

Лекция по теме «Происхождение банков и развитие банковского дела»»

Лектор: **Сидоренко Светланой
Юрьевна,**
канд. экон. наук, профессор кафедры
Сибирской академии финансов и
банковского дела

История древних времен не оставила нам достаточно полных сведений о возникновении банков, их операциях, побудительной силе развития. Мы располагаем интересными сведениями о первых деньгах древних народов (ракушки, золотые слитки, меха), но не о банках.

Понятие банка, закрепившееся в традиционном понимании, отождествляется с менялами и их особыми столами в Древней Греции. Первые банки, по мнению ряда специалистов, возникли на основе обмена денег различных городов и стран.

Отождествление природы банка с операциями по обмену валюты скрывает истинное происхождение первых кредитных организаций и не может лежать в основе представлений о сущности банка.

Операция по хранению является наиболее древней и приближает нас к раскрытию сущности банка. Прием вкладов и уплата процентов по ним происходили в Древнем Вавилоне и Древней Греции еще в 4 веке до н.э. Первоначально храмы являлись местом хранения ценностей (их неприкосновенность обеспечивалась уважительным отношением к религии).

Прародители банкиров поняли, что огромные денежные богатства не должны лежать без движения, что от них можно получить существенную пользу и личную выгоду, отдав их во временное пользование.

Возникают непосредственные кредитные отношения (кредитор – заемщик).

Первыми залогами выступали корабли, дома, товары, драгоценности, рабы.

Вместе с операциями по хранению и первыми кредитными операциями получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков.

Расчеты с помощью "трансферта".

Денежные средства с таблицы одного вкладчика переносились на таблицу другого. С начала необходимо было личное устное распоряжение, затем появились письменные приказы.

Конечно, операции древнего товарно-денежного обращения не являются свидетельством функционирования банка.

Наличие кредитора и заемщика – это только предпосылка для возникновения банка.

В Древнем Риме существовали дошедшие до нас первые нормы банковского и кредитного права (с юридической точки зрения возникло понятие банковская операция).

Однако **определение банка** в нашем современном законодательстве и определение **банковской операции** не раскрывают сущности банка (ДЗ всем - выписать эти понятия).

Необходим ответ на вопрос: какими банк обладает качествами, какова его специфика, в чем его основа и, как следствие, какие операции, вытекающие из его сути должен выполнять банк?

Тип кредитных отношений	Характеристика
<p><i>Первый тип отношений – непосредственные отношения между кредитором и заемщиком</i></p>	<p>Кредитор обладает временно свободными средствами, заемщик нуждается в дополнительных средствах. Вступают в контакт без участия третьих лиц.</p>

Кредитор

Заемщик

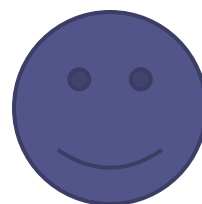


Непосредственные кредитные отношения – кредитор обладает временно свободными средствами, заемщик нуждается в дополнительных средствах. Вступают в контакт без участия третьих лиц

Непосредственные кредитные отношения

Кредитор

Заемщик



Противоречия:

- между размером свободных средств у кредитора и размером потребности в средствах у заемщика;
- между продолжительностью высвобождения средств у кредитора и продолжительностью потребности в них у заемщика

Таким образом, конкретное кредитное отношение возникает только при совпадении интересов кредитора и заемщика по всем условиям.

Возникает новое противоречие: *между необходимостью осуществления кредитных отношений в обществе в целом и случайностью заключения каждой конкретной сделки.*

Разрешением этого противоречия является возникновение более сложного II-го типа кредитных отношений с участием посредника. (происходит отрицание одного типа кредитных отношений другим).

Тип кредитных отношений	Характеристика
<i>Второй тип отношений – с участием посредника между кредитором и заемщиком</i>	Важнейшей формой этого типа кредитных отношений является банковский кредит. Постепенно образуется банковская система.

Кредитор Посредник Заемщик



*Кредитные отношения с участием
посредника*

Новые формы проявления противоречия между кредитором и заемщиком во II-ом типе кредитных отношений:

- *несоответствие во времени поступления временно свободных средств в банк и их вложениями в хозяйственную деятельность;*
- *несоответствие структуры кредитных ресурсов (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных) с структуры потребности в дополнительных средствах;*
- *несоответствие объема кредитных ресурсов и кредитных вложений.*

Кредитор Посредник Заемщик



Формой разрешения противоречий 2-го типа кредитных отношений является выделение из банковской системы Центрального Банка (или иного координирующего центра)

Таким образом, потребность в центральных банках возникла в связи с развитием товарно-денежных отношений на рубеже перехода от феодализма к капитализму около трехсот лет назад (один из первых центральных банков — Шведский Риксбанк образован в 1668 г.)

Тип кредитных отношений	Характеристика
<i>Третий тип отношений</i> – регулируемые кредитные отношения	Наличие центрального банка (или иного органа) который регулирует отношения в банковской системе.

Регулируемые кредитные отношения



Основные функции центрального банка:

- эмиссия кредитных денег (банкнот);
- оказание разнообразных услуг для банков и других кредитных организаций;
- выполнение функций финансового агента правительства;
- хранение централизованного золотого и валютного запаса;
- проведение мероприятий денежно-кредитной политики.

Центральный банк как <банк банков> в своей деятельности не преследует цели получения прибыли. Он не конкурирует с кредитными организациями на финансовых рынках.

Его главная цель – обеспечить бесперебойное снабжение экономики платежными средствами, наладить систему расчетов, контролировать работу рядовых банков.

Центральный банк для достижения целей:

- хранит резервы коммерческих банков (кредитных организаций);
- выдает банкам краткосрочные кредиты на покрытие сезонных разрывов и других краткосрочных нужд;
- осуществляет безналичные расчеты в общенациональном масштабе;
- осуществляет надзор и контроль за деятельностью банков.

Центральный банк является главным банкиром и финансовым консультантом правительства.

В этой роли он:

- ведет счета правительственных учреждений и ведомств,
- аккумулирует налоги и другие поступления и осуществляет платежи по поручению казначейства;
- проводит операции по эмиссии и размещению на рынке новых выпусков государственных займов;
- предоставляет прямой кассовый кредит по просьбе правительства;
- покупает государственные ценные бумаги для собственного портфеля;
- выступает советником правительства и других государственных органов по финансовым и общеэкономическим вопросам
- хранит золотовалютные резервы страны.

Главной задачей денежно-кредитной политики центрального банка является сохранение стабильной покупательной силы денежной единицы и обеспечение эластичной системы денежных платежей и расчетов.

При этом политика центрального банка служит одной из важных составных частей общеэкономического регулирования государства, направленного на сохранение высокой рыночной конъюнктуры, недопущение кризисных спадов производства и безработицы.

Три главных инструмента денежно-кредитной политики:

- изменение учетного процента;
- изменение норм обязательных резервов банков;
- операции на открытом рынке (покупка и продажа государственных обязательств).

В дополнение к основным методам денежно-кредитного регулирования применяются ***особые (селективные) орудия регулирования:***

- установление верхнего предела процентных ставок, уплачиваемых банками по срочным вкладам;
- изменение маржи (допустимого предела кредитов) по сделкам с биржевыми ценными бумагами и т. д.

То есть наличие и развитие института центрального банка не является уничтожением системы посредников лишь выполняет отрицание ее стихийно-анархического варианта.

Таким образом, кредитные отношения поднялись на новую ступень развития – III тип – регулируемые кредитные отношения, которые представляют собой синтез элементов обоих предшествующих типов.

Кредитный механизм при III типе кредитных отношений включает:

1. Организацию непосредственных кредитных отношений между кредитором и заемщиком.
2. Систему посредников в кредите – банковскую систему.
3. Механизм регулирования деятельности банковской системы и кредитных отношений в целом.

Вопрос: Виды и модели банковских систем

Признаки	Государственная (централизованная)	Рыночная (децентрализованная)
Тип собственности	Государство - единственный собственник	Многообразие форм собственности на банки
Степень монополизации	Монополия государства на создание банков	Монополия государства отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк
Уровни системы	Одноуровневая банковская система	Двухуровневая система (центральный банк и кредитные организации)
Характер управления	Централизованное (вертикальное) управление	Децентрализованное (горизонтальное) управление
Характер политики	Политика единого банка	Политика множества банков

Признаки	Государственная (централизованная)	Рыночная (децентрализованная)
Характер взаимоотношений с государством	Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, банки не отвечают по обязательствам государства
Характер подчиненности	Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности	ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, Совету, но не правительству
Эмиссионная и кредитная политика	Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции)	Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки

Согласно Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" **банковская система Российской Федерации** включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (ст. 2).

- **1-й уровень** российской банковской системы представлен ЦБ РФ.
- **2-й уровень** банковской системы можно разделить на два звена – основной и вспомогательный.

Основные звенья второго уровня банковской системы:

- 1) кредитные организации России (резиденты):
 - банки;
 - кредитные организации;
 - филиалы кредитных организаций;
 - дочерние организации иностранных банков;
 - небанковские кредитные организации;
 - банковские группы
 - банковские холдинги;
- 2) филиалы и представительства иностранных банков (нерезиденты);

*Вспомогательные звенья второго уровня
банковской системы:*

- агентство по страхованию вкладов (Государственная корпорация);
- бюро кредитных историй;
- банковские ассоциации и союзы.

Вопрос: виды структурных подразделений кредитной организации:

1. Кредитная организация как юридическое лицо составляет сводную отчетность.
2. Головной банк (ГБ) и филиалы банка (ФБ) составляют единичную отчетность.
3. Дополнительный и операционный офисы и пр. не составляют отдельную отчетность, все операции отражаются в ГБ или ФБ, к которому они относятся.
4. Дополнительный офис открывают на территории, где есть ФБ и поэтому он проводит свои операции через корсчет филиала.

Вопрос: виды структурных подразделений кредитной организации:

5. Операционный офис открыт на территории, где нет ФБ и поэтому ему открывают отдельный корсчет в РКЦ.
6. В операционную кассу вне кассового узла утром привозят документы и наличные ДС, в конце дня все увозят в соответствующий филиал или операционный офис.
7. Представительство кредитной организации не имеет право выполнять банковские операции и совершать сделки.

Вопрос: Особенности современной российской банковской системы

1. Достаточно большое количество кредитных организаций. В 1995 году – свыше 2,5 тысяч КО;
на 01.01.11 – 1146 (действующих 1012),
на 01.01.12 – 1112 (действующих 978),
на 01.01.13 – 1094 (действующих 956),
на 01.01.14 – 1071 (действующих 923),
на 01.09.14 – 1057 (действующих 869),
на 01.09.15 – 1049 (действующих 834),
На 01.01.2016 – действующих 733.
– и их постоянное постепенное сокращение.

2. Основное количество КО в ЦФО (в основном в Москве и Московской области) и очень мало за Уралом, особенно в Дальневосточном ФО.

Вопрос: Особенности современной РБС (продолжение)

3. Высока доля банков контролируемых государством (более 50% капитала) и иностранным капиталом (см. *Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 г.*).

4. Недостаточная капитализация и ограниченность ресурсной базы российских кредитных организаций.

При этом высокая степень концентрации депозитов населения и средств юридических лиц в нескольких крупных банках с заметным государственным участием в уставном капитале. Это, прежде всего, такие банки как ОАО «Сбербанк России» и банки группы ВТБ.

5. Краткосрочный характер ресурсов.

Вопрос: Особенности современной РБС (продолжение)

6. Высокие издержки банковской деятельности.

7. Неудовлетворительное состояние управления, включая управление рисками (как правило, для российских кредитных организаций характерна ориентация на обслуживание бизнеса владельца/владельцев)

Понятия и виды ресурсов банка

Ресурсы – источники для осуществления вложений банка. Формируются из собственных и привлеченных и заемных средств.

1. Собственные средства банка – это капитал. Включает основной (УК, ЭД, РФ и другие фонды из прибыли) и добавочный (переоценка, резервы, субординированный кредит).
2. Привлеченные средства – это остатки на расчетных, текущих счетах, вклады, депозиты.
3. Заемные средства – это МБК, выпущенные долговые ценные бумаги (векселя, облигации).

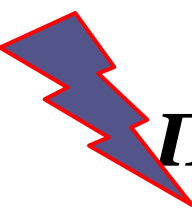
Понятия и виды вложений банка

Вложения банка – это активы, которые приносят доход прямо или косвенно.

1. Денежные средства в наличной и безналичной формах (средства в кассе и на корсчетах).
2. Финансовые вложения – это выданные кредиты, приобретенные ценные бумаги и другие финансовые инструменты.
3. Материальные ценности – это основные средства, материалы, запасы.
4. НМА – нематериальные активы.
5. Капитальные вложения – это вложения в создание или приобретение ОС, НМА.

Вопрос: Виды банковских операций и иных сделок в РФ

Перечислены в Статъя 5 «Банковские операции и другие сделки кредитной организации» Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности».



Переписать и разобрать перечень самостоятельно.

Домашнее задание №1:

1. Изучить законы «О банках и банковской деятельности», «О центральном банке».
2. Разобрать понятия «кредитная организация», «коммерческий банк».
3. Разобрать, что относится к *банковским операциям* согласно закону о БиБД . Какие еще *сделки* вправе осуществлять кредитные организации. Чем (какой деятельностью) им нельзя заниматься.

Источники информации для самостоятельной работы:

- 1. Данные с сайта cbr.ru**
- 2. Закон о банках и банковской деятельности.**
- 3. Учебники, пособия, статьи, данные сети Интернет**