**1. Същност на търговските банки**

Същността на банките обикновено се разглежда в различни аспекти.[1](http://dlc.ibsedu.bg/lib/editor/tinymce/tiny_mce/3.3.9.2/plugins/paste/pasteword.htm#sdfootnote1sym)

В *генетичния аспект* се акцентира връзката на банките с исторически породилите ги парично-кредитни процеси. В този аспект същността на банките се търси преди всичко в тяхната посредническа функция, а самата тя се представя като финансов посредник. Действително исторически тя е била в основата на банковата дейност в ранните етапи в развитието на банковото дело. В този смисъл банката се определя като финансова институция, която е посредник при извършването на операции с пари и парични капитали. Ударението тук се поставя главно върху разпределителните функции на банките, които осъществяват акумулиране на временно свободни парични ресурси и извършват тяхното насочване в съответни направления. От това определение за банките следват два основни извода: 1) на банката се утвърждава пасивна роля на обикновен посредник при движението на парите 2) при взаимната връзка между банковите активи и пасиви приоритет са дава на техните пасивни операции, т. е. операциите по набирането, акумулирането на пари и парични капитали, които от своя страна предопределят какви активни операции ще извърши банката и 3) банката се представя като финансов посредник. Исторически това е най-старото тълкуване на природата на банките.

без да се отрича преразпределителната функция на банките, *функционалният аспект* търси новата, активната им роля в икономиката. В този смисъл банката не е само обикновен пасивен посредник при преразпределените на парите, но и финансова институция която активно въздейства върху развитието на стопанските процеси, чрез системата от финансови продукти и услуги, които тя произвежда и предлага. В този случай се изтъква и т. нар. капиталотворческа роля на банките, свеждана до техните способности да събират много на брой, но малки парични суми и спестявания, които сами по себе си нямат характера на капитали и на тяхна основа събрани на едно място да формират мощни, големи парични потоци, имащи характера на капитали

Следователно в този аспект същността на банките се открояват няколко момента: 1) акцентира се върху активната капиталотворческа роля на банките върху стопанските процеси и явления; 2) от балансова гледна точка се дава приоритет на активните пред пасивните банкови операции, т. е. банките се стремят да формират своите пасиви (ресурси) според това какви активни операции извършват или възнамеряват да извършат; 3) на банката се гледа като на финансово предприятие.

В законодателството[2](http://dlc.ibsedu.bg/lib/editor/tinymce/tiny_mce/3.3.9.2/plugins/paste/pasteword.htm#sdfootnote2sym) банката се определя като юридическо лице, което извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и предоставя кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск. Тя може да извършва и следните дейности, ако са включени в нейния лиценз:

1. извършване на безналични преводи и други форми на безналични плащания като акредитив и инкасо;

2. издаване и администриране на средства за плащане като електронни платежни инструменти, пътнически чекове;

3. приемане на ценности на депозит;

4. дейност като депозитарна или попечителска институция;

5. извършване на парични преводи;

6. финансов лизинг;

7. гаранционни сделки;

8. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти със: а) инструменти на паричния пазар - чекове, менителници, депозитни сертификати и други; б) чуждестранна валута и благородни метали; в) финансови фючърси, опции, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, както и други дериватни инструменти;

9. търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с прехвърляеми ценни книжа, участие в емисии на ценни книжа;

10. финансово брокерство;

11. консултации относно портфейлни инвестиции;

12. покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг);

13. придобиване и управление на дялови участия;

14. отдаване под наем на сейфове;

15. събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти;

[1](http://dlc.ibsedu.bg/lib/editor/tinymce/tiny_mce/3.3.9.2/plugins/paste/pasteword.htm#sdfootnote1anc) Вж. по-подробно Михайлов, Ем. и др. [Въведение](http://dlc.ibsedu.bg/mod/page/view.php?id=24412) в банковото дело, В. Търново, АБАГАР, 2005

[2](http://dlc.ibsedu.bg/lib/editor/tinymce/tiny_mce/3.3.9.2/plugins/paste/pasteword.htm#sdfootnote2anc) Закон за кредитните институции (обн. ДВ бр. 59 от 2006)