



## **Содержание:**

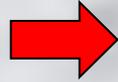
- 1. Центральный банк и его функции;**
- 2. Коммерческие банки и их функции;**
- 3. Трать сегодня – плати завтра;**
- 4. Как банки создают деньги.**

# **Актуальность**

**Ни для кого не секрет, что жизнь в условиях рыночной экономики требует от людей усвоения элементарных экономических понятий и приобретения рыночных навыков поведения.**

**Поэтому выбор данной темы неслучаен, ведь знание структуры банковской системы, особенностей её функционирования и понимания того, как банки создают деньги, просто необходимы для повышения уровня экономической грамотности любого человека.**

# Цель



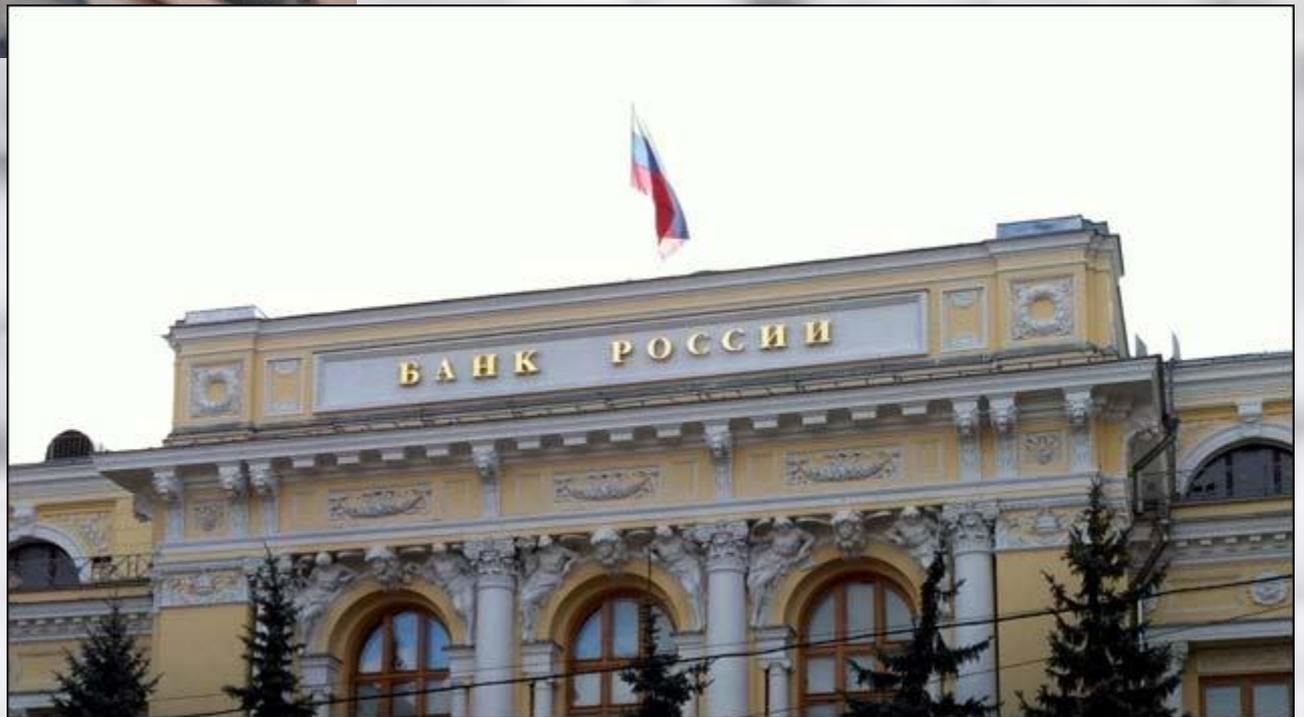
*сформировать представления о деятельности банков, объяснить особенности их функционирования и то, как банки создают деньги.*

## Задачи :

- определить основные функции Центрального банка;
- выяснить функции коммерческих банков;
- рассказать о способах привлечения денег в банки;
- объяснить, что такое банковский вклад;
- показать особенности банковского кредитования;
- рассмотреть, что такое банковские резервы, для чего они нужны, как они влияют на способность банков создавать деньги.

# Основные понятия

- **ДЕНЬГИ** – особый вид товара, на который можно обменять любой товар или услугу.
- **ДЕНЕЖНАЯ МАССА** – совокупность наличных денег, находящихся в обращении, и остатков безналичных средств на счетах, которыми располагают физические, юридические лица и государство.
- **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК** – учреждаемая властями страны организация, которая отвечает за контроль над денежным обращением и условиями кредитования, контроль над финансовой системой, которая является банком банков, принимающая вклады от коммерческих банков, а также банкиром государства.



**«С начала времён  
человечество сделало  
три великих открытия:  
огонь, колесо и центральная  
банковская система».**

*Уилл Роджерс (1879-1935 гг.)*

Банковскую систему сравнивают с кровеносной системой организма человека. Настолько она важна для экономики государства. Действительно, в современной экономике банкам принадлежит ключевая роль.



Банки являются финансовыми посредниками, поскольку, с одной стороны, они принимают вклады (депозиты), привлекая деньги вкладчиков, а с другой, предоставляют их под определенный процент различным экономическим агентам (фирмам, домохозяйствам и др.), т.е. выдают кредиты.

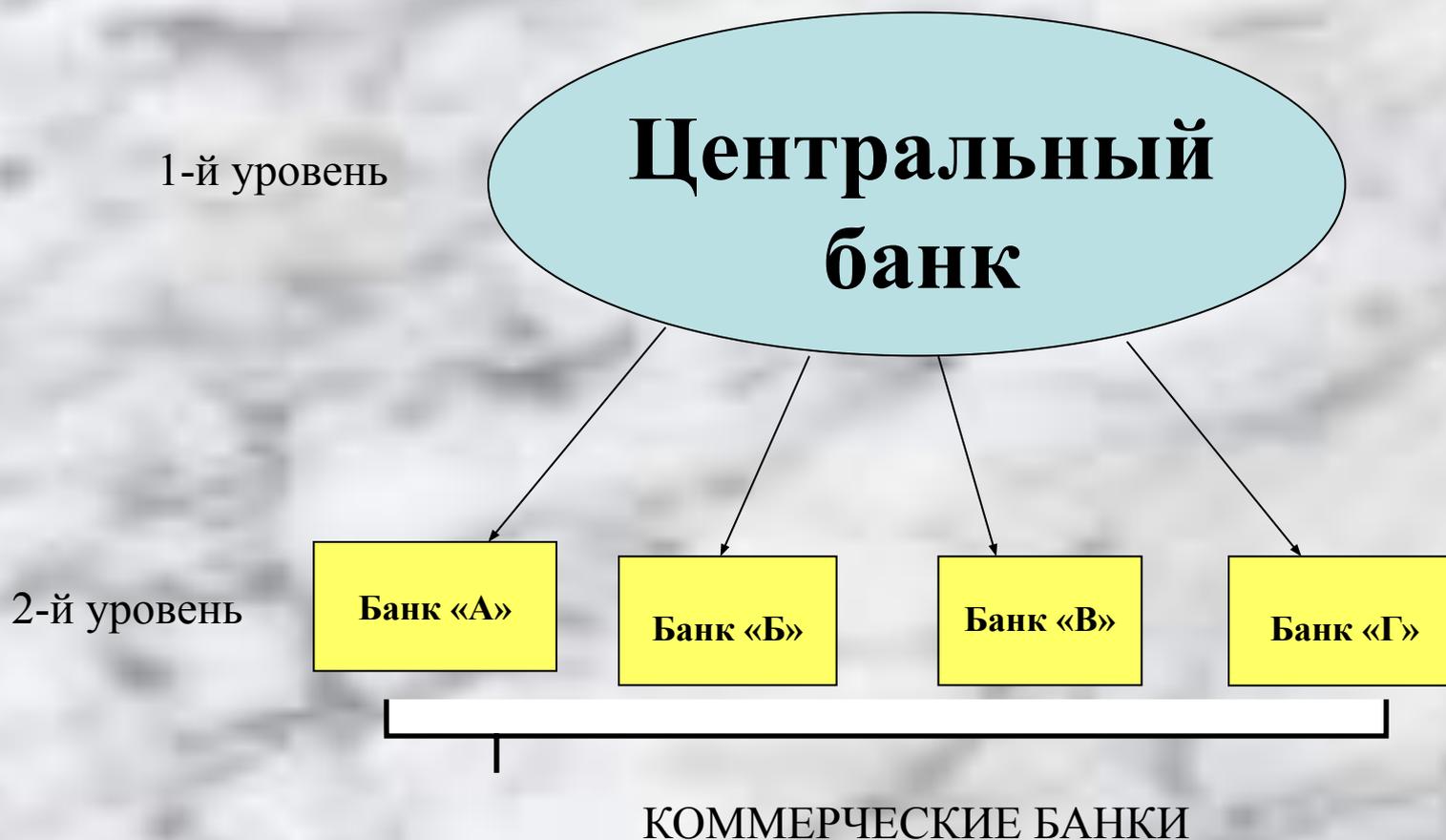
Коммерческие банки являются частными организациями, которые имеют законное право привлекать свободные денежные средства и выдавать кредиты с целью получения прибыли. Операции, выполняемые банками, делятся на **активные** и **пассивные**.

**Пассивные** – это операции по привлечению на свои счета средств клиентов (открывает депозиты, принимает вклады и т.д.). Всё, чем располагает банк для своей деятельности, - это активы, а источники банковских средств (займы) – это пассивы.

**Активные** – это операции по прибыльному размещению средств (банк даёт ссуды, покупает ценные бумаги и прочее).



# В настоящее время в России двухуровневая система



## Функции центрального банка:

- эмиссионный центр страны;
- банкир правительства;
- банк банков;
- межбанковский расчетный центр;
- хранитель золотовалютных резервов страны;
- определяет и осуществляет кредитно-денежную (монетарную) политику.

# Экономические интересы

## Владелец сбережений

- **Имеет:**  
сбережения
- **Нуждается в:**  
доходе на сбережения
- **Готов:**  
воздержаться от  
потребления своих  
сбережений и разрешить  
их использовать за плату

## Предприниматель

- **Имеет:**  
проект прибыльного  
использования средств
- **Нуждается в:**  
денежном капитале
- **Готов:**  
поделиться доходом  
за право использовать  
деньги для реализации  
своего проекта

# Коммерческие банки

Универсальные

Специализированные



1. По целям:

- инвестиционные;
- инновационные;
- ипотечные.

2. По отраслям:

- строительные;
- сельскохозяйственные;
- внешнеэкономические.

3. По клиентам:

- только фирмы;
- только население.

# Функции коммерческого банка:

- приём и хранение любых видов финансовых активов;
- осуществление кредитных операций;
- создание денег;
- организация расчётов;
- осуществление купли и продажи ценных бумаг.

# Активные

Операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов

депозитные

кредитные

расчётные

валютные

кассовые

и др.

## Операции банков

и др.

получение доходов от размещения ценных бумаг

получение банком кредитов

приём вкладов

привлечение и хранение средств на счетах

# Пассивные

Операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и иных операций

# Вклады

Вклад в банке представляет собой сумму денег, которая передается на хранение в банк с целью получения дохода в виде процентов на вклад. Эти деньги банк использует в своих целях, взамен выплачивая вкладчику вознаграждение — проценты.



Вкладчики дают деньги банку в пользование не навсегда, а на время. Поэтому каждым рублём своих депозитов банк вправе распоряжаться только определенное число месяцев или лет. **Депозиты** - это все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

## Депозиты

```
graph TD; A[Депозиты] --> B[депозиты до востребования]; A --> C[срочные депозиты];
```

**депозиты до востребования** – это текущие счета, по которым вкладчик может изъять деньги в любой момент

**срочные депозиты** – это срочные счета, с которых вкладчик обязуется не брать деньги до истечения определенного срока

Соответственно и банк может вкладывать полученные им в распоряжение деньги тоже на некоторый срок - не больший, чем ему разрешил пользоваться этими деньгами вкладчик.

## ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ:

1. Прежде чем доверить свои сбережения банку, наведите о нём справки. Постарайтесь выбрать надёжный банк. Давно существующий банк лучше защищён от банкротства, чем новый.
2. Срочные вклады лучше делать на самые короткие сроки.
3. Крупные суммы денег рискованно помещать в один банк.
4. Если банк снизил процентную ставку по вкладу, то есть в одностороннем порядке изменил условия договора с вкладчиком, то банк нарушил права клиента.



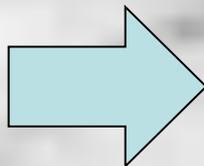
**Кредитование - (от лат. Creditum – ссуда, долг)  
предоставление денег во временное  
пользование и за плату**

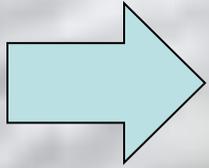


# Кредиты

Кредитование - предоставление лицу, нуждающемуся в деньгах, права осуществлять свои расходы за счет банка при условии гарантированного возмещения банку израсходованных сумм и внесения платы за пользование банковскими средствами.

Принцип кредитования несложен: кредит предоставляется в пользование на определенный срок и должен быть возвращен вовремя. Но для самого банка соблюдение этого принципа предполагает проведение очень кропотливой работы по оценке кредитоспособности заемщиков.





**Кредитоспособность** - это наличие у заемщика возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору.



Банки отдают в долг преимущественно чужие деньги, доверенные им вкладчиками. Чтобы защитить эти деньги от потерь, банки наряду с анализом кредитоспособности заемщика издавна начали применять и другой способ подстраховки: требовать с заемщика обеспечения ссуды (залога) или даже предоставления им залога в прямое распоряжение (заклада).

Обеспечение ссуды (залог) - это собственность заемщика, которая может быть изъята у него банком и продана, чтобы покрыть его долги, которые он не в состоянии вернуть.

**ВКЛАДЧИК  
И**

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛ  
И**



**СОЗДАНИЕ  
НОВЫХ  
ФОРМ  
ДЕНЕГ**

$$\% \text{ ПО КРЕДИТАМ} - \% \text{ ПО ДЕПОЗИТАМ} = \text{МАРЖА}$$

**Маржа (от англ. «margin» граница) – доход банка**

*"Деньги делают деньги"*

*"Деньги к деньгам"*

# Как банки создают деньги

Добиться ключевой роли в экономике банки смогли благодаря тому, что научились ... *создавать деньги !!!* Нет, речь не идет о печатании бумажных денег и чеканке металлических монет. В этом как раз и нет ничего сложного. Банкам удастся законным образом, не печатая денег, увеличивать денежную массу и на этой основе регулировать всю экономическую жизнь.

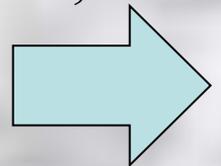
Банки обладают способностью создавать деньги, то есть увеличивать предложение денег. В основе способностей банков создавать деньги лежат их избыточные резервы и принцип депозитного мультипликатора.

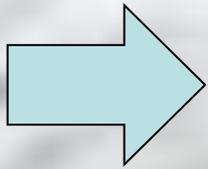


Банкиры во всем мире давно поняли, что по теории вероятности, число клиентов, желающих снять деньги со счета, равно количеству клиентов, вкладывающих деньги.

Норма обязательных банковских резервов представляет собой выраженную в процентах долю от общей суммы депозитов, которую коммерческие банки не имеют права выдавать в кредит, и которую они хранят в Центральном банке в виде беспроцентных вкладов. Если из общей величины депозитов вычесть величину обязательных резервов, то мы получим величину кредитных возможностей или избыточные резервы (сверх обязательных).

Именно из этих средств банк предоставляет кредиты. Если банк выдает в кредит все свои избыточные резервы, то это означает, что он использует свои кредитные возможности полностью. В этом случае  **$K = R$  изб.**





$$R_{об.} = D * rr ,$$

$R_{об.}$  - величина обязательных резервов,

$D$  - величина депозитов,

$rr$  - норма резервных требований.

$$K = R_{изб.} = D - R_{об.} = D - D * rr = D * (1 - rr)$$

$K$  - кредитные возможности банка,

$R_{изб.}$  - избыточные (сверх обязательных) резервы.

Процесс создания денег называется кредитным расширением или кредитной мультипликацией. Он начинается в том случае, если в банковскую сферу попадают деньги и увеличиваются депозиты коммерческого банка, т.е. если наличные деньги превращаются в безналичные. Если величина депозитов уменьшается, т.е. клиент снимает деньги со своего счета, то произойдет противоположный процесс – кредитное сжатие.

Если в банк попал депозит, то после отчисления обязательных резервов, у банка остаются средства (его кредитные возможности) и их можно пускать в оборот, чтобы они зарабатывали деньги и банку, и вкладчикам. Так банкир и поступает, а в этот момент происходит денежный “фокус”. Деньги начинают размножаться, то есть начинается кредитная эмиссия.

**Кредитная эмиссия** - это увеличение банком денежной массы страны путём создания новых счетов для тех клиентов, которые получили от него кредиты.



Суть кредитной эмиссии в том, что банки одалживают деньги у будущего. По сути дела, банк берет на себя риск и дает клиенту право расплачиваться деньгами, которые еще “не заработаны страной”, т.е. за ними нет реальных товаров, чью стоимость они должны обращать на себя, ценностей в виде благородных металлов или товаров. товаров. Покупательная способность кредитных денег гарантирована только репутацией банковской системы страны.

Банки всегда выдают кредиты не просто так, а под определенные нужды и проекты. В результате получается, что деньги порождают товар, а потом и новые деньги. Таким образом, с помощью банков “деньги делают деньги”, увеличивая тем самым богатство людей и страны.





**Спасибо за внимание!**

