

Деньги. Кредит. Банки

Контактные данные

1

Елена Михайловна Широина
к.э.н., доцент кафедры ЭУПП

2

E-mail: ElenaShironina@yandex.ru

3

Телефон кафедры: 2-198-181

Основные темы курса

- Деньги и денежные отношения
- Сущность и формы кредита
- Основы банковского дела

Раздел I.
Деньги и денежные отношения

Тема 1. Сущность и функции денег

Подходы к определению сущности денег:

1. Сущность денег раскрывается на основе изложения *истории* их *возникновения* и *товарного происхождения*
2. Сущность денег определяется через выполняемые ими *функции*
3. Изложение сущности денег через поиск ряда *общих свойств*, которые характеризуют внутреннее содержание денег, независимо от разнообразия их форм и видов

1 подход

- Деньги – экономическая категория, совокупность экономических отношений.
- Деньги – особый, общественно признанный товар – всеобщий эквивалент стоимости товаров и услуг, обладающий внутренней стоимостью.
- Деньги отражают определенные производственные отношения, служат средством контроля и распределения товаров и услуг.



- Деньги - экономическая категория, совокупность денежных отношений.
- За деньгами признаётся их «товарная история, товарное происхождение».
- Деньги – это особый товар, обладающий представительской стоимостью.
- Роль всеобщего эквивалента выполняет не золото, а кредитные деньги.

2 подход

- Сущность денег определяется выполняемыми ими функциями.
- Деньгами может быть всё, что признаётся людьми за деньги и выполняет их функции

Деньги - общественный феномен (Л.Харрис).

Деньги - искусственная социальная условность (П.Самуэльсон).

Деньги – это то, что деньги делают (К.Макконнелл, С.Брю).

Деньги - весьма специфический вид экономического блага или редкого товара (Р.Л.Миллер, Д.Д.Ван-Хуз)

Деньги – символ того, что другие представители общества что-то должны вам отдать, или символ ваших претензий на определённые ресурсы общества (Ха-Джун Чанг)

3 подход

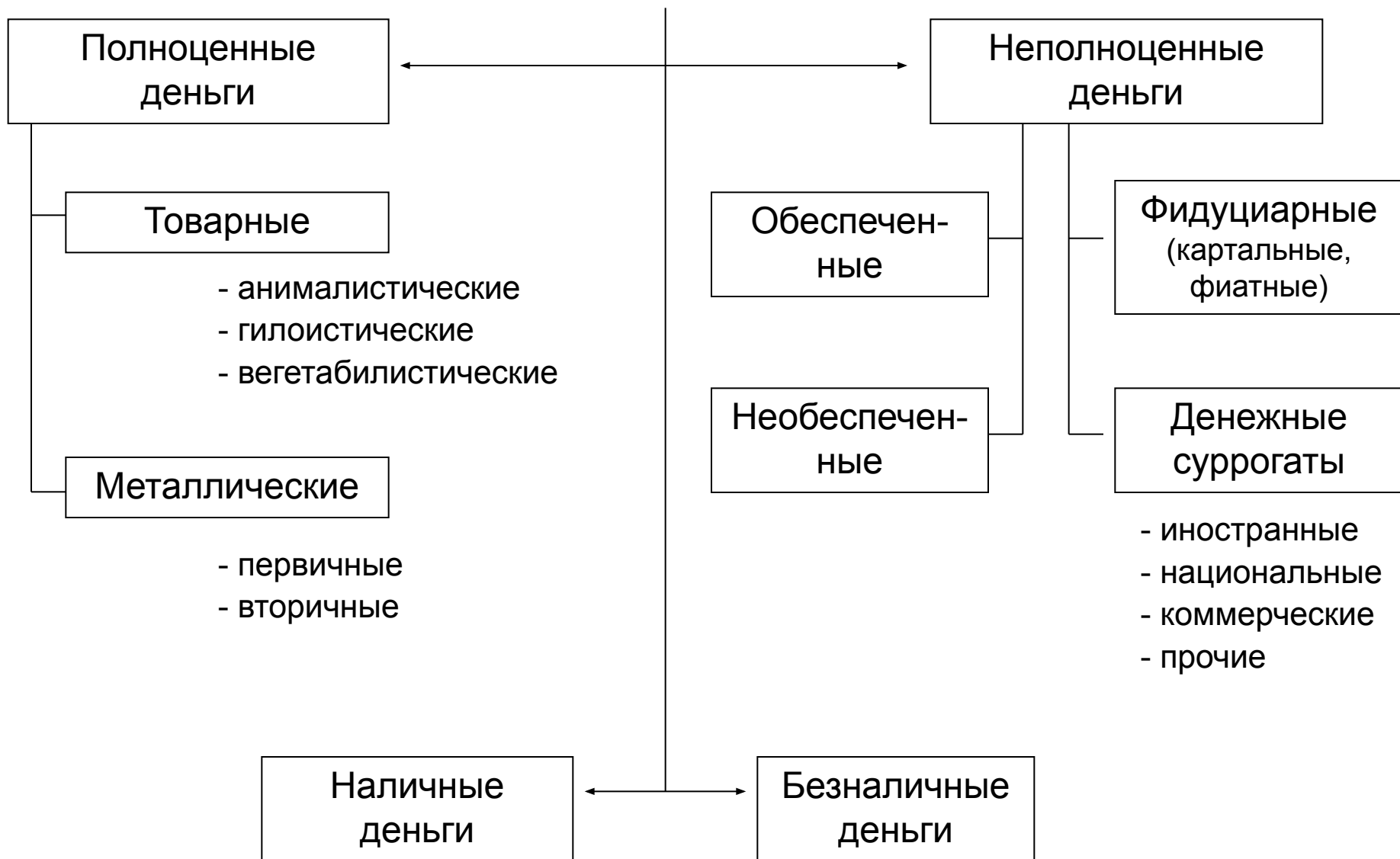
Деньги – воспроизводственная экономическая категория, внешне выступающая как средство организации экономических отношений на микро- и макроуровне, как **особый актив общества**, которому присущи такие специфические свойства как:

- высочайшая ликвидность,
- фиксированная номинальная стоимость,
- всеобщность. *Обеспечивается:*
 - законодательно,
 - доверием населения к деньгам.
- стандартизированность,
- делимость.

Абсолютная ликвидность как свойство наличных денег

- Имея на руках наличные деньги можно без проблем купить любой товар или услугу
- Это свойство денег быстро и без издержек обмениваться на любой товар получило название абсолютной ликвидности
- Ликвидность (от лат. liquidus «жидкий, текучий»)
- Только наличные деньги обладают абсолютной ликвидностью

Виды денег



- **Реальная**, или **внутренняя, стоимость денег** - это рыночная стоимость того денежного материала, который пошёл на их создание, её величина определяется издержками производства денег.
- **Представительная стоимость денег** отражает экономическую силу субъекта, который выпускает (эмитирует) деньги, его возможность поддерживать их постоянную покупательную способность, т.е. способность денежной единицы обмениваться на определенное количество товаров и услуг.
- **Номинальная стоимость** - нарицательную стоимость, которая указана на денежных знаках

Увеличение в деньгах доли представительной стоимости называется процессом **рационализации**.

Доход от выпуска неполноценных денег в оборот называется **эмиссионным доходом**, или **сеньоражем**.



Функции денег:

а) мера стоимости;

Товар А = X денежных единиц

Цена – денежная мера товара

б) средство обращения;

$T - D - T$

Товарным обращением называется обмен товаров посредством денег

средство
обмена

в) средство платежа;

$D \rightarrow D$

г) средство накопления;

$T \rightarrow D \downarrow$

д) мировые деньги.



Тема 2. Эволюция форм денег и денежных систем

Формы денег:

- товарные деньги;
- монеты;
- бумажные деньги;
- электронные деньги.

*Дематериализация
денег*



Денежная система

Денежная система - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная действующим национальным законодательством.

Денежная система состоит из следующих **элементов**:

- денежной единицы;
- масштаба цен;
- вида денег, имеющих законную платежную силу;
- порядка эмиссии и обращения денег;
- государственного аппарата, осуществляющего регулирование денежного обращения.

Виды денежных систем

Денежная единица может быть:

- с законодательно фиксированным содержанием металла;
- без законодательно фиксированного содержания металла;
- с косвенно фиксированным содержанием металла.

Виды **масштаба цен**:

- архаический (восточный): $1:60:360$;
- классический (западно-европейский): $1:20:240$;
- десятичный: $1:10:100$.



Денежные системы в зависимости от **вида денег**, находящихся в обращении :

- металлические, в которых в качестве всеобщего эквивалента выступают, как правило, полноценные металлические деньги,
- основанные на неполноценных и неразменных на металл деньгах.

Тема 3. Современная денежная система. Подходы к измерению денежной массы

Отличительные особенности современных денежных систем:

- отмена официального золотого содержания и размен банкнот на золото;
- уход золота из внутренней и международной систем расчетов;
- выпуск денег в порядке банковского кредитования хозяйства и под прирост официальных золотовалютных резервов;
- развитие безналичного денежного оборота и сокращение наличного;
- монополизацию государством эмиссии наличных денежных знаков;
- возрастание роли государственного регулирования денежного обращения.

Денежная масса

Денежная масса включает совокупный объём денежных средств - наличных и безналичных, который на данный момент находится в обращении и принадлежит различным экономическим субъектам.

Денежная масса – это объём активов, реально или потенциально способных выполнять денежные функции.

Денежный агрегат - это статистический показатель, определяющий объём и структуру денежной массы.



Система агрегатов (методика ЦБ РФ)

<i>№ n/n</i>	<i>Агрегат</i>	<i>Алгоритм расчета</i>
1.1.	Денежный агрегат M0	Наличные деньги в обращении вне банковской системы
1.2.	Денежный агрегат M1	M_0 + расчетные, текущие счета + иные счета до востребования
1.3.	Денежный агрегат M2 (денежная масса)	M_1 + срочные депозиты и вклады
1.4.	M2X (широкие деньги)	M_2 + депозиты и вклады в иностранной валюте

Показатели состояния денежного обращения:

- Скорость оборота денег

характеризует интенсивность движения денег как средства обращения и средства платежа, т.е. отражает количество сделок, которое обслуживает каждая денежная единица в течение года;

- Коэффициент монетизации

представляет собой величину, обратную скорости обращения денег;

- Коэффициент наличности

характеризует долю наличных денег в совокупной денежной массе.

Уравнение обмена И.Фишера

$$MV=PQ,$$

где M – масса денег в обороте,

V – скорость оборота денег,

P – средняя цена товаров и услуг,

Q – количество реализованных товаров и услуг
(физический объем производства)

Тема 4. Денежный оборот и его организация

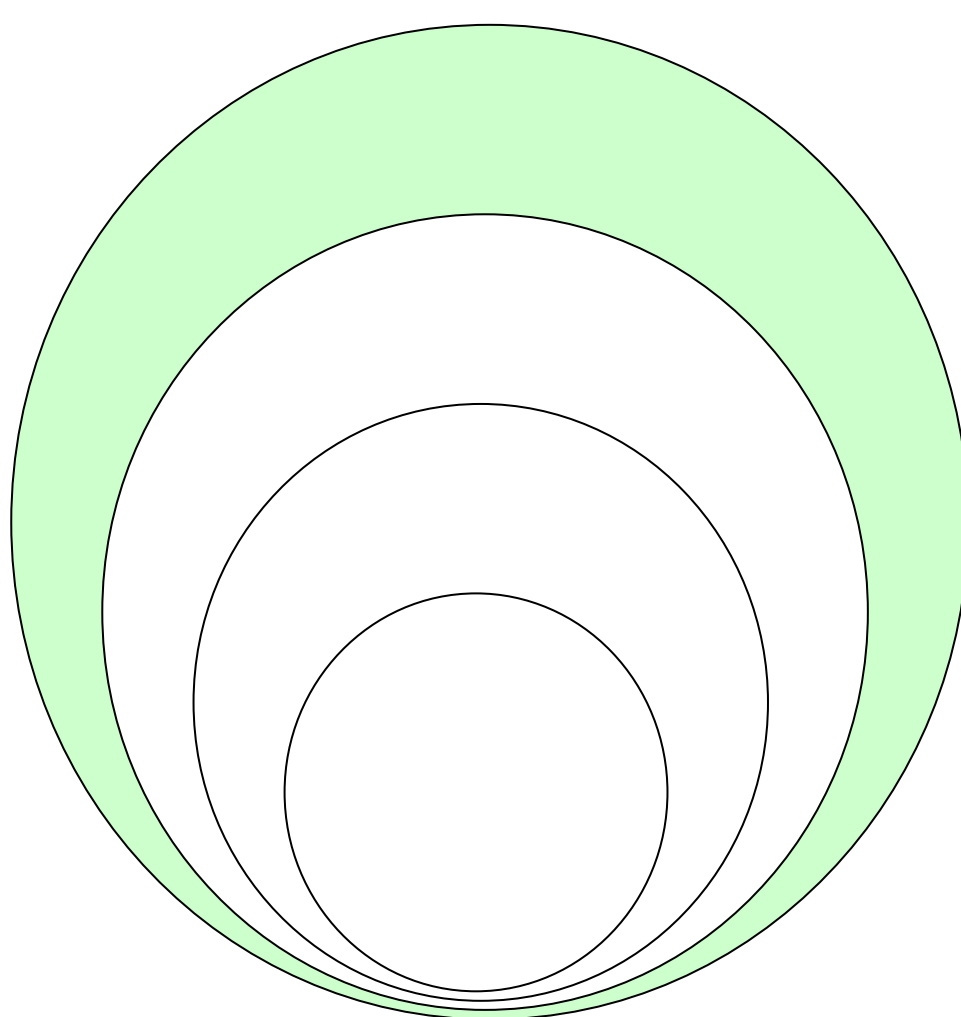
Совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, при которых деньги выполняют функции средства обращения, средства платежа и накопления, за определенный период времени составляет **денежный оборот** страны.

Платежный оборот - совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа.

Безналичный денежный оборот - часть совокупного денежного оборота, заключающегося в использовании безналичных расчетов путём записей по счетам в банках и зачетов встречных требований.

Налично-денежный оборот - часть совокупного денежного оборота, когда наличные деньги используются как средства обращения и платежа.

Структура денежного оборота



Денежный оборот

Платежный оборот

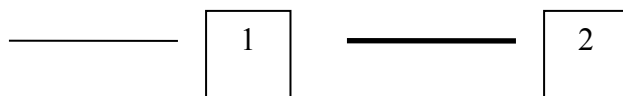
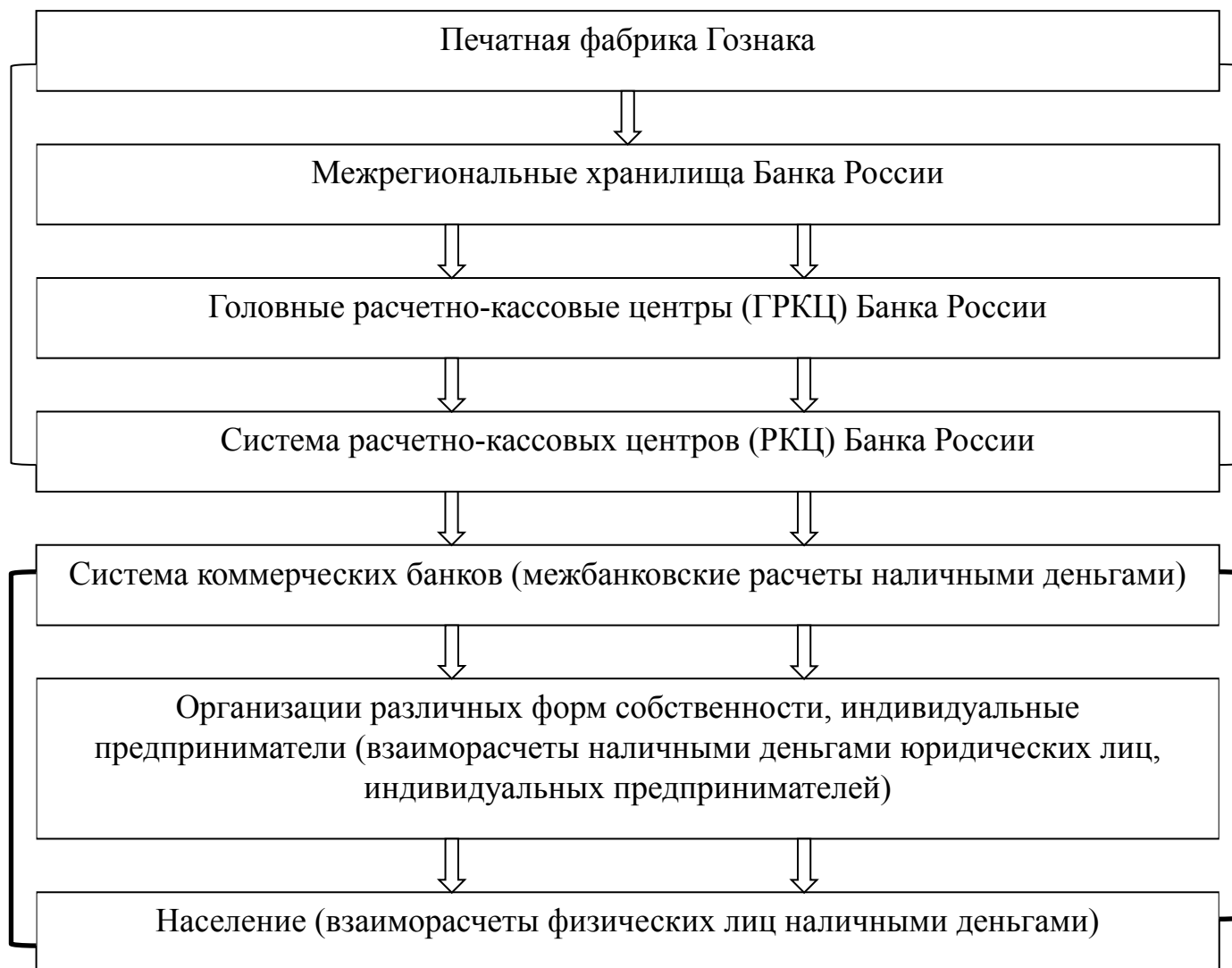
Безналичный оборот

Наличный оборот

Межбанковские платёжные системы, существующие в РФ:

1. Платёжная система Банка России
2. Системы межбанковских расчётов
3. Клиринговые системы
4. Внутрибанковские расчётные системы

Организация налично-денежного обращения в РФ



Наличные деньги: 1 - вне обращения, 2 - находящиеся в обращении

Под *эмиссией* понимается такой выпуск наличных денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в нем.

Раздел II. Кредит

Тема 5. Сущность и формы кредита

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности.

Кредитор - это сторона, предоставляющая ссуды.

Заёмщик - это сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за пользование ссудой.

Формы кредита

В зависимости от **категории кредитора и заемщика**:

- межфирменный (хозяйственный) кредит;
- банковский кредит;
- гражданский (межличностный) кредит;
- потребительский кредит;
- государственный кредит;
- международный кредит.

В зависимости от **срока предоставления**:

- краткосрочный,
- среднесрочный,
- долгосрочный.

В зависимости **от материальной формы**:

- товарный кредит;
- денежный кредит;
- смешанный кредит.

С точки зрения **гражданско-правовой формы**:

- товарный кредит;
- предпринимательский кредит;
- банковский кредит.

Экономические функции кредита:

- распределение и перераспределение доходов и ресурсов;
- замещение денег в денежном обороте и дополнительная эмиссия платежных средств.



Роль кредита в экономике

Для **кредитора** кредит - источник приложения предпринимательских сил → способ получения дохода.

Для **заёмщика** кредит:

- а) позволяет товаропроизводителю расширить границы производства за счёт создания дополнительного объёма производства;
- б) обеспечивает непрерывность общественного воспроизводства за счёт слияния кредитного производства, кредитного распределения, кредитного обмена и кредитного потребления;
- в) расширяет границы индивидуального накопления и тем самым ускоряет концентрацию и централизацию капитала. Возросшие масштабы производства позволяют ускорить обновление основного капитала, повысить эффективность производства и производительность труда;
- г) ускоряет платежи и расчеты в процессе реализации товаров и тем самым ведёт к сокращению издержек обращения.

Тема 6. Кредитный рынок

Кредитный рынок (рынок ссудных капиталов) - это конкурентный механизм, соединяющий кредиторов и заёмщиков.

Участники кредитного рынка:

- собственники временно свободных денежных средств;
- кредитно-финансовые институты;
- заемщики.



Сегменты кредитного рынка

Сегменты кредитного рынка (рынка ссудных капиталов) –

специализированные рынки, на которых осуществляются краткосрочные и долгосрочные операции с кредитными инструментами.



денежный рынок

рынок капиталов

фондовый рынок

Первичный рынок - рынок новых кредитов, на котором первичный заёмщик выпускает кредитный инструмент и обменивает его на деньги у первичного кредитора.

На **вторичном рынке** происходит обращение ранее выпущенных кредитных инструментов посредством их уступки или перепродажи.

Кредитные инструменты - это заменители денег, используемые в безналичном экономическом обороте.

- *обращающиеся кредитные инструменты;*
- *необращающиеся кредитные инструменты;*

Тема 7. Ссудный процент

Процент, процентный доход - заранее заявленный (установленный) доход, в т.ч. в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления).

Ссудный процент - доход на ссудный капитал (цена кредита (ссудного капитала)).

Количественно по отношению к привлекаемым депозитам **ссудный процент** (i_k) равен:

$$i_k = i_d + m,$$

где i_d - процент, выплачиваемый по депозитам;

m - банковская маржа.



Способы начисления процентов

декурсивный



проценты начисляются в **конце** каждого интервала начисления



Декурсивная процентная ставка – **ссудный процент**

**антисипативный
(предварительный)**



проценты начисляются в **начале** каждого интервала начисления



Антисипативная процентная ставка – **учётная ставка**

Ставка (или норма) ссудного процента (или просто процентная ставка) - это отношение процентного дохода к величине кредитной ссуды.

Ставка ссудного процента (или процентная ставка) i :

$$i = \frac{S - P}{P},$$

где P - сумма кредита (тело кредита),

S – наращенная сумма.

Учётная, или дисконтная, ставка (d):

$$d = \frac{S - P}{S}.$$

Доходность к погашению (r) - это такая ставка ссудного процента, при которой текущая стоимость будущих поступлений по кредитному инструменту равна его сегодняшней стоимости.

$$PV = \frac{FV}{(1+r)^n},$$

где PV - сегодняшняя стоимость денежной суммы,

FV - текущая стоимость будущих поступлений,

n – количество лет,

r – процентная ставка.

Простые и сложные проценты

Простые проценты

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i),$$

где S - наращенная сумма;

P - исходный капитал;

n - срок начисления процентов;

i - процентная ставка,

d – учётная ставка.

Процентный доход (I):

$$I = P \cdot n \cdot i,$$

Сложные проценты

$$S = P \cdot (1 + i)^n,$$

Процентный доход (I):

$$I = P \cdot [(1 + i)^n - 1],$$

$$S = \frac{P}{1 - n \cdot d},$$

$$I = P \cdot \left(\frac{1}{1 - n \cdot d} - 1 \right),$$

$$S = \frac{P}{(1 - d)^n},$$

$$I = P \cdot \left[\frac{1}{(1 - d)^n} - 1 \right].$$



Номинальная и реальная процентная ставка

Номинальная процентная ставка - это процентная ставка без учета уровня инфляции.

Реальная процентная ставка - это номинальная ставка, скорректированная на уровень инфляции.

Формула Фишера:

$$i = r + p + r * p,$$

где i - номинальная ставка процента;

r - реальная ставка процента;

p - темп инфляции.

(срок $n=1$ год)

инфляционная
премия

$$i = (n * r + p + n * r * p) / n,$$

i - простая ставка ссудных процентов, под которую нужно положить первоначальную сумму P на срок n , чтобы при уровне инфляции p за рассматриваемый период обеспечить реальную доходность в виде годовой простой ставки ссудных процентов r

$$r = (n * i - p) / (n + n * p),$$

r - реальная доходность в виде годовой простой ставки ссудных процентов от вложения первоначальной суммы P под простую ставку ссудных процентов i на срок n при уровне инфляции p за рассматриваемый период

Основные виды номинальных процентных ставок

- базовая банковская ставка (справочная или прайм-рейт);
- процентные ставки денежного рынка;
 - *объявленные ставки по предоставлению кредитов* - это ставки, по которым банки предлагают кредиты друг другу.
 - LIBOR (London Inter- Bank Offer Rate)
 - MIBOR (Moscow Inter- Bank Offer Rate)
 - *объявленные ставки по привлечению кредитов* - это ставки, по которым банки готовы купить МБК.
 - LIBID (London Inter- Bank Bid Rate)
 - MIBID (Moscow Inter- Bank Bid Rate)
 - *фактическая ставка по МБК* - это средняя ставка по фактически предоставленным кредитам межбанковского рынка
 - MIACR (Moscow Inter- Bank Actual Rate)
 - *ставки по краткосрочным МБК* - это ставки по фактически предоставленным краткосрочным межбанковским кредитам
 - INSTAR (Inter- Bank Short Term Rate)
 - *ставки по кредитам овернайт*
- процентные ставки рынка капиталов и др.



Факторы, определяющие различия в процентных ставках в процессе кредитования

- а) риск;
- б) ликвидность кредитных инструментов;
- в) различия в налогообложении кредитных инструментов;
- г) срок кредитования.

Эмпирические закономерности движения процента:

- а) ставки по пассивным операциям банка обычно ниже ставок по активным операциям;
- б) ставки на межбанковском рынке в среднем ниже ставок по кредитным операциям с клиентурой;
- в) уровень процента на межбанковском денежном рынке при прочих равных условиях, как правило, превышает норму депозитного процента, так как учитывает затраты и интересы кредитного учреждения, предоставляющего ссуду;
- г) ставки по кредитам первоклассным заёмщикам ниже ставок по кредитам менее надёжных должников;
- д) ставки по кредитам с обеспечением ниже ставок по необеспеченным ссудам.

Раздел III. Банки

Тема 8. Банковская система Российской Федерации



Банк России (или Центральный Банк РФ) является главным банком страны – «Банк банков».

Основные функции центрального банка:

- Эмиссия наличных денег,
- Проведение денежно-кредитной политики,
- Рефинансирование кредитных организаций,
- Проведение валютной политики,
- Регулирование деятельности кредитных организаций,
- Финансовый агент правительства,
- Организация платёжно-расчётных отношений,
- ***Регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций***

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.

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

- привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
- размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации имеют право осуществлять отдельные банковские операции или допустимые их сочетания, устанавливаемые Банком России.

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

Федеральный Закон от 2 декабря 1990 года N 395-1

«О банках и банковской деятельности»

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

К **банковским операциям** относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в п.1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Федеральный Закон от 2 декабря 1990 года N 395-1

«О банках и банковской деятельности»

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

Кредитная организация вправе осуществлять следующие **сделки**:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитной организации **запрещается** заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

НДКО имеют право осуществлять следующие банковские операции в валюте РФ и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте:

Банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля -продажа иностранной валюты в безналичной форме.

РНКО могут осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Тема 9. Виды банков и организационно-экономические основы их функционирования

По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные банки.

- «Универсальность» означает тип деятельности, не ограниченной:
 - по отраслям народного хозяйства,
 - по составу обслуживаемой клиентуры,
 - количественно,
 - по регионам.
- Специализированные банки:
 - Инвестиционные банки,
 - Сберегательные банки,
 - Ипотечные банки,
 - Банки потребительского кредита.

По принадлежности капитала все действующие в РФ банки можно классифицировать следующим образом:

- банки, основанные на частной собственности;
- банки с государственным участием;
- банки с участием иностранного капитала.

По сфере обслуживания банки можно подразделить на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные.

По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные.

В зависимости от **обслуживаемых банками отраслей** их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей.

По масштабам деятельности выделяют крупные, средние и малые банки.

Созданному путём учреждения банку могут быть выданы лицензии следующих видов.

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов)
- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- **Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов**
- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)
- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)

Созданному путём учреждения банку могут быть выданы лицензии следующих видов.

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов)
- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц, привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)
- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц и осуществления инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц)
- **Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов**

- Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдаётся после её государственной регистрации.
- Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.
- Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков её действия.
- Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.
- Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:
 - 1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией либо размер собственных средств (капитала) действующего банка с универсальной лицензией составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;
 - 2) банк с универсальной лицензией соблюдает установленную Банком России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится.

Органы управления кредитной организации:

- Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием её учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.
- Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Тема 10. Банк России – центральное звено банковской системы

- Банк России является юридическим лицом.
- Не входит в структуру федеральных органов государственной власти.
- БР - особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.
- Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.
- Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.
- Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняты на себя таких обязательств.
- БР подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Органы власти всех уровней не имеют права вмешиваться в деятельность БР.

Цели деятельности Банка России:

- | | | |
|--|---|--|
| 1. защита и обеспечение устойчивости рубля; | → | <i>орган монетарной власти</i> |
| 2. развитие и укрепление банковской системы РФ; | → | <i>орган банковского регулирования и надзора</i> |
| 3. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; | → | <i>расчётный центр банковской системы</i> |
| 4. развитие финансового рынка РФ; | → | <i>регулятор финансового рынка</i> |
| 5. обеспечение стабильности финансового рынка РФ. | | |

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Органы управления Банка России:

Высшим органом Банка России является **Совет директоров** – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности и осуществляющий руководство и управление Банком России. Совет заседает не реже одного раза в месяц. В состав Совета директоров входят: Председатель Банка России и 14 членов. Срок полномочий членов Совета директоров составляет 5 лет. Совет директоров Банка России разрабатывает и реализует основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляет руководство деятельностью БР и управление им.

Кандидатуру **Председателя** БР утверждает Государственная Дума по представлению президента РФ сроком на 5 лет.

При БР действует **Национальный финансовый совет**, состоящий из представителей Совета Федерации ФС РФ, Государственной Думы, Президента РФ, Правительства РФ и Председателя Банка России, – 12 чел. В компетенцию Совета входит рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы РФ, проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, годового отчета БР, утверждение общего объема расходов на содержание его служащих, их пенсионное обеспечение, страхование жизни и мед. страхование, решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах КО, назначение его главного аудитора и др. Совет заседает не реже одного раза в квартал.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят:

- центральный аппарат,
- территориальные учреждения,
- расчётно-кассовые центры,
- полевые учреждения,
- корпоративный университет
- и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Основными инструментами и методами

денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени.
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

Коридор процентных ставок Банка России

ключевая ставка Банка России + 1 п.п.

{ Операции постоянного действия по предоставлению ликвидности на срок 1 день
(кредиты "овернайт"; сделки валютный своп; ломбардные кредиты; РЕПО;
кредиты, обеспеченные нерыночными активами)

ключевая ставка Банка России

{ Основные операции (аукционы РЕПО/депозитные аукционы на срок 1 неделя)
Операции "тонкой настройки" (аукционы РЕПО/депозитные аукционы на сроки от 1 до 6 дней)

ключевая ставка Банка России – 1 п.п.

{ Операции постоянного действия по изъятию ликвидности на срок 1 день
(депозитные операции)

Нормативы обязательных резервов кредитных организаций

Дата действия	Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами				Норматив по обязательствам перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам			
	за исключением долгосрочных		по долгосрочным				за исключением долгосрочных		по долгосрочным	
	в валюте РФ	в иностран. валюте	в валюте РФ	в иностран. валюте	в валюте РФ	в иностран. валюте	в валюте РФ	в иностран. валюте	в валюте РФ	в иностран. валюте
01.01.17-30.11.17	5,00	7,00	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00	5,00	7,00
Для банков с универсальной лицензией, для небанковских кредитных организаций										
01.12.2017-31.07.2018	5,00	7,00	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00	5,00	7,00
01.08.2018-31.03.2019	5,00	8,00	5,00	8,00	5,00	7,00	5,00	8,00	5,00	8,00
01.04.2019-30.06.2019	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	7,00	4,75	8,00	4,75	8,00
01.07.2019	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00	4,75	8,00
Для банков с базовой лицензией										
01.12.2017-31.07.2018	5,00	7,00	5,00	7,00	1,00	6,00	1,00	7,00	1,00	7,00
01.08.2018-31.03.2019	5,00	8,00	5,00	8,00	1,00	7,00	1,00	8,00	1,00	8,00
01.04.2019-30.06.2019	4,75	8,00	4,75	8,00	1,00	7,00	1,00	8,00	1,00	8,00
01.07.2019	4,75	8,00	4,75	8,00	1,00	8,00	1,00	8,00	1,00	8,00

Под **операциями БР на открытом рынке** понимаются:

- 1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами;
- 2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, а также заключение договоров РЕПО с указанными ценными бумагами.

Ценные бумаги должны соответствовать основным критериям:

- низкий кредитный риск;
- высокая ликвидность;
- обращение на организованном рынке.

Под **рефинансированием** понимается кредитование Банком России кредитных организаций.

Цели предоставления Банком России обеспеченных кредитов:

- управление банковской ликвидностью и ставками сегмента овернайт денежного рынка,
- проведение денежно-кредитной политики в целом,
- поддержка банковского кредитования отраслей или сегментов экономики, развитие которых сдерживается структурными факторами через специализированные механизмы рефинансирования

Обеспеченные кредиты Банка России в зависимости от **используемого обеспечения** делятся на группы:

1. кредиты, обеспеченные рыночными активами (ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России),
2. кредиты, обеспеченные нерыночными активами (векселями организаций реального сектора экономики или правами требования по кредитным договорам с указанными организациями) или поручительствами кредитных организаций.

Наименование инструмента	Срок	Размер процентной ставки
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами	от 2 до 549 дней	ключевая ставка Банка России, увеличенная на 1,75 процентного пункта
Кредиты «овернайт»; сделки «валютный своп» (рублевая часть); ломбардные кредиты; РЕПО	1 день	ключевая ставка Банка России, увеличенная на 1,00 процентного пункта
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами		
Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца	ключевая ставка Банка России, увеличенная на 0,25 процентного пункта
Аукционы РЕПО	1 неделя, от 1 до 6 дней	ключевая ставка Банка России

- Кредитные аукционы
- Кредиты постоянного действия (внутридневные кредиты, кредиты овернайт, ломбардные кредиты и кредиты, обеспеченные правами требования по кредитным договорам)

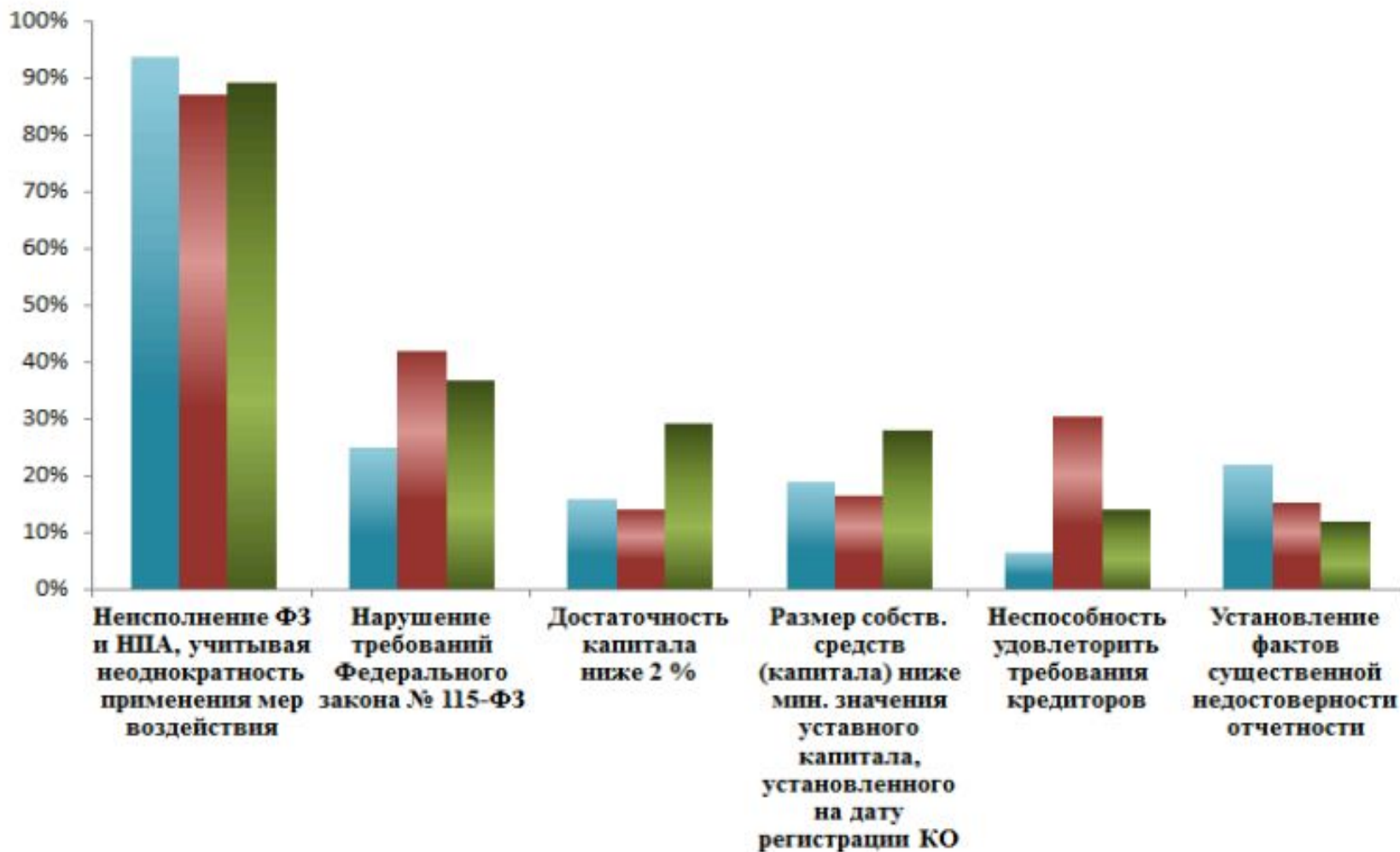
В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций БР может устанавливать следующие **обязательные нормативы**:

- Н1 – норматив достаточности капитала (максимальное значение 10%);
- Н2 – норматив мгновенной ликвидности (минимальное значение 15%);
- Н3 – норматив текущей ликвидности (минимальное значение 50%);
- Н4 – норматив ликвидности долгосрочной (максимальное значение 120%);
- Н6 – предельный риск на отдельного заемщика, а также группу заемщиков, имеющих финансовые связи (максимальное значение 25%);
- Н7 – объем кредитного риска, который может возникнуть при заключении крупных сделок (максимальное значение 800%);
- Н9.1 – предельный объем ссуд, поручительств и гарантий, предоставленных акционерам банка (не более 50%);
- Н10.1 – общее значение риска по физическим лицам, влияющим на решение банка о предоставлении кредита (не более 3%);
- Н12 – объем средств, направляемый банком на покупку акций других организаций или долей в различных фондах (максимальное значение 25%).

С позиций жизненного цикла кредитной организации регулирующую и надзорную деятельность Банка России можно подразделить на:

- регулирование и контроль создания кредитных организаций;
- надзор за текущей деятельностью действующих кредитных организаций;
- регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

Основные причины, явившиеся основанием для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций



Тема 11. Виды банковских операций

Пассивные операции - это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка.

Активные операции - это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

Комиссионно-посреднические операции - это операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств, за вознаграждение в виде комиссионных.

Классификация пассивов:

По источникам формирования:

- собственные средства,
- привлеченные средства,
- заемные средства.

По платности:

- оплачиваемые,
- неоплачиваемые.

Классификация активов:

По экономическому содержанию:

- свободные резервы,
- предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других КО, БР
- инвестиции,
- материальные и нематериальные активы самого банка.

С точки зрения *ликвидности*:

- высоколиквидные,
- краткосрочные ликвидные активы,
- труднореализуемые,
- низколиквидные.

По уровню доходности:

- активы, приносящие доход,
- активы, не приносящие доход.

По уровню риска:

- безрисковые (0%),
- низкорисковые (10%),
- средней степени риска (20%),
- с повышенным риском (70%),
- высокорисковые (100%).