

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 (от итал. banco – скамья)

Страховая компания

Инвестиционная компания

Пенсионный фонд

Фондовая биржа (от лат. bursa – кошелёк, мешок)

Межгосударственный финансово-кредитный институт

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**



**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

Банковская система

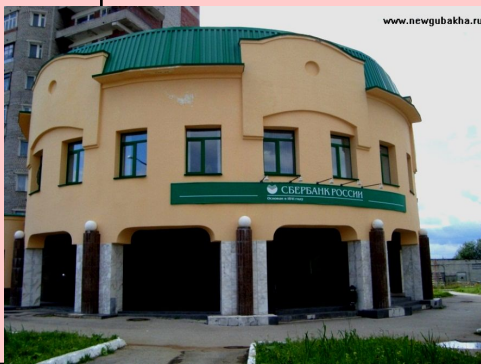


система

Банковская система

Парабанковская система

Эмиссионные банки	Неэмиссионные банки (коммерческие)	
Центральный банк	Универсальные банки	Специализированные банки
		Инновационные Инвестиционные Сберегательные Ипотечные и т.д.



- Лизинговые компании
- Факторинговые компании
- Ломбарды
- Кредитные союзы
- Общества взаимного кредитования
- Инвестиционные компании
- Расчетные клиринговые центры
- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Паевые инвестиционные фонды

Банковская система

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ





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

Задачи и функции Центрального банка

Задачи Центрального банка в рыночной экономике:

- обеспечение стабильности банковской и финансовой систем,
- контроль за денежным обращением страны,
- проведение денежной политики, которая обеспечивала бы достижение макроэкономических целей, прежде всего безинфляционного развития экономики.



Задачи и функции Центрального банка

Центральный банк выполняет четыре основные функции:

- **монопольно осуществляет эмиссию банкнот (наличных денег).**
- **является банком банков.**
- **выступает в качестве банкира правительства.**
- **регулирует безналичную эмиссию, осуществляемую коммерческими банками.**

Инструменты воздействия ЦБ

на массу денег:

- операции на открытом рынке – купля-продажа государственных ценных бумаг;
- ставка рефинансирования;
- норматив обязательных резервов.

на деятельность коммерческих банков,

(прежде всего на объем предоставляемых кредитов):

- осуществляя надзор за их деятельностью,
- устанавливая разного рода экономические нормативы:

Баланс Центрального банка

Баланс центрального банка (цифры условные)

Активы		Пассивы	
1. Государственные ценные бумаги	50	1. Банкноты и монеты в обращении	50
2. Ссуды коммерческим банкам	30	2. Резервы коммерческих банков	30
3. Валютные резервы	20	3. Депозиты правительства	15
		4. Собственный капитал банка	5
Всего	100	Всего	100

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.

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

Виды банков

Специализированные банки

Функциональная специализация	Отраслевая специализация	Клиентская специализация	Территориальная специализация
Инновационные	Сельскохозяйств-е	Розничные	Региональные
Инвестиционные	Развития	Корпоративные	Межрегиональные
Ипотечные	Доверительного	Государственные	Национальные
Депозитные	управления	Муниципальные	Международные
Клиринговые	Внешнеторговые		



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

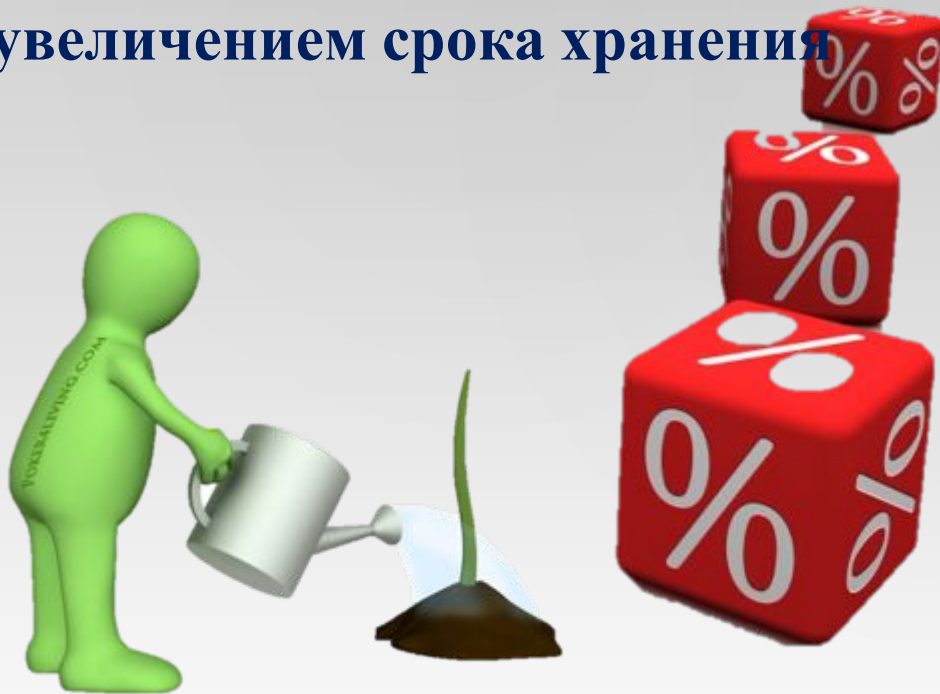


Предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество

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



Пассивные операции



Мобилизация денежных доходов и сбережений и их аккумуляцией

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

Коммерческие банки

выполняют следующие основные функции:

- мобилизация временно свободных денежных средств и сбережений и превращение их в капитал
- представление ссуд физическим и юридическим лицам
- создание кредитных денег– выдавая ссуду, банки осуществляют безналичную депозитно-кредитную эмиссию
- проведение денежных расчетов и кассовое обслуживание Клиентов
- выпуск, покупка, продажа платежных документов и ценных бумаг.

Комиссионные операции банков

Комиссионные операции банков – это разного рода посреднические и доверительные услуги, за оказание которых банк взимает комиссионные вознаграждения.

Лизинг – это банковская деятельность по сдаче в аренду машин, оборудования, сооружений. Банки вместо того, чтобы выдавать предприятию ссуду на приобретение подобных средств, сами их приобретают и сдают в аренду, сохраняя за собой право собственности. При этом банк получает арендную плату (лизинговые платежи), а не ссудный процент. Для предприятий лизинг является специфической формой финансирования инвестиций.

Факторинг – вид банковской деятельности, которая заключается в том, что банк покупает у своих клиентов их требования к дебиторам (покупателям), оплачивая им 60-90% суммы обязательств в виде аванса, с окончательным перерасчетом после погашения задолженности. За оказание этих услуг банк взимает комиссионные.

Трастовые операции – выполнение банком различных функций, связанных с управлением имуществом, пенсионными фондами, хранением ценных бумаг по доверенности клиента. По доверительным операциям банки получают комиссионное вознаграждение. Сосредоточивая трастовые активы, банки имеют возможность значительно расширить сферу своей деятельности и влияния, обеспечивая себе таким образом высокие прибыли.

Баланс коммерческого банка

Баланс банка на начало года

Активы		Пассивы	
1. Резервы	10	1. Депозиты	65
Наличность	2	До востребования	35
Обязательные резервы	8	Сберегательные	10
2. Ссуды предприятиям и населению	50	Срочные	20
3. Государственные ценные бумаги	20	2. Задолженность по ссудам коммерческим и центральному банкам	10
		Всего пассивов	75
		3. Собственный капитал	5
Всего активов	80	Пассивы плюс собственный капитал	80

В России с 01 ноября 2009 года, норма обязательных резервов, установленная Центральным Банком РФ составляет 2,5%

Ставка рефинансирования — размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате ЦБРФ за кредиты, которые центральный банк предоставил кредитным организациям = 8,25%

В РФ с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования будет приравнено к значению ключевой ставки = 11%

Ключевая ставка

Ключевая ставка — процентная ставка, по которой Центральный банк России предоставляет кредиты коммерческим банкам в долг на одну неделю, и одновременно та ставка, по которой ЦБ РФ готов принимать от банков на депозиты денежные средства.

Она играет роль при установлении процентных ставок по банковским кредитам и оказывает влияние на уровень инфляции и стоимость фондирования банков.

Ключевая ставка является экономическим и финансовым инструментом в области денежно-кредитной политики государства. Влияет на уровень инфляции

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

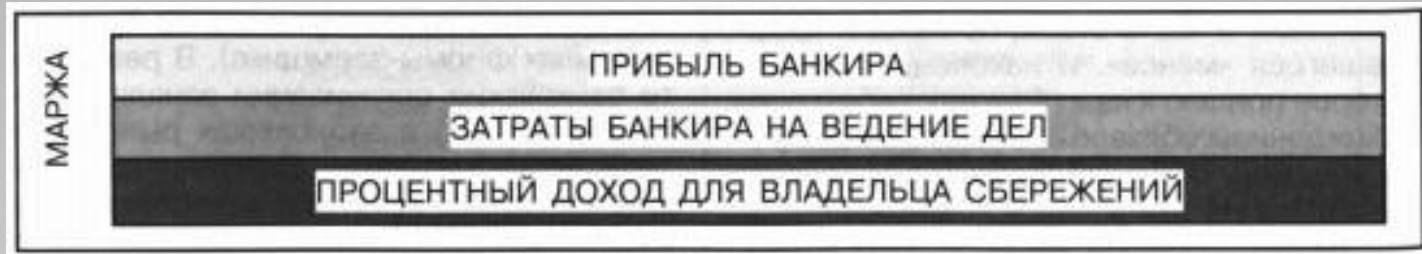


Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства

Мультипликация денежной массы при норме резервирования 20 %

Банк	Сумма, внесённая на счёт	Выданный кредит	Резервы
A	100	80	20
B	80	64	16
C	64	51.20	12.80
D	51.20	40.96	10.24
E	40.96	32.77	8.19
F	32.77	26.21	6.55
G	26.21	20.97	5.24
H	20.97	16.78	4.19
I	16.78	13.42	3.36
J	13.42	10.74	2.68
K	10.74		
			Общие резервы:
			89.26
	Общая сумма на счетах	Общая сумма кредитов	Общие резервы + последняя внесённая на счёт сумма:
	457.05	357.05	100

банки



Домашнее задание

Учить § 8 стр.89-94

Написать эссе

«Деньги как навоз: если их не разбрасывать, от них не будет толку»

***Ф.Хайек (1899-1992, австрийский экономист,
политолог***