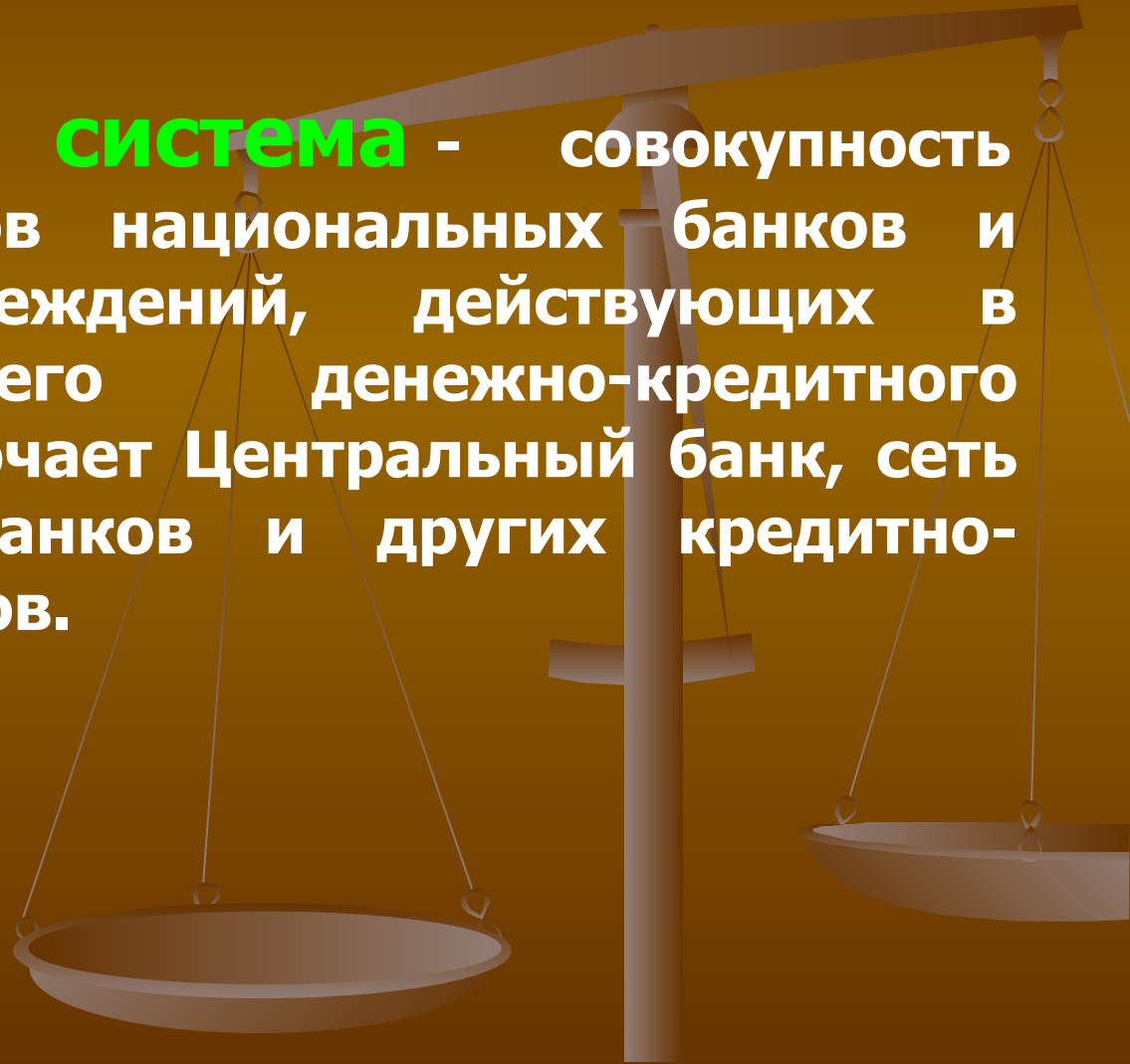


Банки. Банковская система

Современная банковская система: сущность и структура

- **Банковская система** - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров.



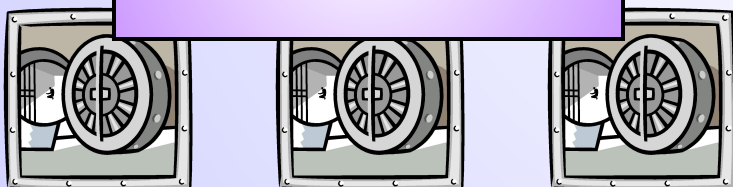
Банк- это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.





Центральный банк

Банки



**Небанковские кредитные
организации**



Банковская система

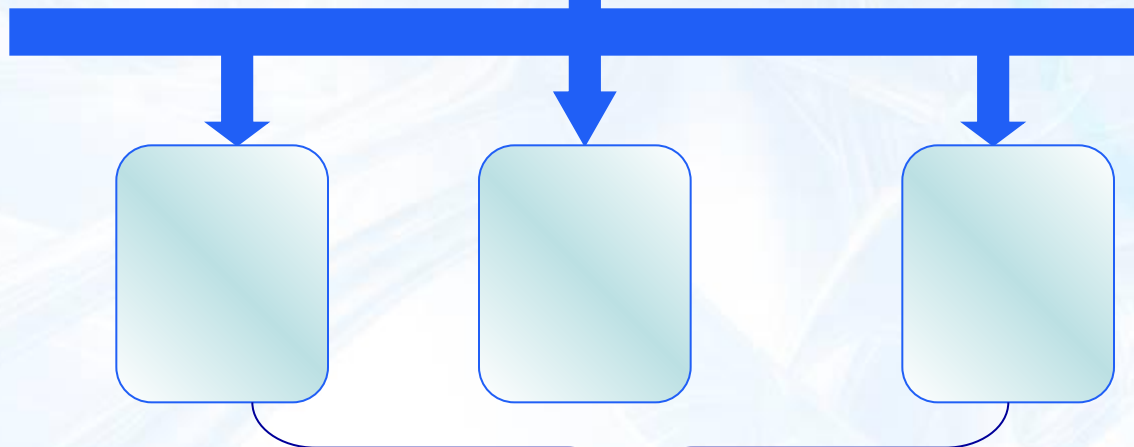
1 уровень

Центральный банк

2 уровень

Коммерческие
банки

Создателем
двухуровневой
банковской системы
считается
Великобритания



Клиенты

(фирмы и частные лица)

I

Создание двухуровневой банковской системы

Банковская система России



Центральный банк

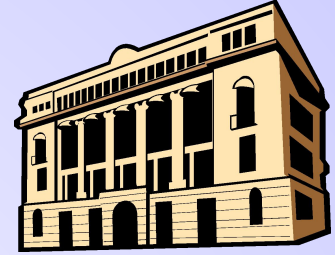
(central bank) —
главный банк страны,
который имеет
исключительное право
на эмиссию
национальной валюты
и контролирует
деятельность других
банков



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

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.

Коммерческий банк

(commercial bank) — фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.



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.

Функции Коммерческих Банков

- Привлечение временно свободных денежных средств;
- Предоставление ссуд;
- Осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- Выпуск кредитных средств обращения;
- Консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.



Deutsche-Bank Франкфурт на Майне

Банковская система России

Центральный Банк



Наличные деньги

Контроль



Резервы



Кредиты



Коммерческий
Банк

Сбережения
граждан и
фирм



Кредиты
гражданам
и фирмам



Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- 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.
- Кредит - форма движения ссудного капитала



Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность
кредита

□ целевое
использование



Классификация кредитов

По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до **1** года)
- ❖ Среднесрочные (от **1** г. до **3** л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше **3** лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Залог

- Движимого имущества

- Недвижимого имущества

- Имущественных прав

- Неустойка

- пени

- штраф

- Поручительство

- Юридических лиц

- Физических лиц

Принципы современной системы кредитования в России

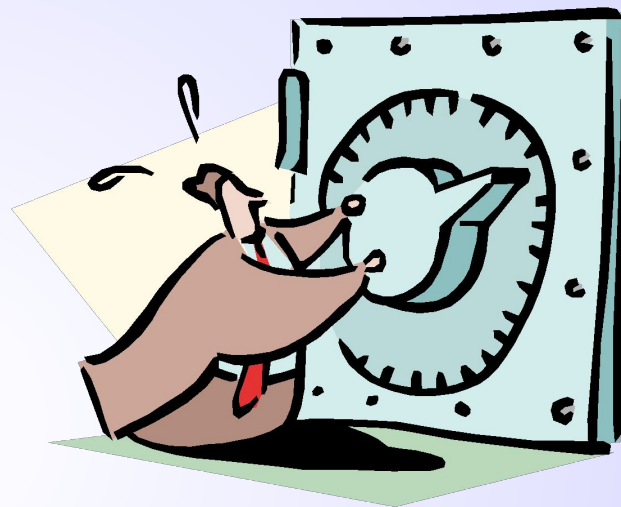
- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредит-ные ресурсы формиру-ются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования

Решение задач.

Задача №1.

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 100% годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит .