

# Банковская система

---



- **Банк** — финансовый институт (финансово-кредитная организация), занимающийся различными операциями со временно свободными деньгами предприятий и граждан, которые впоследствии предоставляет в долг на условиях определённой платы. Банк — это юридическое лицо, которое производит разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, оказывает финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. Имеет право осуществлять *банковские операции*; имеет исключительное право на привлечение денежных средств, а также на открытие и ведение *банковских счетов*; действует на основании специального разрешения (*лицензии*), не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

- Существование банков важно для экономики, поскольку они выполняют ряд важных функций, связанных с денежными средствами, таких как:
- взятие на хранение вкладов и депозитов;
- произведение расчётов между клиентами;
- выдача кредитов за счёт свободных денег;
- покупка и продажа валюты и ценных бумаг.

# ВИДЫ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- По принадлежности:
  - государственные;
  - коммерческие.
- По организационно-правовой форме:
  - публичные акционерные общества;
  - непубличные акционерные общества.
- По форме собственности:
  - частные (принадлежат одному лицу);
  - акционерные (принадлежат ряду лиц — владельцев акций);
- По территории охвата:
  - местные;
  - региональные;
  - национальные;
  - международные.
- По типу деятельности:
  - сберегательные (сохраняют денежные средства населения при условии выдачи фиксированных процентов);
  - инвестиционные (финансируют и кредитуют производителей);
  - ипотечные (кредитуют население при условии залога недвижимости);
  - инновационные (обеспечивают кредитование нововведений, касающихся

# ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ

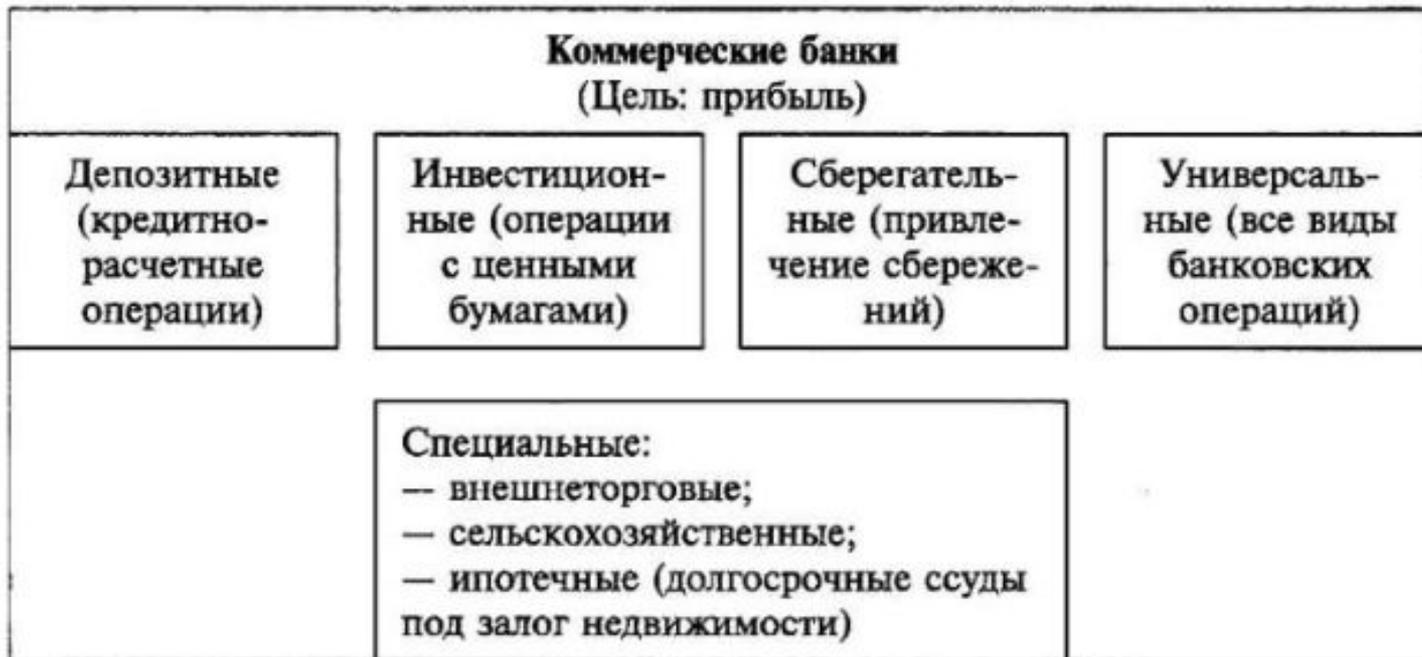
- **Центральный банк** — организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран.  
(Примечание: институционального определения центрального банка не существует, все определения являются *функциональными*, то есть описывающими центральный банк через выполняемые им функции.)

- Различаются несколько первичных целей центрального банка:
- ценовая стабильность,
- содействие сбалансированному экономическому росту,
- сохранение устойчивого валютного курса,
- финансовая стабильность.
- Например, цель деятельности Европейского Центробанка: поддержание ценовой стабильности, а также без ущерба для её достижения проведение экономической политики, ориентированной на достижение целей валютного союза: полная занятость и сбалансированный экономический рост, поддержание покупательной способности евро.

# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИИ (ЦБ РФ)

- Регулирует государственную денежную политику Российской Федерации главный банк страны — Центральный банк РФ (Банк России). Цель деятельности ЦБ РФ: защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

**Центральный (эмиссионный) банк**  
(Цель: не допустить финансового краха в стране.  
Функции: следит за денежной массой в стране,  
обслуживает правительство.)



- В соответствии с Федеральным законом РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью,
- ФУНКЦИИ ЦЕНТРОБАНКА РФ
- Выпуск новых денег (эмиссия) с целью регулирования денежного обращения;
- проведение всех денежных операций государства (бюджет, займы);
- выдача кредитов коммерческим банкам;
- сохранение валютного и золотого запасов страны;
- предоставление лицензий коммерческим организациям.

# КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РФ

- **Коммерческий банк** — это кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).



- Процентные ставки по выданным кредитам выше процентных ставок по вкладам. Разница между этими показателями является банковской прибылью — маржой. Эпитет «коммерческий» в отношении банка условен, потому что означает, что главной целью деятельности организации является получение прибыли.
- К банковским услугам коммерческих банков относятся:
  - кредитование юридических и физических лиц;
  - валютные операции (только уполномоченные банки);
  - операции с драгоценными металлами;
  - выход на фондовый рынок и Forex;
  - ведение расчётных счётов хозяйствующих экономических субъектов;
  - обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые, постиранные купюры) знаков на неиспорченные;
  - ипотека;
  - автокредитование;
  - и др.

## Основные виды вкладов в банке

### Вклад до востребования (текущий счет)

- Деньги можно снять в любой момент.
- Процент меньше, чем по срочному вкладу.
- Простой процент.
- Риск для вкладчика меньше.
- Более удобен для вкладчика

### Срочный вклад (срочный счет)

- Процент выплачивается по истечении определенного срока, если деньги весь этот срок не снимали.
- Сложный процент.
- Риск для вкладчика больше.
- Более удобен для банка