

# **Тема 4. Банки и их роль в экономической системе**

**1. Центральный банк: сущность и функции**

**2. Денежно-кредитная политика Банка  
России**

**3. Коммерческие банки: классификация,  
функции и принципы деятельности.**

# 1. Центральный банк: сущность и функции

***Центральный банк - это банк, стоящий во главе банковской системы, осуществляющий эмиссию банкнот и выступающий проводником официальной денежно-кредитной политики.***

# **Факторы независимости Центрального банка**

- 1) Собственность на капитал;**
- 2) Наличие прибыли и её распределение;**
- 3) Характер назначения руководства**
- 4) Законодательная регламентация  
возможности прямого или косвенного  
финансирования дефицита бюджета.**

## **Собственность на капитал:**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

### **- *Государственные банки***

(Банк Англии – 1694 г., Банк Франции – 1800 г., Банк России – 1860 г.);

**- *Акционерные банки*** (ФРС США – 1913 г., Банк Японии – 1882 г.);

**- *Европейский центральный банк*** - 1998 г.

# Наличие прибыли и её распределение

*Банк России перечисляет в бюджет 75% процентов фактически полученной им прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.*

## Характер назначения руководства

Руководящим органом ФРС является совет управляющих ФРС США, состоит из 7 человек, назначается президентом с одобрения Конгресса общим сроком на 14 лет. Из них выбирается Председатель и заместитель председателя сроком на 4 года с возможностью продления полномочий.



## Характер назначения руководства

В ЦБ РФ коллегиальный орган – Национальный финансовый совет состоит 12 человек (2 - Совет Федерации, 3 - Государственная Дума, 3 - Президент РФ, 3 – Правительство РФ, Председатель Банка России). Председатель ЦБ РФ назначается Государственной Думой сроком на пять лет (не более трех сроков подряд).



## **Законодательная регламентация возможности прямого или косвенного финансирования дефицита бюджета**

**ФРС** осуществляет денежную эмиссию, которую в основном направляет на покупку обязательств (облигаций) казначейства США.

**ЦБ РФ** не может напрямую кредитовать правительство для финансирования дефицита государственного бюджета, а также покупку государственных ценных бумаг при их первичном размещении за исключением случаев, когда это предусматривается законом о госбюджете.



# **Функции Центрального банка**

- 1) Эмиссионный центр страны;**
- 2) Банкир правительства;**
- 3) Банк банков;**
- 4) Надзор и регулирование деятельности банков;**
- 5) Проводник официальной денежно-кредитной и валютной политики.**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Функции Банка России

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;

# Функции Банка России

- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;



# Функции Банка России

- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

# Функции Банка России

- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юр. и физ. лицами;
- 14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФи организует составление платежного баланса РФ;

# Функции Банка России



Уральский  
федеральный  
университет  
имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

- 17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- 17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте РФ, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

# Функции Банка России

- 17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 17.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

# ЦБ РФ: история, роль и место на финансовом рынке



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

## Эволюция Банка России:

*1 этап:* 1860 – учреждение

Государственного банка; 1897 –  
эмиссионный центр;

*2 этап:* 1917 – Национализация банков  
(слияние всех банков и

Государственного) Народный банк  
Российской Республики, Народный  
банк РСФСР; 1920 -упразднение;



# Эволюция Банка России:

**3 этап:** 1921 - Государственный банк РСФСР, 1923 - Государственный банк СССР;

**4 этап:** 1990 - Государственный банк РСФСР, 1991 – Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

**5 этап:** 1 августа 2013 - ФСФР входит в структуру Банка России.

# Правовые основы ЦБ РФ

- Конституция РФ;
- Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

# Цели Банка России

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

# Капитал Банка России

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций.

# Операции Банка России

- 1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- 2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

# Операции Банка России

- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;



## Операции Банка России

- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- 10) выставлять чеки и векселя в любой валюте.



## Банк России не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами;
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью;
- 5) изменять условия предоставленных кредитов.



## 2. Денежно-кредитная политика Банка России

### *Денежно-кредитная политика –*

это часть единой государственной макроэкономической политики, проводимую монетарными властями, заключающуюся в целенаправленном воздействии на денежно-кредитную систему путем применения преимущественно рыночных инструментов с целью создания условия для экономического роста в стране.

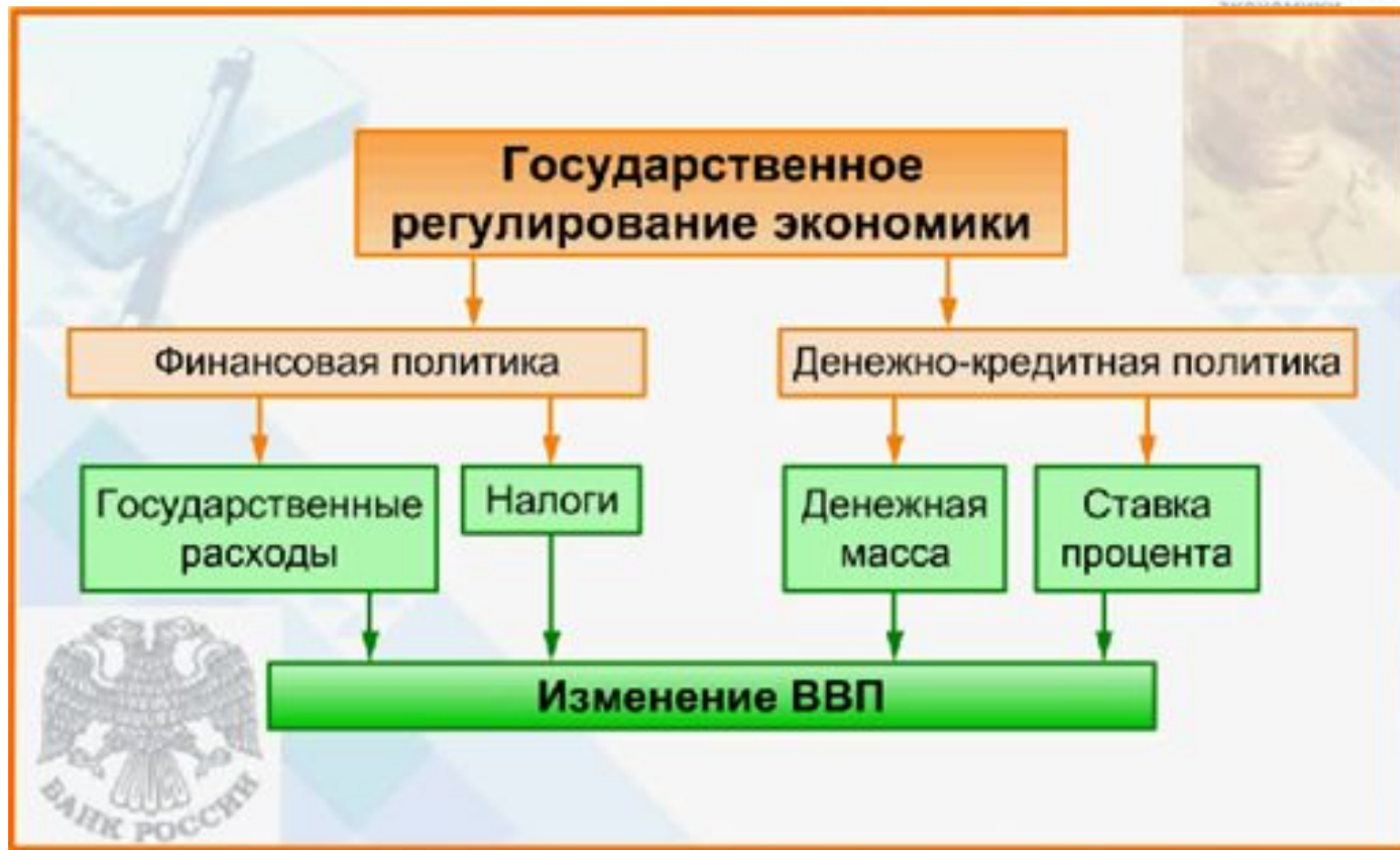
# Проводники денежно-кредитной политики

- институты, основным назначением которых и является проведение денежно-кредитной политики от имени государства;
- институты, косвенно участвующие в процессе проведения денежно-кредитной политики (лишь в случаях сочетания выполнения свои прямых обязанностей с элементами ДКП).

# Цели денежно-кредитной политики

- обеспечение стабильности цен;
- полная занятость трудоспособного населения;
- рост реального объема производства;
- устойчивый платежный баланс страны.

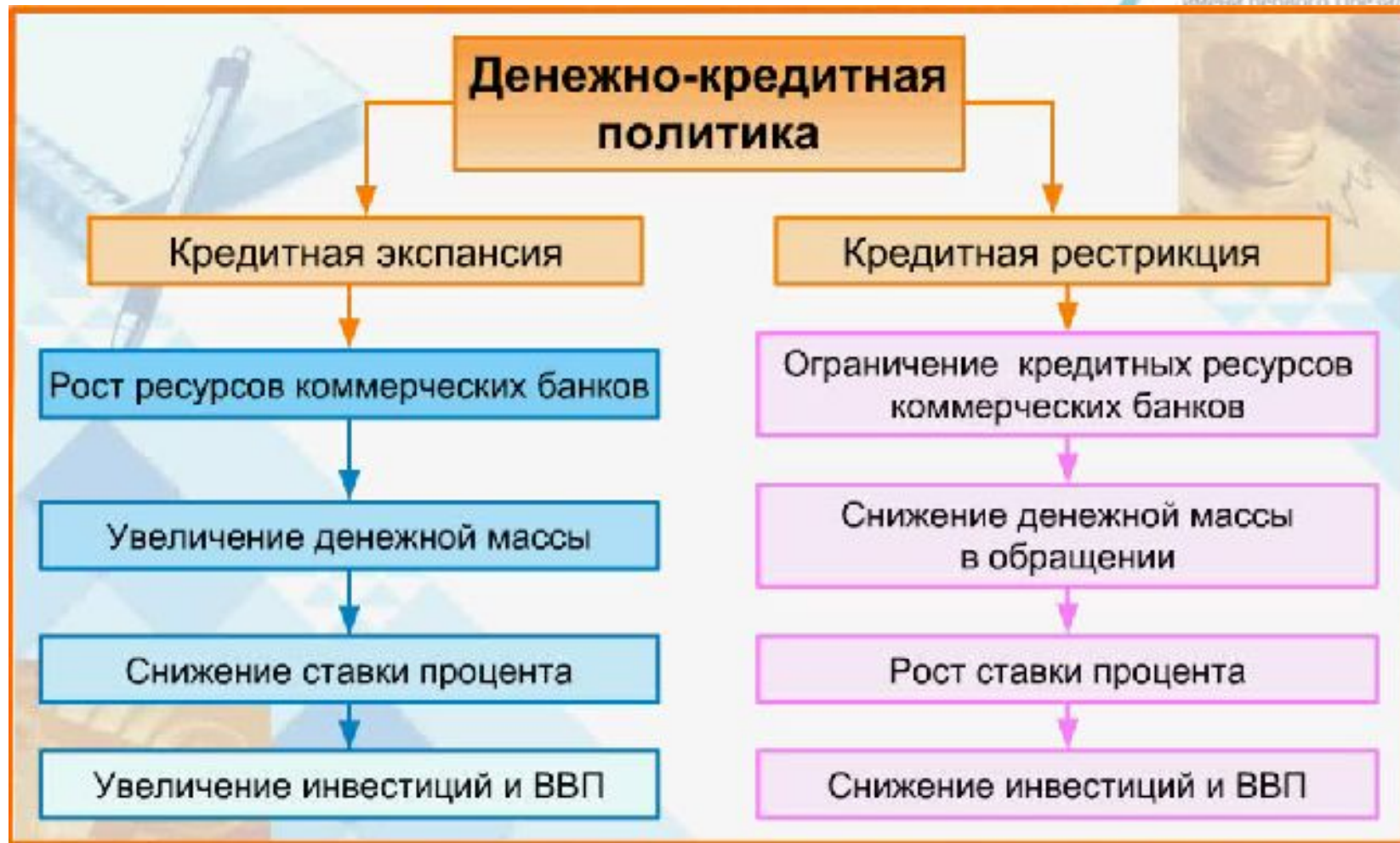
# ФИНАНСОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА



# Виды денежно-кредитной политики



# Виды денежно-кредитной политики





# Инструменты денежно-кредитной политики

- ставка рефинансирования (учетная ставка);
- обязательные резервные требования;
- операции на открытом рынке;
- валютные интервенции

# Ставка рефинансирования



*Ставка рефинансирования* – ставка по которой Центральный банк кредитует коммерческие банки.

*Учетная ставка* – ставка, по которой Центральный банк учитывает векселя, ранее учтенные банками.



# ВОЗДЕЙСТВИЕ ОФИЦИАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ СТАВКИ НА СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОГО И ФИНАНСОВОГО РЫНКОВ



# Учетная ставка



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

em-urfu.com



# Учетная ставка



# Виды кредитов Центрального банка

- Внутридневные кредиты
- Кредиты овернайт
- Ломбардные кредиты
- Кредиты по фиксированной и плавающей процентной ставке

# Виды обеспечения по кредитам ЦБ



Уральский  
федеральный  
университет  
имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента  
[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

- **Ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России;**
- **Нерыночные активы.**

# Величина ставки рефинансирования ЦБ РФ

**01.01.1992 – 20%**

**15.10.1993-28.04.1994 – 210% (максимум)**

**01.06.2010-27.02.2011 – 7,75% (минимум)**

**14 09.2012 – 8,25%**

**С 01.01.2016 г. приравнена к ключевой  
ставке**

# Ключевая ставка

**13.09.2013** г. Банк России объявил **ключевой ставкой** денежно-кредитной политики процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (**5,5%**)

**18.12.2014** – **18%**

**09.09.2019** – **7%**

# Обязательные резервные требования

*Нормы обязательных резервов* –  
процентное отчисление от обязательств  
банка (резервные требования)



# ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ



# Обязательные резервные требования



# Обязательные резервные требования



# Обязательные резервные требования



# ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ





# МЕХАНИЗМ ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ



### 3. Коммерческие банки: классификация, функции и принципы деятельности

*Коммерческий банк* - это учреждение, являющееся юридическим лицом, которое в целях получения прибыли привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

# **Основное назначение коммерческого банка**

**Посредничество в перемещении  
денежных средств от кредиторов к  
заемщикам.**

**Кроме банков это могут осуществлять  
другие финансово-кредитные  
учреждения: инвестиционные фонды,  
страховые компании, брокерские,  
дилерские фирмы и т.д.**



# Признаки отличия банка



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

**1. Двойной обмен долговыми обязательствами: они выпускают собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты, векселя и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими субъектами рынка.**

# Признаки отличия банка

**2. Безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами: например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Любые обязательства должны быть оплачены в полной сумме, независимо от конъюнктуры.**



# Функции коммерческого банка

## 1. *Функция создания денег.*

**Эту функцию выполняет вся банковская система в целом, посредством взаимозависимой политики, осуществляемой Центральным банком через систему коммерческих банков. Путем выдачи кредита заемщикам банки создают дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы.**



# Функции коммерческого банка



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

## 2. *Посредничество в кредите.*

**Перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятия. Поскольку взаимоотношения с клиентами строятся на рыночной основе, главным приоритетом перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.**

# Функции коммерческого банка

## *3 . Стимулирование накоплений хозяйственными субъектами и населением.*

**Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе ценовой и неценовой банковской конкуренции. При этом банки проводят гибкую депозитную политику, предоставляют кредиторам банка высокие гарантии надежности размещения накопленных ресурсов, оказывают дополнительные услуги.**



# Функции коммерческого банка



## *4. Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.*

**Предприятия и организации, физические лица открывают в коммерческих банках различные счета. Банк берет на себя обязанность представлять интересы своих клиентов в системе межбанковских расчетов с использованием:**

- форм и инструментов безналичных расчетов;**
- видов межбанковских расчетов;**
- форм и инструментов международных расчетов.**

# Функции коммерческого банка

## *5. Посредничество в операциях с ценными бумагами.*

**Коммерческие банки для клиентов могут выступать в роли:**

- брокера (сделки с ценными бумагами по поручению и за счет клиента);**
- управляющего (доверительное управление ценными бумагами);**
- депозитария (хранение сертификатов ценных бумаг и/или учет и переход прав на ценные бумаги);**
- инвестиционного консультанта.**



# Принципы деятельности коммерческих банков

## 1) *Работа в пределах реально привлеченных ресурсов.*

**Банк не может разместить средств больше, чем имеет ресурсов.**

**Кроме того, банк должен оставаться ликвидным, т.е. способным отвечать по своим обязательствам.**



# Принципы деятельности коммерческих банков

## 2) *Принцип полной экономической самостоятельности.*

Самостоятельная процентная,  
депозитная, кредитная, валютная,  
инвестиционная политика.

# Принципы деятельности коммерческих банков

## *3) Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе.*

Договор банковского счета.

Договор банковского вклада.

Кредитный договор.

Ликвидность-Риск-Доход

## Принципы деятельности коммерческих банков

- 4) Необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.***

# Классификация коммерческих банков

- Охватываемая территория
- Страновая принадлежность
- Форма собственности
- Организационно-правовая форма
- Масштаб деятельности
- Степень независимости
- Наличие филиалов
- Характер проводимых операций

# Охватываемая территория



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

**А) региональные**

**Б) национальные**

**В) международные**

**Г) заграничные**

# **Страновая принадлежность**

**А) отечественные**

**Б) иностранные**

**В) смешанные**



Уральский  
федеральный  
университет  
имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Форма собственности

**А) частные**

**Б) государственные**

**В) смешанные**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Организационно-правовая формы

**А) акционерная форма (ОАО, ЗАО)**

**Б) общество с ограниченной  
ответственностью**

**В) общество с дополнительной  
ответственностью**



# Масштаб деятельности

**А) крупные**

**Б) средние**

**В) мелкие**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# **Степень независимости**

**А) самостоятельные**

**Б) зависимые:**

**дочерние, зависимые**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Наличие филиалов

**А) с филиалами**

**Б) без филиалов**



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Характер проводимых операций

**А) универсальные**

**Б) специализированные:**

- по операциям (сберегательные, инвестиционные, ипотечные, инновационные);
- по отраслям (торговые, промышленные, строительные сельскохозяйственные)

# Инвестиционные банки

*Инвестиционные банки* как кредитные институты, специализирующиеся на операциях с ценными бумагами.

Они осуществляют проведение следующих сделок:

- - купля-продажа ценных бумаг;
- - содействие при слиянии, поглощении или других реорганизационных процессах;
- - оказание брокерских услуг частным и институциональным клиентам;
- - участие в роли гаранта по сделке купли-продажи ценных бумаг.

# Ипотечные банки

*Ипотечные банки – это банки, специализирующиеся на предоставлении кредитов под залог недвижимости.*

Основные причины, в соответствии с которыми при создании ипотечного банка необходимо активное участие государства:

- *стабильная финансовая база в виде долгосрочных (на срок в десятки лет) депозитов;*
- *цена привлекаемых ресурсов для вложения в ипотечные обязательства;*
- *стимулирование развития национальной экономики.*

# Инновационные банки

*Инновационный банк* - банк, основная деятельность которого заключается в осуществлении операций по кредитованию венчурного бизнеса, а так же новейших технических и технологических разработок, результатов научных исследований и изысканий, срок окупаемости которых достаточно высок.

*Венчурный бизнес* – это высоко-рисковый бизнес, так как он ориентирован на практическое использование технических и технологических новинок, результатов научных достижений еще не опробованных на практике. Результатом данной деятельности являются новые товары или услуги, или товары и услуги с улучшенными качествами.