

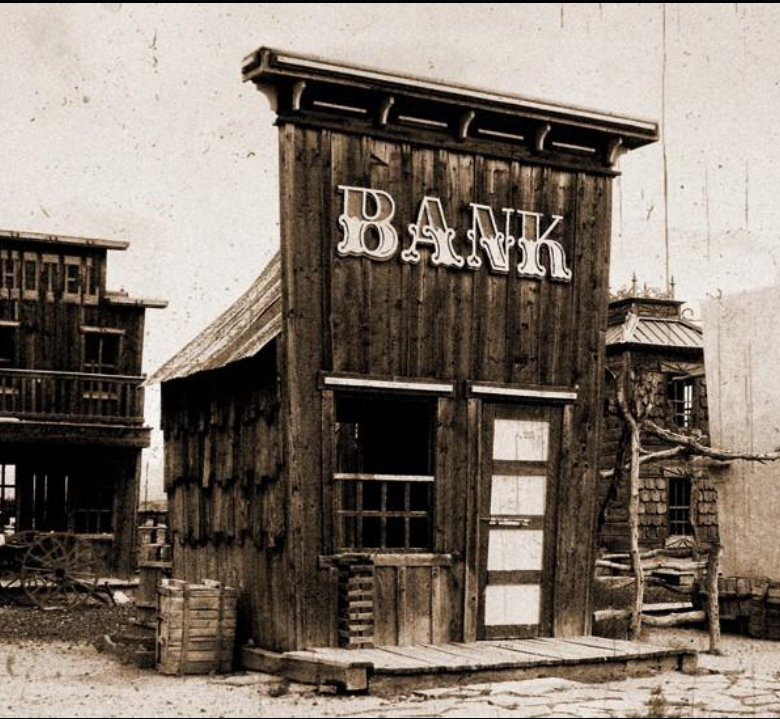
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

9 класс

***«С начала времён человечество
сделало три великих открытия:
огонь, колесо и центральная
банковская система».***

Уилл Роджерс (1879-1935 гг.)

ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА



- **История банковского дела** начинается с VII века до нашей эры. Принято считать, что уже тогда в Вавилоне существовали ростовщики. И даже первые банковские билеты – гуду (hudu), имевшие обращение наравне с золотом.

Известно, что в Древней Греции были менялы - трапезиты. Они производили обмен монет и принимали деньги на хранение. Также там совершались первые безналичные платежи путем начисления и списания средств на счета клиентов. То есть проводилось первое расчетно-кассовое обслуживание. Кроме того, древнегреческие храмы предоставляли займы из тех сбережений, которые в них хранились.

История возникновения банков

Но начало банковского дела принадлежит Вавилону, где банковское дело было развито в виде ростовщичества. В те времена разность между той суммой, которую возвращали ростовщику, и той, которую первоначально взяли у него, называлась лихвой. Так в Древнем Вавилоне она составляла 20% и более. Это означает, что ремесленник, взявший у ростовщика 1000 денежных единиц сроком на год, возвращал ему по прошествии года не менее 1200 этих же единиц.

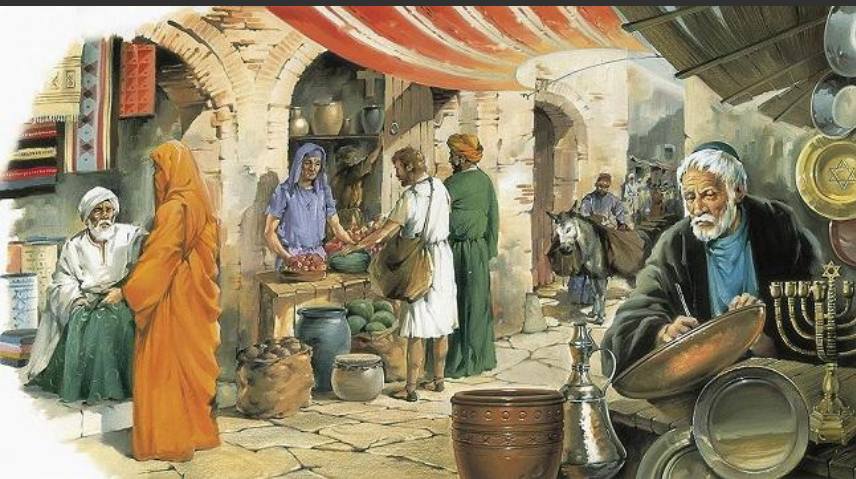




Уже в II веке до нашей эры в ряде мегаполисов, таких как Фивы, Гермонтис, Мемфис и Сиена, существовали так называемые царские банки, где накапливались средства от сбора налогов, доходы от государственных предприятий. А расходовались деньги на общественные нужды, например выплату жалованья солдатам.



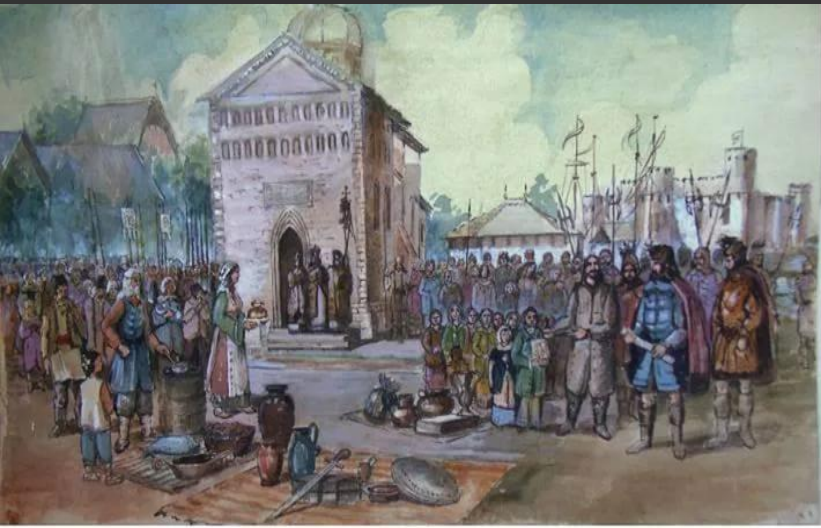
В Древнем Риме банковской деятельностью занимались **менсарии** (mensarii) и **аргентарии** (argentarii). Первые специализировались на обмене монет. Вторые – на привлечении средств и выдаче кредитов, а также денежных переводах между городами.



В Средние века спрос на услуги банкиров значительно вырос: в обороте было множество различных монет, которые требовалось менять для торговли. Тогда и возникло слово «банк» - от названия лавки, на которой сидели менялы. Banco в переводе с итальянского языка обозначает «скамья», «лавка». Причем уже в то время банкиры занимались не только обменом, но и ведением счетов клиентов, а также безналичными платежами.



Известно, что католическая церковь выступала против взимания процентов, поэтому банковское дело в эпоху Средневековья стало прерогативой в основном евреев. Папа Александр III в 1179 году на Третьем Латеранском соборе заявил, что те, кто берет проценты, должны быть лишены причастия и христианского погребения. Банкиры подвергались гонениям и во Франции - при Людовике Святом и Филиппе Красивом, и в Англии - при Генрихе III. Что интересно, иногда изгнанные банкиры покупали право вернуться в страну, и это стало источником дохода для правительств. В Италии в 1460-х годах возникли так называемые montes pietatis - специализированные учреждения, которые собирали пожертвования и выдавали мелкие ссуды нуждающимся под проценты, которых должно было хватить лишь на покрытие собственных расходов.



Одним из первых банков принято считать созданное в Генуэзской республике товарищество, которому была передана функция по сбору определенных налогов для того, чтобы финансировать войны в Алжире и Тунисе в 1147 году. Оно просуществовало до 1816-го и, помимо прочих услуг, принимало вклады частных лиц. А первым государственным банком стал Banco della Piazza de Rialto, созданный по решению сената Венецианской республики в 1584 году.

В 1609-м был открыт Амстердамский банк. Он известен тем, что ввел такое понятие, как «банковский флорин» – денежная единица, приравненная к определенному весу чистого серебра, в которую переводились все принимаемые монеты. Англичанин Вильям Петерсон, изучая деятельность Амстердамского банка, сделал открытие: банку необязательно иметь реальные стопроцентные запасы драгметалла для покрытия собственных обязательств. По проекту Петерсона в 1694 году создан первый в современном понимании эмиссионный банк, отвечающий за выпуск бумажных денег, – Банк Англии. Его капитал размещался в государственных ценных бумагах, которые были обеспечением выпускаемых банкнот.





Паганканья палаты.

Писчеб.-торговли Г. А. Румеля, Псковь.

История банковского дела в России ведется с XVII века. В Пскове в 1665 году появилось первое подобие кредитной организации для купечества. При императрице Анне Иоановне ссуды впервые стали выдаваться из монетного двора под определенный процент. А первые российские кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны - Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий банк в Петербурге.



Государственный банкъ

Самара

7 июня 1864 г. было открыто самарское отделение
Государственного банка

PRO
FORUM
SAMARA.RU

Банк

Финансовая организация, осуществляющая деятельность по:

- **приему депозитов;**
- **Предоставлению ссуд;**
- **Организации расчетов;**
- **Купле и продаже ценных бумаг**



Страховая компания

Компания, оказывающая страховые услуги, осуществляющая страхование жизни, здоровья, имущества, ответственности



Банковская система

Банковская система является частью *кредитной системы*. Помимо банков в кредитная система включает и другие (небанковские) финансовые институты, которые могут привлекать деньги и выдавать кредиты. К ним относятся:

- пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- страховые компании;
- кредитные союзы;
- ссудо-сберегательные ассоциации;
- ломбарды и др.

Современная банковская система имеет два уровня.



Банковская система – это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции

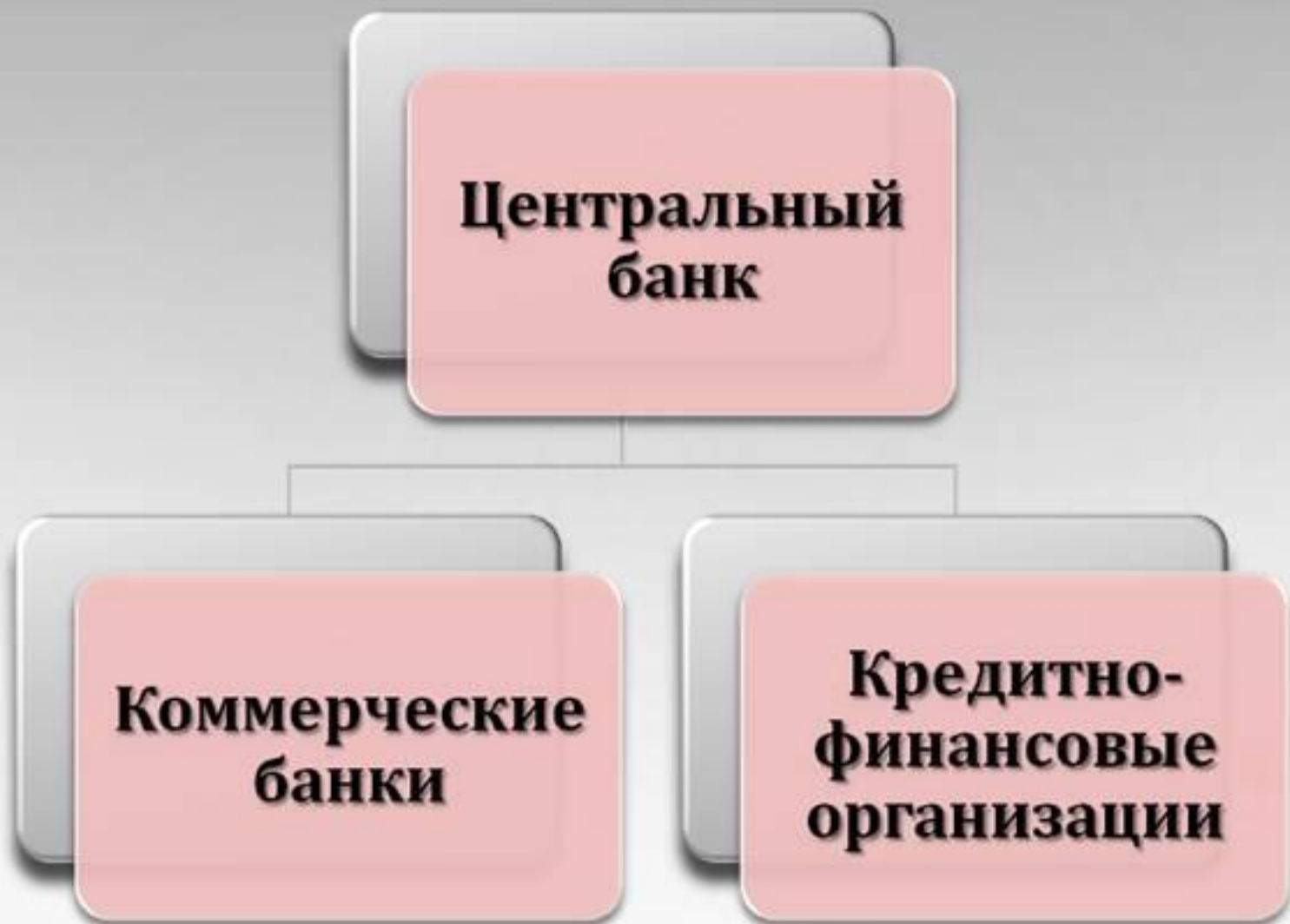
Задачи,
решаемые
банковской
системой

Обеспечение
экономического роста

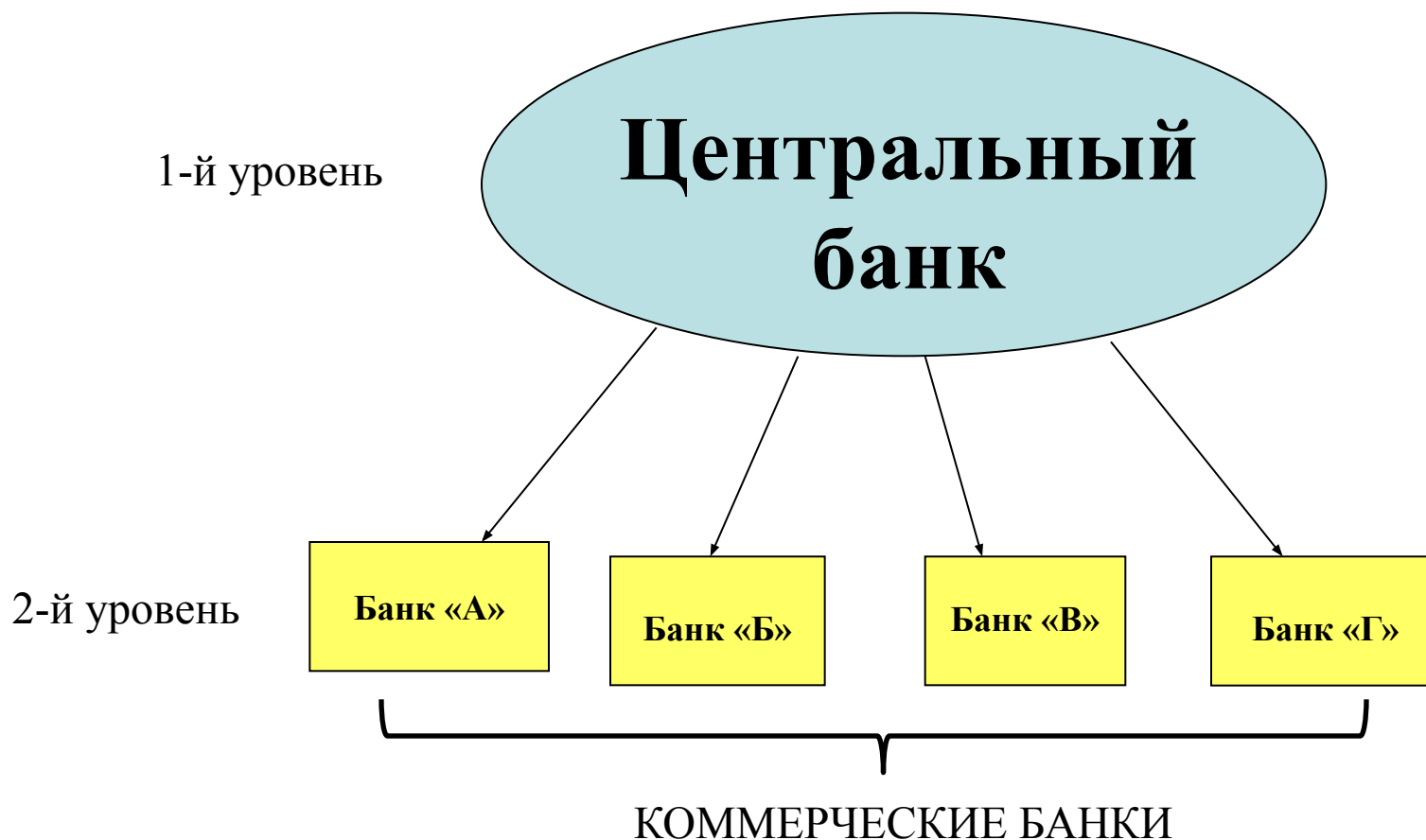
Регулирование инфляции

Регулирование
платёжного баланса

Банковская система



В настоящее время в России двухуровневая система





Центральный банк

**Принадлежит государству,
является главным финансовым
учреждением страны**

**Осуществляет эмиссию (выпуск) национальной
валюты**

**Поддерживает стабильность национальной
валюты**

**Осуществляет общий надзор за деятельностью
кредитно-финансовых учреждений страны и
исполнение финансового законодательства**

Центральный банк

Подотчетен Государственной Думе Российской Федерации, которая назначает его Председателя, по представлению Президента России, и независим от исполнительных и распорядительных органов государственной власти

Предоставляет кредиты коммерческим банкам

Выпускает и погашает государственные ценные бумаги

Управляет счетами правительства, выполняет зарубежные финансовые обязательства

Коммерческие банки

Универсальные банки, занимающиеся непосредственным кредитованием всех субъектов экономики, в том числе предпринимательства



Осуществляют мобилизацию свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и превращение их в капитал



Кредитуют предприятия, государства, население



Осуществляют расчётно-кассовое обслуживание клиентов

Коммерческие банки

Универсальные

Специализированные



1. По целям:

- инвестиционные;
- инновационные;
- ипотечные.

2. По отраслям:

- строительные;
- сельскохозяйственные;
- внешнеэкономические.

3. По клиентам:

- только фирмы;
- только население.

Кредитно-финансовые организации

Занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности

Инвестиционные банки



Специализируются на финансировании и долгосрочном кредитовании, вкладывая капитал в промышленность, строительство и другие отрасли, а также ценные бумаги

Ипотечные банки



Предоставляют ссуды под ипотечный залог; чаще всего под недвижимое имущество

Кредитно-финансовые организации

Сберегательные банки

Привлекают и хранят свободные денежные средства, денежные сбережения населения, выплачивая вкладчикам фиксированный процент, возрастающий с увеличением срока хранения



Инновационные банки

Кредитуют инновации, т.е. обеспечивают внедрение научно-технических достижений



Банковские операции

Активные операции



Предоставление кредитов

Банковские услуги



Осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, трастовые (доверительные) операции

Пассивные операции



Мобилизация денежных доходов и сбережений и их аккумуляцией

Принцип кредитования

Срочность

заемщик должен вернуть сумму ссуды в строго определенный срок, установленный кредитным договором

Платность

заемщик оплачивает кредитору за временное использование суммы кредита оговоренный кредитным договором ссудный процент

Возвратность

кредит предоставляется на условиях полного возврата полученных во временное пользование средств

Обеспеченность

в качестве обеспечения кредита могут применяться залог, поручительство, гарантия, страхование ответственности заемщика и другие способы

Дифференцированность

условия кредитования заемщика зависят от его кредитоспособности, целей кредита, сроков его возврата и других факторов, влияющих на риск кредитования

Целевой характер

в кредитном договоре оговаривается конкретная цель предоставления кредита, нецелевое использование кредита может быть основанием для досрочного возврата или применения штрафных санкций


Вклады

Вклад в банке представляет собой сумму денег, которая передается на хранение в банк с целью получения дохода в виде процентов на вклад. Эти деньги банк использует в своих целях, взамен выплачивая вкладчику вознаграждение — проценты.



Вкладчики дают деньги банку в пользование не навсегда, а на время. Поэтому каждым рублём своих депозитов банк вправе распоряжаться только определенное число месяцев или лет. **Депозиты** - это все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Депозиты



депозиты до востребования – это текущие счета, по которым вкладчик может изъять деньги в любой момент

срочные депозиты – это срочные счета, с которых вкладчик обязуется не брать деньги до истечения определенного срока

Соответственно и банк может вкладывать полученные им в распоряжение деньги тоже на некоторый срок - не больший, чем ему разрешил пользоваться этими деньгами вкладчик.

**Кредитование - (от лат. Creditum – ссуда, долг)
предоставление денег во временное
пользование и за плату**



Денежная масса

```
graph TD; A[Денежная масса] --> B[Безналичные денежные средства]; A --> C[Наличные денежные средства]; B -.-> D[Чековые вклады]; B -.-> E[«Почти деньги» (срочные вклады)]; C -.-> F[Бумажные деньги]; C -.-> G[Разменная монета];
```

The diagram illustrates the classification of the money mass. At the top level is 'Денежная масса'. It branches into two main categories: 'Безналичные денежные средства' (non-cash) and 'Наличные денежные средства' (cash). 'Безналичные денежные средства' further divides into 'Чековые вклады' (check deposits) and '«Почти деньги» (срочные вклады)' (near-money / term deposits). 'Наличные денежные средства' divides into 'Бумажные деньги' (paper money) and 'Разменная монета' (change coin).

Безналичные денежные средства

Наличные денежные средства

Чековые
вклады

«Почти деньги»
(срочные
вклады)

Бумажные
деньги

Разменная
монета

Состав денежной массы

- **активные деньги**, обслуживающие наличный и безналичный оборот;
- **пассивные деньги**, включающие денежные накопления, остатки на счетах, которые потенциально могут служить расчетными средствами;
- **квази- деньги (ликвидные активы)** - компоненты, которые нельзя непосредственно использовать как покупательное или платежное средство (депозитные сертификаты, акции, срочные счета в коммерческих банках и т. д.).

Как банки создают деньги

Добиться ключевой роли в экономике банки смогли благодаря тому, что научились ... *создавать деньги !!!* Нет, речь не идет о печатании бумажных денег и чеканке металлических монет. В этом как раз и нет ничего сложного. Банкам удастся законным образом, не печатая денег, увеличивать денежную массу и на этой основе регулировать всю экономическую жизнь.

Банки обладают способностью создавать деньги, то есть увеличивать предложение денег. В основе способностей банков создавать деньги лежат их избыточные резервы и принцип депозитного мультипликатора.

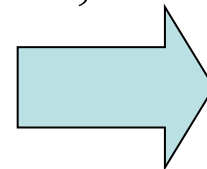


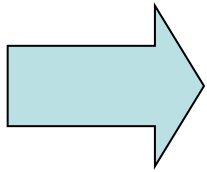
Банкиры во всем мире давно поняли, что по теории вероятности, **число клиентов, желающих снять деньги со счета, равно количеству клиентов, вкладывающих деньги.**

Норма обязательных банковских резервов

представляет собой выраженную в процентах долю от общей суммы депозитов, которую коммерческие банки не имеют права выдавать в кредит, и которую они хранят в Центральном банке в виде беспроцентных вкладов. Если из общей величины депозитов вычесть величину обязательных резервов, то мы получим величину кредитных возможностей или избыточные резервы (сверх обязательных).

Именно из этих средств банк предоставляет кредиты. Если банк выдает в кредит все свои избыточные резервы, то это означает, что он использует свои кредитные возможности полностью. В этом случае **$K = R$ изб.**





$$\mathbf{R}_{об.} = \mathbf{D} * \mathbf{rr} ,$$

$\mathbf{R}_{об.}$ - величина обязательных резервов,

\mathbf{D} - величина депозитов,

\mathbf{rr} - норма резервных требований.

$$\mathbf{K} = \mathbf{R}_{изб.} = \mathbf{D} - \mathbf{R}_{об.} = \mathbf{D} - \mathbf{D} * \mathbf{rr} = \mathbf{D} * (\mathbf{1} - \mathbf{rr})$$

\mathbf{K} - кредитные возможности банка,

$\mathbf{R}_{изб.}$ - избыточные (сверх обязательных) резервы.

Процесс создания денег называется кредитным расширением или кредитной мультипликацией. Он начинается в том случае, если в банковскую сферу попадают деньги и увеличиваются депозиты коммерческого банка, т.е. если наличные деньги превращаются в безналичные. Если величина депозитов уменьшается, т.е. клиент снимает деньги со своего счета, то произойдет противоположный процесс – **кредитное сжатие.**

Если в банк попал депозит, то после отчисления обязательных резервов, у банка остаются средства (его кредитные возможности) и их можно пускать в оборот, чтобы они зарабатывали деньги и банку, и вкладчикам. Так банкир и поступает, а в этот момент происходит денежный “фокус”. Деньги начинают размножаться, то есть начинается кредитная эмиссия.

Кредитная эмиссия - это увеличение банком денежной массы страны путём создания новых счетов для тех клиентов, которые получили от него кредиты.



Суть кредитной эмиссии в том, что банки одалживают деньги у будущего. По сути дела, банк берет на себя риск и дает клиенту право расплачиваться деньгами, которые еще “не заработаны страной”, т.е. за ними нет реальных товаров, чью стоимость они должны обращать на себя, ценностей в виде благородных металлов или товаров. товаров. Покупательная способность кредитных денег гарантирована только репутацией банковской системы страны.

Банки всегда выдают кредиты не просто так, а под определенные нужды и проекты. В результате получается, что деньги порождают товар, а потом и новые деньги. Таким образом, с помощью банков “деньги делают деньги”, увеличивая тем самым богатство людей и страны.



Домашняя работа

- Написать ЭССЕ на одну из тем :
- 1.Банкир - это человек, одалживающий Вам зонтик, когда ярко светит солнце, и отбирающий его в тот самый момент, когда начинается дождь. Марк Твен
- 2. Средний возраст: когда мечтаешь, чтобы «да» тебе сказал банкир, а не девушка.
- 3. Финансист – это ростовщик с фантазией.
- Артур Пинеро
- 4. Хотите узнать цену деньгам – возьмите в долг.
- Бенджамин Франклин
- 5.Деньги как навоз: если их не разбрасывать, от них толку не будет. Ф.Хайек австрийский экономист