**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА.**

**Банковская система** – это совокупность различных видов национальных банков и [кредитных учреждений](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%83%D1%87%D1%80%D0%B5%D0%B6%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5), действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская система включает в себя:

1. [центральный банк](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA);
2. сеть [коммерческих банков](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA);
3. кредитно-расчётных центров.

В странах с развитой [рыночной экономикой](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D1%87%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0) сложились двухуровневые банковские системы:

* Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком.
* На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на [универсальные](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A3%D0%BD%D0%B8%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8) и [специализированные банки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BF%D0%B5%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8)  ([инвестиционные банки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8), [сберегательные банки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%B3%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8),  [ипотечные банки](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8), банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки).

Банковская система **не включает** небанковские кредитно-финансовые институты ([инвестиционные компании](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8), [инвестиционные фонды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B), [страховые компании](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B8), [пенсионные фонды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%84%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D1%8B), [ломбарды](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%BE%D0%BC%D0%B1%D0%B0%D1%80%D0%B4), [трастовые компании](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C)). Данные институты являются частью более общей категории – кредитной системы.

**Банк** – это финансовый посредник, т.е. организация, которая оказывает услуги физическим и юридическим лицам, помогая одним с наибольшей выгодой разместить свои капиталы, а другим получить дополнительные денежные средства с минимальными усилиями.

**Функции** центрального банка:

* осуществляет эмиссию – выпуск новых денег;
* действует как «банк банков»;
* играет роль «банкира Правительства»;
* регулирует денежно-кредитные отношения и контролирует соблюдение законодательства.

Основными  функциями  коммерческих   банков     являются:

1. мобилизация   временно   свободных денежных средств физических и юридических лиц и   превращение   их   в   капитал;
2. кредитование предприятий, государства, населения;
3. расчетно-кассовое обслуживание   клиентов.

**Ресурсы** **банка** формируются за счет:

* собственных средств: уставной капитал, накопления прибыли, акционерный капитал;
* привлеченных средств: депозиты
* эмитированных средств: средства, полученные за счет выпуска новых денег.

**Депозит** – это все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с целью получения дохода в виде процентов по вкладу и с предоставлением банку права использовать эти средства для кредитования.

Виды депозитов:

1. по сроку действия:

* краткосрочные – на срок не более 6 месяцев;
* долгосрочные – на несколько лет.

1. по возможности пополнения денежных средств:

* пополняемые вклады могут содержать ограничения – либо по сумме пополнения, либо по количеству пополнений в период;
* непополняемые, т.е. вклад в любом случае пополнять нельзя.

1. по возможности снятия денежных средств:

* депозит до востребования – это тип депозитов с самым низким процентом, по сути это просто передача денег банку на хранение, однако не приходится платить деньги за аренду банковской ячейки и даже получать от банка незначительный доход. Преимущество: снять в любой момент.
* срочный депозит – это вклад, по которому банк, как правило, дает максимальный процент, однако при этом вкладчик не имеет возможности снять денежные средства без потери накопленных процентов при досрочном снятии.
* депозит с минимальным не снимаемым остатком – это вклад, при открытии которого вкладчик вносит определенную сумму, которую не имеет право снимать до окончания срока вклада (иначе теряется процентная ставка и проценты по вкладу насчитываются по ставке вкладов до востребования), однако денежные средства свыше минимальной суммы доступны для снятия без всяких штрафных санкций.

**Капитализация процентов** – это начисление процентов на сумму депозита. Как правило, по большинству вкладов капитализация осуществляется ежемесячно.

Виды **банковских операций**:

1. Пассивные операции – это операции с помощью которых образуются банковские ресурсы.
2. Активные операции – это операции, посредством которых банк размещает свои ресурсы.

Литература:

1. Липсиц И.В. «Основы экономики». Москва, Вита-Пресс, 2012 г. стр. 156-159
2. Слагода В.Г. «Экономика». Москва, Форум, 2013 г. стр. 191-200