

**БАНК – финансовая организация, сосредоточившая временно свободные денежные средства предприятий и граждан с целью последующего их предоставления в долг или в кредит за определенную плату.**

*Доход банка* образуется в виде разницы между процентом займа и процентом вклада.

Например, клиент банка положил на свой сберегательный счет 100 тыс. рублей под 10 % годовых. Через год он может получить в банке 110 тыс. Другому клиенту, наоборот, нужны 100 тыс. рублей. Он просит в банке займ (кредит), банк выдает кредит под 20 %. Другой клиент должен вернуть банку 120 тыс. Таким образом, прибыль банка составит 10 тыс. рублей (120 тыс. рублей минус 110 тыс. рублей).

В Российской Федерации, как и в других странах, существует *двухуровневая банковская система*. Первый уровень занимает Центральный банк, второй – коммерческие банки.

**Центральный банк выполняет следующие функции:**

1. *Является эмиссионным центром страны.* Только он имеет право выпускать в обращение денежные знаки, проще говоря, печатать деньги.
2. *Регулирует экономику посредством проведения денежно-кредитной политики.*
3. *Является банкиром правительства.* Это значит: хранит на своих счетах средства госбюджета и госзаймов; отдает прибыль, превышающую определенные нормы, казначейству (*казначейство* - орган исполнительной власти, который контролирует исполнение бюджета страны).
4. *Сосредоточивает у себя минимальные резервы коммерческих банков* (по закону часть средств коммерческих банков должна храниться в ЦБ в виде резерва на случай «форс-мажора», а также для управления количеством денежных средств у коммерческих банков в периоды упадка или подъема экономики страны).
5. *Устанавливает учетную ставку процента* (например, ЦБ дает кредит коммерческим банкам под 50 % в виде учетной ставки, значит, коммерческие банки своим клиентам выдают под больший процент, например, под 80 %; при снижении учетной ставки, процент по кредиту коммерческих банков также снижается; такая политика проводится для управления деятельностью коммерческих банков).
6. *Обеспечивает устойчивость национальной валюты.* Российский рубль должен сохранять стабильную покупательную способность. Для этого ЦБ устанавливает курс иностранной валюты.
7. *Выдает лицензии на деятельность коммерческим банкам.*
8. *Покупает, продает иностранную валюту.*

Функции ЦБ направлены на достижение двух основных целей:

**первая** – обеспечить стабильность функционирования банковской и денежной систем страны;

**вторая** – ЦБ должен обеспечить нормальные условия развития экономики в целом, принимая все зависящие от него меры.

Существует так называемая парабанковская система, которую образуют организации, не являющиеся банками, но выполняющие некоторые функции банка. К ним относятся: фонды, трастовые компании, пенсионные фонды, сберегательные учреждения, страховые, инвестиционные компании.

**Страховые компании** – это финансовые организации, оказывающие страховые услуги, выступающие в качестве страховщика, то есть принимающие на себя обязанность возместить страхователю ущерб при наступлении страхового случая (страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности и так далее).

**Инвестиционные компании** – это финансовые организации, собирающие денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Такие компании выступают как посредники между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего.

**Пенсионные фонды** – это фонды, создаваемые частными и государственными компаниями для выплаты пенсий и пособий по старости или инвалидности лицам, которые вносят взносы в эти фонды.

**Фондовая биржа** – это организованный рынок, на котором осуществляют сделки с ценными бумагами и иными финансовыми документами.

**Международные финансово-кредитные институты** – это международные организации, созданные на основе межгосударственных соглашений в целях регулирования валютно-кредитных и финансовых отношений для обеспечения стабилизации мировой экономики. *К таким институтам можно отнести:* Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития и другие.

Самым распространённым и известным финансовым институтом являются **банки**.

Совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции, оставляют **банковскую систему** страны.

**Кредитная организация** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции (образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное товарищество).

Банковская система в России имеет двухуровневую структуру. На верхнем уровне находится Центральный банк Российской Федерации (Банк России), а на нижнем все остальные коммерческие банки. Давайте рассмотрим эти два уровня более подробно.

**Коммерческие банки** – это универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства.

Главной целью любого коммерческого банка является получение прибыли.

Коммерческие банки аккумулируют свободные денежные средства предприятий, организаций, населения и превращают их в капитал; кредитуют предприятия, государство и население; осуществляют расчётное-кассовое обслуживание клиентов; осуществляют валютно-обменные операции; занимаются выпуском и размещением ценных бумаг; выполняют трастовые (доверительные) операции: управление средствами, собственностью; выполнение каких-либо действий с собственностью – хранение, оформление доверенности, передача третьим лицам; ведение личных банковских счетов клиента; создание частных пенсионных фондов.

Основными банковскими операциями являются аккумуляция свободных денежных средств и кредитование. Аккумуляция свободных денежных средств относят к *пассивным*, а кредитование — к *активным банковским операциям*.

Пассивными эти операции называются потому, что на привлечении денежных средств банки не зарабатывают, а наоборот, если, например, речь идёт о срочных сберегательных вкладах, то банки ещё и платят своим клиентам за то, что пользуются их деньгами. Зарабатывают банки за счёт кредитования, то есть занимаются активными банковскими операциями.

### **Виды банков.**

**Коммерческие** - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Среди коммерческих банков различают два типа: универсальные и специальные банки:

**Универсальные** осуществляют все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т. п.

**Специальный**, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковских операций. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или

просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной.

**Инвестиционные** - специальные кредитные институты, мобилизующие долгосрочный ссудный капитал и представляющие его заемщикам (предпринимателям и государству) посредством выпуска и размещения облигаций и других видов заемных обязательств. К инвестиционным банкам примыкают инвестиционные компании, которые аккумулируют денежные ресурсы частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и помещают их в акции и облигации предприятий как в своей стране, так и за рубежом.

**Сберегательные учреждения** (сберегательные банки и кассы) - кредитные учреждения, основная функция которых состоит в привлечении сбережений и временно свободных денежных средств населения. Ипотечные - кредитные учреждения, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог недвижимого имущества - земли и строений. Среди кредитных учреждений - финансовые компании, которые в отличие от фирм, предоставляющих потребительские кредиты для приобретения товаров длительного пользования в рассрочку, не прямо выдают кредит покупателям, а покупают их обязательства у предприятий, розничных торговцев и дилеров со скидкой.

**Венчурный** — это банк, создаваемый для кредитования «рисковых» проектов, например научно-технических работ с неопределенным или отдаленным по времени эффектом.

**Инновационный** — это банк, кредитующий долгосрочные программы, связанные с научными исследованиями и разработками. Перспективность инновационного проекта определяют эксперты банка.

Особое место занимают **внешнеторговые или экспортно-импортные** банки, которые призваны осуществлять кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов.