

Банки и банковская система.

**От начала времен было
три великих
изобретения: огонь,
колесо и центральная
банковская система.**

Уилл Роджерс

Финансы – совокупность экономических отношений в процессе использования денежных средств

Задача: распределение и перераспределение общественного продукта и национального дохода

домохозяйства: излишки денежных средств

Фирмы: недостаток средств

Государство: налоги

Посредник: банковская система





Банк

– это финансовая организация, сосредоточившая временно свободные денежные средства предприятий и граждан с целью последующего их предоставления в долг в виде кредитов за определенную плату.

Банковская система -

совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций.

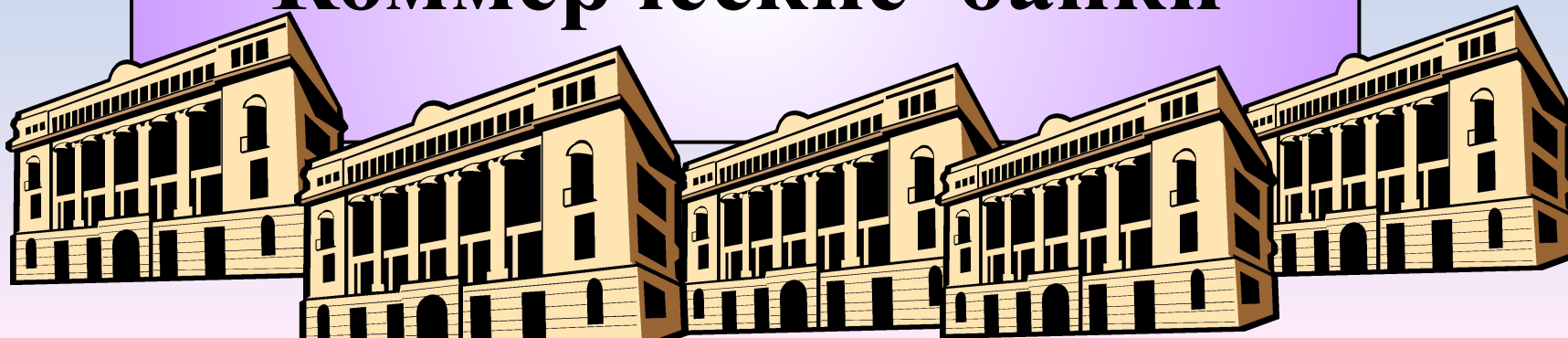


Банковская система РФ



Центральный банк

Коммерческие банки



Финансовые институты

Пенсионные фонды

Инвестиционные компании

Страховые компании

Финансовые компании

Фондовые биржи

Финансовые институты

Финансово-кредитные учреждения накапливают свободные денежные средства и предоставляют их тем, кто нуждается в дополнительном капитале или финансовой помощи

Пенсионный фонд – фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд

Инвестиционные компании – финансово-кредитный институт, собирающий денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг

Финансовые институты

Страховые компании – организации, оказывающие страховые услуги, предназначены для возмещения ущерба, потерь несчастными случаями

Фондовые биржи специализируются на продаже и покупке ценных бумаг

Межгосударственные финансово-кредитные институты:

(Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития и др.). Они занимаются финансированием и кредитованием разных стран, содействуют мировой торговле, оказывают помощь в стабилизации финансовой системы

Функции банка

1. Открытие и ведение денежных счетов клиентов

2. Предоставление кредитов.

3. Осуществление валютных операций.

4. Осуществление безналичных операций.

5. Покупка и продажа ценных бумаг.

Банковские операции

Активные операции



Предоставление кредитов

Банковские услуги



Пассивные операции



Мобилизация денежных доходов и сбережений. выпуск собственных ценных бумаг

Осуществление наличных и безналичных платежей, выпуск и хранение ценных бумаг, предоставление банковских ячеек



Тест


1. В банковскую систему входят:

а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;

б) коммерческие банки;

в)  Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

г) Госбанк и государственные специализированные банки.



**Вклады, которые снимаются
целиком в оговоренный срок:**

а) текущие;

б) до востребования;

★ в) срочные;

г) чековые;

К пассивным операциям относится:

а) предоставление ссуд;

б) сделки с недвижимостью;

★ в) прием вкладов;

г) операции с ценными бумагами.

Определите соответствие.

Понятия

Характеристики

1.Банк

А) вклады

2.Банковская система

Б) банковские операции по формированию прибыли банка

3.Центральный банк

В) эмиссионный центр страны

4.Депозиты

Г) операции, связанные с формированием банковского капитала

5.Инвестиционный банк

Д) совокупность банков страны

6. Пассивные операции банка

Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства

7. Активные операции банка

Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

1 Е

2 Д

3 В

4 А

5 Ж

6 Г

7 Б

К активным операциям банка относятся:

а) выдача кредитов;



б) прием вкладов;

в) накопление прибыли;

г) создание резервов.

Что относится к пассивным операциям банка?

А) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;

★ Б) выдача кредита фирме «Домострой»;

В) хранение ценностей старухи Шапокляк

Последствия инфляции для потребителя проявляются в том, что

- 1) покупательная способность повышается**
- 2) увеличиваются социальные выплаты**
- 3) растёт потребительский бюджет**
- 4) снижаются реальные доходы**



К финансово-кредитным институтам не относится:

1) пенсионный фонд

2) инвестиционная компания

3) фондовая биржа

★ 4) товарная биржа

В банковскую систему РФ входят:

1) финансы предприятий

2) местные бюджеты

 **3) страховые компании**

4) организации социального обеспечения

Прочитайте приведенный ниже текст, каждое положение которого обозначено определенной буквой.

а) Многие по основным показателям даже превзошли докризисный уровень.

б) Однако, трудно рассчитывать на то, что подобное никогда не повторится.

в) Экономические кризисы – одна из неизбежных черт рыночной системы.

Определите, какие положения текста имеют

- 1) фактический характер**
- 2) характер оценочных суждений**
- 3) характер теоретических утверждений.**

А	Б	В
1	2	2

Коммерческие банки, их филиалы и представительства


Универсальные банки. Это те, которым разрешено заниматься всеми финансовыми операциями

Специализированные. Это те банки, которым разрешено заниматься только некоторыми фин. операциями

Иностранные. банки различных стран мира в России

Депозиты



- 
-
- Основной доход любого банка – это вклады и кредиты.
 - Задача банка привлечь вкладчиков и заемщиков.
 - Как известно, по депозитам процентная ставка ниже, нежели по кредитам, соответственно разница между ставками – это и есть прибыль кредитора.

Вклад ВТБ 24 «Пополняемый»

Этот депозит физических лиц можно пополнять без ограничений, но нельзя снимать средства.

Условия вклада

Срок: от 3 мес. до 5 лет

Минимальная сумма: 30 000 руб. / 3 000 долларов / 3 000 евро

Дополнительные взносы — от 15 000 рублей / 500 долларов / 500 евро

Рост процентной ставки по мере пополнения вклада;

Ежемесячное начисление процентов с капитализацией или выплатой на счет;

Расходные операции не предусмотрены;

Процентная ставка

в рублях

в долларах

в евро

от 2,75% до 6,92%

от 0,01% до 1,47%

0,01%

Максимальная доходность в рублях — 6,92% годовых (с учетом капитализации) достигается при вкладе на сумму от 100 000 рублей на срок от 395 до 546 дн.


Вклад Россельхозбанк

Амурский тигр

Валюта	Макс. Ставка	Сумма	Срок
Российский рубль	6.85%	50 000	395 дней

Опции

выплата процентов ежемесячно

- 
-
- Другой источник дохода банка – это дополнительные услуги, к которым относятся прием платежей, за них предусмотрена комиссия, обмен валюты, банк продает иностранную валюту дороже, чем покупает. К дополнительным услугам можно отнести аренду банковских ячеек, в нашей стране ее предоставляет только Сбербанк России.

Основные банковские операции и услуги

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банками способствует **концентрации денежных ресурсов** в банках и создает возможность использования этих средств в качестве источника кредитования.

-Важное экономическое значение безналичных расчетов определило объективную необходимость их развития.

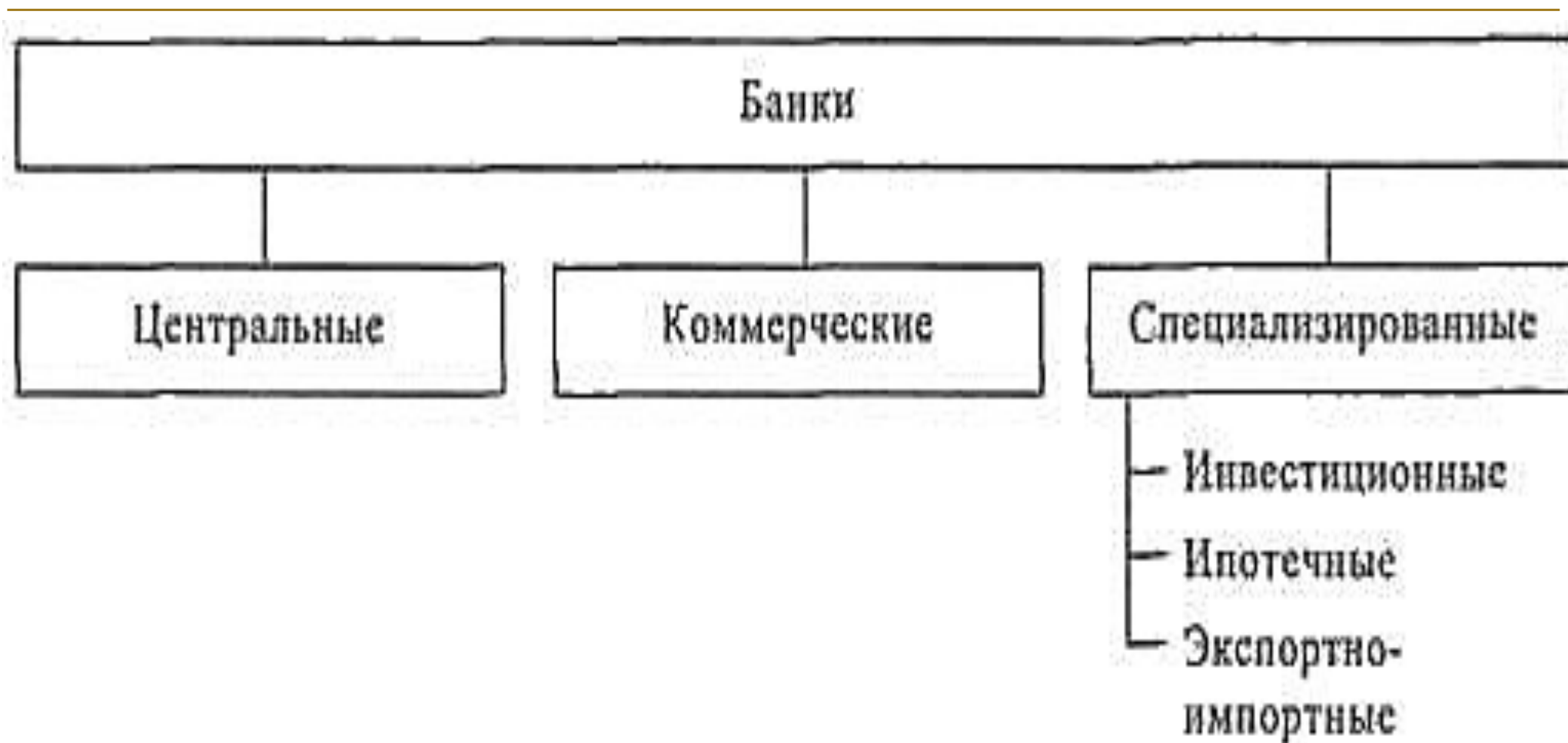
Безналичные расчеты – это **расчеты**, осуществляемые без участия наличных денег посредством движения денежных средств через счета в банках и путем зачета взаимных требований.

Основные банковские операции и услуги

- Система безналичных расчетов состоит из взаимосвязанных элементов. Основу ее составляют банковские счета **предприятий**, а также **расчетно-денежная документация**.


- Виды счетов, открываемые банками клиентам, predeterminedены их правовым статусом и характером деятельности. Это могут быть **расчетные, текущие, бюджетные, ссудные, депозитные и другие счета**.


В зависимости от характера выполняемых функций и операций банки делятся на три основных вида:



Банковская система классифицирована следующим образом:

- форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные и смешанные банки.
- В ряде стран капитал центрального банка принадлежит государству полностью (Россия, Франция), иногда государству принадлежит около 50% (Япония, Швейцария);


- 
-
- организационно-правовой форме
 - банки делятся на открытые и закрытые акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью;


- 
-
- функциональному назначению — эмиссионные (выпуск денег в обращение), депозитные банки — прием вкладов от населения является их основной операцией; коммерческие банки, занимающиеся всеми операциями, разрешенными законодательством;

-
- характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Если универсальные банки больше характерны для Европы (снижение риска), то для США — специализированные, так как считается, что специализация повышает уровень обслуживания клиентов, снижает себестоимость банковских операций;

-
- Универсальные банки осуществляют все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т. п.
 - Специальный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковских операций. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной.

- 
-
- по числу филиалов — бесфилиальные и многофилиальные;

- 
-
- сфере обслуживания — региональные, межрегиональные, национальные, международные; к региональным относятся и муниципальные банки,

- 
-
- по масштабам деятельности - малые, средние, крупные, консорциумы, межбанковские объединения.


- **Стимулирующая политика предполагает:**

- установление привлекательных процентных ставок по вкладам;
- высокие гарантии сохранности денежных средств вкладчиков;
- достаточно высокий рейтинг надежности банка и доступность информации о его деятельности;
- разнообразие депозитных услуг.

-
- Инвестиционные банки осуществляют финансирование и долгосрочное кредитование капитальных вложений. Цель: приобретение ликвидных ценных бумаг на капитал клиентов, желающих выгодно и надежно инвестировать свободные средства
 - Ипотечные банки предоставляют ссуды под залог недвижимости (земельных участков, домов).
 - Экспортно-импортные банки кредитуют внешнюю торговлю и ведут расчеты с иностранными контрагентами.


Банковская система






Центральный банк – это единственный в стране банк, который регулирует и контролирует деятельность всех кредитно-финансовых организаций.

Коммерческий банк – это организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность.



Что такое коммерческий банк, знают практически все, это те организации, которые непосредственно занимаются финансовой деятельностью, а их основная задача – получение прибыли, впрочем, как и любой другой организации.

Все банки в нашей стране, за исключением Центробанка являются коммерческие, ведь суть их существование – приносить доход учредителям.



Если интересует вопрос, есть ли в нашей стране некоммерческий банк, то ответ очевиден, таких организаций нет, кроме, конечно, Центробанка. Зато есть банки, которые полностью или частично принадлежат государству. Ошибочное мнение большинства, что Сбербанк – это государственное учреждение. Нет! Только 51% акций Сбербанка принадлежат правительству. У Россельхозбанка и Росэксимбанк 100% акций государственные.



Подвиды коммерческих банков в нашей стране:

инвестиционные – это организации, которые привлекают инвестиции и вкладывают их в ценные бумаги;

универсальные – совмещают в себе все банковские услуги;

специализированные – занимаются одним видом деятельности, например, выдают кредиты;

сберегательные – хранят деньги клиентов.

Центробанк

- Эмиссия денег в стране
- Банк правительства
- Кредитование и контроль деятельности коммерческих банков
- Поддержание устойчивости нац. Валюты
- Хранение золотовалютных запасов страны



Коммерческие банки

ВИДЫ

отраслевые

межотраслевые

Региональные

Национальные

международные

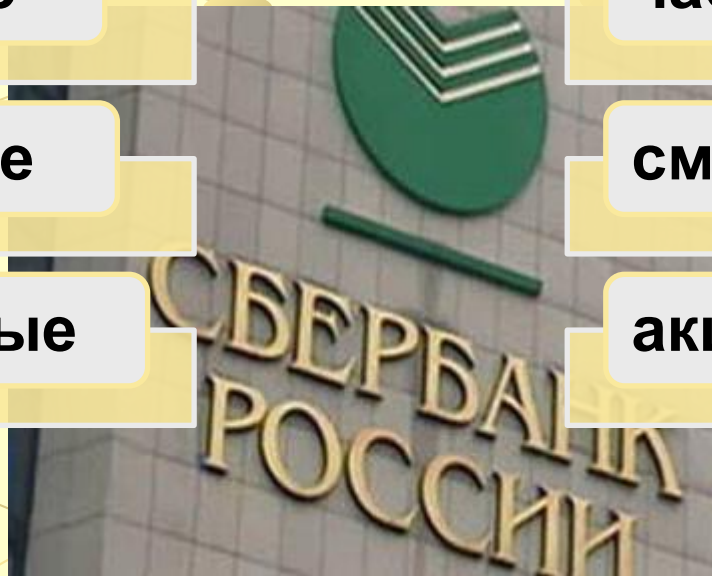
Государственные

муниципальные

частные

смешанные

акционерные



Центральный банк рф. Его функции и роль.

- В России ЦБ был создан в 1860 г. Первые ЦБ возникли в мире значительно раньше. Первый ЦБ был создан в Швеции - Риксбанк - в 1668 г. Одним из первых был банк Англии - 1694 г.




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



В современных банковских системах ЦБ занимает особое место. Он является органом гос. регулирования экономики, наделен правом монопольного выпуска банкнот, регулирования денежного обращения, кредитных отношений страны. В ЦБ хранятся золото-валютные резервы страны. ЦБ осуществляет руководство и контроль над всей кредитной системой, является банком банков, хранит временно свободные денежные средства правительства, бюджета, других правит. органов, обязательные резервы коммерческих банков. В целом центральные банки, как правило, являются государственными. Иногда они формально гос-ву не принадлежат (ФРС -акционерный, Швейцарский нац. банк), либо гос-ву принадлежит лишь часть капитала (в Японии), в любом случае все центральные банки проводят политику гос-ва и работают как гос. органы.



Основные отличительные особенности ЦБ от коммерческих банков:

ЦБ не ставит перед собой цели получения максимальной прибыли, что является целью коммерческих банков.

Центральные банки обычно являются государственными, централизованными институтами, в то время как коммерческие банки, как правило, - частные или акционерные.

Управляющие ЦБ более тесно связаны с работой правительственных органов, чем их коллеги в к/б.

Центральные банки выполняют функцию руководства деятельностью коммерческих банков, законотворческую функцию, т.е. выпускают необходимые инструктивные и другие материалы, регулирующие деятельность к/б.

ЦБ может воздействовать на деятельность к/б и других кредитных институтов, в особенности в отношении кредитования. Эта функция реализуется, как правило, в процессе варьирования, изменения учетной ставки, а также при установлении предельных норм обязательных резервов.

Центральные банки выполняют эмиссионную функцию, осуществляют контроль за выпуском и изъятием денег и обращения.

ЦБ не конкурируют в сфере бизнеса с коммерческими банками, а ведут обычно банковские счета правительства. Центральные банки не выполняют всех функций и операций банков, например, не обслуживают клиентуру

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

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

Кредитно-финансовые 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

Кредитно-финансовые организации

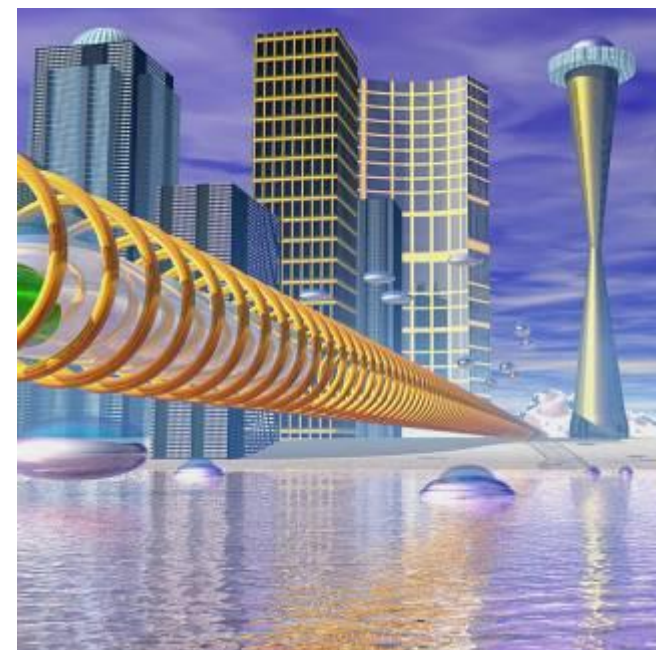
Сберегательные банки


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





Любое коммерческое предприятие имеет расходы, и банки не являются исключением. Основные риски банка – это привлечение большого количества вкладчиков и минимальное число выданных кредитов. Второй риск банка – это невозврат выданных кредитов, банк несет огромные убытки от каждого безответственного заемщика. К тому же большинство потребительских займов оформляются без обеспечения.



Принести убытки банкам могут такие обстоятельства, как стремительный рост инфляции, дефолт, резкий рост курса иностранной валюты. Хотя большинство банков имеют мощную государственную поддержку, в период кризиса правительство вынуждено выделять средства налогоплательщиков, эта мера необходима для поддержки и функционирования всей банковской системы в целом.

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