



Банки. Банковская система

Нимерницкая И. А.
Москва
2019
©

Основные понятия

- Банк
- Банковская система
- Страховая компания
- Инвестиционная компания
- Пенсионный фонд
- Биржа



Что такое банк

- В традиционном понимании банк представляет собой хранилище денег.
- Люди и фирмы будут приносить в банк свои деньги, чтобы держать их в надежном месте и при необходимости брать частями или целиком. При этом банк будет представлять собой просто сейф с деньгами



Банк

Сегодня банк - финансово-кредитное учреждение, основной сферой деятельности которого является оказание финансовых услуг физическим и юридическим лицам.



Банк как финансовый институт

- Банк является финансовым институтом.
- Финансовые институты — коммерческие учреждения, осуществляющие финансовые операции.



Причины возникновения банков

- Довольно сложно определить, как и когда возникли первые банки.
- Первой функцией банка является безопасное хранение денег клиентов.
- Многие храмы Древней Греции и Рима осуществляли хранение денег и выдачу ссуд.



Торговля и банковское дело

Необходимость возникновения банков диктуется развитием международной и межгосударственной торговли



Бог торговли и банковского дела

- У древних греков даже был свой бог – покровитель торговли и менял – Гермес.
- Он изображался в крылатых сандалиях и был олицетворением хитрости.



Как возникли банки

- Когда каждое государство и даже провинция имело свою монету, а торговля была в основном международной, купцы постоянно сталкивались с необходимостью обмена одной валюты на другую.



Первые специалисты



- При большом количестве разных монет денежная система становилось очень запутанной, и разобраться в ней могли только опытные люди, которые превращали свое знание в профессию.
- Такие люди становились **менялами**. Именно из этих менял и происходили первые банкиры

Происхождение слова «Банк»»

- Слово «банк» происходит от итальянского слова «banco», что означает «скамья [менялы]».



Работники банков

- Банкьеры – так называли менял и ростовщиков в средневековой Италии.
- Слово осталось практически неизменным в течение столетий.



Банкротство



- Итальянские слова означают “разбитая скамейка” banco rotta (rotta – разбитый).
- Можно представить, какие обстоятельства приводили к разбиванию скамейки в первых банках, когда банкир в присутствии обоих клиентов, сидящих на скамейке, проводил обмен валют или переносил сумму с одного счета на другой.

Появление первых банков

Первые банки («деловые дома») появились в глубокой древности на Ближнем Востоке. Конечно же, это не были банки в том виде, в каком они существуют сейчас.



Банк как финансовый посредник

В средневековой Западной Европе функции банков выполняли монастыри, так как за их прочными стенами можно было безопасно хранить большие суммы денег.



История развития банковского дела

Уже во времена Нововавилонского царства (VII-VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: осуществляли прием и выдачу вкладов, учет векселей, оплату чеков, безналичный расчет между вкладчиками, а также некоторые виды кредита



Возникновение банков в Англии

Несколько иначе появлялись банки в Англии. Отчасти это объяснялось тем, что размен денег был государственной монополией и его осуществлял специальный орган "*Cambium Regis*" (буквально - "Царская меняльня"). Поэтому банкирами становились представители другой профессии - **ювелиры**.



Первый государственный банк

- Первым официальным государственным банком можно считать Банк Англии.
- В 1694 г. был учрежден Банк Англии - как частная фирма, но с обязательством кредитовать правительство. Банк Англии начал выпускать свои банкноты, которые вытеснили все "расписки" остальных банкиров в Лондоне



Самый старый действующий банк

- Банк Banca Monte dei Paschi di Siena на сегодняшний день является старейшим банком мира. Он был основан в Италии в 1472 году.



Банки сегодня

В наши дни банки не столько служат для безопасного хранения денег, сколько являются финансовыми посредниками между кредитором и заемщиком.





Характерные черты банка

- извлечение прибыли;
- осуществление банковских операций;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- деятельность на основании лицензии государства;
- отсутствие прав на совершение торговой, производственной или страховой деятельности.

Функции банка



- Хранение денег клиента
- Перевод денег от одного клиента другому безналичным расчетом (путем изменения соответствующих записей).
- **Кредиты**
- Повышенная ответственность перед клиентами-вкладчиками и кредиторами (свой капитал меньше заемного).
- Одновременная работа с клиентами из разных сфер деятельности, в том числе с противниками (конкурентами)

Виды банковских операций



- Банковские операции делятся на активные и пассивные.
- **Активные** — операции, связанные с предоставлением кредитов (размещение банковских ресурсов). Актив дает прибыль.
- **Пассивные** — операции, связанные с мобилизацией денежных доходов и сбережений и их аккумуляцией (привлечение средств на счета банков. Пассив приводит к расходам.

Ресурсы банка

- Ресурсы банков состоят из собственного капитала и привлеченных средств.





Собственный капитал

Резервный фонд банка, средство защиты в случае потери банком ликвидности и необходимости возврата вкладов.

- уставной капитал (минимальный размер имущества банка);
- фонды за счет прибыли;
- добавочный капитал (доход на продаже ценных бумаг, на курсовой разнице и разнице при переоценке основных средств).

Уставной капитал банка



- Первоначальный ресурс для деятельности кредитной организации.
- В **уставном капитале** не может быть заемных средств. Минимальный его размер для вновь регистрируемого **банка** – 300 млн. рублей.
- **Уставный капитал банка**, являющегося акционерным обществом, – это номинальная стоимость акций общества, приобретенных акционерами.

Привлечение средства

- депозиты физических и юридических лиц;
- межбанковские кредиты;
- векселя и облигации банка.





Виды банков

- **По форме собственности:** государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные
- **По правовой форме:** общества открытого, закрытого типа и общества с ограниченной ответственностью
- **По функциональному назначению:** эмиссионные и коммерческие
- **По масштабам деятельности:** консорциумы, крупные, средние и учреждения малого кредита
- **По сферам обслуживания:** региональные, межрегиональные, национальные, международные

Банковская система

Организованная совокупность банков страны и небанковских кредитных организаций, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом.



Банковская система

включает

- Центральный банк
- Филиалы и представительства иностранных банков
- Кредитные организации , в том числе
 - а) Банки
 - б) Небанковские кредитные организации-клиринговые центры и расчётные палаты, *страховые компании*



Банковская система

- В банковскую систему обычно входят два уровня банков:
- Центральный банк – главный банк.
- Он регулирует деятельность остальных банков.
- Другие коммерческие банки





Виды банковских систем по степени централизации

- **Централизованная** (административная) - в стране функционирует один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах
- **Рыночная** предполагает функционирование множества банков, различающихся организационной формой, спецификой операций и т.д. За банковской деятельностью осуществляется надзор, ее регулирование происходит преимущественно экономическими методами



Виды банковских систем соподчиненности элементов

- **Одноуровневая** - входящие в нее банки находятся на одной иерархической ступени, и между ними не существует разделений функций и отношений соподчинения
- **Двухуровневая**; в настоящее время реализуется в большинстве стран мира. Включает центральный банк, который образует первый, верхний уровень системы, и коммерческие (деловые) банки, составляющие второй, нижний уровень

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ



НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

КОНТРОЛЬ →

← РЕЗЕРВЫ

КРЕДИТЫ →



↑
СБЕРЕЖЕНИЯ
ГРАЖДАН
И ФИРМ

↓
КРЕДИТЫ
ГРАЖДАНАМ
И ФИРМАМ

Современная банковская система России

- Является рыночной и состоит из двух блоков:
- Центрального банка РФ
- Коммерческих банков



Центральный банк

- Центральный банк государства
- Выпускает наличные деньги (осуществляет эмиссию)
- Хранит золотовалютные запасы страны
- Устанавливает ключевую ставку
- Банкир правительства
- Регулирует деятельность остальных банков



Задачи Центробанка России

- Обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;
- Организация денежного обращения, расчетов и валютных отношений;
- Защита интересов кредиторов и вкладчиков путем определения правил деятельности коммерческих банков и контроля за их соблюдением;
- Содействие развитию экономики, созданию единого рынка страны и его интеграции в мировую экономику



Ключевая ставка

- Минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк России (ЦБ РФ) предоставляет кредиты коммерческим банкам на срок в 1 неделю.
- С 2014 года снизилась с 14% до 9%.
- Это позволяет коммерческим банкам легче брать кредит.



Ключевая ставка в США и других странах

В США

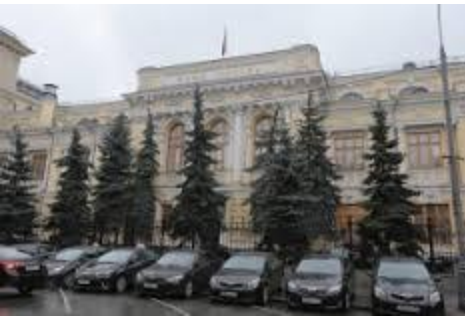
- Упала с 5% в 2008 за год до 0.25% в 2009.
- На этом уровне держалась до марта 2015.
- В 2017 повысилась до 1.25%

- Китай – 4%
- Турция 8
- Европа около 1%



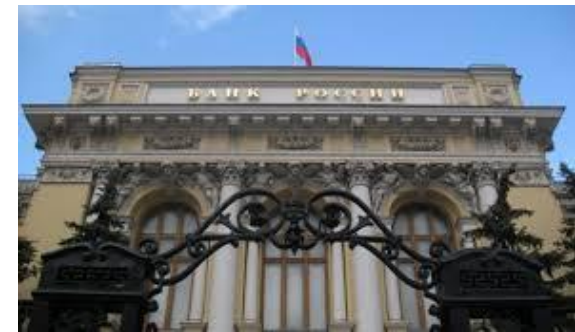
Центробанк и коммерческие банки России

- Является «банком банков» - служит расчетным центром банковской системы, предоставляет ей кредиты.
- Определяет норму рефинансирования
- Определяет нормы обязательного резерва
- Выдает лицензии на банковскую деятельность.



Независимость Центробанка

- Центробанк является независимым от исполнительной власти (правительства).
- Экономическая независимость. У ЦБ есть определенный круг полномочий и инструментов в области кредитной политики.
- Политическая независимость. Назначение руководства и проведение денежной политики.



Центробанк и государство

- Капитал ЦБ РФ полностью принадлежит государству.
- Задачи и функции ЦБ РФ сформулированы и закреплены в Конституции РФ и Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».



Коммерческие банки в России

- Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе «О банках и банковской деятельности в РФ». В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения.



Как банк «делает» деньги

- Банк получает прибыль в результате своей деятельности, пуская средства в оборот – кредитую население, организации, промышленность.
- Банк выплачивает кредитору один процент за пользование капиталом, а получает с заемщика другой, больший.



Коммерческий банк

- Принимает и хранит любые финансовые активы
- Выдает кредиты населению и организациям
- Осуществляет различные расчеты
- Покупает и продает ценные бумаги
- Осуществляет обмен валюты





Функции коммерческих банков

- Предоставление различных по видам и срокам кредитов
- Покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты
- Привлечение средств во вклады,
- Осуществление расчетов
- Выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств
- Посреднические и доверительные операции и т. д

Деятельность коммерческих банков



- Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.
- Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством

Виды коммерческих банков

- **Универсальные** выполняют широкий круг операций и услуг
- **Специализированные** осуществляют одну или небольшое количество банковских операций
- **Инвестиционные** проводят операции по выпуску и размещению на фондовом рынке ценных бумаг
- **Сберегательные** привлекают денежные средства населения, хранят сбережения
- **Страховые** привлекают денежные средства путем продажи страховых полисов





Банковская тайна

- Кодекс чести банка.
- В некоторых странах всем сотрудникам банка запрещено распространять информацию о клиентах, их счетах и перемещениях средств.
- В России по ст. 26 о банковской деятельности «кредитные организации гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов».

Экономический юмор и байки



Тайна вклада



Вложение средств



Вложение средств-2



Репутация банка



Безопасность банков



Банковский кризис



Использованная литература

- Экономика. Основы экономической теории. Под ред. Д.эк.н., профессора Иванова С.И . Изд. 19-е. М., Вита, 2013.
- http://www.aup.ru/books/m191/2_2.htm
- <http://экономика.школа-118.рф/ekonomika-10/tema-no6-banki-i-bankovskaya-sistema/>
- <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/sushchnost-banka.html>