

Банки и финансово-бюджетная система.

*Роль банков в рыночной инфраструктуре.
Роль национального банка и коммерческих банков.
Европейские требования к банковской системе.*



План

- 1. Роль банков в рыночной инфраструктуре.*
- 2. Роль национального банка и коммерческих банков.*
- 3. Европейские требования к банковской системе.*



1. Роль банков в рыночной инфраструктуре.

Банк - это место, где вам дадут займы денег, если вы сможете доказать, что они вам не нужны. (Боб Хоуп)



Первые кредитные институты учреждались преимущественно для приема денег на хранение от частных лиц и выполнения за них платежей. Новая история банков начинается со времени расцвета итальянских республик **(XIII-XV ст.)**.

Затем банки становятся крупными резервуарами, куда медленно стекаются деньги про запас и откуда они не всегда выходят с надлежащей предусмотрительностью. Коммерческие банки вырастают в универсальные денежно-кредитные организации, которые не только кредитуют и производят прием вкладов, но и проводят операции с ценными бумагами. Возникают центральные банки.

Огромная роль и значение банков в рыночной экономике связаны с их способностью в процессе кредитования создавать новые деньги (осуществлять безналичную депозитно-кредитную эмиссию денег) и тем самым влиять на количество денег в обращении.

Важную роль в повышении инвестиционной активности и обеспечении экономического роста призваны сыграть банки. Однако в настоящее время банки еще не стали аккумулятором заметных инвестиционных ресурсов, ни их эффективным оператором.

1. Роль банков в рыночной инфраструктуре.

Все банки могут быть охарактеризованы по разным признакам:

- по форме собственности – государственные, кооперативные, акционерные, смешанные;
- по видам выполняемых операций – универсальные или специализированные (ипотечные, инвестиционные, инновационные, земельные, торговые, биржевые и т. п.);
- по территориальному принципу – региональные или общенациональные.

Банки

операционные

инвестиционные

Первые зарабатывают на количестве операций, а вторые - на аккумуляции средств и вложении их портфелями в инвестиционные проекты.

1. Роль банков в рыночной инфраструктуре.



Как банк зарабатывает?

Доходы банка

Считается, что основным источником доходов банка является доход получаемый от разницы между процентами по вкладам в банке (депозитам) и процентами по кредитам.

Дополнительно банки зарабатывают комиссионные на конвертации валют, услугах по проведению платежей, сдачи в аренду банковских сейфов для хранения ценностей, торговле ценными бумагами, других дополнительных услугах.

Менее известно о сеньоражном доходе, который для некоторых частных банков, например, для группы банков Федеральной резервной системы США или для Банка Англии, значительно превосходит любые другие виды дохода.

Расходы банка

Расходы банка можно разделить на обязательства перед вкладчиками, налоги, расходы на текущую деятельность и развитие, расходы на выплату бонусов и дивидендов, а также расходы на создание резервов на возможные потери.

1. Роль банков в рыночной инфраструктуре.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

2. Роль национального банка и коммерческих банков.

Национальный банк = центральный банк.

Центральный банк выделился из коммерческих банков еще в **18-19** в. Центральному банку государство представило исключительное право эмиссии банкнот. Некоторые из Центральных банков были сразу учреждены как государственные институты (Немецкий федеральный банк, Резервный банк Австралии), другие были национализированы после Второй мировой войны (Банк Франции, Англии, Японии, Канады, Нидерландов). Некоторые Центральные Банки до сих пор существуют на основе смешанной государственно-частной собственности (Федеральная Резервная Система США).



Рис. Национальный банк (г. Киев)

Функции Центральных банков:

- эмиссии банкнот;
- охранение государственных золотовалютных резервов;
- хранение резервного фонда других кредитных учреждений;
- денежно-кредитное регулирование экономики;
- кредитование коммерческих банков и осуществление кассового обслуживания государственных учреждений;
- проведение расчетов и переводных операций;
- контроль за деятельностью кредитных учреждений.

2. Роль национального банка и коммерческих банков.

Коммерческие банки

Коммерческие банки - это кредитно-финансовые учреждения универсального характера. Он не только принимает вклады населения, предприятий, выдает кредиты, но и выполняет финансовое обслуживание клиентов. Коммерческий банк способен предложить клиенту до **200** видов разнообразных банковских продуктов и услуг.

Основными функциями коммерческих банков являются:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование государства, населения и предприятий;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

3. Современные европейские требования к банковской системе.

Современные европейские требования к банковской системе.

10 января **2010** г. Группа управляющих центральных банков и глав органов надзора (**Group of Central Bank Governors and Heads of Supervision**) стран - членов Базельского комитета одобрила пакет требований к банковской системе:

- наличие совета и управляющих по надзору;
- разработку политики и уровня толерантности к риску;
- использование таких инструментов управления рисками, как прогнозирование денежных потоков, лимиты и ликвидность сценариев стресс-тестирования;
- разработку надежных планов финансирования в чрезвычайных условиях;
- поддержание достаточного объема ликвидных активов высокого качества для удовлетворения потребности в ликвидности.

**Таблица. 10 крупнейших банков по консолидированным активам
Данные по балансам по состоянию на 3 марта 2010**

Позиция	Страна	Компания	Консолидированные активы (млрд дол. США)
1	Великобритания	Royal Bank of Scotland	3483
2	Германия	Deutsche Bank	3068
3	Великобритания	Barclays	2977
4	Франция	BNP Paribas	2891
5	Франция	Credit Agricole	2303
6	Швейцария	UBS	1881
7	США	JPMorgan Chase Bank	1746
8	Франция	Societe Generale	1574
9	Япония	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ	1494
10	США	Bank of America	1471

Таблица. 10 крупнейших банков по рыночной капитализации

Позиция	Страна	Компания	Рыночная капитализация (млрд дол. США)
1	США	Citigroup	275
2	Китай	ICBC	250
3	США	Bank of America	230
4	Великобритания	HSBC	200
5	США	JPMorgan Chase	165
6	Япония	Mitsubishi UFJ	145
7	Италия	Unicredit	130 (2007)
8	США	Wells Fargo	120
9	Швейцария	UBS	110
10	Великобритания	Royal Bank of Scotland	100

Таблица. 10 самых прибыльных банков

Позиция	Страна	Компания	Прибыль (млрд дол. США)
1	США	Citigroup	22,13
2	США	Bank of America	21,13
3	Великобритания	HSBC	14,55
4	США	JP Morgan Chase	14,44
5	Великобритания	Royal Bank of Scotland	12,1
6	Швейцария	UBS	9,79
7	США	Goldman Sachs	9,34
8	США	Wells Fargo	8,48
9	США	Wachovia	7,79
10	США	Morgan Stanley	7,45