

# **Банки. Банковская система**

# Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики — владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.



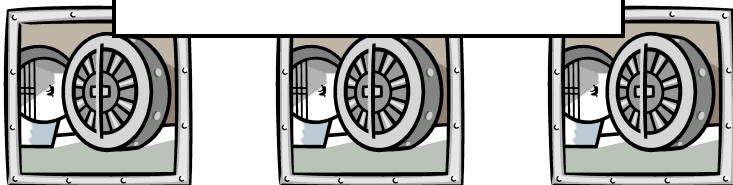
**Банк**- это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.





**Центральный  
банк**

**Банки**



**Небанковские  
кредитные организации**



I этап реформы  
банковской системы  
относится к 1988-1990гг.  
(подготовительный).

Главный итог I этапа -  
создание двухуровневой  
банковской системы

## Банковская система России



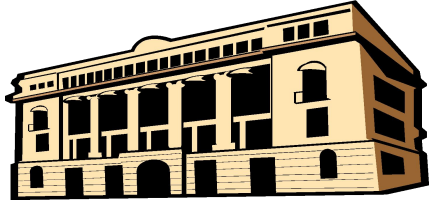
II этап реформы банковской системы  
начинается с 1991 г.

# Центральный банк

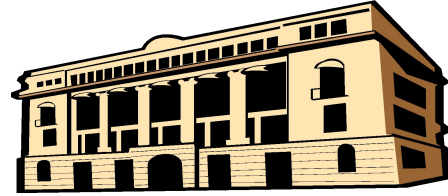
*(central bank)* —  
главный банк  
страны, который  
имеет исключительное право  
на эмиссию  
национальной  
валюты и  
контролирует  
деятельность  
других банков



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.**



# 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.

# 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



Срочность

□ возвратность

□ платность



□ обеспеченность  
кредита

□ целевое  
использование

## По обеспечению:

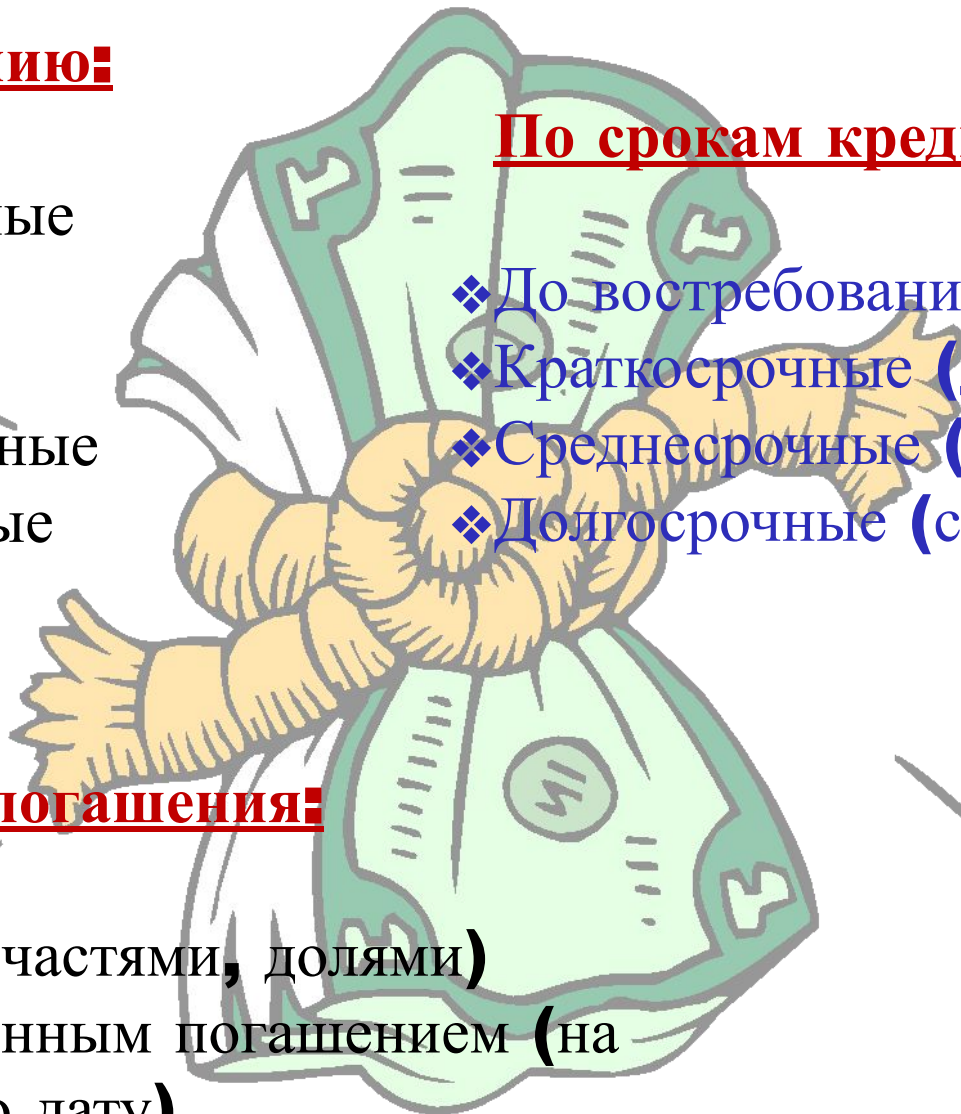
- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

## 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)



# Классификация кредитов

## По способам кредитования

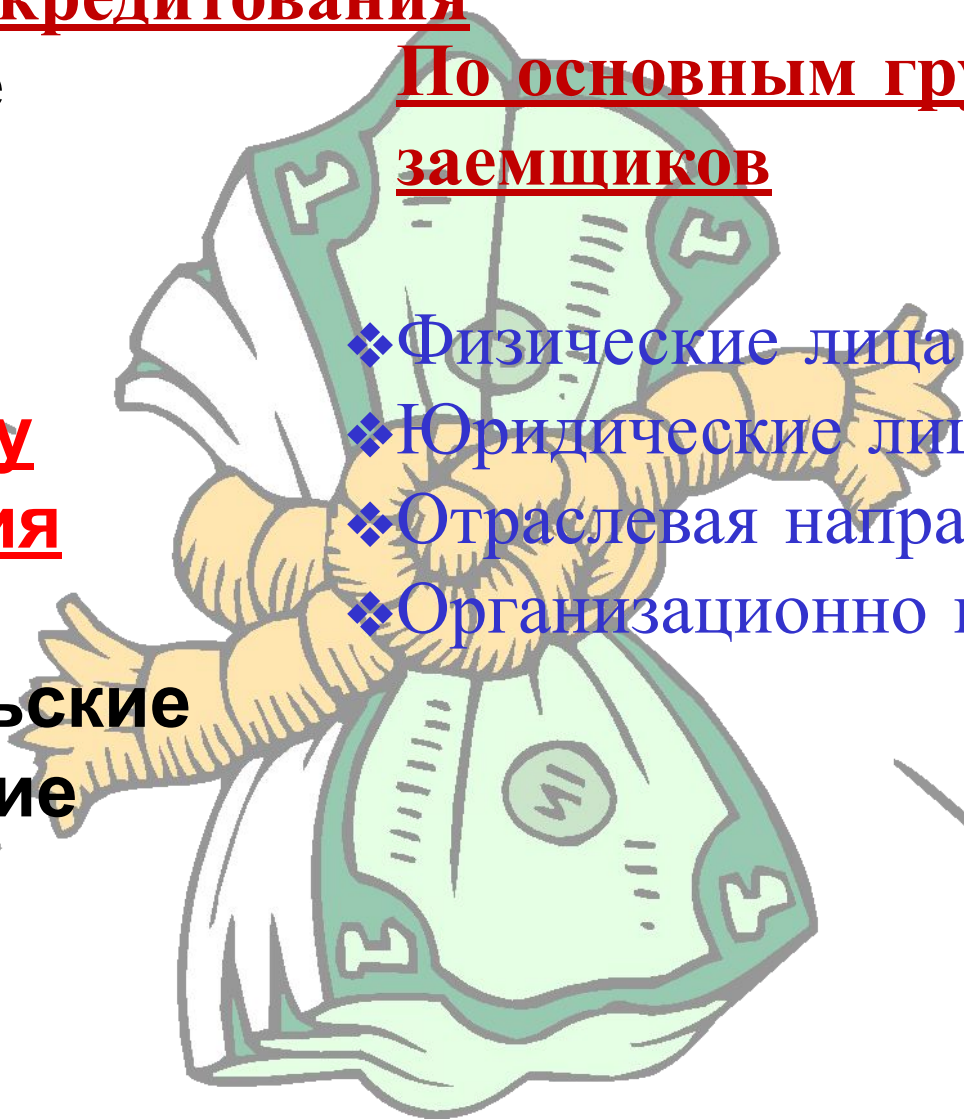
- ▶ **Натуральные**
- ▶ **Денежные**

## По характеру кредитования

- ▶ **Ипотечные**
- ▶ **Потребительские**
- ▶ **Коммерческие**
- ▶ **Банковские**

## По основным группам заемщиков

- ❖ **Физические лица**
- ❖ **Юридические лица**
- ❖ **Отраслевая направленность**
- ❖ **Организационно правовая форма**



- Банковская гарантия

- Залог

- Движимого имущества

- Недвижимого имущества

- Имущественных прав

- Неустойка

- пени

- штраф

- Поручительство

- Юридических лиц

- Физических лиц

- 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



- **демонополизация единого  
ссудного фонда, кредитные  
ресурсы формируются  
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 .

### ***Задача №2.***

Начислите проценты по кредиту выданному на 2 года и семь месяцев под 12 % годовых. Используйте правила обычной практики банков.

**Домашнее задание:**

Учебник И.В. Липсица, глава 6. 1-3 задания.