

Тема 4. Банки и их роль в экономической системе

1. Центральный банк: сущность и функции

2. Денежно-кредитная политика Банка России

3. Коммерческие банки: классификация, функции и принципы деятельности.

1. Центральный банк: сущность и функции

Центральный банк - это банк, стоящий во главе банковской системы, осуществляющий эмиссию банкнот и выступающий проводником официальной денежно-кредитной политики.

Факторы независимости Центрального банка

- 1) Собственность на капитал;**
- 2) Наличие прибыли и её распределение;**
- 3) Характер назначения руководства**
- 4) Законодательная регламентация
возможности прямого или косвенного
финансирования дефицита бюджета.**

Собственность на капитал:



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

- *Государственные банки*

(Банк Англии – 1694 г., Банк Франции – 1800 г., Банк России – 1860 г.);

- *Акционерные банки* (ФРС США – 1913 г., Банк Японии – 1882 г.);

- *Европейский центральный банк* - 1998 г.

Наличие прибыли и её распределение

Банк России перечисляет в бюджет 75% процентов фактически полученной им прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Характер назначения руководства

Руководящим органом **ФРС** является совет управляющих **ФРС США**, состоит из 7 человек, назначается президентом с одобрения Конгресса общим сроком на 14 лет. Из них выбирается Председатель и заместитель председателя сроком на 4 года с возможностью продления полномочий.



Характер назначения руководства

В ЦБ РФ коллегиальный орган – Национальный финансовый совет состоит 12 человек (2 - Совет Федерации, 3 - Государственная Дума, 3 - Президент РФ, 3 – Правительство РФ, Председатель Банка России). Председатель ЦБ РФ назначается Государственной Думой сроком на пять лет (не более трех сроков подряд).



Законодательная регламентация возможности прямого или косвенного финансирования дефицита бюджета

ФРС осуществляет денежную эмиссию, которую в основном направляет на покупку обязательств (облигаций) казначейства США.

ЦБ РФ не может напрямую кредитовать правительство для финансирования дефицита государственного бюджета, а также покупку государственных ценных бумаг при их первичном размещении за исключением случаев, когда это предусматривается законом о госбюджете.

Функции Центрального банка

- 1) Эмиссионный центр страны;**
- 2) Банкир правительства;**
- 3) Банк банков;**
- 4) Надзор и регулирование деятельности банков;**
- 5) Проводник официальной денежно-кредитной и валютной политики.**



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Функции Банка России

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;

Функции Банка России

- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;



Функции Банка России

- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

Функции Банка России

- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юр. и физ. лицами;
- 14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФи организует составление платежного баланса РФ;

Функции Банка России



Уральский
федеральный
университет
имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

- 17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- 17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте РФ, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

Функции Банка России

- 17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 17.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

ЦБ РФ: история, роль и место на финансовом рынке



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Эволюция Банка России:

1 этап: 1860 – учреждение

Государственного банка; 1897 –
эмиссионный центр;

2 этап: 1917 – Национализация банков
(слияние всех банков и

Государственного) Народный банк
Российской Республики, Народный
банк РСФСР; 1920 -упразднение;

Эволюция Банка России:

3 этап: 1921 - Государственный банк РСФСР, 1923 - Государственный банк СССР;

4 этап: 1990 - Государственный банк РСФСР, 1991 – Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

5 этап: 1 августа 2013 - ФСФР входит в структуру Банка России.

Правовые основы ЦБ РФ

- Конституция РФ;
- Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Цели Банка России

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Капитал Банка России



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций.

Операции Банка России

- 1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- 2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;
- 3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

Операции Банка России

- 4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- 5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;
- 6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;



Операции Банка России

- 7) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- 8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- 9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- 10) выставлять чеки и векселя в любой валюте.



Банк России не имеет права:

- 1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами;
- 2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций;
- 3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
- 4) заниматься торговой и производственной деятельностью;
- 5) изменять условия предоставленных кредитов.

2. Денежно-кредитная политика Банка России

Денежно-кредитная политика –

это часть единой государственной макроэкономической политики, проводимую монетарными властями, заключающуюся в целенаправленном воздействии на денежно-кредитную систему путем применения преимущественно рыночных инструментов с целью создания условия для экономического роста в стране.



Проводники денежно-кредитной политики

- институты, основным назначением которых и является проведение денежно-кредитной политики от имени государства;
- институты, косвенно участвующие в процессе проведения денежно-кредитной политики (лишь в случаях сочетания выполнения свои прямых обязанностей с элементами ДКП).

Цели денежно-кредитной политики

- обеспечение стабильности цен;
- полная занятость трудоспособного населения;
- рост реального объема производства;
- устойчивый платежный баланс страны.

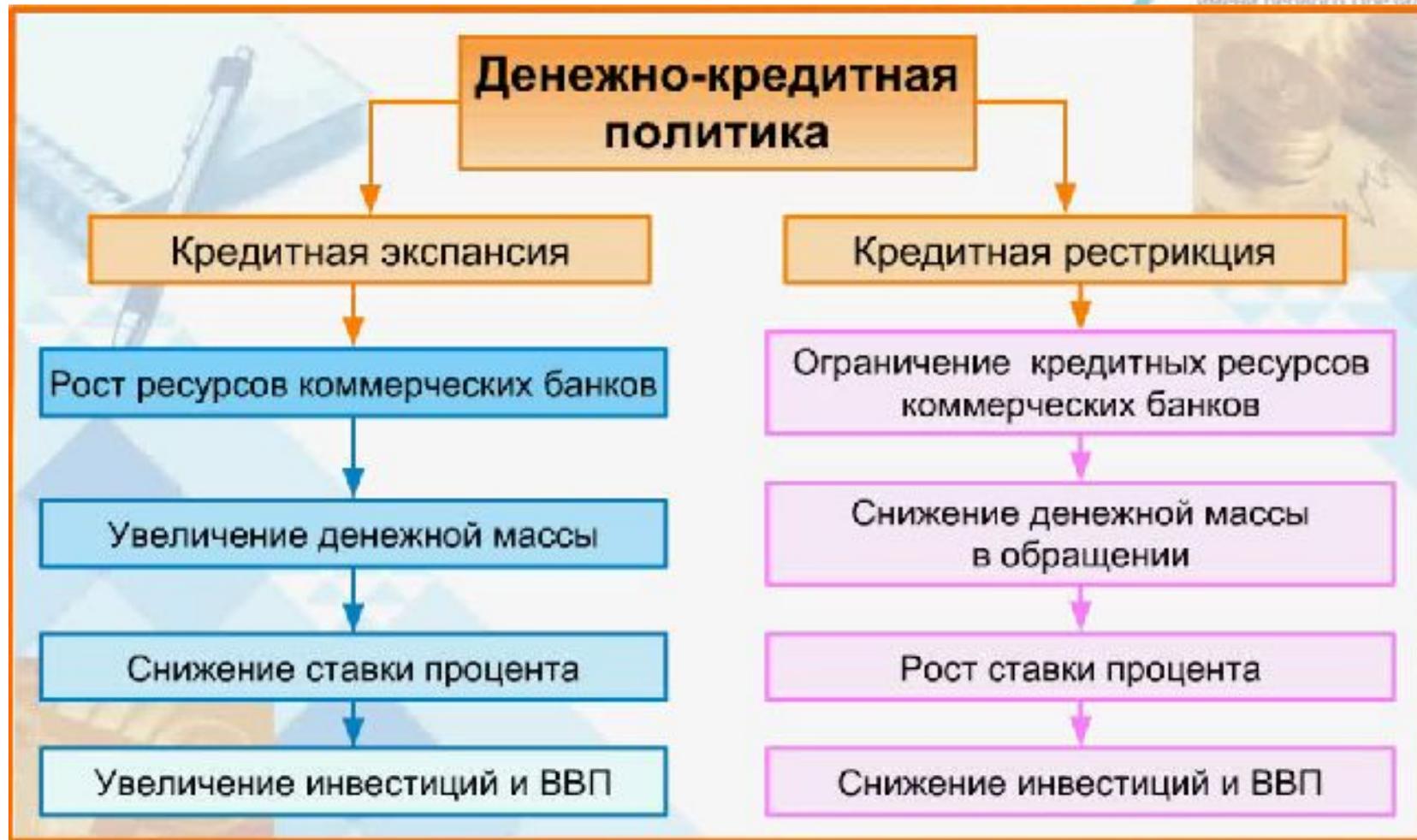
ФИНАНСОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА



Виды денежно-кредитной политики



Виды денежно-кредитной политики



Инструменты денежно-кредитной политики

- ставка рефинансирования (учетная ставка);
- обязательные резервные требования;
- операции на открытом рынке;
- валютные интервенции

Ставка рефинансирования



Уральский
федеральный
университет
имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Ставка рефинансирования – ставка по которой Центральный банк кредитует коммерческие банки.

Учетная ставка – ставка, по которой Центральный банк учитывает векселя, ранее учтенные банками.

ВОЗДЕЙСТВИЕ ОФИЦИАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ СТАВКИ НА СОСТОЯНИЕ ДЕНЕЖНОГО И ФИНАНСОВОГО РЫНКОВ



Учетная ставка



Учетная ставка



Виды кредитов Центрального банка

- Внутридневные кредиты
- Кредиты овернайт
- Ломбардные кредиты
- Кредиты по фиксированной и плавающей процентной ставке

Виды обеспечения по кредитам ЦБ



Уральский
федеральный
университет
имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента
www.gsem-urfu.com

- **Ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России;**
- **Нерыночные активы.**

Величина ставки рефинансирования ЦБ РФ

01.01.1992 – 20%

15.10.1993-28.04.1994 – 210% (максимум)

01.06.2010-27.02.2011 – 7,75% (минимум)

14 09.2012 – 8,25%

**С 01.01.2016 г. приравнена к ключевой
ставке**

Ключевая ставка

13.09.2013 г. Банк России объявил **ключевой ставкой денежно-кредитной политики процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (**5,5%**)**

18.12.2014 – 18%

09.09.2019 – 7%

Обязательные резервные требования

Нормы обязательных резервов –
процентное отчисление от обязательств
банка (резервные требования)

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РЕЗЕРВИРОВАНИЯ



Обязательные резервные требования



Обязательные резервные требования



Обязательные резервные требования



ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА НА ОТКРЫТОМ РЫНКЕ



МЕХАНИЗМ ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ



3. Коммерческие банки: классификация, функции и принципы деятельности

Коммерческий банк - это учреждение, являющееся юридическим лицом, которое в целях получения прибыли привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

Основное назначение коммерческого банка

**Посредничество в перемещении
денежных средств от кредиторов к
заемщикам.**

**Кроме банков это могут осуществлять
другие финансово-кредитные
учреждения: инвестиционные фонды,
страховые компании, брокерские,
дилерские фирмы и т.д.**

Признаки отличия банка



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

1. Двойной обмен долговыми обязательствами: они выпускают собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты, векселя и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими субъектами рынка.

Признаки отличия банка

2. Безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами: например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Любые обязательства должны быть оплачены в полной сумме, независимо от конъюнктуры.



Функции коммерческого банка

1. *Функция создания денег.*

Эту функцию выполняет вся банковская система в целом, посредством взаимозависимой политики, осуществляемой Центральным банком через систему коммерческих банков. Путем выдачи кредита заемщикам банки создают дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы.



Функции коммерческого банка



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

2. *Посредничество в кредите.*

Перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятия. Поскольку взаимоотношения с клиентами строятся на рыночной основе, главным приоритетом перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

Функции коммерческого банка

3 . Стимулирование накоплений хозяйственными субъектами и населением.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе ценовой и неценовой банковской конкуренции. При этом банки проводят гибкую депозитную политику, предоставляют кредиторам банка высокие гарантии надежности размещения накопленных ресурсов, оказывают дополнительные услуги.



Функции коммерческого банка

4. Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

Предприятия и организации, физические лица открывают в коммерческих банках различные счета. Банк берет на себя обязанность представлять интересы своих клиентов в системе межбанковских расчетов с использованием:

- форм и инструментов безналичных расчетов;**
- видов межбанковских расчетов;**
- форм и инструментов международных расчетов.**

Функции коммерческого банка

5. Посредничество в операциях с ценными бумагами.

Коммерческие банки для клиентов могут выступать в роли:

- брокера (сделки с ценными бумагами по поручению и за счет клиента);**
- управляющего (доверительное управление ценными бумагами);**
- депозитария (хранение сертификатов ценных бумаг и/или учет и переход прав на ценные бумаги);**
- инвестиционного консультанта.**



Принципы деятельности коммерческих банков

1) *Работа в пределах реально привлеченных ресурсов.*

Банк не может разместить средств больше, чем имеет ресурсов.

Кроме того, банк должен оставаться ликвидным, т.е. способным отвечать по своим обязательствам.

Принципы деятельности коммерческих банков

2) *Принцип полной экономической самостоятельности.*

Самостоятельная процентная,
депозитная, кредитная, валютная,
инвестиционная политика.

Принципы деятельности коммерческих банков

3) Построение взаимоотношений с клиентами на рыночной основе.

Договор банковского счета.

Договор банковского вклада.

Кредитный договор.

Ликвидность-Риск-Доход

Принципы деятельности коммерческих банков

- 4) Необходимость обязательного соблюдения установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.*

Классификация коммерческих банков

- Охватываемая территория
- Страновая принадлежность
- Форма собственности
- Организационно-правовая форма
- Масштаб деятельности
- Степень независимости
- Наличие филиалов
- Характер проводимых операций

Охватываемая территория



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

А) региональные

Б) национальные

В) международные

Г) заграничные

Страновая принадлежность

А) отечественные

Б) иностранные

В) смешанные



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Форма собственности

А) частные

Б) государственные

В) смешанные



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Организационно-правовая формы

А) акционерная форма (ОАО, ЗАО)

**Б) общество с ограниченной
ответственностью**

**В) общество с дополнительной
ответственностью**

Масштаб деятельности

А) крупные

Б) средние

В) мелкие



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Степень независимости

А) самостоятельные

Б) зависимые:

дочерние, зависимые



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Наличие филиалов

А) с филиалами

Б) без филиалов



Уральский
федеральный
университет

имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа
экономики
и менеджмента

www.gsem-urfu.com

Характер проводимых операций



А) универсальные

Б) специализированные:

- по операциям (сберегательные, инвестиционные, ипотечные, инновационные);**
- по отраслям (торговые, промышленные, строительные сельскохозяйственные)**

Инвестиционные банки

Инвестиционные банки как кредитные институты, специализирующиеся на операциях с ценными бумагами.

Они осуществляют проведение следующих сделок:

- - купля-продажа ценных бумаг;
- - содействие при слиянии, поглощении или других реорганизационных процессах;
- - оказание брокерских услуг частным и институциональным клиентам;
- - участие в роли гаранта по сделке купли-продажи ценных бумаг.

Ипотечные банки

Ипотечные банки – это банки, специализирующиеся на предоставлении кредитов под залог недвижимости.

Основные причины, в соответствии с которыми при создании ипотечного банка необходимо активное участие государства:

- *стабильная финансовая база в виде долгосрочных (на срок в десятки лет) депозитов;*
- *цена привлекаемых ресурсов для вложения в ипотечные обязательства;*
- *стимулирование развития национальной экономики.*

Инновационные банки

Инновационный банк - банк, основная деятельность которого заключается в осуществлении операций по кредитованию венчурного бизнеса, а так же новейших технических и технологических разработок, результатов научных исследований и изысканий, срок окупаемости которых достаточно высок.

Венчурный бизнес – это высоко-рисковый бизнес, так как он ориентирован на практическое использование технических и технологических новинок, результатов научных достижений еще не опробованных на практике. Результатом данной деятельности являются новые товары или услуги, или товары и услуги с улучшенными качествами.