

# Банковская система

БАНК

РОССИИ

**ФИНАНСЫ** – денежные средства, ценные бумаги и иные денежные обязательства государства, предприятия, семьи



**ФИНАНСЫ** – совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование, использование общегосударственных фондов, денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач

# **Финансовые институты** – коммерческие учреждения осуществляющие финансовые операции



# 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





ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# Пенсионный фонд

Создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями фонд для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд

# Инвестиционная компания

Финансово-кредитная организация. Выступает в качестве посредника между заёмщиком и частным инвестором, выражая интересы последнего



# Фондовая биржа

Организованный рынок, на котором осуществляются сделки с ценными бумагами и иными финансовыми документами



# Межгосударственный финансово-кредитный институт



**Мировой банк**

Институт, занимающийся финансированием и кредитованием разных стран, содействующий мировой торговле, оказывающий помощь в стабилизации финансовой системы развивающихся стран



**Международный валютный фонд**



**Европейский банк реконструкции и развития**

**Основное предназначение финансовых институтов – организация посредничества, т.е. эффективного перемещения денежных средств от сберегателей к заёмщикам**



**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**

# Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

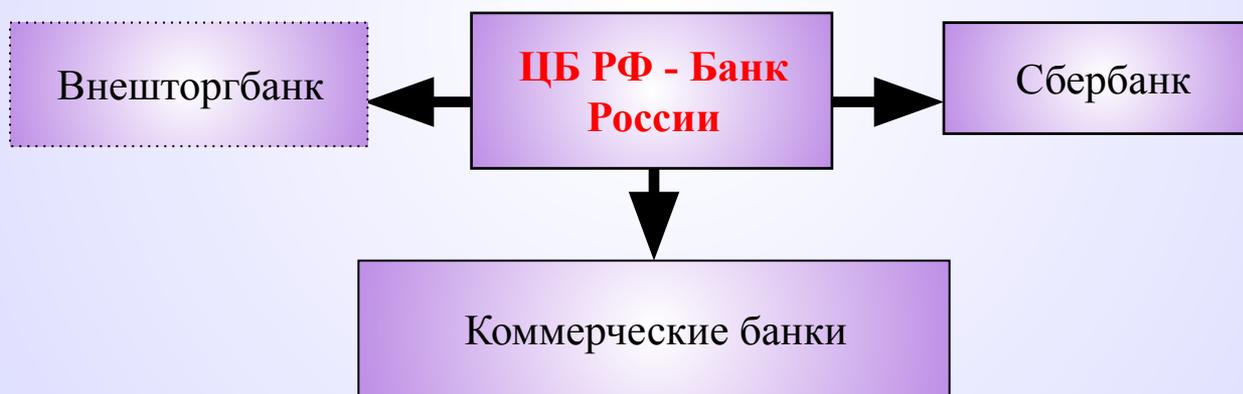
Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики — владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.



**I этап реформы банковской системы относится к 1988-1990гг. (подготовительный).**

**Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы**

## Банковская система России

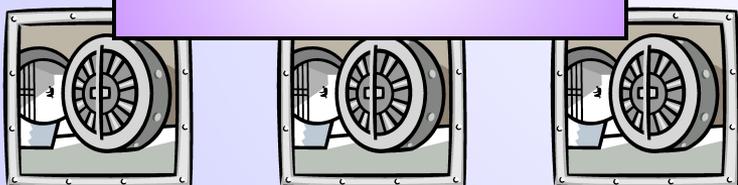


**II этап реформы банковской системы начинается с 1991 г.**



**Центральный банк**

**Банки**



**Небанковские кредитные  
организации**



# Центральный банк

*(central bank)* — главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков



Банк России, Москва

# 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**

# Коммерческий банк

*(commercial bank)* — фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.



# 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

# 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

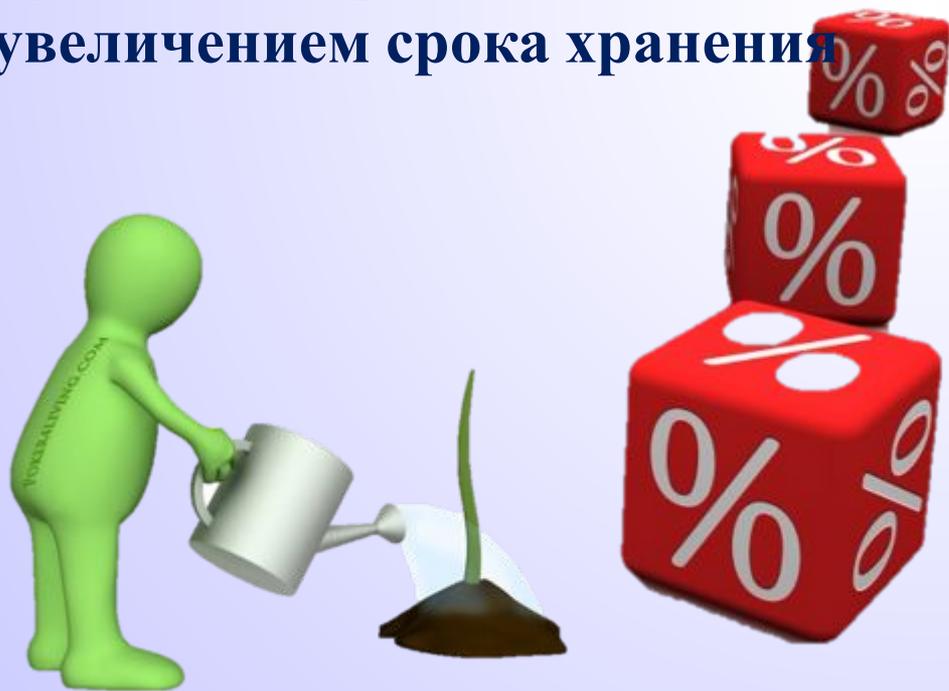


Предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество

# 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



# ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## пассивные

направлены на  
мобилизацию  
денег

- собственный капитал;
- вклады.

## активные

направлены на  
то,  
чтобы заставить  
деньги работать

- банковские ссуды;
- покупка ценных бумаг;
- резервы.

# Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала



# Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность  
кредита

□ целевое  
использование



# Классификация кредитов

## По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

## По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до **1** года)
- ❖ Среднесрочные (от **1** г. до **3** л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше **3** лет)

## По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



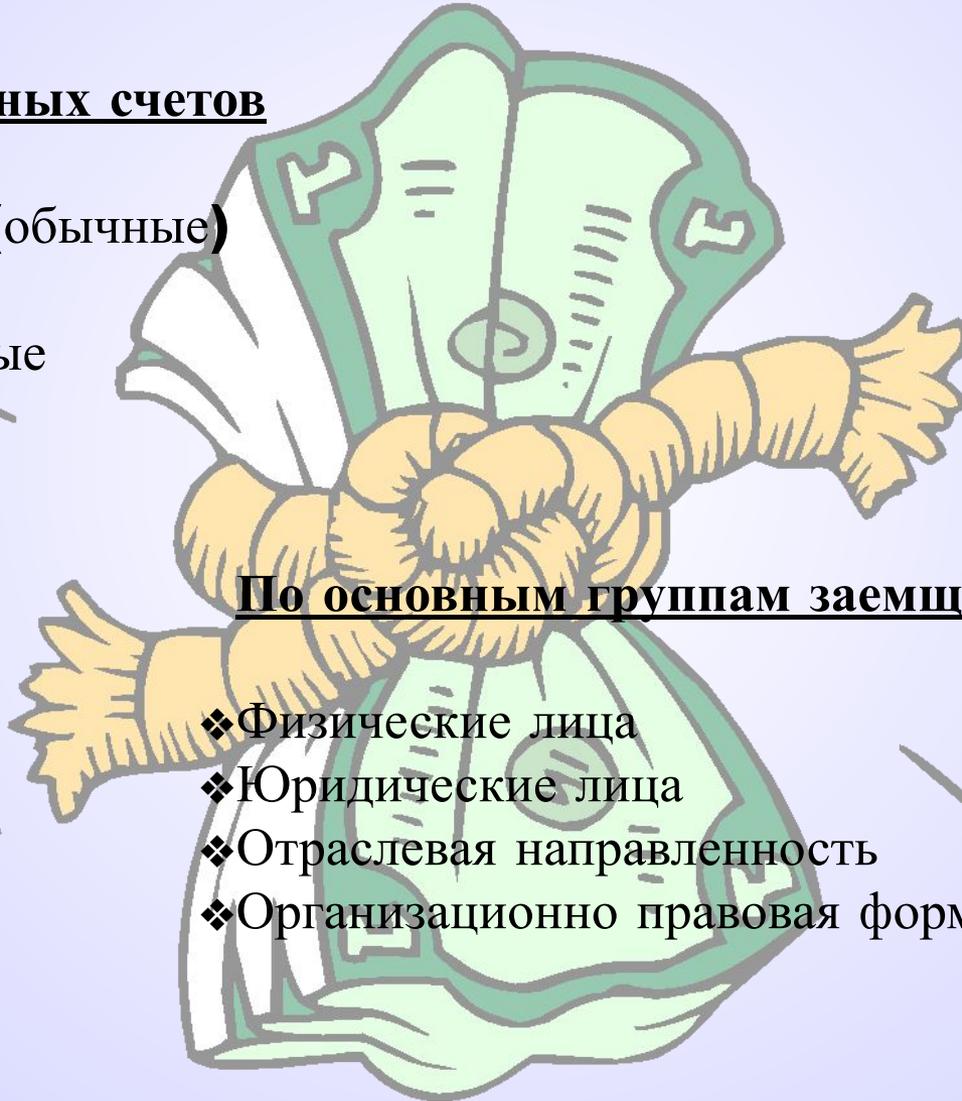
# Классификация кредитов

## По видам ссудных счетов

- ❖ Простые с/сч. (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Контокоррентные
- ❖ Овердрафт

## По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма



# Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Залог

-Движимого имущества

-Недвижимого имущества

-Имущественных прав

- Неустойка

- пени

- штраф

- Поручительство

-Юридических лиц

-Физических лиц

# Принципы современной системы кредитования в России

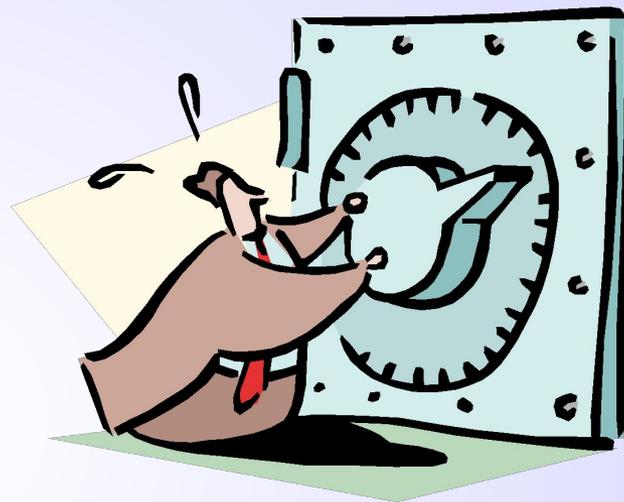
- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

# Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредит-ные ресурсы формиру-ются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования

# **Современное состояние российской банковской системы**

## **Положительные тенденции**

- **Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами.**
- **Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.)**

# Основные проблемы российской банковской системы сегодня



**Низкий уровень банковского капитала**



**Значительный объем невозвращенных кредитов**



**Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов**



**Недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики**

# Основные проблемы российской банковской системы сегодня



**Высокая зависимость банков от крупных акционеров и финансово-промышленных групп**



**Низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков**



**Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства**

## **Решение задач.**

### ***Задача №1.***

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 100% годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит .

### ***Задача №2.***

Начислите проценты по кредиту выданному на 2 года и семь месяцев под 12 % годовых. Используйте правила обычной практики банков.