и возникло слово «банк» - от названия лавки, на которой сидели менялы. Banco в переводе с итальянского языка обозначает «скамья», «лавка». Причем уже в то время банкиры занимались не только обменом, но и ведением счетов клиентов, а также безналичными платежами.
- В 1609 году городскими властями Амстердама был основан Амстердамский банк. Он установил неизменную счётную единицу, представлявшую стоимость определённого количества серебра, равнявшуюся 211,91 асам чистого серебра и называвшуюся «банковский флорин» — банк принимал во вклады различные монеты, но счёт вёлся только в банковских флоринах. Этот банк просуществовал до 1795 года.
- Англичанин Вильям Петерсон, исходя из тщательно скрываемого от всех факта, что в Амстердамском банке находилась в наличности лишь около четверти всех вверенных ему вкладов, пришёл к мысли, что вовсе не требуется полного покрытия звонкой монетой всех обязательств, выпускаемых банком. Он предложил проект Банка Англии, основной капитал которого помещался бы в государственных процентных бумагах, служащих обеспечением его кредитных операций. В 1694 году английское правительство, находясь в затруднительном финансовом положении, приняло этот проект. Банк Англии был создан в

# Активные и пассивные операции коммерческих банков

- Обычно функции банков реализуются через их операции. Операции коммерческих банков делятся на три группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические
- В основе деления банковских операций на пассивные и активные лежит их влияние на формирование и размещение банковских ресурсов. Ресурсы банка — это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.



Активные операции - это операции по размещению банковских ресурсов, и их роль для любого коммерческого банка очень велика. Активные операции обеспечивают доходность и ликвидность банка, т. е. позволяют достичь две главные цели деятельности коммерческих банков. Активные операции имеют также важное народно-хозяйственное значение.

Пассивные операции - это операции по формированию банковских ресурсов, которые имеют большое значение для каждого коммерческого банка. Во-первых, как уже отмечалось, ресурсная база во многом определяет возможности и масштабы активных операций, обеспечивающих получение доходов банка. Во-вторых, стабильность банковских ресурсов, их величина и структура служат важнейшими факторами надежности банка. И наконец, цена полученных ресурсов оказывает влияние на размеры банковской прибыли.

- Второй уровень двухуровневой банковской системы занимают коммерческие банки. Они концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляют в широком диапазоне банковские операции и финансовые услуги для юридических и физических лиц.
- Современные коммерческие банки — это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.
- Количество действующих кредитных организаций в России - 576, в том числе банков, имеющих лицензию на осуществление банковских операций - **532**. Кредитных организаций со 100% иностранным участием в уставном капитале - **67**. Количество банков, включенных в систему страхования вкладов - **484** (данные на 1 сентября 2017 года, источник - Банк России).

место	название банка лицензия №, Регион	показатель, тыс. рублей		изменение	
		Январь, 2018	Декабрь, 2017	тыс. рублей	%
1	<b>Сбербанк России</b> лицензия № 1481, Москва и обл.	24 192 989 275	23 633 271 356	+559 717 919	+2,37%
2	<b>ВТБ</b> лицензия № 1000, Санкт-Петербург и обл.	9 676 406 129	9 353 664 727	+322 741 402	+3,45%
3	<b>Газпромбанк</b> лицензия № 354, Москва и обл.	5 642 446 401	5 613 397 081	+29 049 320	+0,52%
4	<b>ВТБ 24</b> лицензия № 1623, Москва и обл.	3 773 561 028	3 719 460 785	+54 100 243	+1,45%
5 <sup>+1</sup>	<b>Россельхозбанк</b> лицензия № 3349, Москва и обл.	3 193 288 674	3 117 836 187	+75 452 487	+2,42%
6 <sup>-1</sup>	<b>Национальный Клиринговый Центр</b> лицензия № 3466, Москва и обл.	2 900 363 873	3 213 300 548	-312 936 675	-9,74%
7	<b>Альфа-Банк</b> лицензия № 1326, Москва и обл.	2 673 421 083	2 699 694 089	-26 273 006	-0,97%
8	<b>Банк «ФК Открытие»</b> лицензия № 2209, Москва и обл.	2 313 083 060	2 159 564 309	+153 518 751	+7,11%
9	<b>Московский Кредитный Банк</b> лицензия № 1978, Москва и обл.	1 915 685 094	1 884 617 801	+31 067 293	+1,65%
10	<b>Промсвязьбанк</b> лицензия № 3251, Москва и обл.	1 278 732 760	1 326 171 969	-47 439 209	-3,58%
11 <sup>+1</sup>	<b>ЮниКредит Банк</b> лицензия № 1, Москва и обл.	1 229 716 815	1 172 446 752	+57 270 063	+4,88%

# Банковская система

- **Банковская система** — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.
- В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки).
- Банковская система не включает небанковские кредитно-

# Центральный банк и его

## функции

- **Центральный банк** — организационная структура, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платежной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран. Центральный банк является одной из форм денежных властей.
- **Конечная** или **первичная цель** деятельности центрального банка (*ultimate or primary goal*) должна определяться таким образом, чтобы в максимальной степени соответствовать общественным интересам. На практике различаются несколько первичных целей центрального банка:
  - ценовая стабильность,
  - содействие сбалансированному экономическому росту,
  - сохранение устойчивого валютного курса,
  - финансовая стабильность.
- Конечную цель или цели центрального банка указывают в законе о центральном банке или конституции. Они становятся достоянием гласности и их разъясняют общественности. Как следствие, цели пересматриваются редко, законодательстве о центральном банке в части его целей может оставаться неизменным в течение десятилетий.
- Цель ЦБ Российской Федерации: **защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста**