

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКИ


Левина Ирина Викторовна,
зав. кафедрой Экономики и управления СЛИ,
кандидат экономических наук, доцент


Необходимость денег, их возникновение и сущность

- ◆ Деньги- экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления

Необходимость денег, их возникновение и сущность

◆ Предпосылки появления денег:

 Переход от натурального хозяйства к производству товаров и обмену товарами (общественное разделение труда)

 Имущественное обособление производителей товаров - собственников изготавливаемой продукции (появление частной собственности на средства производства)

Необходимость денег, их возникновение и сущность

Подходы к вопросу о возникновении денег:

- ◆ - рационалистический (субъективный);

Происхождение денег - результат соглашения между людьми об использовании денег в качестве инструмента обмена.

- ◆ - эволюционный (объективный).


Объективные причины происхождения денег: экономический рост, общественное разделение труда, выделение особого товара, движение стоимости, необходимость соблюдения эквивалентности обмена. Трудовая теория стоимости и нетрудовая теория стоимости (теория предельной полезности).

Необходимость денег, их возникновение и сущность

- ◆ 5 свойств, которые обязательно должны иметь деньги:
 - делимость,
 - узнаваемость
 - портативность,
 - долговременность,
 - стандартизированность

Демонетизация – процесс постепенной утраты золотом денежных функций в результате вытеснения его из обращения неразменными кредитными деньгами.

Виды денег

- ◆ Металлические (деньги товарные, полноценные)
 - ◆ Бумажные деньги
 - ◆ Кредитные деньги
- 
- A stylized, layered mountain range graphic in shades of teal and blue, located in the bottom right corner of the slide.

Уравнение обмена

$$MV=PQ,$$

где

- ◆ M- количество денег в обращении
- ◆ V- скорость обращения денег
- ◆ P- средний уровень цен товарных сделок
- ◆ Q- количество (объем) товарных сделок

Теории возникновения денег:

- металлическая (деньги- драгоценные металлы, сохранение золотого стандарта);
- номиналистическая(деньги- лишь условные знаки, отход от золотого стандарта);
- количественная (количество денег в обращении - первопричина пропорционального изменения уровня товарных цен и стоимости денег);
- кейнсианская (усиление роли денег в стимулировании спроса);
- монетаризм (стимулирование ограничения спроса по сравнению с предложением товаров).

Общие свойства денег

- 1) это своеобразный актив общества, т. е. нечто, имеющее собственную ценность;
- 2) это самый высоколиквидный актив;
- 3) имеют фиксированную номинальную стоимость;
- 4) всеобщность (законодательство и доверие населения к деньгам);
- 5) стандартизированность (взаимозаменяемость) ;
- 6) деньги должны быть делимыми
- 7) деньги должны отличаться транспортабельностью, узнаваемостью и пригодностью для хранения, не теряя при этом своей стоимости, а также должны обладать портативностью
- 8) защита от подделок

Функции денег

- ◆ Мера стоимости
- ◆ Средство обращения
- ◆ Средство платежа
- ◆ Средство накопления
- ◆ Мировые деньги

Особенности проявления роли денег при различных моделях экономики

- ◆ 1) воздействие на улучшение хозяйственной деятельности;
- ◆ 2) усиление заинтересованности различных звеньев хозяйства в развитии производства (за счет обоснованного ценообразования, стимулирующего рост объема продукции и снижение издержек на ее изготовление);
- ◆ 3) создание режима зависимости денежных расходов от поступлений денег, что повышает заинтересованность в увеличении денежных поступлений в результате роста производства и экономного использования ресурсов;
- ◆ 4) осуществление в процессе денежного оборота контроля за ценами, объемом и качеством поставляемой продукции, призванного способствовать более полному удовлетворению потребности.

Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

- ◆ Выпуск денег в оборот происходит постоянно.
- ◆ Безналичные деньги выпускаются в оборот, когда коммерческие банки предоставляют ссуду своим клиентам.
- ◆ Наличные деньги выпускаются в оборот, когда банки в процессе осуществления кассовых операций выдают их клиентам из своих операционных касс.

Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

- ◆ Эмиссия денег – это такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте.
- ◆ Существует эмиссия безналичных и наличных денег.
- ◆ Эмиссия безналичных денег производится системой коммерческих банков, эмиссия наличных денег – государственным центральным банком

Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

- ◆ Первична эмиссия безналичных денег- прежде чем наличные деньги появятся в обороте, они должны отражаться в виде записей на депозитных счетах коммерческих банков
- ◆ Главная цель эмиссии безналичных денег в оборот- удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах

Факторы, обуславливающие денежную эмиссию

- ◆ 1) Увеличение и расширение товарной массы, рост производства под влиянием увеличения числа субъектов рыночных отношений, активность и организованность производства и торговли, увеличивающие товарное предложение;
- ◆ 2) Рост цен, не связанный с изменением свойств и качества товаров и услуг: спекулятивные операции участников денежного оборота, неадекватная налоговая политика государства при отсутствии конкретных условий формирования цен, появление различного рода посредников, усиление влияния монопольных цен или криминальной среды;

Факторы, обуславливающие денежную эмиссию

- ◆ 3) Снижение скорости обращения денег: увеличение доли наличных денег в структуре денежной массы и сбережений населения, слабая организация производства и торговли, дефицит и неадекватность товарного предложения, общие и системные риски

Банковский мультипликатор

- ◆ При существовании двухуровневой банковской системы механизм эмиссии действует на основе банковского (кредитного, депозитного) мультипликатора
- ◆ Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. Банковский, кредитный и депозитный мультипликаторы характеризуют механизм мультипликации с разных позиций.

Банковский мультипликатор

- ◆ Банковский мультипликатор характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации (процесс мультипликации осуществляется коммерческими банками). Один коммерческий банк не может мультиплицировать деньги, их мультиплицирует система банков.
- ◆ Кредитный мультипликатор раскрывает двигатель процесса мультипликации, то, что мультипликация может осуществляться только в результате кредитования хозяйства.

Банковский мультипликатор

- ◆ Депозитный мультипликатор отражает объект мультипликации – деньги на депозитных счетах коммерческих банков.
- ◆ Необходимым условиям действия механизма мультипликации денег является наличие в стране двух- и более уровневой банковской системы, причем первый уровень – центральный банк управляет этим механизмом. Механизм банковского мультипликатора связан со свободным резервом. Свободные резервы коммерческих банков – это их ликвидные активы.

Банковский мультипликатор

- ◆ Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных банков. Величина свободного резерва отдельного банка:
- ◆ $S_p = K + ПР + ЦК \pm МБК - ОЦР - A_0$, где
- ◆ К- собственный капитал банка,
- ◆ ПР – привлеченные средства банка,
- ◆ ЦК – централизованный кредит,
- ◆ МБК – межбанковский кредит,
- ◆ ОЦР – отчисления в фонд обязательных резервов,
- ◆ A_0 – активы банка, которые уже размещены.

Эмиссия наличных денег

- ◆ Эмиссия наличных денег представляет собой их выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении.
- ◆ Монополия на эмиссию наличных денег принадлежит центральному банку государства
- ◆ Эмиссия наличных денег осуществляется децентрализованно. Она производится центральным банком и его расчетно-кассовыми центрами (РКЦ).

Эмиссия наличных денег

- ◆ Для эмиссии наличных денег в РКЦ открываются резервные фонды и оборотные кассы.
- ◆ В резервных фондах хранится запас денежных знаков, предназначенных для выпуска их в обращение, в случае увеличения потребности хозяйства данного региона в наличных деньгах. Эти денежные знаки не считаются деньгами, находящимися в обращении, поскольку они не совершают движения, являются резервом.

Эмиссия наличных денег

- ◆ В оборотную кассу РКЦ постоянно поступают наличные деньги от коммерческих банков, но и из нее постоянно выдаются наличные деньги.
- ◆ Деньги в оборотной кассе пребывают в постоянном движении; они считаются деньгами в обращении. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу превышает сумму выдач денег из нее, то деньги изымаются из нее. При этом они переводятся из оборотной кассы в резервный фонд.

Денежная масса

- ◆ Денежная масса — совокупность наличных денег, находящихся в обращении, остатков безналичных средств на счетах, которыми располагают физические, юридические лица и государство.
- ◆ Денежная база- совокупность обязательств Центрального банка

Агрегаты денежной массы

- ◆ M_0 - наличные деньги и чеки
- ◆ $M_1 = M_0 +$ средства на расчетных и текущих банковских счетах
- ◆ $M_2 = M_1 +$ срочные вклады
- ◆ $M_3 = M_2 +$ государственные ценные бумаги

- ◆ Изменение объема денежной массы- это результат влияния двух факторов:
- ◆ Изменение массы денег в обращении
- ◆ Изменение скорости их оборота

Денежный оборот

- ◆ Процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах.
- ◆ Обращаться могут только наличные деньги. Движение денежной единицы в безналичном обороте отражается в виде записей по счетам в банке

Денежный оборот

- ◆ Каналами движения наличных денег и денег безналичного оборота является оборот между:
- ◆ юридическими лицами;
- ◆ юридическими лицами и банками;
- ◆ юридическими лицами и государственными организациями;
- ◆ физическими лицами и государственными организациями;
- ◆ банками и населением;
- ◆ предприятиями и организациями и населением;
- ◆ физическими лицами.

Классификация денежного оборота

- ◆ 1. В зависимости от формы функционирующих в нем денег (безналичный и налично- денежный)
- ◆ 2. По экономическому признаку платежи бывают:
 - по товарным сделкам;
 - по нетоварным сделкам (платежи в государственный бюджет, налоги);
 - по ссудным операциям;
 - по страховым долгам;
 - по ценным бумагам.

Классификация денежного оборота

- ◆ 3. В зависимости от характера экономических отношений, которые обслуживает та или иная часть денежного оборота различают:
 - денежно-товарный оборот, который обслуживает расчетные отношения за товары и услуги и по нетоварным обязательствам юридических и физических лиц;
 - денежно-финансовый оборот, обслуживающий отношения по поводу формирования и распределения средств бюджета; покупка и продажа различных финансовых обязательств;

Классификация денежного оборота

- 📧 денежно-кредитный оборот, который обслуживает кредитные отношения в хозяйстве (выдачу и погашение кредитов);
- 📧 валютный оборот – оборот национальной валюты на мировом рынке, операции по купле-продаже иностранной валюты.

Классификация денежного оборота

- ◆ 4. В зависимости от субъектов отношений, участвующих в совокупном платежном обороте, различают:
 - оборот в пределах кредитных организаций (межфилиальный оборот);
 - оборот между банками (межбанковский оборот);
 - оборот между банками и клиентами (банковский оборот);
 - оборот между юридическими лицами;
 - оборот между юридическими и физическими лицами;
 - оборот между физическими лицами.

Сущность кредита

- ◆ Кредит выступает основой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития страны и предприятия
- ◆ Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (капитала)

Сущность кредита

- ◆ На базе неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые ускоряют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве.

Классификация форм кредита

По целям привлечения

- ◆ *для обеспечения воспроизводства внеоборотных активов;*
- ◆ *для пополнения оборотных активов*

По периоду привлечения

- ◆ *краткосрочный;*
- ◆ *среднесрочный;*
- ◆ *долгосрочный*

По источникам привлечения

- ◆ *из внешних источников;*
- ◆ *из внутренних источников*

По форме обеспечения

- ◆ *обеспеченные;*
- ◆ *обеспеченные поручительством или гарантией;*
- ◆ *обеспеченные залогом*

По форме привлечения

- ◆ *в денежной форме;*
- ◆ *в товарной форме;*
- ◆ *в форме оборудования (лизинг);*
- ◆ *в иных материальных и нематериальных формах*

Стадии движения кредита

- ◆ Размещение кредита
- ◆ Получение кредита заемщиком
- ◆ Использование кредита
- ◆ Высвобождение ресурсов
- ◆ Возврат временно позаимствованной стоимости
- ◆ Получение кредитором средств, размещенных в форме кредита

Функции кредита

- ◆ перераспределительная: свойственно перераспределение стоимости, может происходить по территориальному и отраслевому признакам;
- ◆ замещающая: замещение действительных денег кредитными операциями. Кредит как экономическое отношение побуждает к рациональному использованию выделенных ресурсов для возврата временно позаимствованной стоимости.

Формы кредита

В зависимости от того, кто в кредитной сделке является кредитором, выделяются следующие формы кредита:

- ◆ банковская,
- ◆ хозяйственная (коммерческая),
- ◆ государственная,
- ◆ международная,
- ◆ гражданская.

Особенности банковской формы кредита

- ◆ банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами.
- ◆ банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады
- ◆ банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.


Основные направления, в которых проявляется воздействие кредита

- ◆ - перераспределение материальных ресурсов в интересах развития производства и реализации продукции с помощью операций по предоставлению ссуд и привлечению средств юридических и физических лиц;
- ◆ - влияние на бесперебойность процессов воспроизводства путем предоставления ссуд, обеспечивающих устранение задержек в осуществлении таких процессов;
- ◆ - участие в расширении производства, в т.ч. с помощью выдачи заемных средств на увеличение основных фондов, выполнение лизинговых операций;

Основные направления, в которых проявляется воздействие кредита

- ◆ - экономное использование заемщиком как собственных, так и заемных средств, чему в немалой степени способствуют процессы предоставления заемных средств, а также взимание платы за пользование заемными средствами;
- ◆ - ускорение получения потребителями товаров, услуг и жилья (за счет предоставления заемных средств);
- ◆ - регулирование выпуска в обращение и изъятие из обращения наличных денег на основе применения кредита и обеспечение безналичного денежного оборота платежными средствами


Принципы кредита

- ◆ Платность
 - ◆ Срочность
 - ◆ Возвратность
 - ◆ Целевое назначение
 - ◆ Обеспеченность
- 

Условия кредитования

- ◆ соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;
- ◆ совпадение интересов обеих сторон сделки;
- ◆ наличие возможностей как у банка- кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;
- ◆ соблюдение принципов кредитования;
- ◆ возможность реализации залога и наличие гарантий;
- ◆ обеспечение коммерческих интересов банка;
- ◆ планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

Ипотечные кредиты

- ◆ Программа приобретения жилья на вторичном рынке жилья
 - ◆ Программа приобретения квартиры на стадии строительства
 - ◆ Программа рефинансирования ипотечного кредита
- 

Ссудный процент

- ◆ - плата за пользование кредитными ресурсами;
- ◆ - возникает на основе передачи средств во временное пользование одним лицом другому.

Функции ссудного процента

- ◆ • перераспределительная – через ссудный процент происходит перераспределение дохода физических и юридических лиц;
- ◆ • стимулирующая – необходимость уплаты процента побуждает заемщиков рационально, эффективно использовать как привлеченные (заемные), так и собственные средства;

Функции ссудного процента

- ◆ • регулирующая – ссудный процент влияет на спрос на деньги и денежное предложение, на поведение потребителей, структуру портфеля ценных бумаг, оказывает непосредственное воздействие на масштабы инвестиции, а через них на объем национального производства, цены и занятость. Именно это воздействие ссудного процента на важнейшие экономические процессы превращают его в один из основных инструментов государственного регулирования экономики.

Ссудный процент

- ◆ определяет соотношение собственных и заемных средств. Заемные средства будут привлекательны для хозяйствующего субъекта только в том случае, если плата за них не будет снижать общий уровень рентабельности;
- ◆ • позволяет сдерживать или расширять банковские ресурсы в соответствии с потребностями в кредите путем изменения ставки ссудного процента;
- ◆ • уравнивает спрос и предложение кредита;

Ссудный процент

- ◆ является тем звеном, которое связывает между собой денежный и реальный секторы экономики. Изменение денежного предложения или денежного спроса отражается на уровне ссудного процента, который, в свою очередь, влияет на планируемые инвестиции (при снижении ссудного процента инвестиции увеличиваются, при повышении — сокращаются);
- ◆ • используется центральными банками для регулирования массы денег в обращении;
- ◆ • влияет на межстрановое перераспределение ссудного капитала — кредит устремляется в те страны, где уровень процента выше, и т.д.

Уровень процента и факторы, его определяющие

◆ макроэкономические факторы:

- соотношение предложения свободных денежных средств (ссудного капитала) и спроса на заемные средства.
- масштаб производства (объем ВВП). С ростом масштабов производства увеличивается потребность в деньгах для покупки возросшего количества товаров и услуг. Деловой спрос на деньги возрастает, возрастает и ставка процента;

Уровень процента и факторы, его определяющие

- размер денежных накоплений. Рост денежных сбережений, увеличивая банковские ресурсы, удешевляет стоимость кредитов
- циклические колебания производства. В период подъема растет спрос на кредиты с целью приобретения реального капитала для расширения производства – ставки по кредитам повышаются; в период спада, затруднения с реализацией товаров спрос на деньги для оплаты долгов поставщикам растет, растут и процентные ставки; в период депрессии, затухания деловой активности – ставки достигают своего минимума;

Уровень процента и факторы, его определяющие

- состояние фондового рынка. Рост доходности ценных бумаг повлечет за собой сокращение банковских депозитов, что соответствующим образом отразится на процентных ставках;
- уровень налогообложения;
- государственное регулирование. Государство воздействует на процентные ставки, исходя из задач регулирования экономики, программ социально-экономического развития и политических целей;
- темп инфляции.

Ссудный процент

- ◆ **Номинальная процентная ставка (i)** – процентная ставка, исчисленная без учета инфляции.
- ◆ **Реальная процентная ставка (r)** – процентная ставка, очищенная от влияния инфляции. Реальная процентная ставка вычисляется как разница между номинальной процентной ставкой и уровнем инфляции (π):

$$r = i - \pi$$

Уровень процента и факторы, его определяющие

- ◆ На микроуровне на величину процентных ставок влияют:
 - учетная ставка (ставка рефинансирования) – ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком коммерческим банкам;
 - средняя процентная ставки по межбанковским кредитам.
 - структура кредитных ресурсов банка (чем выше доля привлеченных средств, тем выше процентная ставка);

Уровень процента и факторы, его определяющие

- срок кредита. Увеличение срока кредита повышает банковский риск непогашения кредита и неуплаты начисленных процентов, поэтому очевидно, что ставка по долгосрочным кредитам выше, чем по краткосрочным;
- величина кредита. Потери банка (кредитора) в случае неплатежеспособности крупного заемщика повышаются;
- обеспеченность кредита ;
- степень риска.

Ссудный процент

- ◆ Величина ссудного процента зависит не только от уровня процентной ставки, но и от способа начисления процентов.
- ◆ **Простые проценты.** Начисление процентов производится на первоначальный размер ссуженной стоимости. Этот способ используется, как правило, при краткосрочном кредитовании. Формула простого процента:

$$S = P (1 + ni), \text{ где}$$


S – наращенная сумма; P – первоначальная сумма (депозита или ссуды); n – срок ссуды; i – процентная ставка.

Ссудный процент

- ◆ **Сложные проценты.** Процент начисляется не только на исходную сумму, но и на процент, начисленный за предыдущий период. Процентный платеж в каждом расчетном периоде добавляется к капиталу предыдущего периода, а процентный платеж в последующем периоде начисляется уже на эту наращенную величину первоначального капитала. Формула сложного процента (используются для ссуд со сроком более года) :

$$S = P (1 + i) n$$

Преимущества ипотечных кредитов

- ◆ Процентная ставка фиксируется на весь срок кредитования
 - ◆ Рассматриваются различные формы подтверждения дохода
 - ◆ При расчете кредитоспособности учитывается доход близких родственников
 - ◆ Отсутствие ограничений по выбору жилой недвижимости
- 

Стандартная процедура получения ипотечного кредита (1)

- ◆ Предварительная квалификация (одобрение) заемщика. Заемщик получает всю необходимую информацию о кредиторе, условиях предоставления кредита.
- ◆ Оценка кредитором вероятности погашения ипотечного кредита и определение максимально возможной суммы ипотечного кредита, принятие решение о выдаче кредита или отказе.
- ◆ Подбор квартиры, соответствующей финансовым возможностям заемщика и требованиям кредитора. Заемщик вправе подобрать себе жилье как до обращения к кредитору, так и после.

Стандартная процедура получения ипотечного кредита (2)

- ◆ Оценка жилья – предмета ипотеки с целью определения его рыночной стоимости.
- ◆ Заключение договора купли – продажи между заемщиком и продавцом жилья и заключение кредитного договора между заемщиком и кредитором, приобретение жилья заемщиком и переход его в залог.
- ◆ Проведение расчетов с продавцом жилого помещения.
- ◆ Страхование предмета ипотеки, жизни заемщика, а также , по возможности, прав собственника на приобретаемое жилое помещение.

Валютная система-

- ◆ Государственно- правовая форма организации валютных отношений, регулируемая национальным законодательством или межгосударственным соглашением

Валютная система

Включает:

- Национальную валюту
- Условия ее конвертируемости
- Режим валютного паритета
- Режим валютного курса
- Наличие или отсутствие валютных ограничений
- Статус национальных органов, регулирующих валютные отношения

Мировая валютная система

- ◆ Преследует глобальные цели мирового сообщества и призвана обеспечить интересы стран-участниц, имеет особый механизм регулирования и функционирования

Мировая валютная система

1. Первая мировая валютная система основана на золотомонетном стандарте и юридически оформлена межгосударственным соглашением на Парижской конференции ведущих стран в 1867г.

Мировая валютная система

2. Вторая мировая валютная система оформлена соглашением стран на Генуэзской международной экономической конференции в 1922г. (валютный кризис в период первой мировой войны). Эта система основана на золотодевизном стандарте, статус резервной валюте не закреплен ни за одной из валют

Мировая валютная система

3. Бреттонвудская- оформлена в 1944г., базировалась на золото- девизном стандарте, впервые статус резервной валюты юридически закреплен за долларом и фунтом стерлингов. Устанавливались фиксированные золотые паритеты и курсы валют. Создание МВФ как органа межгосударственного валютного регулирования

Мировая валютная система

4. Ямайская - оформлена в 1978г. Соглашением стран-членов МВФ. Золото-девизный стандарт заменен стандартом СДР. Узаконена демонетизация золота (утрата им денежных функций). Можно выбрать любой режим валютного курса.

Мировая валютная система

Европейская валютная система- создана в 1979г. в Западной Европе. Причина формирования- развитие западноевропейской экономической и валютной интеграции. Цель- стимулирование интеграционных процессов, создание европейского политического, экономического и валютного союза- Европейского союза

Мировая валютная система

Отличия от Ямайской системы:

- вместо СДР введен стандарт ЭКЮ
- возобновлены операции с золотом
- режим совместного плавления курсов валют стран- членов ЕВС
- создание собственного органа межгосударственного валютного регулирования- Европейский центральный банк

Платежный баланс страны

-балансовый счет международных операций страны в форме соотношения валютных поступлений из-за границы и платежей, произведенных данной страной другим странам.

Платежный баланс страны

Структура:

1. Баланс текущих операций:

- торговый баланс (экспорт и импорт);

- баланс услуг и некоммерческих платежей - баланс «невидимых» операций.

2. Баланс движения капиталов и кредитов

Центральный банк

- ◆ Является регулирующим звеном в банковской системе, деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам; развитием и укреплением банковской системы страны и обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов

Развитие банковского дела в России

- ◆ В истории банков в России можно выделить несколько этапов:
 - с середины 18 века до 1860г.- период создания и функционирования государственных (казенных) банков;
 - 1860- 1917г- период развития и совершенствования частных коммерческих банков;
 - 1917- 1991г.- период формирования и функционирования банковской системы плановой экономики
 - С 1991г.- по настоящее время- формирование и развитие современной рыночной банковской системы

Правовая основа деятельности российских банков

Первый блок — общегосударственное и общегражданское законодательство Российской Федерации, в отдельных статьях определяющее те или иные стороны деятельности банков (Конституция РФ и Гражданский Кодекс РФ, а также отдельные законы, в отдельных статьях и положениях касающиеся деятельности банковских учреждений, и порядок проведения отдельных видов банковских операций (ФЗ «Об ипотеке», ФЗ «О рынке ценных бумаг», ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.).

Правовая основа деятельности российских банков

- ◆ Второй блок представляет собой собственно специальное банковское законодательство, определяющее статус, цели деятельности, функции банков, порядок взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, основные положения правил проведения банковских операций (Федеральные законы :«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; «О банках и банковской деятельности»; «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Правовая основа деятельности российских банков

Третий блок - международные законы, соглашения, правила и обычаи, к которым относятся:

- Женевская вексельная конвенция («Единообразный закон о векселе») 1930 г.; Женевская чековая конвенция 1931 г.;
- Оттавские конвенции о международном финансовом лизинге и о международном факторинге 1988 г.;
- международные Базельские соглашения о стандартах банковской деятельности («Базель-1» 1988 г., «Базель-2» 2002 г., «Базель-3» 2010 г.);

Кредитная система

1. Банковская система:

- эмиссионный банк (ЦБ)

- коммерческие банки (ипотечные, биржевые, инвестиционные, инновационные)

2. Парабанковская система:

- Специализированные кредитно-финансовые институты (лизинговые, факторинговые, страховые, инвестиционные, финансовые, ломбарды, кредитные товарищества и союзы, общества взаимного кредитования, ПФ)

- Почтово-сберегательные учреждения

Центральный банк РФ: статус, функции, цели и политика

Статус Центрального банка РФ определяется Федеральным законом «О Центральном банке (Банке России)». Банк России является:

- главным банком государства;
- единственным эмиссионным центром наличных денег национальной валюты — рубля;
- независимым от распорядительных и исполнительных органов власти РФ;
- подотчетен только Государственной Думе Федерального Собрания;

Основные цели деятельности Центрального банка РФ

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Основные функции Банка России

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила расчетов на территории РФ;

Основные функции Банка России

- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- регистрирует кредитные организации, выдает лицензии кредитным организациям на осуществление банковских операций, приостанавливает их действия и отзывает их;

Основные функции Банка России

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитных организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законами РФ;

Основные функции Банка России

- ◆ — определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- ◆ — устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- ◆ — устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- ◆ — принимает участие в разработке платежного баланса РФ и организует его составление;

Основные функции Банка России

- ◆ - устанавливает правила и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу приостановления и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;
- ◆ - проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

Банк России

исходя из его статуса, задач и функций, определенных законом, разрабатывает и осуществляет:

- денежно-кредитную политику (совместно с Правительством РФ);
- валютную политику;
- банковскую политику;
- процентную политику.

Денежно-кредитная политика

- ◆ комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Правительством России совместно с Банком России в целях регулирования деловой активности путем планируемого воздействия на состояние кредита и денежного обращения.
- ◆ позволяет регулировать темпы экономического роста, смягчать циклические колебания, сдерживать инфляцию, достигать сбалансированности внешнеэкономических связей

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики :

1. Политика обязательных резервов

2. Рефинансирование банков

3. Депозитная политика

4. Процентная политика

5. Операции на открытом рынке

1. Политика обязательных резервов

- ◆ Используется для регулирования общей ликвидности банковской системы и контроля денежных агрегатов;
- ◆ Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.
- ◆ Банк России воздействует на объем и структуру привлеченных кредитными организациями ресурсов, и напрямую влияет на их кредитную политику.

2. Рефинансирование банков

- ◆ Это кредитование Банком России кредитных организаций для пополнения их ликвидности и расширения ресурсной базы.
- ◆ Система обеспечивает оперативное проведение платежей кредитных организаций; регулирование ликвидности банков; расширение денежного предложения.

3. Депозитная политика

- ◆ Регулирует движение потоков денежных средств между коммерческими банками и ЦБ, оказывая влияние на состояние резервов кредитных институтов.
- ◆ Ее цель- изъятие излишней ликвидности банковской системы путем привлечения на депозитные счета в БР свободных денежных средств КБ.

4.Процентная политика

- ◆ Используется для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления национальной валюты.
- ◆ Процентные ставки Банка России- это минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции.
- ◆ Устанавливаемые коммерческими банками процентные ставки по кредитам реально определяются стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем прочих расходов банка, кредитных рисков, планируемой нормой прибыли, к достижению которой стремится КБ.

5. Операции на открытом рынке

- ◆ Заключаются в покупке или продаже ЦБ РФ ценных бумаг.
- ◆ Используются для сокращения или увеличения депозитной базы коммерческих банков, воздействия на уровень рыночных процентных ставок, регулирования курса государственных ценных бумаг.
- ◆ Основной объем таких операций проводится на вторичном рынке ценных бумаг. Объектом операций выступают рыночные ценные бумаги: государственные долговые обязательства, бумаги крупнейших национальных корпораций и банков.

Эффективность реализации денежно-кредитной политики

- ◆ Управление ликвидностью банковского сектора
- ◆ Развитие рыночной инфраструктуры
- ◆ Управление финансовым рынком и платежной системой

Кредитная организация

— юридическое лицо, которое для увеличения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности».

Банк

— кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО)

— кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности», которые однако, в совокупности не составляют перечень банковских операций, необходимый для статуса банка.

Иностранный банк

- банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Функции коммерческих банков

- ◆ Эмиссионная функция- проистекает из специфики финансового посредничества банков, при котором они являются одновременно депозитными и кредитными институтами.
- ◆ Благодаря депозитным и кредитным операциям, банки выступают «производителями денег», выпуская в оборот кредитные деньги и другие платежные средства обращения (безналичные деньги, векселя, чеки, пластиковые карточки).

Функции коммерческих банков

- ◆ **Аккумуляция денежных ресурсов**

В результате формирования уставного капитала, привлечения средств населения во вклады и заимствований на финансовом рынке (депозитные операции), способность аккумуляции денежных ресурсов банками повышается, что расширяет их возможности для реализации других функций

Функции коммерческих банков

- ◆ **Концентрация финансовых ресурсов.** Эта функция осуществляется в процессе роста банков, захвата новых рынков банковских услуг, слияний и поглощений банковских учреждений.

Для современной экономики процесс концентрации капитала необходим, поскольку открывает возможности для финансирования крупных и крупнейших проектов, финансирования государственных бюджетов и социальных программ государства (на возвратной основе).

Функции коммерческих банков

◆ Расчетно-платежная функция.

Проистекает из того, что безналичные деньги не могут существовать вне банковской системы.

Чем лучше банки реализуют эту функцию, тем быстрее в народном хозяйстве осуществляется экономический оборот, повышается эффективность экономики в целом.

Функции коммерческих банков

◆ Кредитование.

В результате этой функции банки осуществляют финансирование предприятий, населения и государственных органов на возвратной основе, перераспределяя денежные средства от их владельцев тем, кто нуждается в дополнительных денежных ресурсах, т.е. с помощью банковского кредита расширяется финансовая основа экономики.

Функции коммерческих банков

- ◆ **Сберегательная функция.**

Коммерческие банки как финансовые посредники аккумулируют временно свободные денежные средства населения, опосредованно выполняя ряд социальных функций

Функции коммерческих банков

- ◆ **Инвестиционная функция.**

Банки как крупнейшие аккумуляторы денежных средств осуществляют кредитование, прямые вложения в основной капитал предприятий, а также осуществляют портфельные инвестиции (в ценные бумаги), преобразуя тем самым временно свободные денежные средства населения и корпораций в инвестиционные ресурсы.

Классификация банков

- ◆ 1. По форме собственности: государственные; частные; смешанные
- ◆ 2. По участию иностранного капитала: уставной капитал формируется из средств резидентов («национальные» банки); из средств резидентов и нерезидентов («совместные» банки); только из средств нерезидентов («иностранные» банки);
- ◆ 3. По размеру: крупные, средние, мелкие
- ◆ 4. По наличию филиалов: бесфилиальные; с филиальной сетью;

Классификация банков

- ◆ 5. По специализации и характеру деятельности:
универсальные; специализированные;
инвестиционные; кредитные; сберегательные;
трастовые и др.
- ◆ 6. По территориальным масштабам деятельности:
региональные; национальные (на территории
одного государства); транснациональные,
действующие на территории нескольких
государств.

Банковские операции

По признаку финансового посредничества делятся на два класса: пассивные и активные

- ◆ Пассивные операции- аккумулятивное (привлечение) денежных средств, формируют пассивы банка по источникам денежных средств
- ◆ Активные операции- размещение денежных средств по направлениям и объектам вложений, формируют активы банка
- ◆ Посреднические (комиссионные)- расчетно-кассовое обслуживание клиентов; лизинговые; факторинговые; трастовые; валютные; операции с ценными бумагами; депозитарные услуги.

Состав банковских пассивов

- ◆ 1) собственный капитал (уставный фонд, резервный фонд, другие фонды, нераспределенная прибыль);
- ◆ 2) средства клиентов на расчетных счетах;
- ◆ 3) заемные средства (полученные межбанковские кредиты, продажа долговых ценных бумаг, вклады физических лиц «до востребования», депозитные (срочные) вклады юридических и физических лиц, кредиты ЦБ РФ).

Состав банковских активов

- ◆ остатки денежных средств на корреспондентских счетах и остаток наличности в кассе банка;
- ◆ обязательные резервы в ЦБ РФ («резервные требования»);
- ◆ иностранная валюта;
- ◆ кредиты выданные;
- ◆ вложения в ценные бумаги;
- ◆ инвестиции в уставной капитал других предприятий;
- ◆ вложения в драгоценные металлы и камни;
- ◆ вложения в недвижимость;
- ◆ материально-техническая база банка;

Активы банка обладают следующими свойствами

- ◆ ликвидность — способность быстро превращаться в деньги без потери рыночной стоимости;
- ◆ рисковость (надежность) — способность актива к возврату без потери своей номинальной суммы;
- ◆ доходность — способность актива приносить доход;
- ◆ срочность

Виды банковских лицензий

- ◆ Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие лицензии:
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физ. лиц);
 - лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (возможность выдачи лицензии рассматривается ЦБ РФ одновременно с документами на предоставление валютной лицензии.

Виды банковских лицензий

- лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, может быть выдана по истечении двух лет, с даты государственной регистрации кредитной организации.
- лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, может быть выдана по истечении двух лет, с даты гос. регистрации кредитной организации;
- Генеральная лицензия, может быть выдана банку, имеющему лицензии на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Виды дохода от банковских операций и услуг

- ◆ 1. **Процентный**- Кредитование; Вложения в «процентные» ценные бумаги (облигации, векселя и т.п.); Факторинг; Учет векселей.
- ◆ 2. **Курсовой** - Перепродажа ценных бумаг (акций, облигаций и др.); Перепродажа драгоценных металлов и камней; Операции с валютой.

Виды дохода от банковских операций и услуг

- ◆ **3. Комиссионный** - расчетные и кассовые операции; Инкассация денежных сумм, векселей, расчетно-платежных документов; Оформление аккредитивов, чеков, других платежных документов; Выдача банковских гарантий и поручительств; Брокерское обслуживание клиентов на финансовом рынке; Информационные, консалтинговые и юридические услуги; Экспертиза договоров, проектов и документов; Бухгалтерские услуги (для предприятий малого бизнеса) при факторинговом обслуживании; Хранение ценностей.

Виды дохода от банковских операций и услуг

- ◆ 4. Дивидендный - Долгосрочные вложения в акции и паи предприятий.
- ◆ 5. Арендный - Лизинговые операции; Сдача в аренду сейфов, помещений
- ◆ 6. Эмиссионный - Первичное размещение своих акций по цене выше номинальной стоимости

Риск

- ◆ неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, представленная в стоимостном выражении.

Три вида портфельных рисков:

- ◆ **Кредитный риск-** риск неплатежа по банковскому кредиту или ценной бумаге, связан с качеством портфеля ссуд (риски концентрации, страновой риск, риск кредитования тесно связанных сторон и отраслевой риск)
- ◆ **Риск ликвидности-** связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь
- ◆ **Риск изменения процентных ставок** связан с нестабильностью процентных ставок, их скачкообразными изменениями в результате развития инфляционных процессов, дерегулирования.

Управление кредитными рисками

Факторы, повышающие кредитный риск:

- ◆ значительный размер сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей;
- ◆ либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и должного санкционирования);
- ◆ неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;
- ◆ нестабильная экономическая и политическая ситуация.

Управление кредитными рисками

Факторы, снижающие кредитный риск:

- ◆ консервативная политика управления кредитованием;
- ◆ скурпулезная процедура утверждения каждого кредита;
- ◆ установление максимального размера риска на одного заемщика;
- ◆ систематическое наблюдение и контроль за рисками со стороны руководства;
- ◆ эффективное обеспечение или страхование кредитов.

Регламент по политике и процедуре кредитования (1)

- ◆ стратегия кредитования (типы кредитов и клиентов, особенности подхода банка к рискам и определению цены кредита)
- ◆ задачи управления кредитным портфелем (максимальная концентрация риска по отраслям промышленности и по клиентам, целевой уровень доходности)
- ◆ минимальные критерии для кредитования (прочность финансового положения, источники погашения задолженности, ставки процента (комиссионных))
- ◆ обеспечение кредита (предпочитаемые банком виды активов, уровни величины обеспечения по видам кредитов)

Регламент по политике и процедуре кредитования (2)

- ◆ санкционирование (определение функций Кредитного комитета, пределы полномочий по операциям);
- ◆ надзор (порядок проведения регулярных проверок документации, обеспечения и кредитоспособности заемщиков);
- ◆ классификация кредитов (по их качеству);
- ◆ политика резервов по сомнительным долгам;
- ◆ гарантии и поручительства, которые берет на себя банк.

Маркетинг в банках

- ◆ сочетание конкретных технических приемов с проведением целенаправленной социальной политики и внедрением нового мышления на принципе «все для клиента».
- ◆ современное мышление банковского служащего основывается на принципах: терпимость, выдержка, способность выслушивать клиента до конца, простота и доступность для клиента принимаемых решений и рекомендаций, творческий подход к делу, глубокое освоение методологии изучения рынка.

Направления деятельности по развитию банковских услуг

- ◆ 1. Связано с качественным совершенствованием уже существующих видов операций и услуг.
- ◆ 2. Поиск и развитие принципиально новых, ранее не проводившихся операций для клиентов.

Маркетинг в банковской сфере включает:

- ◆ -выявление существующих и потенциальных рынков для предоставления услуг;
- ◆ -выбор сфер наиболее выгодного предложения банковских услуг о определение соответствующих потребностей клиентов;
- ◆ -установление кратко- и долгосрочных целей развития существующих и создание новых видов услуг.

Основные принципы маркетинга в банках

- ◆ 1. Направленность действий всех банковских работников на достижение конкретных рыночных целей.
- ◆ 2. Комплексность процесса функционирования маркетинга (планирование, анализ, регулирование и контроль).
- ◆ 3. Единство перспективного и текущего планирования маркетинга.
- ◆ 4. Контроль за принимаемыми маркетинговыми решениями в качестве основы их практического воплощения.

Основные задачи маркетинга в банке

- ◆ 1. Обеспечение рентабельной работы банка в постоянно изменяющихся условиях денежного рынка.
- ◆ 2. Гарантирование ликвидности банка в целях соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков, поддержания общественного имиджа банка.
- ◆ 3. Максимальное удовлетворение запросов клиентов по объему, структуре и качеству услуг, оказываемых банком. Это создает условия для устойчивости деловых отношений.
- ◆ 4. Комплексное решение коммерческих, организационных и социальных проблем коллектива банка

Банковский маркетинг (1)

- ◆ Активный (прямой) маркетинг: активная реклама, опрос широких групп населения, личное общение с потенциальным клиентом, создание «фокус-групп» (нацеленных на выяснение пожеланий клиентов и проводимых по определенной проблематике)
- ◆ Пассивный- опубликование в прессе информации о деятельности и положении банка, выгодах клиентам от его конкретных услуг

Банковский маркетинг (2)

- ◆ **Телемаркетинг**- сайты банков, форумы, вопросы сотрудникам.
- ◆ Два типа маркетинговой стратегии:
 - **от продукта** (выбирается вид услуг и исследуется кто нуждается в ней);
 - **метод перехлестной продажи**- когда при совершении какой-либо операции работники банка предлагают клиенту новые или дополнительные услуги.

Банковский менеджмент-

- ◆ Управление деятельностью банка по различным направлениям: управление депозитными, ссудными, расчетно-кассовыми операциями, управление ликвидностью, доходностью банка, рисками в его деятельности, персоналом.

Центральный банк

- ◆ В РФ сформирована двухуровневая банковская система.
- ◆ 5 задач ЦБ:
 - быть эмиссионным центром страны
 - быть банком банков
 - быть банкиром правительства
 - быть главным расчетным центром страны
 - быть органом регулирования экономики денежно-кредитными методами

Центральный банк

- ◆ Функции:
 - регулирующая
 - контролирующая
 - Информационно-исследовательская

ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке
России)- 26.04.1995г.

Денежно-кредитная политика

- ◆ комплекс взаимосвязанных мероприятий, предпринимаемых Правительством России совместно с Банком России в целях регулирования деловой активности путем планируемого воздействия на состояние кредита и денежного обращения.
- ◆ позволяет регулировать темпы экономического роста, смягчать циклические колебания, сдерживать инфляцию, достигать

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики :

1. Политика обязательных резервов

2. Рефинансирование банков

3. Депозитная политика

4. Процентная политика

5. Операции на открытом рынке


Режим инфляционного таргетирования

- ◆ приоритет цели по снижению инфляции над другими целями;
- ◆ среднесрочный характер ее установления;
- ◆ процентная ставка- главный инструмент денежно- кредитной политики

Основные задачи деятельности Банка России

- ◆ увеличение открытости и прозрачности своих действий;
- ◆ повышение степени доверия общества к проводимой политике

Эффективность реализации денежно-кредитной политики

- ◆ Управление ликвидностью банковского сектора
 - ◆ Развитие рыночной инфраструктуры
 - ◆ Управление финансовым рынком и платежной системой
- 
- A stylized, layered mountain range graphic in shades of teal and blue, located at the bottom right of the slide.

Кредитная организация (Коммерческий Банк) -

юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет исключительное право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом:

- ◆ привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- ◆ размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- ◆ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основные тенденции развития коммерческих банков

- ◆ 1. Развитие крупных универсальных банков и их филиальных сетей
- ◆ 2. Добровольная специализация устойчивых средних банков на определенных клиентских сегментах и банковских продуктах.
- ◆ 3. Укрепят свое положение на рынке банки со стабильным капиталом, устойчивой клиентской базой, хорошими системами риск-менеджмента, внутреннего контроля, финансового и стратегического планирования
- ◆ 4. Накопление кредитных рисков в банковском секторе потребует совершенствования риск - менеджмента.
- ◆ 5. Несколько увеличится участие иностранных банков в капиталах российских кредитных организаций.

Приоритетные вопросы перед Банком России (1)

- ◆ 1. Контроль за эффективностью функционирования системы страхования вкладов граждан в банках РФ.
- ◆ 2. Расширение в целях эффективного надзора понятия «связанные заемщики» за счет внедрения экономических критериев связанности в дополнение к существующим юридическим критериям.
- ◆ 3. Развитие нормативной базы, регулирующей процедуры слияний и присоединений, направленное на снятие излишних административных процедур, оптимизацию процессов консолидации при должном уровне защиты прав кредиторов и вкладчиков.

Приоритетные вопросы перед Банком России (2)

- ◆ 4. Обеспечение функционирования Центрального каталога кредитных историй, осуществляющего сбор и хранение титульных частей всех кредитных историй, которые собирают бюро кредитных историй на территории РФ.
- ◆ 5. Выявление ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций (банковских групп), стабильности банковской системы.
- ◆ 6. Проведение работ по подготовке к внедрению международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций

Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы Российской Федерации (1)

1. Участие в подготовке изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части:

- ◆ выравнивания условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок банковских услуг;
- ◆ повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, совершенствования регулирования вопросов концентрации услуг при слияниях, присоединениях, преобразованиях кредитных организаций.

Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы Российской Федерации (2)

2. Участие в подготовке изменений и дополнений в российское законодательство (Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), предусматривающих, в частности, определение оснований для расторжения по инициативе кредитной организации договора банковского счета (вклада).

Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы Российской Федерации (3)

3. Участие в подготовке проектов федеральных законов, направленных на:

- ◆ совершенствование нормативной базы по вопросам регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами, а также с экономически связанными между собой заемщиками;
- ◆ развитие процессов секьюритизации банковских активов.

Функции кредитного отдела (1)

- ◆ оформление кредитных договоров и подготовка распоряжений операционному управлению по выдаче или погашению ссуд;
- ◆ контроль за своевременным погашением основного долга и причитающихся процентов;
- ◆ оформление дополнительных соглашений об изменении условий кредитования (о пролонгации кредитов, об изменении процентной ставки);
- ◆ систематический анализ финансового положения заемщика;

Функции кредитного отдела (2)

- ◆ выработка мер по досрочному взысканию ссудной задолженности;
- ◆ ежемесячное предоставление отчетности о состоянии кредитного портфеля и уплаченных процентах;
- ◆ подготовка рекомендаций по оптимизации структуры кредитных вложений, внедрение новых форм и методов кредитования клиентов.

Отдел контроля за обеспеченностью кредитов:

- ◆ оформление договоров залога и залоговых обязательств;
- ◆ осуществление контроля за состоянием ценностей, принятых в залог;
- ◆ проведение мероприятий по возврату длительной просроченной задолженности;
- ◆ подготовка предложений по списанию безнадежных долгов;
- ◆ совершенствование механизма погашения просроченных ссуд

Кредитный Комитет создан для:

- ◆ повышения уровня и улучшения качества управленческих решений;
- ◆ определения стратегии в сфере кредитных операций;
- ◆ координации в реализации кредитной политики и принятия решений по принципиальным вопросам;
- ◆ определения стратегических и тактических задач развития кредитных операций;

Кредитный комитет

- ◆ рассматривает основные нормативно-методические документы по ведению и учету кредитных операций;
- ◆ принимает решение о предоставлении крупных кредитов;
- ◆ устанавливает уровень процентной ставки по кредитным операциям.

Условия кредитования

- ◆ соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;
- ◆ совпадение интересов обеих сторон сделки;
- ◆ наличие возможностей как у банка- кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;
- ◆ соблюдение принципов кредитования;
- ◆ возможность реализации залога и наличие гарантий;
- ◆ обеспечение коммерческих интересов банка;
- ◆ планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

Три вида портфельных рисков:

- ◆ Кредитный риск- риск неплатежа по банковскому кредиту или ценной бумаге, связан с качеством портфеля ссуд (риски концентрации, страновой риск, риск кредитования тесносвязанных сторон и отраслевой риск)
- ◆ Риск ликвидности- связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь
- ◆ Риск изменения процентных ставок связан с нестабильностью процентных ставок, их скачкообразными изменениями в результате развития инфляционных процессов, дерегулирования.

Управление кредитными рисками

Факторы, повышающие кредитный риск:

- ◆ значительный размер сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей;
- ◆ либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и должного санкционирования);
- ◆ неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;
- ◆ нестабильная экономическая и политическая ситуация.

Управление кредитными рисками

Факторы, снижающие кредитный риск:

- ◆ консервативная политика управления кредитованием;
- ◆ скупуплезная процедура утверждения каждого кредита;
- ◆ установление максимального размера риска на одного заемщика;
- ◆ систематическое наблюдение и контроль за рисками со стороны руководства;
- ◆ эффективное обеспечение или страхование кредитов.

Регламент по политике и процедуре кредитования (1)

- ◆ стратегия кредитования (типы кредитов и клиентов, особенности подхода банка к рискам и определению цены кредита)
- ◆ задачи управления кредитным портфелем (максимальная концентрация риска по отраслям промышленности и по клиентам, целевой уровень доходности)
- ◆ минимальные критерии для кредитования (прочность финансового положения, источники погашения задолженности, ставки процента (комиссионных))
- ◆ обеспечение кредита (предпочитаемые банком виды активов, уровни величины обеспечения по видам кредитов)

Регламент по политике и процедуре кредитования (2)

- ◆ санкционирование (определение функций Кредитного комитета, пределы полномочий по операциям);
- ◆ надзор (порядок проведения регулярных проверок документации, обеспечения и кредитоспособности заемщиков);
- ◆ классификация кредитов (по их качеству);
- ◆ политика резервов по сомнительным долгам;
- ◆ гарантии и поручительства, которые берет на себя банк.

Как работают бюро кредитных историй

- ◆ 1. Заемщик обращается в банк за кредитом. Банк запрашивает у него письменное разрешение на получение его кредитной истории из Бюро кредитных историй (БКИ).
- ◆ 2. Банк делает запрос в БКИ.
- ◆ 3. БКИ запрашивает титульную часть кредитной истории в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ).
- ◆ 4. ЦККИ передает отчет, содержащий идентифицирующую информацию, указанную в запросе, и содержательную (регистрационный номер БКИ, наименование и адрес БКИ, в котором хранится полная кредитная история клиента).
- ◆ 5. БКИ предоставляет консолидированную кредитную историю заемщика банку.
- ◆ 6. Банк на основании полученного единого кредитного отчета принимает решение и либо представляет клиенту кредит, либо отказывает ему.

Новые направления управления рисками

- ◆ Скоринговая система для централизации управленческих решений, оптимизации бизнес-процессов, снижения уровня кредитных и операционных рисков. Решение о предоставлении кредита принимается с учетом вероятности возврата кредита, позволяет снизить себестоимость процесса, а также повысить качество кредитного портфеля банка.
- ◆ Действие ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Федеральная служба финансового мониторинга
- ◆ Финансовый контроль (служба внутреннего контроля). Положение БР «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Базельский комитет по банковскому надзору
- ◆ Казначейство управляет ресурсными рисками, оценивает спрос и предложение денежных ресурсов по всей системе, осуществляет трансфертное ценообразование, его основная задача состоит в эффективном распределении капитала.

Маркетинг в банках

- ◆ сочетание конкретных технических приемов с проведением целенаправленной социальной политики и внедрением нового мышления на принципе «все для клиента».
- ◆ современное мышление банковского служащего основывается на принципах: терпимость, выдержка, способность выслушивать клиента до конца, простота и доступность для клиента принимаемых решений и рекомендаций, творческий подход к делу, глубокое освоение методологии изучения рынка.

Направления деятельности по развитию банковских услуг

- ◆ 1. Связано с качественным совершенствованием уже существующих видов операций и услуг.
- ◆ 2. Поиск и развитие принципиально новых, ранее не проводившихся операций для клиентов.

Маркетинг в банковской сфере включает:

- ◆ -выявление существующих и потенциальных рынков для предоставления услуг;
- ◆ -выбор сфер наиболее выгодного предложения банковских услуг о определение соответствующих потребностей клиентов;
- ◆ -установление кратко- и долгосрочных целей развития существующих и создание новых видов услуг.

Основные принципы маркетинга в банках (1)

- ◆ 1. Направленность действий всех банковских работников на достижение конкретных рыночных целей.
- ◆ 2. Комплексность процесса функционирования маркетинга (планирование, анализ, регулирование и контроль).
- ◆ 3. Единство перспективного и текущего планирования маркетинга.
- ◆ 4. Контроль за принимаемыми маркетинговыми решениями в качестве основы их практического воплощения.

Основные принципы маркетинга в банках (2)

- ◆ 5. Разностороннее и масштабное стимулирование творческой активности и инициативы каждого работника банка.
- ◆ 6. Обеспечение заинтересованности работников в постоянном повышении своей квалификации.
- ◆ 7. Создание благоприятного психологического климата в коллективе банка

Основные задачи маркетинга в банке

- ◆ 1. Обеспечение рентабельной работы банка в постоянно изменяющихся условиях денежного рынка.
- ◆ 2. Гарантирование ликвидности банка в целях соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков, поддержания общественного имиджа банка.
- ◆ 3. Максимальное удовлетворение запросов клиентов по объему, структуре и качеству услуг, оказываемых банком. Это создает условия для устойчивости деловых отношений.
- ◆ 4. Комплексное решение коммерческих, организационных и социальных проблем коллектива банка

Банковский маркетинг (1)

- ◆ Активный (прямой) маркетинг: активная реклама, опрос широких групп населения, личное общение с потенциальным клиентом, создание «фокус-групп» (нацеленных на выяснение пожеланий клиентов и проводимых по определенной проблематике)
- ◆ Пассивный- опубликование в прессе информации о деятельности и положении банка, выгодах клиентам от его конкретных услуг

Банковский маркетинг (2)

- ◆ Телемаркетинг- сайты банков, форумы, вопросы сотрудникам.
- ◆ Два типа маркетинговой стратегии:
 - **от продукта** (выбирается вид услуг и исследуется кто нуждается в ней);
 - **метод перехлестной продажи**- когда при совершении какой-либо операции работники банка предлагают клиенту новые или дополнительные услуги.

Банковский менеджмент-

- ◆ Управление деятельностью банка по различным направлениям: управление депозитными, ссудными, расчетно- кассовыми операциями, управление ликвидностью, доходностью банка, рисками в его деятельности, персоналом.

Банковские услуги

- ◆ **Доверительные (трастовые) услуги** могут быть связаны с ценными бумагами, депозитными операциями и управлением имуществом.

Разновидностью являются- обслуживание облигационного займа, размещение акций, агентские функции по передаче собственности на акцию и облигацию, хранение ценных бумаг.

Банковские услуги

- ◆ **Консультационные услуги**- по вопросам повышения кредитоспособности клиента, предложению методики разработки условий лизинговых операций и инновационного кредитования, приемлемых вариантов кредитования и расчетов в конкретных экономических ситуациях, составления отчетности.

Выбор выгодного помещения средств, наиболее рациональным управлением ликвидными ресурсами предприятия, финансовым планированием, оценкой риска и прибыльности отдельных операций, комбинированием поступлений и платежей

Пластиковые карты(1)

VISA Electron. Простота и удобство. Самая популярная карта в России.

Все операции проходят электронную авторизацию, которая подтверждает наличие достаточных денежных средств на счету держателя карты.

Карты VISA Electron ориентированы на молодежь, студентов и клиентов, не имеющих истории сотрудничества с банком, а также выплату заработной платы.

Пластиковые карты(2)

VISA Classic. Комфорт и надежность, ставшие классикой.

Карта VISA Classic является универсальным инструментом, гарантирует удобство в использовании и финансовую гибкость.

Карта принимается во всем мире в любых точках, обозначенных логотипом VISA, включая банкоматы, реальные и виртуальные магазины, предлагающие товары и услуги по почте, телефону и интернету. При помощи этой карты держатель может также бронировать номера в гостиницах и арендовать автомобили.

Карта VISA Classic пользуется заслуженной популярностью у представителей среднего класса.

Пластиковые карты(3)

VISA Gold. Респектабельность и особые возможности. Карта VISA Gold является вариантом карты VISA Classic с расширенными возможностями. Карту VISA Gold можно использовать для снятия наличных и совершения покупок в любом торговом и сервисном предприятии с логотипом VISA, включая бронирование номеров в гостиницах и аренду автомобилей.

На карту VISA Gold нанесен логотип Международной дисконтной программы COUNTDOWN, что позволяет держателю карты получать скидки от 3 до 50 % на самые разные товары и услуги более чем в 75 тысячах торгово-сервисных предприятий, расположенных в 33 странах мира.

Карта VISA Gold особенно привлекательны для людей, часто совершающих деловые и личные поездки. Держателю VISA Gold гарантированы комфорт и особое внимание при обслуживании.

Держатели карт VISA Classic и VISA Gold могут выпустить дополнительные карты членам своих семей.

Пластиковые карты (4)

VISA Business. Контроль и практичность.

Карта VISA Business предназначена для осуществления сотрудниками компаний транспортных, представительских и других расходов, связанных с основной деятельностью предприятия.

Карта может использоваться для оплаты авиабилетов, гостиничных и ресторанных счетов, счетов за офисное обслуживание, канцелярские товары, программное обеспечение, а также для аренды автомобилей.

Карта VISA Business позволяют вести удобный учет представительских и деловых расходов, эффективно их группировать и упрощают порядок составления налоговых и иных отчетов.

С картой VISA

Круглосуточно совершать покупки практически во всех странах мира, осуществлять другие расходы, включая оплату авиабилетов, гостиниц, прокат автомобилей, туристических и других услуг ;

Получать наличные денежные средства в местной валюте в банкоматах и пунктах выдачи наличных по всему миру;

Не декларировать при выезде за рубеж денежные средства, находящиеся на Вашем банковском счете;

Осуществлять контроль за расходованием денежных средств;

Совершать конвертацию любых валют по оптимальным курсам обмена международных платежных систем;

Получать экстренную помощь в получении наличных денежных средств в случае утраты карты при поездках за рубеж;

Оплачивать услуги операторов сотовой связи.

Эквайринг (1)

- ◆ -деятельность кредитной организации, в которую входит осуществление расчетов с торговыми организациями по сделкам с использованием банковских карт, а также «обналичивание» банковских карт независимо от их принадлежности к клиентуре данной кредитной организации.
- ◆ Банковские карты дают возможность владельцу, использовать все преимущества по хранению денег, осуществлять безналичные расчеты в магазине или ресторане

Эквайринг (2)

- ◆ Преимущества для организации:
 - Все граждане с пластиковыми картами-потенциальные клиенты
 - Обеспечение безопасной деятельности (сокращается риск ограбления, мошенничества)
 - Повышается имидж организации, т.к. применяются современные технологии обслуживания
 - Покупатель не ограничен в желаниях возможностями бумажника

Система "Банк-клиент" (1)

предназначена для проведения электронных расчетов между банком и клиентом и представляет собой автоматизированное рабочее место, позволяющее клиенту:

- ◆ делать распоряжения по счету, не выходя из офиса
- ◆ получать выписки по счетам в режиме реального времени
- ◆ работать с большим спектром платежных документов
- ◆ оперативно проводить операции по счету

Система "Банк-клиент" (2)

- ◆ получать справочную информацию о кредитовых зачислениях на счет с полными реквизитами платежа
- ◆ устанавливать свободный режим общения с банком и иметь круглосуточный доступ к сети с возможностью работать в системе из любой точки страны
- ◆ надежно защитить платежные документы от несанкционированного доступа
- ◆ отправлять и принимать любые произвольные файлы
- ◆ импортировать документы из бухгалтерских электронных систем
- ◆ работать как через прямое модемное соединение, так и через сеть Internet

Зарплатные проекты (1)

- ◆ Предлагаемая программа позволяет решить многие технологические и организационные вопросы по сравнению с обычным процессом выдачи заработной платы

Преимущества зарплатных проектов для предприятия:

- ◆ минимизация накладных расходов на выплату заработной платы
- ◆ решение проблемы обеспечения безопасности при перевозке и хранении наличных денежных средств
- ◆ отсутствие необходимости депонирования вовремя неполученных сотрудниками предприятия денежных выплат

Зарплатные проекты (2)

- ◆ автоматизация процесса выплаты заработной платы
- ◆ уменьшение нагрузки на бухгалтерию и кассу предприятия
- ◆ решается вопрос конфиденциальности оплаты труда
- ◆ Банк может установить банкомат непосредственно на предприятии, при этом инкассация и обслуживание банкомата будет производиться за счет Банка.

Кредитные карты

- ◆ С льготным периодом уплаты процентов
-возможность брать бесплатный кредит у банка до 50 дней;
-если в течение этого срока погашается задолженность, то не взимаются проценты
- ◆ С овердрафтом
- ◆ Комбинированная

Система дистанционного банковского обслуживания «Телебанк» (1)

- ◆ Возможность иметь полный доступ к своим денежным средствам и управлять ими в режиме реального времени
- ◆ Возможность объединить все свои счета-депозитные, текущие, карточные
- ◆ Возможность сэкономить время и сделать свою жизнь более комфортной
- ◆ Работает через Интернет, телефон, SMS

Система дистанционного банковского обслуживания «Телебанк» (2)

- ◆ Оплата коммунальных услуг
- ◆ Конвертация валюты
- ◆ Денежные переводы
- ◆ Размещение денежных средств на депозит
- ◆ Погашение кредита
- ◆ Круглосуточный доступ к остаткам на карточных и банковских счетах

Банковские услуги

**Общие Фонды Банковского Управления-
индивидуальное доверительное управление
активами с целью получения
инвестиционного дохода**

Аудит банка

- ◆ **-Внутренний** аудит банка предполагает оценку, контроль и анализ основных направлений деятельности банка самим банком, его представлений об эффективности работы, целесообразности проведения тех или иных банковских операций и услуг, их доходности и прочее.

Аудит банка

- ◆ **Внешний аудит-** проводится Банком России, другими коммерческими банками, налоговой инспекцией, аудиторскими фирмами и прочими организациями, а также клиентами (реальными и потенциальными) коммерческого банка.

Рейтинг банков

- ◆ - система оценки их деятельности, основанная на финансовых показателях работы и данных баланса банка.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

