

Банковская система



Банки

- Банк — учреждение, обладающее правом распоряжаться временно свободными средствами вкладчик
- Банк — финансово-кредитная организация — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами — финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги — финан



ПРИЗНАКИ БАНКА

- **Банк** — это коммерческое юридическое лицо, которое:
 - создано в целях извлечения прибыли,
 - имеет право осуществлять банковские операции,
 - имеет *исключительное* право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц,
 - действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов,
 - не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

Банковское дело в древности

- Ростовщики, предоставлявшие деньги займы под проценты, появились в глубокой древности.
- Банковское дело существовало ещё в Вавилонии в VIII веке до н. э.



Банковское дело в древности

- В Древней Греции трапезиты принимали на хранение вклады с целью производить платежи за счёт вкладчиков.
- Греческие банкиры отдавали вверенные им капиталы займы под залог движимости, рабов, домов и земель.
- Серьёзными конкурентами частных банкиров при этом были древнегреческие храмы, которые давали из своих храмовых сокровищ займы большие суммы, как частным лицам, так и на общественные предприятия.



Банковское дело в Средние века

- В Средние века из-за разнообразия местных монетных систем был развит промысел менял.
- Менялы — люди, которые занимались обменом монет одного государства на монеты другого государства.



Банковское дело в Средние века

• В Генуе с XII века менялы начали называть банкирами (bancherii, — от итальянского banco, лавка, скамья: менялы производили свои операции за скамьями, поставленными на городской площади).



Банковское дело в Средние века

- Римские папы неоднократно грозили строгими карами лицам, дающим ссуды под проценты, и освобождали должников от их обязательств перед кредиторами.
- В 1179 году на Третьем Латеранском соборе папа Александр III объявил, что виновные во взимании процентов должны быть лишены причастия и христианского погребения.
- Короли, побуждаемые страхом папских угроз и стремясь присвоить себе богатства банкиров, изгоняли их из пределов своих владений



Банковское дело в Новое время

- В 1609 году городскими властями Амстердама был основан Амстердамский банк.
- Он установил неизменную счётную единицу, представлявшую стоимость определённого количества серебра, равнявшуюся 211,91 асам чистого серебра и называвшуюся «банковский флорин» — банк принимал во вклады различные монеты, но счёт вёлся только в банковских флоринах.



Банковское дело в Новое время

- Среди банков, основанных в XV—XVII вв., есть и такие, которые продолжают свою деятельность.
- В их числе:
 - старейший банк мира сиенский Monte dei Paschi di Siena (основан в 1472 году),
 - гамбургский Berenbera Bank (1590),
 - шведский Sveriges Riksbank (1668),
 - английский C. Hoare & Co (1672),
 - японский Sumitomo Mitsui (1683),
 - английский Barclays Bank (1690)



Старейший банк мира сиенский Monte dei Paschi di Siena

Виды банков

Эмиссионный банк (Центробанк)

Коммерческие банки:

- *универсальные банки*
- *специализированные банки*
 - *сберегательные банки,*
 - *инвестиционные банки*

Специализированные кредитные учреждения

- *страховые компании*
- *пенсионные фонды*
 - *ломбарды*

Центральный банк

Центральный банк (англ. **central bank**) — организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе в национальной экономике или группе стран.



Функции Центрального банка

- К базовым *функциям* центрального банка относятся:

денежная эмиссия (выпуск денег);

проведение денежно-кредитной политики, включая управление денежным и кредитным предложением, а также политику валютного курса;

управление международными резервами;

проведение платежей и управление платёжной системой;

казначейское обслуживание правительства, проведение операций с МВФ;

лицензирование коммерческих банков;

хранение золотовалютных резервов.

Кроме этого, к функциям Центрального банка относят установление нормы банковских резервов и учетной ставки процента.



• *Норма банковских резервов (уровень резервных требований)* – это установленное Центральным банком отношение суммы резервов к сумме вкладов до востребования.

• *Норма обязательных резервов* — установленная законом строго определённая доля обязательств коммерческого банка по привлечённым им депозитам, которую банк должен держать в резерве в центральном банке. Норма обязательных резервов устанавливает величину гарантийного фонда коммерческого банка, обеспечивающего надежное выполнение его обязательств перед клиентами. Используется центральным банком как *инструмент регулирования деятельности коммерческих банков*.

Учетная ставка Центрального банка – это ставка процента, под которую Центральный банк предоставляет коммерческим банкам кредит для покрытия временного недостатка их резервов.



Коммерческий банк

- **Коммерческий банк** — кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).
- *Банковские операции коммерческих банков подразделяют на:*
 - *Пассивные* операции – привлечение денежных средств.
 - *Активные* операции – размещение денежных средств
 - *Комиссионно-посреднические* и *доверительные* операции.

• К *банковским услугам* **коммерческих банков** относятся:

кредитование юридических и физических лиц в
наличной и документарной форме;

валютные операции (только уполномоченные банки);

операции с драгоценными металлами;

операции на фондовом рынке и Forex;

ведение расчётных счётов хозяйствующих
экономических субъектов;

обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые,
постиранные купюры) знаков на неиспорченные;

ипотека;

автокредитование.

• **Сберегательный банк** — кредитное учреждение, специализирующееся на привлечении денежных сбережений и временно свободных средств населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты

• **Универсальный банк** — банк, осуществляющий все или большинство основных видов банковских операций.



Специализированный банк — банк, осуществляющий один или несколько видов банковских операций.

• **Инвестиционный банк** — финансовый институт, который организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках, а также оказывает консультационные услуги при покупке и продаже бизнеса, брокерские услуги, являясь ведущим посредником при торговле акциями и облигациями, производными финансовыми инструментами, валютами и сырьевыми товарами, а также выпускает аналитические отчеты по всем рынкам, на которых он оперирует.

Кредитование

- Кредитование – предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.



Кредит

• **Кредит** — экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.



Принципы кредитования.

- Срочность
- Платность
- Возвратность
- Гарантированность



Источники кредитования

- Депозиты – все виды денежных средств, переданных владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.



- Депозиты до востребования
- Срочные депозиты



Кредитный договор соглашение между банком и вкладчиком, определяющее права и обязанности сторон.



- Кредитоспособность – наличие у заёмщика готовности и возможности вернуть займ и проценты
- Залог – собственность заёмщика, которую он передаёт под контроль или распоряжение банка, разрешая её продать, чтобы вернуть долг.



Формы кредита

- Коммерческий (между фирмами)

- Банковский

- (Потребительский, сельскохозяйственный, ипотечный, автокредит)

- Государственный

- Международный

