

# **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.

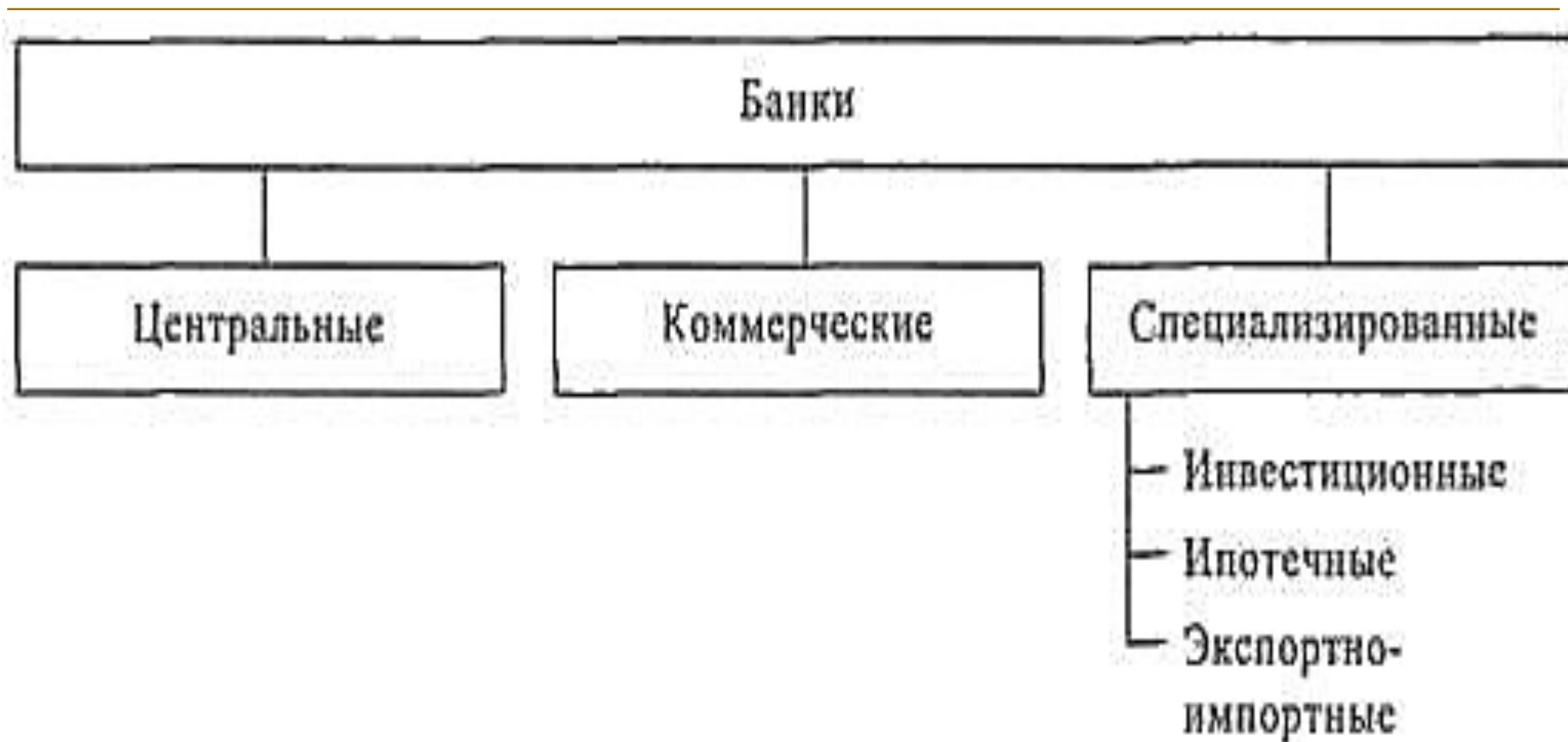
# Основные банковские операции и услуги

---

- 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.

---

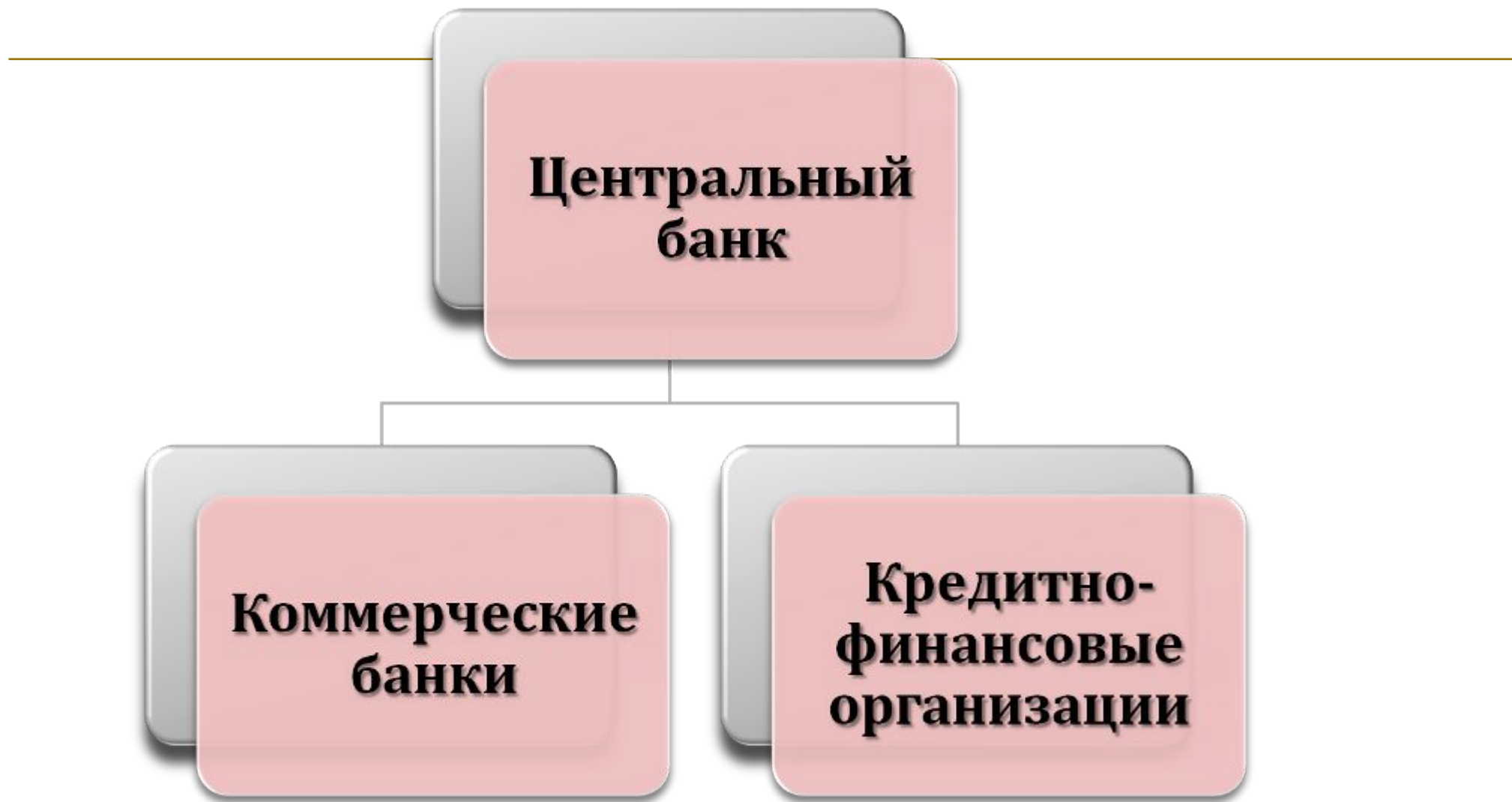
- **Стимулирующая политика предполагает:**


- 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

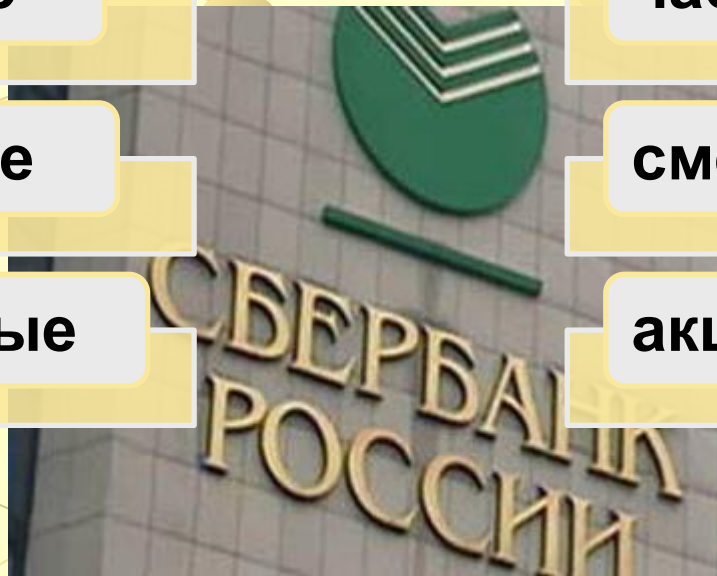
Государственные

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

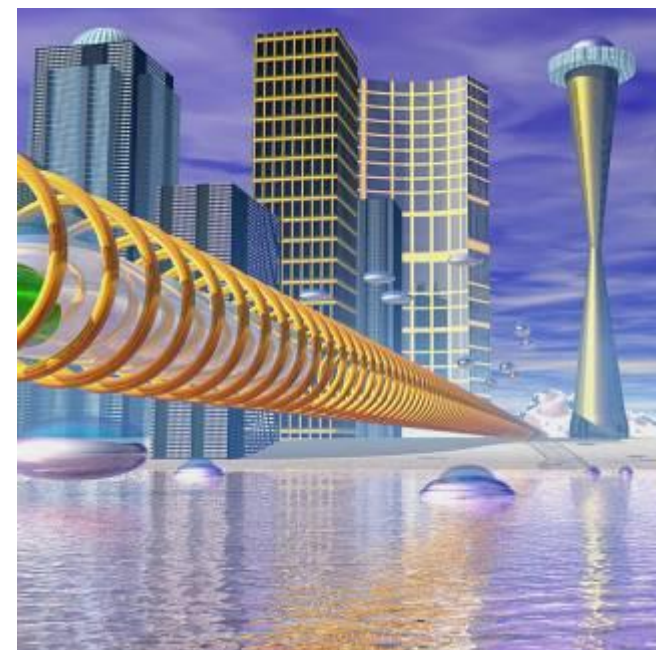
## Сберегательные банки

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**