



**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«АЛТАЙСКИЙ КРАЕВОЙ ЦЕНТР  
ДЕТСКОГО ОТДЫХА, ТУРИЗМА И  
КРАЕВЕДЕНИЯ «АЛТАЙ»**

**Модуль 5.  
«Банки и их деятельность».**

Автор – составитель:  
Павленко Екатерина  
Васильевна, методист.

**2019 г.**

## Центральный банк

**Центральный банк** – главный государственный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт любой страны независимо от того, называется ли он государственным, народным или национальным.

Центральные банки занимают особое место, исполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступают государственными органами экономического управления.

Исходя из этого, центральные банки выполняют следующие основные функции:

- монопольно осуществляют эмиссию банкнот;
- являются банком банков; осуществляют надзор за деятельностью банков;
- банкиром правительства;
- проводят денежно-кредитное регулирование;
- осуществление расчетов.

Эмиссионная функция центрального банка является старейшей и одной из наиболее важных функций. За центральными банками как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия только в отношении банкнот, то есть общенациональных кредитных денег, которые являются общепризнанным окончательным средством погашения долговых обязательств. Монополия на эмиссию национальной денежной единицы дает возможность центральному банку держать под контролем ликвидность кредитных институтов.

Главной клиентурой центрального банка являются коммерческие банки, выступающие как бы посредниками между экономикой и центральным банком. Центральный банк хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, то есть их кассовые резервы. Исторически эти резервы помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов.

Центральный банк осуществляет надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе.

Как банк правительства центральный банк должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства.

От имени правительства центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк, как правило, представляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

Все функции центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента.

Названные функции центрального банка можно свести к следующим основным функциям:

- регулирующей,
- контролирующей,
- информационно-исследовательской.

**К регулирующей функции относится:** регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

**Контролирующая функция** тесно связана с регулирующей. Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определенные требования к качественному составу банковской системы, то есть процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Сюда относятся также разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов, норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща **информационно-исследовательская функция**, то есть функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра. Во многих странах эта функция отмечена в законодательном порядке.

Свои функции центральный банк осуществляет через банковские операции – **пассивные** и **активные**.

**Пассивными** называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, **активными** – операции по размещению банковских ресурсов.

**Пассивные операции:**

- эмиссия;

- хранение кассовых резервов кредитных учреждений;
- хранение официальных золотовалютных резервов страны;
- обязательные резервы коммерческих банков;
- ведение счетов государственных органов и бюджета;
- счета в расчетах;
- счета иностранных банков;
- капитал и резервы банка.

#### **Активные операции:**

- покупка драгоценных металлов и иностранной валюты;
- средства на счетах, в депозитах иностранных банков;
- кассовая наличность;
- выдача кредитов коммерческим банкам;
- кредиты правительству;
- покупка государственных ценных бумаг;
- финансирование государства;
- фонды банка.

## **Коммерческие банки России**

Коммерческие банки образуют костяк кредитной системы страны. Главное их предназначение - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на Законе РФ "О банках и банковской деятельности в РФ". В соответствии с этим законом, банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке:

- предоставление различных по видам и срокам кредитов,
- покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты,
- привлечение средств во вклады,
- осуществление расчетов,
- выдача гарантий,
- поручительств и иных обязательств,
- посреднические и доверительные операции и т.п.

Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению:

- чековое обслуживание,
- расчетно-кассовые операции,
- выдача денег под заклад имущества,
- средне- и долгосрочное кредитование специального назначения (например, компаний, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых),
- проектное финансирование модернизации производства,
- предоставление ссуд в иностранной валюте,
- финансирование рискованных, венчурных проектов,
- лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Банки России не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков.

Банки в РФ независимы от органов государственной власти и управления при принятии ими решения, связанных с проведением банковских операций. Запрещается работникам органов государственной власти и управления участие (совмещение должностей) в органах управления банков.

Каждый коммерческий банк выполняет ряд банковских услуг.

**Банковская услуга** – это специфическая деятельность банка по организации денежного оборота страны и предоставления клиентам различных банковских продуктов, т.е. выполняя банковские услуги, банки с одной стороны, создают платежные средства (например: кредитные деньги), а с другой стороны, они создают различные банковские продукты.

Диапазон банковских услуг огромен:

- кредитные;
- депозитные;
- трастовые;
- консультационные;
- лизинговые;
- инвестиционные;
- факторинговые;
- валютные;
- и другие.

В международной практике насчитывается более 200 видов услуг, а отечественные банки оказывают в среднем 20-30 видов услуг. Однако быстро осваиваются в последнее время и другие, наиболее современные услуги (например: осуществление электронных расчетов, расчеты платежными картами).

В банковской практике часто банковские услуги называют банковскими операциями, а продуктом называют – результат той или иной операции. Но взгляды различных экономистов на банковский продукт и услугу не однозначны.

В ФЗ «О банках и банковской деятельности», дается перечень банковских операций, которые может выполнять любой банк.

Все банковские услуги классифицируются по признакам:

Типы классификаций	Типы предоставляемых услуг
В зависимости от специфики все услуги делятся на:	1) специфические услуги (традиционные операции банков); 2) неспецифические услуги (нетрадиционные операции банков)
В зависимости от субъектов получения услуг:	1) юридические лица (в т.ч. другие коммерческие банки); 2) физические лица
В зависимости от способов формирования и размещения ресурсов банка:	1) активные операции; 2) пассивные операции
В зависимости от платы:	1) платные (в основном); 2) бесплатные
В зависимости от связи движения материального продукта:	1) услуги связанные с движением продукта (торговля); 2) чистые услуги, предоставляемые предприятиям непосредственно занятым материальным производством;

Банковские операции делятся на 2 группы:

- 1) **Традиционные банковские операции** – специфические для банков

услуги.

2) **Нетрадиционные банковские операции** – неспецифические услуги.

**Традиционные банковские операции:** это операции, которые выполняет банк исходя из своей специфики работы.

К ним относятся:

- кредитные;
- депозитные;
- кассовые;
- расчетные;
- дополнительные.

**Депозитные операции** – привлечение банком денежных средств клиентов во вклады (депозиты) от юридических и физических лиц. За привлечение средств, банк выплачивает клиентам проценты согласно договору. С другой стороны банк открывает депозиты в других банках и получает доход по ним.

**Кредитные операции** – (в узком смысле слова) это выдача кредитов юридическим и физическим лицам и другим банкам. При выполнении данных операций, банк получает проценты по кредитам, это и будет основным доходом банка.

**Расчетные операции** – каждый клиент – юридическое лицо – открывает в банке счет и согласно поручения клиента, банки производят расчеты за товарно-материальные ценности, перечисляют налоги и сборы, осуществляют межбанковские расчеты, выдают зарплату с этих счетов и другие операции.

**Кассовые операции** – банки получают в РКЦ наличные деньги для проведения кассовых операций. Согласно, заявок юридических лиц, на основании предоставленных чеков выдают наличные деньги на зарплату, командировочные, хозяйственные расходы, составляют прогнозы кассовых оборотов, т.е. сколько наличных денег за определенный период времени поступило в кассу банка и сколько наличных денег нужно будет выдать клиентам за тот же период времени. Исходя из прихода и расхода наличных денег, строится дальнейшая политика банка, т.е. если расход больше, чем приход за определенный период времени, то недостающая сумма наличных денег изымается из резервных фондов РКЦ и наоборот.

**Дополнительные операции:**

а) валютные операции (покупка и продажа валюты, ведение валютных счетов);

б) операции с ценными бумагами (покупка, продажа ценных бумаг

других эмитентов; выпуск и размещение собственных ценных бумаг);  
в) операции с золотом и драгметаллами.

**Нетрадиционные банковские операции:** это те операции, выполнение которых банками не является традицией.

Они делятся на 2 группы:

**Около банковские операции:**

- лизинговые (операции связанные со сдачей в аренду основных средств на длительный период);
- факторинговые;
- операции с коммерческими векселями (учет векселей, ссуды под залог векселей и другие операции).

**Прочие нетрадиционные операции:**

- посреднические услуги банка (брокерские и дилерские операции);
- предоставление гарантий, поручительств;
- доверительные (трастовые) операции;
- консультационные (консалтинговые) услуги.

## **Состав ресурсов коммерческого банка**

Ресурсы коммерческого банка состоят из собственных и привлеченных средств.

К собственным средствам банков относятся:

1. Уставный капитал.
2. Добавочный капитал:
  - прирост стоимости имущества при переоценке;
  - эмиссионный доход;
  - стоимость безвозмездно переданного имущества.
3. резервный фонд;
4. Нераспределенная прибыль.

Все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозиты;
- не депозитные привлеченные средства.

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют **депозиты**, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами - частными и юридическими лицами, т.е. предприятиями, товариществами, акционерными обществами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

- депозиты до востребования, включая остатки средств на расчетных и текущих счетах;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады;
- депозитные и сберегательные сертификаты.

**Депозиты до востребования** представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;
- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства в расчетах;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков;
- собственно депозиты до востребования.

Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основным недостатком - отсутствие уплаты процентов по счету или очень невысокий процент.

**Срочные депозиты** представляют собой денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

Наиболее характерные особенности срочных вкладов:

- не могут использоваться для расчетов, и на них не выписываются расчетные документы;
- средства на счетах оборачиваются медленно;
- уплачивается фиксированный процент;
- устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег.

**Сберегательные счета (вклады)** не имеют фиксированного срока. Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой, для которого характерно:

- отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств;
- не требуется предупреждения об изъятии средств;
- при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

Существуют различные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам:

- срочные;
- срочные с дополнительными взносами;
- выигрышные;
- денежно-вещевые выигрышные;
- целевые;
- текущие;
- с предварительным уведомлением об изъятии средств и др.

Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.

**Срочные сберегательные вклады:** устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

**Сберегательный вклад с дополнительными взносами.** На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег, и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

**Текущие сберегательные вклады** допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка.

В западной практике эти счета могут быть «привязаны» к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются **депозитные и сберегательные сертификаты**.

**Депозитный или сберегательный сертификат** - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги.

Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами.

Сберегательные сертификаты предназначены для реализации физическим лицам.

**Банковские векселя.** Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя юридическому или физическому лицу; имеют различную срочность.

**Не депозитные привлеченные средства** - это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Не депозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки.

**Межбанковские займы** - это разновидность срочных кредитов, владельцами которых выступают коммерческие банки. Для кредитования правительственных программ, особенно связанных с поддержкой аграрного сектора, широко используются централизованные ресурсы Центрального банка РФ.

Особым ресурсом банка является **субординированный кредит** - привлеченный кредитной организацией необеспеченный кредит (заем, депозит), договор, о предоставлении которого одновременно отвечает следующим условиям:

- срок предоставления субординированного кредита составляет не менее 5 лет;
- договор о субординированном кредите содержит положение о невозможности его досрочного расторжения;
- условия предоставления субординированного кредита существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов в момент его предоставления;
- договор о субординированном кредите содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Несмотря на то, что субординированный кредит является привлеченным источником средств, особые условия его предоставления позволяют отнести его к собственным средствам банка. Начиная с 5 лет, до момента возврата кредита ежеквартально производится равномерное уменьшение доли кредита, относимого к собственному капиталу банка.

Источники информации:

1. <https://studopedia.ru>
2. <https://studwood.ru>
3. <http://economics.studio>
4. <https://finlit.online>