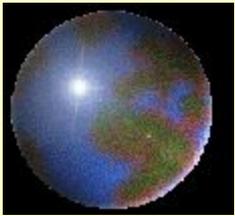
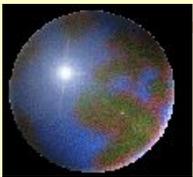




Банки и банковская система





БАНК

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Имеет:

Проект прибыльного использования средств

Нуждается в:

Денежном капитале

Готов:

Поделиться доходом за право использовать деньги для реализации своего проекта



ВЛАДЕЛЕЦ СБЕРЕЖЕНИЙ

Имеет:

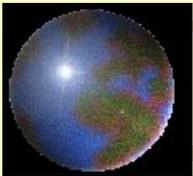
Сбережения

Нуждается в:

Доходе на сбережения

Готов:

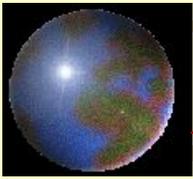
Воздержаться от потребления своих сбережений и разрешить



Банк

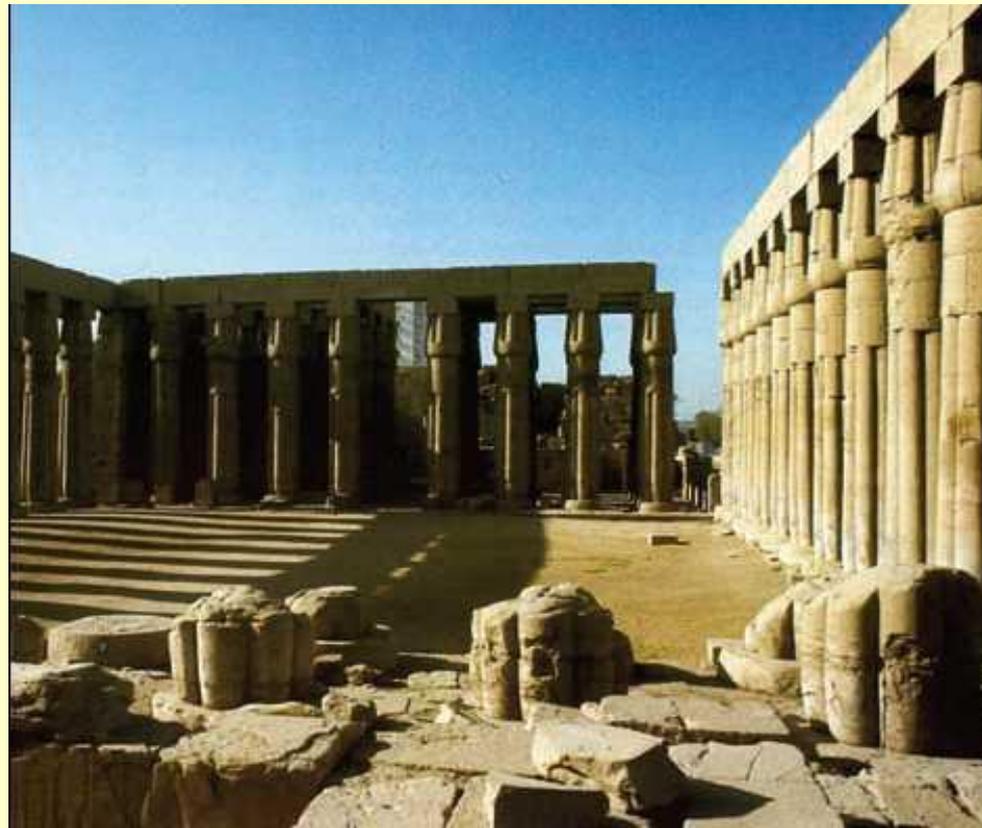
- финансовый посредник в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам



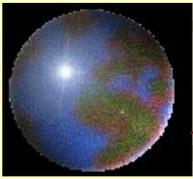


Из истории банковского дела

**Первые банки возникли еще на древнем Востоке в
VII-VI в.в. до н.э.**



Луксор. Храм Амона. Двор Рамсеса II. Ок. 1260 г. до н.э.

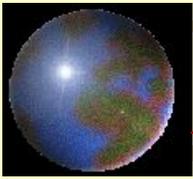


Из истории банковского дела

Затем эстафету подхватила Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.



Храм Посейдона в Пестуме.

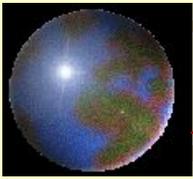


Из истории банковского дела

Начало современной банковской системы было положено в средние века, когда появилась чеканка монет. Стали развиваться хранение денег, меняльное дело и безналичные расчеты.

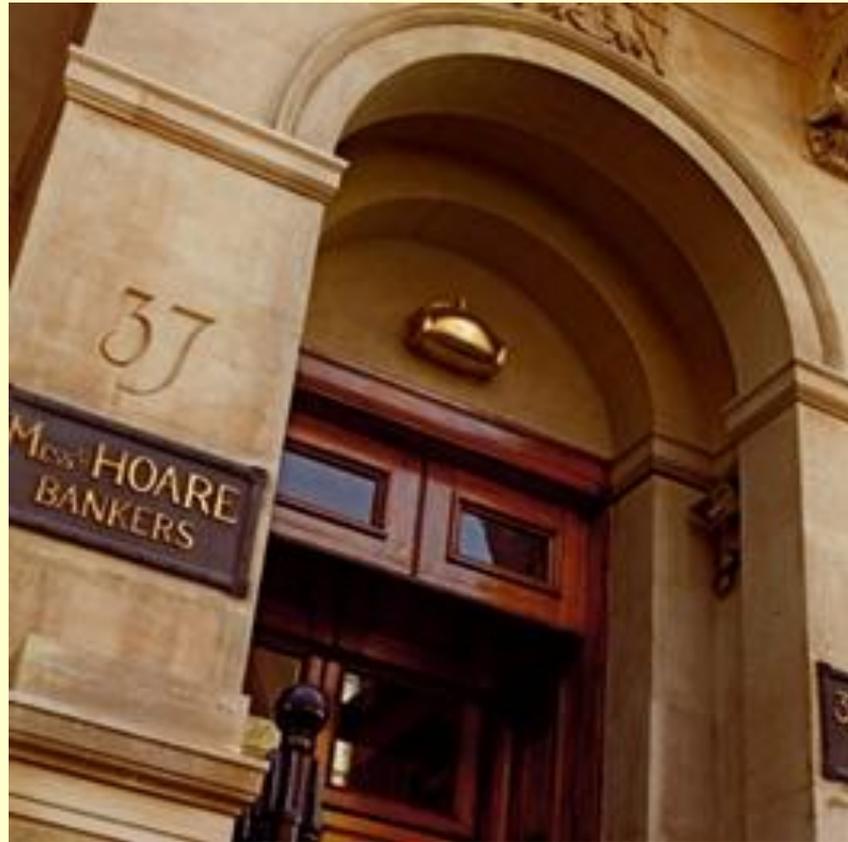


Самым старым действующим банком является *Banca Monte dei Paschi di Siena* (1472 г., Сиенна, Италия).

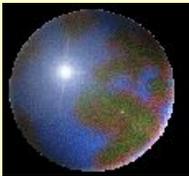


Из истории банковского дела

В Западной Европе появление кредитных банкирских домов относится к XVII веку.



Halifax Bank of Scotland (1695 г., Эдинбург, Шотландия)

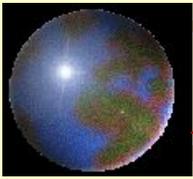


Из истории банковского дела

В США появление первого банка относится к XVIII в.



Bank of New York (1784 г.)

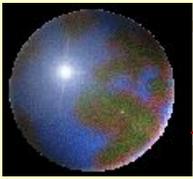


Из истории банковского дела

В России в начале XVIII в. появилась Монетная контора, а первый коммерческий банк был создан в Санкт-Петербурге в 1754 г.



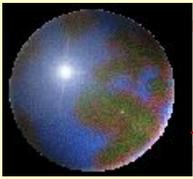
Санкт-Петербургский коммерческий банк.



Из истории банковского дела

Термин «коммерческий» в названии банка возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (коммерцию), товарно-обменные операции и платежи.

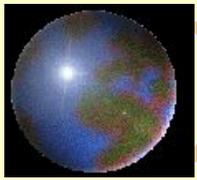




Из истории банковского дела

Сегодня этот термин обозначает ориентированность банка на обслуживание всех видов хозяйствующих субъектов независимо от их рода деятельности.

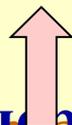
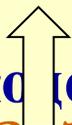
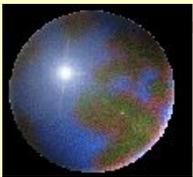




Коммерческий банк

**- это организация, созданная для
привлечения денежных средств и
размещения их на условиях возвратности
и платности**





**Гражданский кодекс
(от 21 октября 1994г,
изменения
20 февраля, 12 августа
1996г.,**

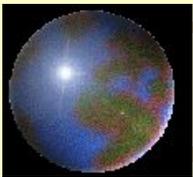
**Федеральный закон
«О Банках и банковской
деятельности» от 19
июня 2001г.**

24 октября 1997г.

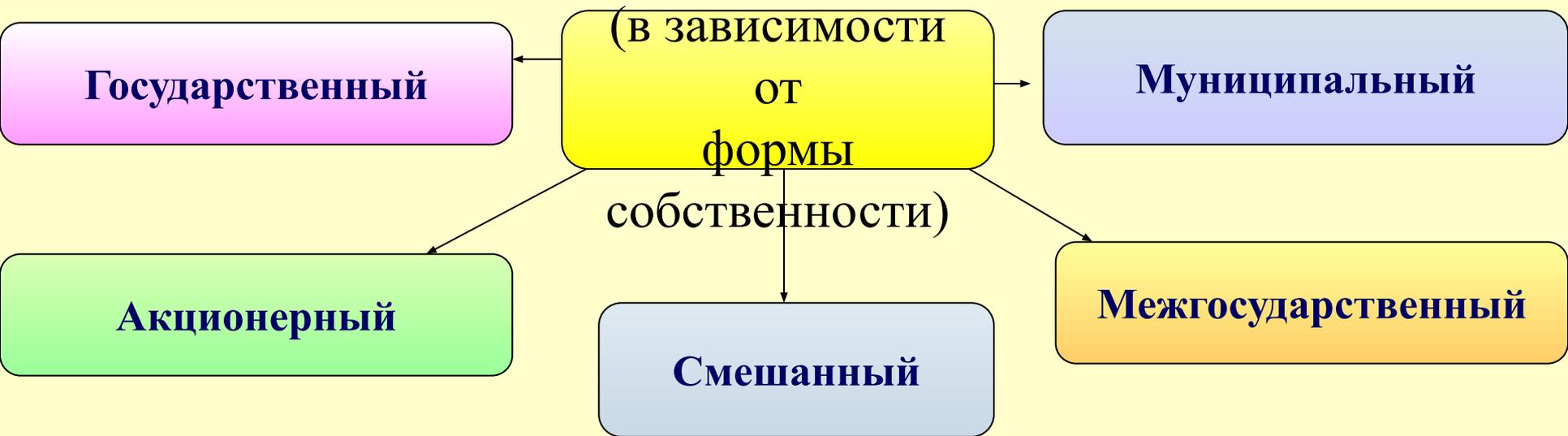
№ 82-ФЗ

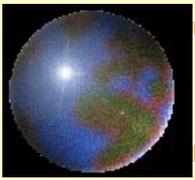
Содержит основные
положения
о регулировании
банковской
деятельности и банковских
операций (в том числе
по договорам банковского
вклада,
банковского счета) и о
расчетах с помощью чеков

и кредитными
организациями, с
одной стороны, и
гражданами,
предприятиями,
организациями, с
другой стороны
отношения банков
между собой; так же
устанавливает



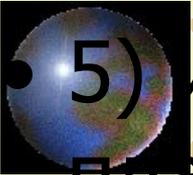
Банк – это финансовая организация, которая производит, хранит, распределяет, обменивает и контролирует денежные средства и обращение денег и ценных бумаг.

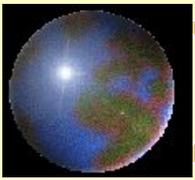




Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физ. и юр. лиц во вклады;
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физ. и юр. лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

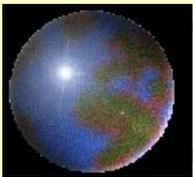
- 
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 8) выдача банковских гарантий;
 - 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физ. лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).



Современная банковская система: сущность и структура

Банковская система

совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров.

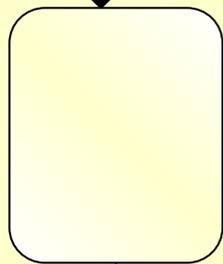
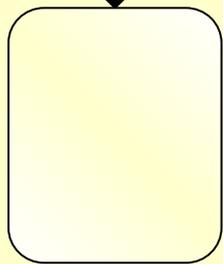
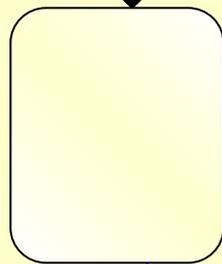


Банковская система

1 уровень



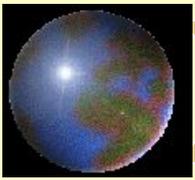
2 уровень



Клиенты

(фирмы и частные лица)

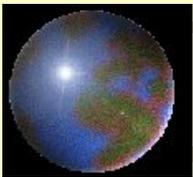
Создателем двухуровневой банковской системы считается Великобритания



Роль Центрального банка в регулировании кредитно-денежной системы страны

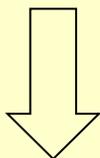


ЦБ не ведет операций с фирмами или гражданами и имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом. Главная задача ЦБ – борьба с инфляцией.



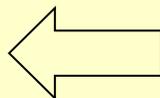
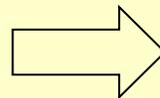
Банковская система России

Центральный Банк



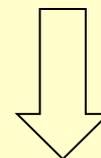
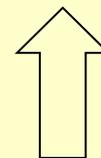
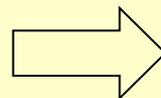
Наличные деньги

Контроль



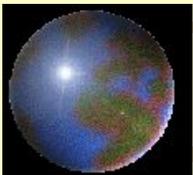
Резервы

Кредиты



Сбережени
я граждан
и фирм

Кредиты
граждана
м и
фирмам



Банковская система РФ

Центральный Банк РФ

Инновационные

Торговые

Ипотечные

Биржевые

**Коммерческие
банки**

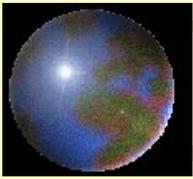
Земельные

Страховые

Трастовые

Конверсионные

Залоговые

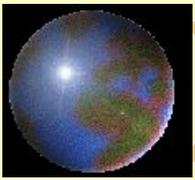


Функции Коммерческих Банков

- Привлечение временно свободных денежных средств;
- Предоставление ссуд;
- Осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
- Выпуск кредитных средств обращения;
- Консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

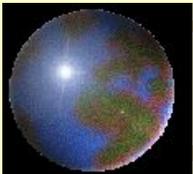


Deutsche-Bank Франкфурт на Майне



Создание денег коммерческими банками

- Коммерческие банки создают безналичные деньги.
- Создание денег осуществляется в процессе кредитования
- Коммерческий банк может выдать кредит в размере не превышающем величину его избыточных резервов



Основные операции коммерческих банков:

Пассивные

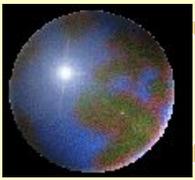
Вклады

Активные

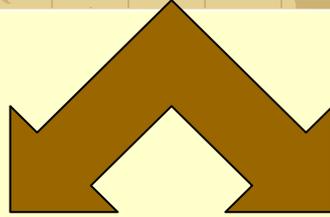
**кредитные, фондовые, валютные
и посреднические услуги**

Забалансовые

**консультационное обслуживание
клиентов и управление по
доверенности имуществом
предприятий и населения**



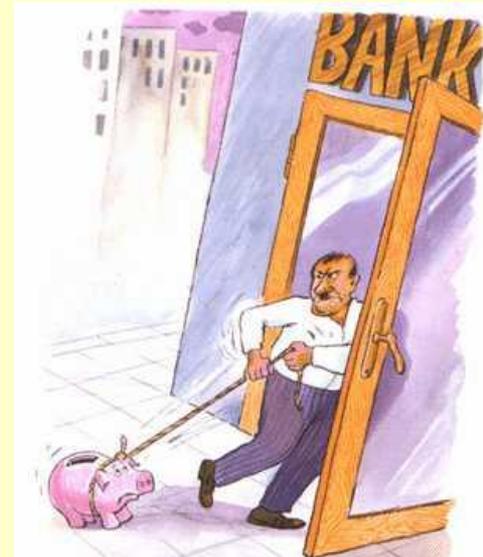
Вклады

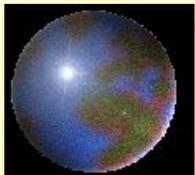


до востребования

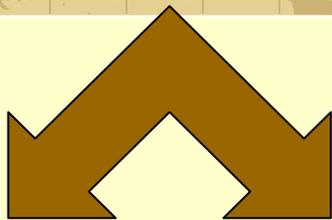
срочные

Объектами таких операций являются депозиты – суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк.





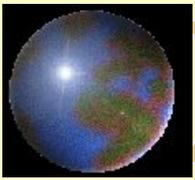
Виды депозитов:



**внесенные
владельцами
сбережений**

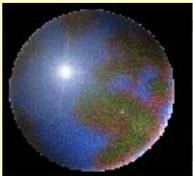
**созданные банком при
предоставлении
кредитов**





Депозитный (сберегательный) сертификат

- Депозитный сертификат — ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию.
- В сертификате закрепляются права его держателя— на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.
- Сберегательный сертификат выдается вкладчику-гражданину, а депозитный - вкладчику - юридическому лицу.



ЗАО «ПРИДНЕСТРОВСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК»

ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ

Серия DSB

№

Дата внесения вклада, оформленного сертификатом « ____ » ____ 20__ г.

Сумма вклада _____

(цифрами и прописью, исключительные выплаты)

(цифрами и прописью, исключительные выплаты)

ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк» безусловно обязуется выплатить держателю сертификата сумму вклада и причитающиеся проценты в сроки и в размере, указанные в сертификате.

Сертификат выдан _____

(полное наименование, юридический адрес и банковские реквизиты вкладчика – юридического лица)

Дата востребования суммы по сертификату « ____ » ____ 20__ г.

Ставка процента по сертификату _____

(процента)

____ годовых.

Сумма причитающихся процентов _____

(цифрами и прописью, исключительные выплаты)

ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк»
г. Тирасполь ул. 25 Октября, 100
Корреспондентский счет в ОПЕРУ ПРБ 20210000094
Фискальный код 0200003518 КУБ 29

Председатель Правления _____

(подпись)

(подпись, и.п.)

М.П.

Главный бухгалтер _____

(подпись)

(подпись, и.п.)

(печать, оттиск)

ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк» Корешок депозитного сертификата

Серия DSB

№

На сумму _____

(цифрами и прописью, исключительные выплаты)

Выдан « ____ » ____ 20__ г.

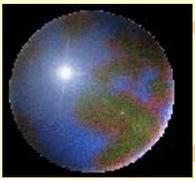
Дата востребования « ____ » ____ 20__ г.

Сертификат выдан _____

(полное наименование, юридический адрес и банковские реквизиты вкладчика – юридического лица)

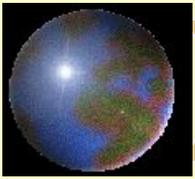
Сертификат получил _____

(цифрами и прописью, исключительные выплаты)



Сберегательные и срочные вклады

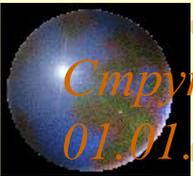
- **Сберегательный счёт** – это бессрочный денежный вклад, который даёт возможность накопить средства и получить проценты.
Пополнение счёта возможно в любое время, внося средства наличными или перечислением.
- **Срочный депозит** – денежный вклад, принимаемый банком на оговоренный срок под фиксированный процент.



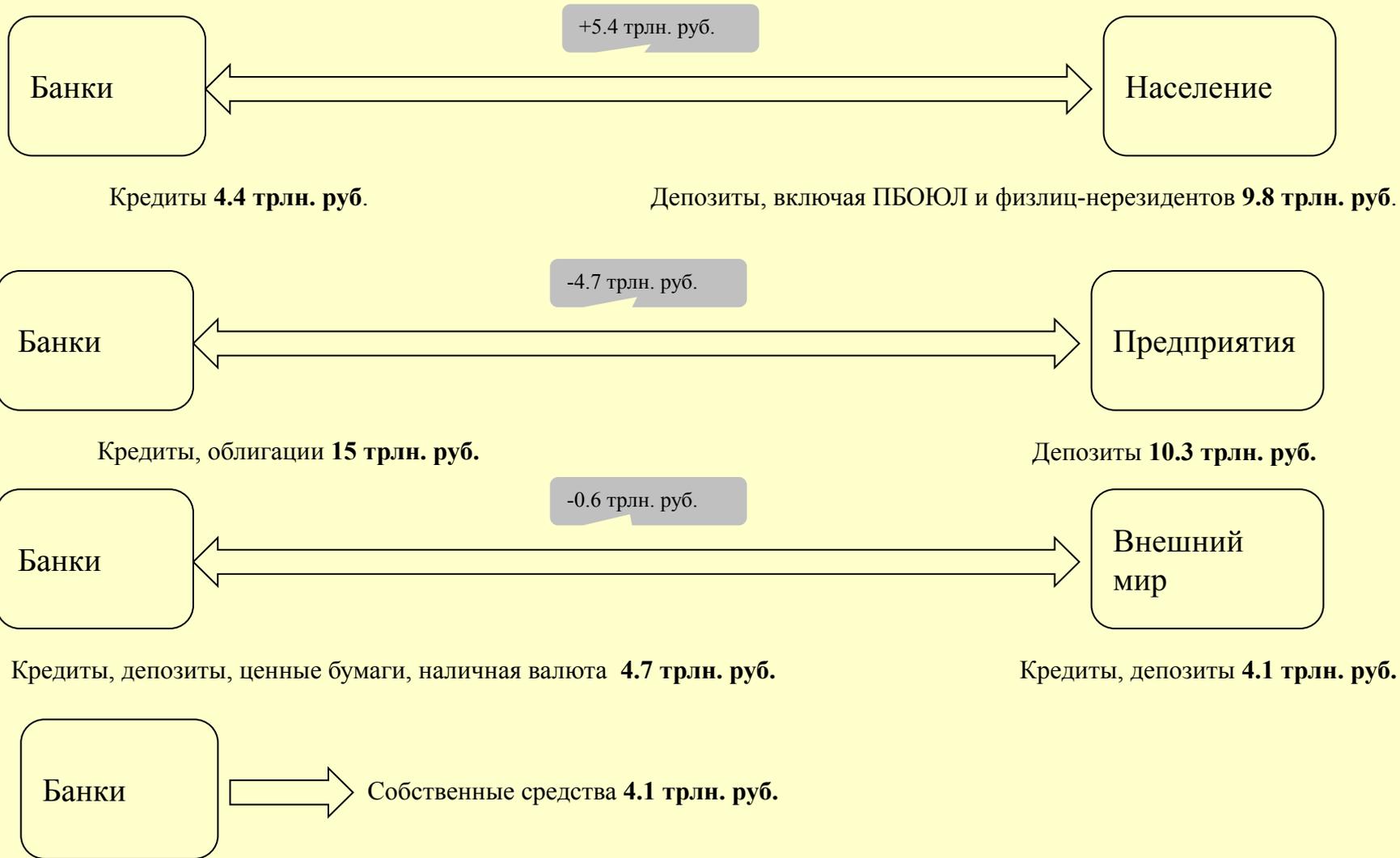
Кредит

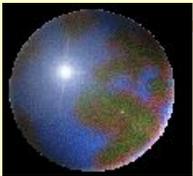
- соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон.





Структура институциональных финансовых потоков (на 01.01.2011)





Принципы кредитования



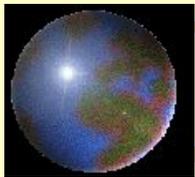
Срочность

Платность

Возвратность

Гарантированность





СРОЧНОСТЬ

ДЕПОЗИТЫ

Все виды денежных средств, переданные их

владельцами на временное хранение в банк

с предоставлением ему права

ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭТИ

Срочные

КРЕДИТОВАНИЯ

До востребования

П  **ОСТЬ**

Устанавливается в процентах **процент за кредит**

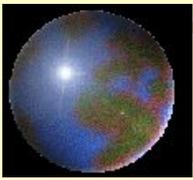
к

сумме кредита в расчете на 1

год

использования заемных

средств



ВОЗВРАТНОСТЬ



Кредит должен быть возвращен вовремя



Проверка кредитоспособности

Наличие у заемщика готовности и возможности

Кредитоспособность

вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору

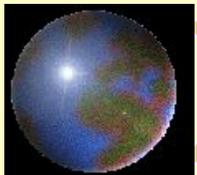
гарантированность
Собственность заемщика, которую он передает под контроль



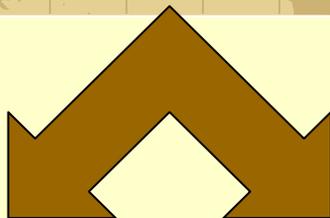
Залог

или в распоряжение банка, разрешая ее

продать, если он сам не сможет вернуть долг



Банковские резервы

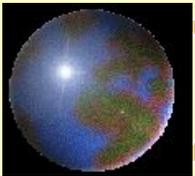


частичные

– доля внесенных в банк депозитов, которую он обязан резервировать в качестве гарантии выполнения обязательств перед вкладчиками.

избыточные

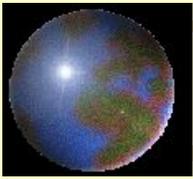
– создание новых депозитов для тех клиентов, которые получили от банка ссуды



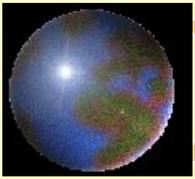
Упражнение

«Спрос на заемные деньги в классе»





Экономическая лаборатория

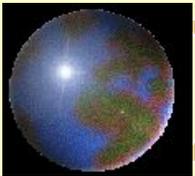


Вопрос



Почему банку, в котором вкладчики держат деньги только на депозитах до востребования, не стоит заниматься выдачей долгосрочных кредитов?



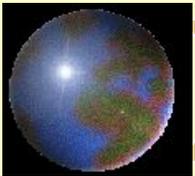


Вопрос



Почему банки требуют от заемщиков «прозрачности» всей финансово-экономической информации, кроме той, что составляет коммерческую тайну?



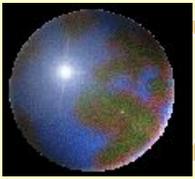


Вопрос



**Почему чрезмерное развитие
наличного денежного обращения в
России суживает возможности
банков и вредно для всего
экономического будущего страны?**





Вопрос



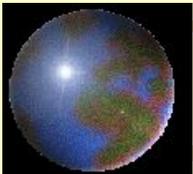
**Почему в банках возникают
избыточные резервы денег?**

Или

На чем зарабатывают банки?

Что такое маржа?





Задания для самостоятельной работы

