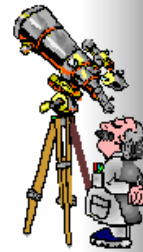


# Pojava i razvoj banaka

dr Damir Šehović  
Bankarstvo  
Podgorica, oktobar 2019.



# Sadržaj predavanja



- Razvojne faze
- Periodizacija razvoja banaka
- Predmet nauke o bankarstvu
- Definicija banke
- Bankarske usluge tokom istorije
- Izazovi savremenih banaka

9. oktobar 2019

2

# Razvojne faze 1

- Da bi se bolje razumjelo poslovanje današnjih banaka, neophodno je upoznati se sa njihovim istorijskim razvojem
- Preteče današnjih banaka se javljaju još u antičko doba, sa pojavom razmjene, i to u oblastima koja su obilovala prirodnim bogatstvima (Grčka, Rim, Bliski istok)
- Na Bliskom istoku se nastanak banaka (3400-3200 g.p.n.e) vezuje za religijska vjerovanja, tako da su **hramovi bili prvi osnivači "banaka"** (poslovi obavljani uaturi)
- Godine 2500 p.n.e. Vavilonski kralj Hamurabi donosi tzv. **"kodeks o bankarstvu"**, čime bankarstvo prelazi iz vjerske u trgovačku djelatnost
- Napuštaju se hramovi i počinje prava bankarska trgovina
- Ipak, **tek sa pojavom novca možemo govoriti o bankama** u pravom smislu te riječi

9. oktobar 2019

3

# Razvojne faze 2

- **Pojava i razvoj novca su usko vezani i sa pojavom i razvojem bankarstva** jer je pojavu i razvoj banaka omogućila pojava kovanog novca
- Ipak, s obzirom da je kovani novac postojao i prije nove ere, svakako ne možemo tvrditi da su oduvijek postojale banke u današnjem smislu riječi
- Usled toga se jedino može govoriti o **razvojnim fazama**
- Pritom možemo razlikovati **četiri faze** kroz koje su prolazile banke kroz istoriju:
  1. Prva faza (počinje od VII v.p.n.e.);
  2. Druga faza (nastaje početkom XIV vijeka);
  3. Treća faza (nastaje početkom XVIII vijeka);
  4. Četvrta faza (nastaje početkom XIX vijeka).

9. oktobar 2019

4

## Razvojne faze 3

### Prva faza

- Prva faza u razvoju banaka nastaje sa pojavom kovanog novca (negdje od VII v.p.n.e. pa sve do XIV vijeka)
- Prvi kovani novac se javlja u Lidiji oko 680. godine p.n.e.(elektrum) – knez Krez
- Vladarev lik na novcu - Aleksandar Makedonski (336.p.n.e – 323.p.n.e)
- Tada se javljaju rudimentarni oblici bankarskih poslova, kao što su mjenjački, transferni, založni
- U Vavilonu su se pojavile **privatne kuće poznate kao tezauri (skladišta)** gdje su prikupljani razni proizvodi (najčešće hrana) na čuvanje, uz mogućnost pozajmljivanja drugima u naturalnom obliku, uz obavezu vraćanja do naredne žetve i uz veoma visoku kamatu

9. oktobar 2019

5

## Razvojne faze 4

- Iz prethodno pomenutog “kreditnog preduzeća” se razvija **mjenjački (sarafski) posao**
- Ovi poslovi su vezani za staru Grčku, i činili su temelj razvoja metalnog novca
- Ukoliko su mjenjači istovremeno obavljali i poslove zajmodavca, oni su nazivani **trapezarima** (grč. trapez – klupa, sto)
- Iz Grčke se tokom III v.p.n.e. mjenjački poslovi prenose u Rim, gdje dostižu svoj vrhunac
- U Rimskoj imperiji su bankari nazivani **“argentarijusi”**
- Argentarijusi su osobe koje su preuzimale depozite i štedne uloge, a zauzvrat su odobravalu kredite i posredovale u novčanom prometu
- Sa padom Rimske imperije se zaustavlja dinamičan razvoj bankarskih aktivnosti, usled invazije Varvara kao i mračnih crkvenih shvatanja
- U feudalizmu je dugo vremena mjenjački posao bio jedini posao
- Ipak, sa razvojem trgovine se ponovo javlja novčani obračun

9. oktobar 2019

6

## Razvojne faze 5

### Druga faza

- Od X vijeka pa na dalje, obnavljaju se gradovi, te na osnovu toga i banke postaju dio te svakodnevnice
- **Pojava specijalizovanih novčanih ustanova** početkom XIV vijeka predstavlja drugu fazu u razvoju bankarstva
- Dolaze do izražaja **italijanske** (u Sijeni i Firenci) i **španske** banke (u Barseloni)
- Prvom bankom u istoriji bankarstva se smatra Casa di Sant Giorgio, osnovana 1407. godine, od strane guvernera Đenove
- Banke koje su nastajale nakon toga su bile prije svega ustanove platnog prometa, čiji je osnovni **cilj bio da uproste međunarodne novčane transakcije**, zbog čega su **organizovale žiro promet** po računima svojih komitenata
- U XVII vijeku je bio izražen problem kvaliteta kovanog novca, tako da je **1609. godine u Amsterdamu** nastala banka koja je bila u vlasništvu grada, da bi riješila problem krivotvorenja novca, tako da ista predstavlja preteču državnog regulisanja ponude novca, odnosno centralne banke

9. oktobar 2019

7

## Razvojne faze 6

### Treća faza

- Početkom XVIII vijeka nastaje treća faza u razvoju bankarstva, čija je osnovna odlika bila **osnivanje niza bankarskih ustanova privatnog i javnog karaktera**
- Tokom XVIII i XIX vijeka su organizovane veće bankarske institucije privatnog i javnog vlasništva
- Mnoge od tih institucija su imale meteorske uspone i padove (bankrotstva), ali su bez obzira na to ostavile dubok trag u razvoju bankarskih poslova
- Tako je u Francuskoj 1716. godine osnovana "Banque Royale" (na osnovu ideje Džona Loa), u Rusiji je 1754. godine osnovana "Komerck Banka", u Engleskoj 1834. "Westminster Bank" i sl.

9. oktobar 2019

8

# Razvojne faze 7

## Četvrta faza

- Četvrta faza u razvoju bankarstva nastaje početkom XIX vijeka, najprije u Engleskoj a zatim i u drugim zemljama
- **Banke se osnivaju kao akcionarska društva** sa velikim sopstvenim (osnivačkim kapitalom), posmatrano u odnosu na ranije periode
- Njihovo osnivanje je **povezano sa industrijalizacijom**, tako da su ove banke napustile finansiranje države i posvetile su se posredovanju kreditnog i platnog prometa
- Na osnovu relativno visokog učešća sopstvenog kapitala, iste su uspjele da koncentrišu ogromna tuđa sredstva kroz **razgranatu filijalsku mrežu**
- Ovu fazu karakterišu i **počeci naučnog istraživanja** suštine bankarskog poslovanja (utvrđuju se zakonitosti u bilansima, formulišu strategije i sl.)

9. oktobar 2019

9

# Periodizacija razvoja banaka 1

- Svjetsko bankarstvo u finansijski razvijenim zemljama je prošlo kroz tri etape svog razvoja:
  - ❑ Period konzervativno-uslužnog bankarstva (60-tih godina XIX v. – 60-tih godina XX v.);
  - ❑ Period industrijsko-proizvodnog (savremenog) bankarstva (60-tih godina XX v. – 90-tih XX v.);
  - ❑ Period planetarnog bankarstva (90-tih godina XX v. – danas).



9. oktobar 2019

10

## Periodizacija razvoja banaka 2

### Konzervativno-uslužno bankarstvo

**Definicija konzervativne banke:** Banka je važna i specifična bankarska institucija čija je osnovna djelatnost prikupljanje depozita i na toj osnovi odobravanje kredita.

- Klasična banka je davalac i primalac bankarskih usluga, u okviru kojih prima depozite i odobrava kredite
- Klasična banka je imuna na pritisak konkurencije (tražnja za kreditima je uvijek veća od ponude depozita)
- Klasična banka se bavi posredovanjem, bez sluha za želje klijenata
- Klasična banka je privilegovana finansijska institucija
- Klasična banka ima siromašnu lepezu ponude, kako na strani depozita, tako i na strani kredita ("uzmi ili ostavi")
- Klasična banka ima jeftin marketing
- Klasična banka mijenja stil prema okruženju, ali ne i prema tržištu

9. oktobar 2019

11

## Periodizacija razvoja banaka 3

### Industrijsko-proizvodno bankarstvo

**Definicija savremene banke:** Savremena banka je ona poslovna banka koja svoj bankarski proizvod kao rezultat njene osnovne djelatnosti plasira na finansijskom tržištu, putem i preko koga ostvaruje dobitak ili gubitak.

- Razlog osnivanja banke je ostvarivanje prinosa na uloženi kapital
- Riječju, banka je samo jedan od onih organizacionih formi preko koje vlasnici kapitala stižu prihod ne samo po osnovu kamate i provizije, već i po osnovu rente, dividende, eskonta, lombarda i slično

9. oktobar 2019

12

# Periodizacija razvoja banaka 4

- **Prednosti u odnosu na konzervativno-uslužno bankarstvo:**
  - Osnovna djelatnost je proizvodnja bankarskog proizvoda
  - Plasman proizvoda se ne ostvaruje ponudom pojedinačnih bankarskih usluga već formiranjem ponude svojih proizvoda po principu "ključ u ruke"
  - Posledice promašaja su ograničene na nju samu
  - Decentralizacija odlučivanja i centralizacija informacija
- **Karakteristike ovog perioda:**
  1. Savremeni menadžment
  2. Profesionalni kadar
  3. Savremena organizacija, tehnologija i kontrola procesa rada
  4. Bankarski marketing  
(sejov zakon - prodajna orijentacija - marketing orijentacija)

9. oktobar 2019

13

# Periodizacija razvoja banaka 4

## Planetarno bankarstvo

- Nastanak planetarnog bankarstva je rezultat:
  - Oštre konkurencije na finansijskom tržištu 90-tih godina (kao posljedica deregulacije)
  - Tehnološke revolucije
  - Stvaranja planetarnih banaka koje posluju na globalizovanom tržištu



9. oktobar 2019

14



## Periodizacija razvoja banaka 5

- Osnovne karakteristike planetarnog bankarstva su:
  - Proizvodnja tržišno-segmentiranog procesa  
(Banka sada zbog narasle konkurencije mijenja svoju poslovnu politiku i umjesto bankarskog proizvoda pojedinim tržišnim segmentima nudi bankarski proces za tržišni segment i nepoznatog kupca)
  - Koncentracija u bankarstvu  
(Čitava planeta postaje jedno veliko tržišno bankarsko selo)
  - Elektronsko-automatizovani proces bankarske djelatnosti  
(ATM, EFT/POS terminali, platne kartice, kućno bankarstvo, Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo)

9. oktobar 2019

15

## Predmet nauke o bankarstvu 1

- Za razliku od nauke o finansijama, kao šire naučne discipline, koja izučava monetarne finansije (novac i kredit), javne finansije (finansijska djelatnost države i drugih pravnih lica javnog prava) i poslovnih finansija, **nauka o bankarstvu je uža naučna disciplina**
- U odnosu na nauku o monetarnim finansijama, koja izučava monetarni sistem i monetarno-kreditnu politiku, **nauka o bankarstvu se bavi bankarstvom kao podsistemom u okviru finansijskog, monetarnog i kreditnog sistema**, odnosno sadržajem i strukturom bankarskog sistema i bankarskog poslovanja
- Nauka o bankarstvu je na početku imala mikroekonomsku orijentaciju budući da se bavila internim pitanjima funkcionisanja banaka, da bi vremenom sve više popimala makroekonomsku orijentaciju.
- Ipak, **danas je ispravnije govoriti o kombinaciji mikro i makro pristupa nauke o bankarstvu**, budući da njen značaj kao specifičnog novčanog preduzeća, ipak značajno prevazilazi bilo koje drugo preduzeće, ali se zbog toga ne smije ni zanemariti njegov mikroekonomski karakter.

9. oktobar 2019

16



## Predmet nauke o bankarstvu 2

- **Bankarstvo se prvenstveno bavi:**

1. Funkcijom, ulogom i organizacijom banaka u bankarskom i kreditnom sistemu;
2. Bankarskim poslovima – depozitnim, kreditnim i ostalim poslovima, kao i načelima bankarskog poslovanja;
3. Monetarnom, deviznom i kamatnom politikom centralne banke koje opredjeljujuće utiču na poslovanje banaka;
4. Opštim privrednim i monetarno – finansijskim djelovanjem banaka i drugih finansijskih institucija.

9. oktobar 2019

17

## Definicija banke 1

- Ne postoji univerzalna definicija banke
- Definicija je najčešće tretirana sa aspekta funkcija koje obavlja
- Banka je posredničko preduzeće koje mobilize i koncentriše slobodne finansijske resurse (najčešće depozite) i vrši njihovu alokaciju (najčešće kredite)
- **Banka vs preduzeće** (sličnosti i razlike)
- Sličnost: samostalan subjekt, maksimizacija profita
- Razlike: strogi nadzor društva kod banke, banka zarađuje uglavnom na razlici u kamati, glavna aktivnost primanje i davanje novčanih sredstava

9. oktobar 2019

18

## Definicija banke 2

- “Banka je finansijska institucija koja na tržištu istupa kao primalac i davalac kredita”
- Osnovni nedostatak definicije - ne obuhvata sve vrste banaka
- “Banka je preduzeće koje se profesionalno bavi uzimanjem kredita”
- Prednosti: naglašava se suštinsko svojstvo banke, omogućava razvrstavanje banaka u određene grupe
- Nedostaci: i druge finansijske institucije podpadaju pod ovu kategoriju (osiguravajuća društva npr., saznajemo da li je nešto banka na osnovu analize pasive a ne na osnovu naziva)

## Definicija banke 3

- Sveobuhvatna definicija:

“Banka je specifični tržišni subjekt, sui generis preduzeće, koje na osnovu prenijetih ovlašćenja i povjerenja posreduje u transferisanju tuđih sredstava, prije svega na kreditnoj osnovi, obavljajući sve depozitne, kreditne i novčane transakcije između finansijski suficitarnih i finansijski deficitarnih transaktora, vršeći pritom sekundarnu emisiju novca”

## Definicija banke 4

- Sastavni djelovi definicije:
  1. Banka je **samostalan privredni i tržišni subjekt**;
  2. Banka je **preduzeće sui generis**;
  3. Banka se zasniva **na prenijetim ovlašćenjima i povjerenju**;
  4. Banka ima **posredničku ulogu** u transferisanju sredstava između finansijski suficitarnih i finansijski deficitarnih transaktora;
  5. Banka obavlja sve **depozitne, kreditne i novčane transakcije svojih komitenata**, pri čemu se odvija **sekundarna emisija novca**.

9. oktobar 2019

21

## Bankarske usluge tokom istorije 1

### “Starije” bankarske usluge:

- Obavljanje mjenjačkih poslova
- Eskontovanje trgovačkih papira
- Usluge štednih uloga
- Čuvanje predmeta od vrijednosti i potvrde o vrijednosti
- Podrška državnim aktivnostima pomoću kredita
- Usluge tekućih računa
- Povjereničke usluge

9. oktobar 2019

22

## Bankarske usluge tokom istorije 2

### "Novije" bankarske usluge:

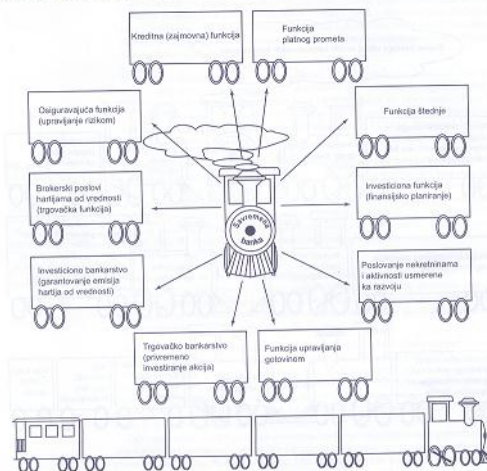
- Odobravanje potrošačkih kredita
- Finansijske savjetodavne usluge
- Upravljanje gotovinom
- Usluge lizinga opreme
- Usluge odobravanja zajmova za započinjanje poslovanja (posebno u oblasti visokih tehnologija)
- Prodaja osiguranja
- Upravljanje sredstvima penzionih sistema
- Brokerske usluge
- Usluge emisije HOV
- Usluge investicionih fondova
- Usluge trgovačkog bankarstva

9. oktobar 2019

23

## Bankarske usluge tokom istorije 3

PRIKAZ 1-4 Usluge koje pruža savremena banka



9. oktobar 2019

24

## Izazovi savremenih banaka 1

- Bez obzira na dugu istoriju bankarstva i njihov uspjeh, jaki konkurenti iz finansijske oblasti, uglavnom iz Evrope, pojavili su se tokom protekla dva vijeka kao izazov bankama
- Među najstarijima su bile **kompanije za životno osiguranje**, kao i osiguravajuće **kompanije za štetu nastalu na imovini** (u XVII i XVIII vijeku)
- Novi konkurenti iz finansijske oblasti se javljaju u XIX vijeku, na čelu sa **štedionicama**, osnovanim u Škotskoj 1810. godine
- **Štedno-kreditna udruženja** su se pojavila u SAD-u tokom 1830.-tih godina, podstičući građane na štednju
- **Investicioni fondovi**, kao najznačajniji konkurenti bankama tokom protekle dvije decenije, pojavili su se u Belgiji 1822. godine
- **Fondovi tržišta novca** je javljaju početkom 1970.-tih godina, pružajući stručne usluge građanima i institucijama u poslovima vezanim za upravljanju gotovinom
- Na kraju se javljaju i **hedžing kompanije**, koje su se naglo razvile tokom 1990.-tih godina

9. oktobar 2019

25

## Izazovi savremenih banaka 2

- Dakle, možemo konstatovati da se savremene banke danas nalaze pred brojnim izazovima od strane konkurentnih organizacija, u koje spadaju:

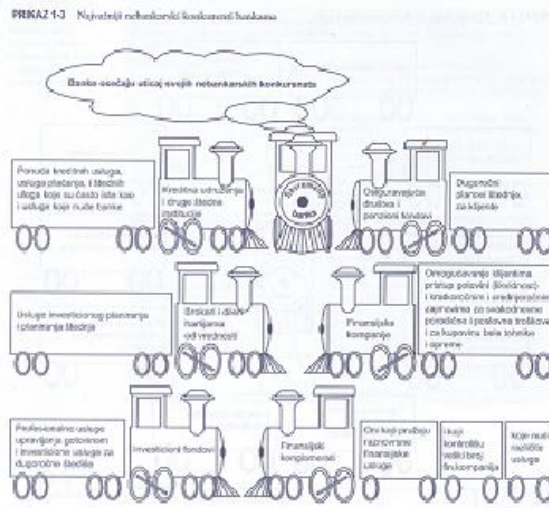
- Štedionice
- Kreditna udruženja
- Fondovi tržišta novca
- Hedžing kompanije
- Brokerske i dilerske kompanije
- Finansijske kompanije
- Finansijske holding kompanije
- Osiguravajuća društva



9. oktobar 2019

26

## Izazovi savremenih banaka 3



9. oktobar 2019

27

## Izazovi savremenih banaka 4

Da li banke odumiru pred narastajućom konkurencijom???



9. oktobar 2019

28

Hvala na pažnji!!!

[damirsehovic@yahoo.com](mailto:damirsehovic@yahoo.com)

9. oktobar 2019

29