

Банковская система РФ. Функции и виды банков



Цель урока

Сформировать современное представление о банках и банковской системе.

Задачи урока

Изучить:

- Особенности банковской системы;
- Основные функции Центрального и коммерческих банков, и их роль в экономике;
- Классификацию коммерческих банков, виды банковских операций и виды депозитов;
- Основные принципы кредитования.

Эпиграф

*Банкир – это центральная фигура.
Он держит на своих плечах весь мир.*

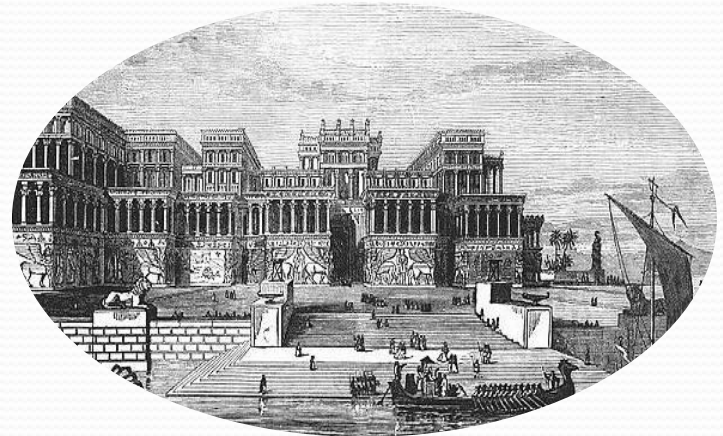
Герберт Н. Кэссон



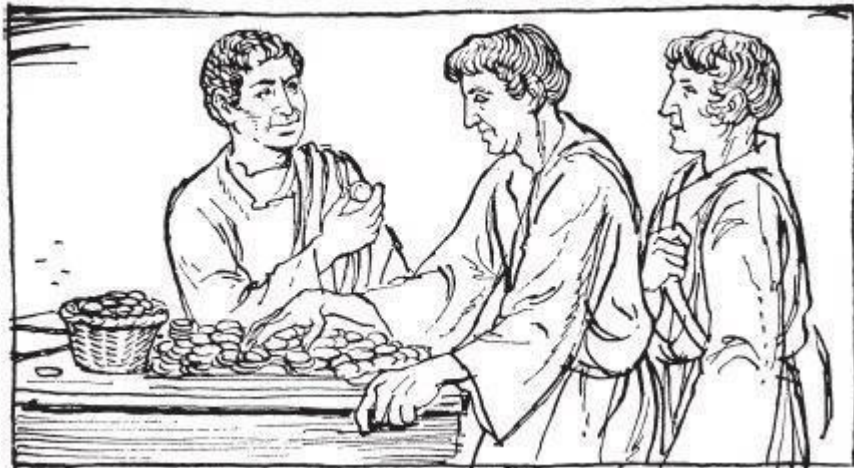
История появления банков

Банки – весьма древнее экономическое изобретение.

Считается, что впервые банки возникли ещё на Древнем Востоке в VII-VI вв. до н.э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления.



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



История банковского дела в России ведется с XVII века. В Пскове в 1665 году появилось первое подобие кредитной организации для купечества. При императрице Анне Иоанновне ссуды впервые стали выдаваться из монетного двора под определенный процент. А первые российские кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны - Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий банк в Петербурге.



ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Имеет:

проект
прибыльного
использования
средств

Нуждается в:

денежном
капитале

Готов:

поделиться
доходом за
право
использовать
деньги для
реализации
своего проекта



Причины возникновения банков

БАНК



экономические
интересы

ВЛАДЕЛЕЦ СБЕРЕЖЕНИЙ

Имеет:

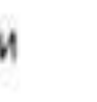
сбережения

Нуждается в:

доходе на
сбережения

Готов:

воздержаться
от потребления
своих
сбережений и
разрешить
использовать
их за плату



Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:

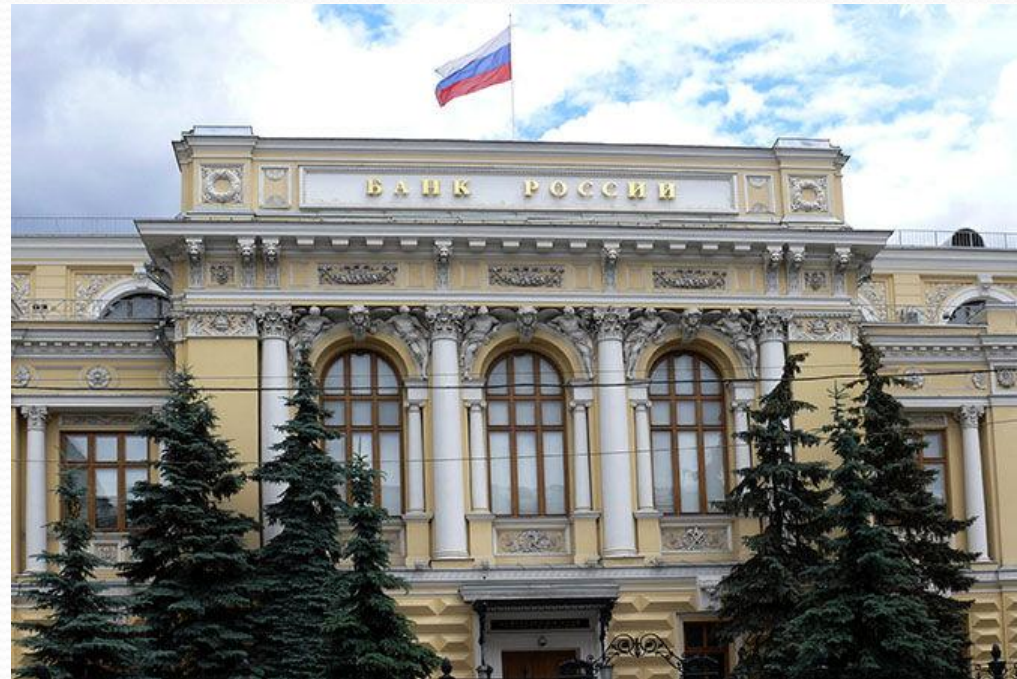
- ❖ приему депозитов
- ❖ предоставлению кредитов
- ❖ организации безналичных расчетов
- ❖ купле и продаже ценных бумаг
- ❖ консультированию клиентов



Виды и функции банков

Центральный банк – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

Практически во всех странах банковская система организована по одному и тому же принципу двух уровней банков – центральный и коммерческие банки.



Современная банковская система РФ состоит из двух уровней:

1. верхний уровень – *Центральный Банк РФ*
2. нижний уровень - *коммерческие банки, небанковские кредитные организации, представительства иностранных банков.*



Функции Центрального Банка

Центральный (эмиссионный) банк не обслуживает частных лиц и фирмы. Он ведет дела **только с государством и коммерческими банками.**

Функциями ЦБ являются:

- эмиссия (выпуск) национальной валюты
- регулирование количества денег в стране
- поддержание стабильности национальной валюты
- контроль за деятельностью кредитно-финансовых учреждений
- предоставление кредитов коммерческим банкам
- выпуск и погашение государственных ценных бумаг

Функции коммерческих банков

Коммерческие банки **обслуживают граждан и фирмы**. Они могут быть полностью частными или государство может быть их совладельцем.

Например, Сбербанк России – это частный акционерный банк, но государству принадлежит крупнейший пакет его акций.

Функциями коммерческих банков являются:

- прием вкладов (депозитов)
- выдача кредитов
- осуществление безналичных расчетов по сделкам между фирмами
- купля-продажа валюты
- консультирование клиентов

Основные операции банков

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
(привлечение депозитов)

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
(выдача кредитов)

- ✓ **ДЕПОЗИТ** - это вклады
- ✓ **КРЕДИТ** - это предоставление в долг денежных средств
- ✓ Предоставление кредита называется **КРЕДИТОВАНИЕМ**
- ✓ Тот, кто дает деньги в долг является **КРЕДИТОРОМ**
- ✓ Тот, кто берет деньги в кредит (долг) является **ЗАЁМЩИКОМ**

Банковская прибыль

Это разница между суммой процентов, полученных от заёмщиков, и суммой процентов, которые выплачиваются вкладчикам.



Кроме этого банковская прибыль включает прибыль от биржевых операций, от инвестиций, комиссионные вознаграждения и т.п.





Откуда коммерческий банк берет средства?

Средства Уставного фонда

Срочные депозиты населения и предприятий

Кредитные ресурсы коммерческого банка



Вклады до востребования населения и предприятий

Прибыль банка

Как банк устанавливает процентную ставку по кредиту?

- спрос на деньги
- предложение денег
- плата за услугу
- плата за обслуживание кредита
- плата за риск банка (в случае не возврата кредита)
- сумма кредита (депозита)
- срок кредита (депозита)
- условия погашения кредита
- надежность заемщика (залога)



Принципы кредитования

- ✓ Срочность
- ✓ Платность
- ✓ Возвратность
- ✓ Гарантированность
- ✓ Целевой характер



Срочность

Любой кредит предоставляется на определенный срок. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заёмщика.

Возвратность.

Кредит предоставляется в пользование на срок и по истечении этого срока должен быть возвращен.

Банк для этого проводит анализ кредитоспособности заёмщика – сбор экономической информации о его материальном положении (готовность и возможность заемщика вернуть кредит и выплатить по нему проценты)



Платность

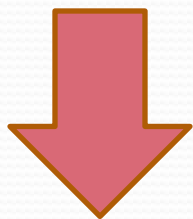
Банки предоставляют кредиты во временное пользование только за плату, называемую «процент за кредит». Устанавливается эта плата в процентах к сумме кредита и в расчете на 1 год использования заёмных средств.



Гарантированность

Банки отдают в кредит преимущественно деньги вкладчиков. Чтобы защитить эти деньги от потерь банки требуют с заёмщика доказательств наличия у него собственности, которая может быть продана в случае не возврата кредита (собственность в качестве залога, гарантии)

Критерии выбора банка



НАДЕЖНОСТЬ

- Величина Уставного фонда (собственного капитала)
- Соотношение собственных и заёмных средств
- Прибыль
- Размер резервных фондов





Как правило:

АКТИВЫ



Пассивы



**Банк
платежеспособный**



АКТИВЫ



Пассивы



Банкротство

Задания для самостоятельной работы

1. Объясните СВОИМИ СЛОВАМИ, почему процент по кредитам в банках выше, чем процент по депозитам
2. Кто выдает лицензии коммерческим банкам? Возможна ли деятельность банка без лицензии, и почему?
3. Что такое аннуитетный платеж?
4. Решите задачу (см. СЛЕДУЮЩИЙ слайд)

Задача (решение подробное, с пояснениями всех действий и ответом)

Игорь открыл депозит до востребования на 200000 руб. под 5% годовых. По условиям вклада, после первого года вкладчик вправе закрыть вклад в любое время, не теряя в процентах по вкладу.

Определите сумму, которую выплатит банк предпринимателю, если срок его вклада составил 3 года 5 месяцев и 9 дней. Считать, что год состоит из 12 одинаковых месяцев, в году 365 дней.