

Банковские услуги:

- 1. Сбор сбережений граждан для организации выгодного вложения ЭТИХ сбережений в коммерческую деятельность.
- Банки не только хранят деньги, но и заставляют их расти и приносить доход владельцам сбережений.

Банковские услуги:

- 2. предоставление сбережений граждан во временное платное пользование коммерческим организациям.
- Кредитование – от латинского *creditum* – *ссуда, долг*

Банковские услуги:

- 3. помощь коммерческим организациям и гражданам в организации платежей за товары и услуги.
- большая часть кредитных денег уходит на выплаты процентного дохода владельцев сбережений.
- Оставшаяся часть остается банкам, т.е. образует их доход – *маржа*.

Банковские услуги:

- 4. создание новых форм денег для ускорения и облегчения платежей за товары и услуги.

Банковские услуги

- 5. сокращают транзакционные затраты при кредитовании:
- -- облегчают сбор необходимых заемщику сумм
- -- избавляют владельцев сбережений от необходимости самим следить за состоянием дел у заемщика и добиваться возврата денег при задержке долга.

Банковские услуги

- 6. Снижение риска одалживания денег.
- Гл. принцип разумного финансового поведения –
- **Нельзя класть все яйца в одну корзину!**
- (т.е. нельзя вкладывать все сбережения в одну форму инвестирования или в один банк)

Банк

- Финансовый посредник, осуществляющий деятельность по
- 1) приему депозитов
- 2) предоставлению ссуд
- 3) организации расчетов
- 4) купле и продаже ценных бумаг

Виды банков:

- Эмиссионный банк – банк, обладающий правом на выпуск (эмиссию) национальных денежных единиц и регулирования денежного обращения в стране.
- Коммерческий банк:
 - Универсальные
 - Специализированные (ипотечные)
 - Региональные
 - Отраслевые

Кредит -

- Это отношения между партнерами, возникающие при предоставлении денег или имущества другому лицу другому лицу во временное пользование.

Принципы кредитования:

- 1) целевой характер кредита-деньги берутся в долг на совершенно конкретные мероприятия
- 2) платность – за пользование чужими деньгами или имуществом надо платить
- 3) срочность –
- 4) возвратность-
- 5) обеспеченность кредит выдается при условии гарантированности его возврата имеющимися у заемщика материальными ценностями.

Депозиты:

- Источник средств для кредитования – **депозиты вкладчиков.**
- Депозиты – все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением права использовать эти деньги для кредитования.

Депозиты:

- 1) депозиты до востребования (текущие счета) – это вклады, с которых вкладчик может изъять деньги в любой момент;
- 2) срочные депозиты – это вклады, с которых владелец обязуется на брат деньги до истечения определенного срока.

Виды кредита:

- **Потребительский кредит** – продажа товаров в рассрочку населению или выдача ссуд непосредственно потребителям.
- **Государственный кредит** – получает государство обычно путем выпуска облигаций государственного займа. Как правило к нему прибегает государство для погашения дефицита госбюджета и финансирования программ.

Виды кредита:

- Международный кредит – предоставляется бизнесменами, правительствами, международными организациями(МВФ).

Функции Центробанка

- Монопольная эмиссия банкнот;
- «Банк банков»;
- Банк правительства;
- Регулирование денежно-кредитной системы;
- Реализация валютной политики;
- Организация платежно-расчетных отношений.
- Главный расчетный центр страны.
- Участвует в законотворчестве
- Назначает временных управляющих коммерческим банкам

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.

Функции коммерческих банков

- Доверительные (трастовые) операции
- Операции с ценными бумагами и иностранной валютой
- Лизинговые услуги – услуги по долгосрочной аренде или сдаче в аренду производственных сооружений, машин, оборудования
- Факторинговые – услуги по взысканию долгов с должников

Монетарная (денежно-кредитная) политика

- Политика воздействия государства на денежную массу и процентные ставки с целью стабилизации экономики.
- Теоретически МП можно разделить на **денежную** (влияние на величину денежной массы) и **кредитную** (влияние на уровень процентных ставок)

- Монетаристы – за первую модель.
- Сторонники Кейнса – за вторую, в форме *дешевых* или *дорогих* денег.

- Политика *дешевых* денег (процентная ставка низкая) нудна для того, что бы предприятия могли получить кредиты и благодаря им расширить производство. (снижение безработицы)
- Политика *дорогих* денег – (высокая % ставка) используется для борьбы с инфляцией

Действия ЦБ РФ

- 1. операции на открытом рынке
- 2. Регулирование ставки рефинансирования
- 3. Изменение норм обязательных резервов

- Ставка рефинансирования – это ставка процента по кредитам, предоставляемым ЦБ коммерческим банкам