

# 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

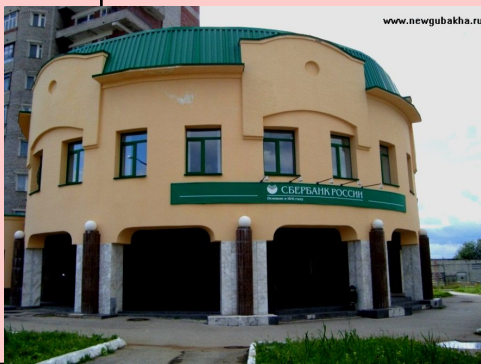


# система

## 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
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>Всего</b>	<b>100</b>

**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

<b>Функциональная специализация</b>	<b>Отраслевая специализация</b>	<b>Клиентская специализация</b>	<b>Территориальная специализация</b>
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

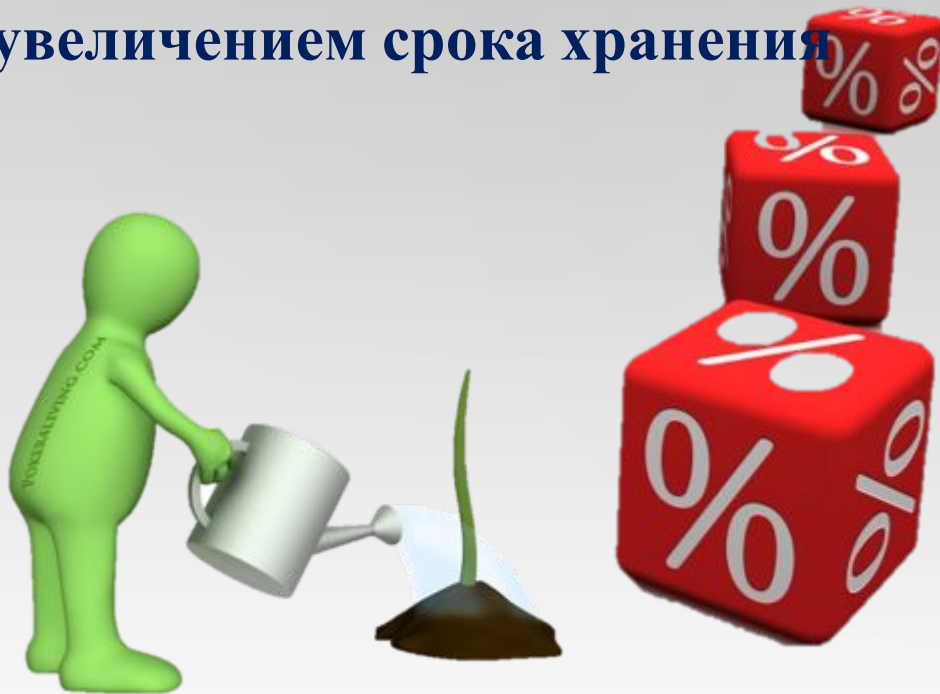


**Предоставляют ссуды под ипотечный залог, чаще всего под недвижимое имущество**

# 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
<b>Всего активов</b>	<b>80</b>	<b>Пассивы плюс собственный капитал</b>	<b>80</b>

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**

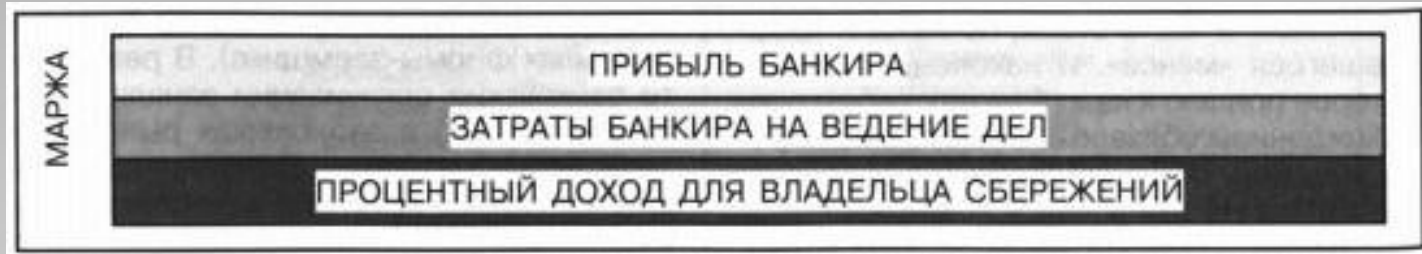


**Недостаточная жесткость надзорных требований, недостатки действующего законодательства**

## Мультипликация денежной массы при норме резервирования 20 %

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

# 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***