**Лекция 12.Банки и х виды и функции**

Несмотря на то что банки существуют давно, вопрос о сущности банка является дискуссионным. Выделяют следующие основные аспекты деятельности банков:

* хранилище денег;
* учреждение, организация;
* орган экономического управления;
* агент биржи;
* кредитное предприятие.

«Банк — это:

* система, служащая для накопления (денег, информации и т.д.);
* кредитно-финансовая организация, аккумулирующая денежные средства и накопления, предоставляющая кредиты, осуществляющая денежные расчеты, выпуск и учет векселей и других ценных бумаг, эмиссию денег, операции с золотом, иностранной валютой и другие функции».

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» понятие банка следующее: «Банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Современная экономическая теория рассматривает банки как особый вид финансовых посредников. Банки как особые финансовые посредники характеризуются следующими существенными признаками:

во-первых, как и всякие финансовые посредники они осуществляют обмен долговыми обязательствами, т.е. банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими эмитентами;

во-вторых, банки формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам вкладов. Выступая в качестве финансового посредника, банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами;

в-третьих, банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень «финансового рычага», т.е. доли заемных средств в структуре пассива. Банки формируют кредитные ресурсы главным образом за счет заемных средств, что делает их зависимым от внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью со стороны центрального банка и других органов;

в-четвертых, банки имеют право открывать и обслуживать расчетные, текущие, валютные и другие счета, эмитировать безналичные платежные средства и на этой основе обеспечивать функционирование платежной системы.

Банки как**финансовые посредники,** принимая денежные вклады от разных субъектов экономических отношений, ссужают их другим субъектам на различные сроки. Первые могут вернуть деньги по требованию или без уведомления, последним деньги нужны обычно на длительный период. Есть субъекты, имеющие деньги, которые они готовы дать взаймы, но желающие также получить их назад тогда, когда им это нужно. В то же время есть субъекты, стремящиеся взять взаймы, но с условием выплатить деньги только через определенный период. Ясно, что эти две группы не могут напрямую вести дела друг с другом. Функция банка состоит из преобразования краткосрочных вкладов в долгосрочные ссуды. Банк действует как посредник, принимая вклады, выплачивая проценты по ним и выдавая ссуды, назначая заемщикам более высокие проценты. Таким образом, банк освобождает вкладчика от необходимости исследовать надежность заемщика.

Таким образом, можно выделить следующие функции банка:

* аккумуляции денежных средств;
* трансформации ресурсов;
* регулирования денежного оборота.

Целыо банков при обслуживании заемщиков и вкладчиков является получение прибыли, и в этом качестве они схожи с любой коммерческой организацией. Чем больше денег банки могут ссудить, тем больше прибыли они получат. Однако банк не может ссужать все средства, получаемые по вкладам, так как он обязан удерживать достаточно средств в ликвидной форме, чтобы иметь возможность выполнять требования вкладчиков по выплатам. Именно здесь кроется дилемма банкира: чем более ликвидна форма, в которой хранятся средства, тем меньше норма дохода. Хранение наличных денег, например, т.е. самая ликвидная форма активов, не приносит банку прибыли.

Следовательно, банк должен соблюдать определенные пропорции в балансе между максимизацией кредитования и минимизацией ликвидности до самого низкого уровня, при котором можно безопасно работать. До некоторой степени эту задачу облегчают официальные органы контроля, и тем не менее у банков остаются достаточные возможности для работы. Конфликт требований прибыльности и ликвидности может рассматриваться как прямой результат столкновения интересов двух групп, даюших банку его финансовые ресурсы: акционеров и вкладчиков. Акционеры совместно владеют банковским имуществом и заинтересованы в получении дохода на вложенный капитал. Вкладчики обеспечивают основную массу фондов, используемых банком, и требуют безопасности и возможности снятия своих денег с вкладных счетов без уведомления. Хороший банк должен уметь примирять интересы этих групп, в противном случае он потеряет либо вкладчиков, либо акционеров.

Роль банков состоит в обеспечении концентрации свободных капиталов и ресурсов, необходимых для простого и расширенного воспроизводства, в упорядочении и рационализации денежного обращения.

**Виды и формы банков**

Банковская система как единство постоянно развивающихся и взаимодействующих финансово-кредитных институтов, выполняющих банковские операции как в полном объеме, так и частично, в зависимости от критерия оценки может быть классифицирована следующим образом:

* по**форме собственности** выделяют государственные, акционерные, кооперативные и смешанные банки. В ряде стран капитал центрального банка принадлежит государству полностью (Россия, Франция), иногда государству принадлежит около 50% (Япония, Швейцария);
* по**организационно-правовой форме** банки делятся на открытые и закрытые акционерные общества и общества с ограниченной ответствен ностью;
* по**функциональному назначению** — эмиссионные (выпуск денег в обращение), депозитные банки — прием вкладов от населения является их основной операцией; коммерческие банки, занимающиеся всеми операциями, разрешенными законодательством;
* по**характеру выполняемых операций** банки делятся на уни версальные и специализированные. Если универсальные банки больше характерны для Европы (снижение риска), то для США — специализированные, так как считается, что специализация повышает уровень обслуживания клиентов, снижает себестоимость банковских операций;
* по**числу филиалов** — бесфилиальные и многофилиальные;
* по**сфере обслуживания** — региональные, межрегиональные, национальные, международные; к региональным относятся и муниципальные банки,
* по**масштабам деятельности -** малые, средние, крупные, консорциумы, межбанковские объединения.

Отдельно выделяются**банки специального назначения**, которые выполняют операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, финансируют государственные программы.

К элементам банковской системы относят также**банковскую инфраструктуру -** предприятия и службы, обеспечивающие информационное, методическое, научное, кадровое, коммуникационное обслуживание банков.

Банки являются центром финансовой системы.

**Банк** — особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

**Основное назначение банка** — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и в платежах. В результате свободные денежные средства превращаются в ссудный капитал, приносящий процент.

Работая в сфере обмена, банк осуществляет регулирование денежного оборота в наличной и безналичной формах.

**Основные функции банков:**

* привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал;
* стимулирование накоплений в народном хозяйстве;
* посредничество в кредите;
* посредничество в платежах;
* создание кредитных средств обращения;
* посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами);
* предоставление консультационных, информационных и др. услуг.

Банки не просто формируют собственные ресурсы, они **обеспечивают внутреннее накопление средств для развития экономики страны.** Стимулы к сбережению свободных средств населения и накоплению капитала обеспечиваются гибкой депозитной политикой банка при наличии благоприятной макроэкономической ситуации в стране.

**Стимулирующая политика** предполагает:

* установление привлекательных процентных ставок по вкладам;
* высокие гарантии сохранности денежных средств вкладчиков;
* достаточно высокий рейтинг надежности банка и доступность информации о его деятельности;
* разнообразие депозитных услуг.

**Посредничество в кредите** — важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции является главным источником доходов банка.

**Посредничество в платежах** — изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

**Создание кредитных средств обращения** представляет собой процесс производства денег банковской системой. Она способна расширять кредиты и депозиты путем многократного увеличения денежной базы. Такое**расширение денежной массы** называется **эффектом мультипликатора**.

Понимание этого процесса требует наличия представления об основных видах банковских операций. Все операции делятся**на пассивные** и**активные,** что находит отражение в балансе банка.

**По пассиву** банки отражают привлечение средств — образование депозитов,**а по активу** — их размещение путем выдачи ссуд или инвестирования, например, в ценные бумаги.

Все средства, мобилизованные банками на финансовом рынке представляют собой его ресурсы, та их часть, которая может быть использована для проведения активных операций называется **свободный резерв** (или**кредитный ресурс).**

Таким образом, деятельность банков имеет чрезвычайно важное общественное значение.**Банки организуют денежно — кредитный процесс и эмитируют денежные знаки.**

Конкретным результатом банковской деятельности является банковский продукт.

**Банковский продукт** — это особые услуги, оказываемые банком клиентам, и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства. Специфика банковского продукта состоит в его нематериальном содержании и ограниченности сферой денежного обращения.

**Типы банков**

Следует выделить следующие основные типы банков: эмиссионные банки, коммерческие банки (специализированные банки, учетные и депозитные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, кооперативные банки, коммунальные банки). В подавляющем большинстве стран эмиссионный банк — это центральный банк страны.

В современных банковских системах развитых стран существует два основных типа банков:

* [коммерческие](http://www.grandars.ru/student/finansy/kommercheskiy-bank.html);
* [центральные](http://www.grandars.ru/student/finansy/cb.html).

К группе коммерческих банков в разных развитых странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Не одинаково трактуется в разных странах и само понятие «коммерческие банки». Главным их отличием от центральных являются права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различают два типа: универсальные и специальные банки.

**Универсальные банки** 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 банк**, 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.

Преобладание одного типа банков в кредитной системе той или иной страны следует понимать как тенденцию. В отдельных странах, где господствуют, например, универсальные банки, существуют многочисленные специальные банки. И, наоборот, в странах с доминированием специальных банков, особенно в последние годы, все больше проявляется тенденция к универсализации. Это происходит как в результате либерализации банковского законодательства в отдельных странах, так и в результате обхода банками существующих законов. Примером может служить практика создания самостоятельных специальных банков, которые принадлежат крупным банкам и расширяют диапазон банковских операций последних. К странам, где преобладает принцип специализации банков, относятся Великобритания, Франция, США, Италия и с оговоркой Япония. Принцип универсализации доминирует в Швейцарии, Германии и Австрии. Однако во многих развитых странах отражаемые статистикой различия двух этих типов банков становятся все более расплывчатыми и спорными, так как даже в тех странах, где согласно статистике господствуют специальные банки, фактически многие из них уже превратились в универсальные. В любых преградах, выставляемых государственными властями на пути универсализации, находятся лазейки. В США — это **банковские холдинги**. Аналогичные примеры существуют и в других странах. Например, банковская система в Гонконге имеет три уровня, которые состоят из трех типов банковских учреждений, а именно: **лицензированные банки, банки с ограниченной лицензией и изымающие вклады компании**, которые уполномочены принимать вклады от населения.

Третий тип банковских учреждений по изъятию вкладов функционирует с различными ограничениями. Только лицензированные банки и банки с ограниченной лицензией могут называться банками.