

Тема: Банковская система

Преподаватель: Зайцева
Ирина Геннадьевна

Банковская система

1. Понятие и структура банковской системы РФ
2. Принципы построения банковской системы
3. Модели современных банковских систем
4. Виды коммерческих банков
5. Функции и операции банков

1. Понятие и структура банковской системы РФ

1. Банковская система – более узкое понятие, чем кредитная система
2. Банковская система включает учреждения только банковского типа
3. Двухуровневое строение банковской системы
4. Состав и структура банковской системы определяются национальным банковским законодательством

Банковская система Российской Федерации

I уровень – Банк России

II уровень – кредитные
организации, а также
представительства иностранных
банков

Кредитная организация

Юридическое лицо, которое для получения прибыли, как основной цели своей деятельности на основе лицензии Центрального банка имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.

Кредитная организация может создаваться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Виды кредитных организаций

- **Банки**
- **Небанковские кредитные организации (НКО)**

Виды кредитных организаций

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

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

Виды кредитных организаций

Небанковская кредитная организация (НКО) – кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством.

Виды НКО:

Расчетные НКО;

Депозитно-кредитные НКО;

Платежные НКО;

НКО инкассации.

Виды кредитных организаций

- НКО - кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в [пунктах 3](#) НКО - кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и [4](#) НКО - кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в [пункте 5](#) НКО - кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и [пункте 9 части](#) Федерального закона

Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных 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) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций 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.

Количество и структура кредитных организаций

	2013			2014									
	1.10	1.11	1.12	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10
1. Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом — всего	1 079	1 076	1 074	1 071	1 070	1 065	1 065	1 064	1 059	1 059	1 057	1 057	1 056
в том числе:													
— банков	1 008	1 004	1 002	999	998	992	992	991	987	986	984	985	984
— небанковских кредитных организаций	71	72	72	72	72	73	73	73	72	73	73	72	72
1.1. Зарегистрировано кредитных организаций со 100-процентным иностранным участием в капитале	77	76	76	76	76	76	78	78	77	75	76	76	76
1.2. Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	—	1	1	—	—	1	—	—	—	1	—	—	—
в том числе:													
— банки	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	—	—
— небанковские кредитные организации	—	1	1	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—
2. Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, — всего	942	936	930	923	915	910	900	894	888	884	877	869	859
в том числе:													
— банки	879	873	867	859	854	850	841	835	829	824	818	812	804
— небанковские кредитные организации	63	63	63	64	61	60	59	59	59	60	59	57	55
2.1. Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:													
— привлечение вкладов населения	770	767	762	756	752	747	739	732	729	723	718	717	711
— осуществление операций в иностранной валюте	641	633	630	623	617	613	603	599	596	593	586	579	572
— генеральные лицензии	270	272	270	270	269	268	268	267	265	263	263	263	262
— проведение операций с драгметаллами	213	213	212	209	208	208	206	206	206	206	207	208	208

	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Капитал и финансовый результат													
Капитал (собственные средства)	6 113	6 134	6 188	6 300	6 339	6 385	6 568	6 626	6 713	6 798	6 895	6 975	7 064
Прирост, %: за 1 месяц	1,2	0,3	0,9	1,8	0,6	0,7	2,9	0,9	1,3	1,3	1,4	1,2	1,3
за 12 месяцев	16,6	16,3	17,5	17,1	17,5	16,8	20,1	18,9	18,1	20,4	18,8	15,4	15,6
Достаточность капитала Н1, %	13,7	13,6	13,4	13,4	13,4	13,5	13,5	13,4	13,2	13,4	13,3	13,2	13,5
Количество КО с Н1 менее 11%	31	34	56	52	50	54	52	68	64	57	63	57	20
Прибыль текущего года	1 012	80	151	239	324	391	491	571	654	751	820	884	994
Рентабельность активов**, %	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9	1,9
Рентабельность капитала**, %	18,2	17,6	17,2	17,0	17,0	16,6	16,6	16,3	15,9	16,1	15,7	15,0	15,2
Обязательства													
Вклады физических лиц	14 251	14 069	14 396	14 739	15 210	15 227	15 632	15 797	15 946	15 946	16 062	16 261	16 958
Прирост, %: за 1 месяц	6,1	-1,3	2,3	2,4	3,2	0,1	2,7	1,1	0,9	0,0	0,7	1,2	4,3
за 12 месяцев	20,0	20,9	22,1	23,0	24,1	21,7	21,8	23,1	22,4	22,1	21,7	21,0	19,0
Доля вкладов в иностранной валюте, %	17,5	17,7	17,6	17,8	17,6	17,7	17,9	18,3	18,5	18,5	18,5	18,6	17,4
Кредиты, полученные от Банка России	2 691	2 198	2 194	2 227	2 222	2 476	2 321	2 592	2 829	3 140	3 299	3 707	4 439
Доля в пассивах, %	5,4	4,5	4,5	4,5	4,4	4,8	4,4	4,9	5,3	5,8	6,0	6,6	7,7

* По однородным ссудам.

** За 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Основные показатели банковского сектора

ТАБЛИЦА 8

	2013 год												01.01.2014
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	
Активы													
Активы (пассивы)	49 510	48 429	49 165	49 839	50 693	51 587	52 744	53 353	53 876	54 348	54 981	56 259	57 423
Прирост, %:													
за 1 месяц	3,9	-2,2	1,5	1,4	1,7	1,8	2,2	1,2	1,0	0,9	1,2	2,3	2,1
за 12 месяцев	18,9	17,7	20,3	20,0	20,3	19,3	19,2	18,3	18,4	18,5	16,7	18,0	16,0
Кредиты нефинансовым организациям	19 971	19 925	20 003	20 192	20 612	20 748	21 030	21 442	21 767	21 993	22 307	22 665	22 499
Прирост, %:													
за 1 месяц	0,8	-0,2	0,4	0,9	2,1	0,7	1,4	2,0	1,5	1,0	1,4	1,6	-0,7
за 12 месяцев	12,7	13,5	15,0	13,9	13,6	11,8	11,8	12,9	12,3	12,8	12,8	14,3	12,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	21,9	21,7	21,8	22,1	22,9	23,1	23,4	23,3	23,4	22,8	22,9	23,1	24,0
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме КО)	946	911	939	936	960	995	1 031	1 075	1 097	1 174	1 193	1 265	1 179
Прирост, %:													
за 1 месяц	1,5	-3,7	3,0	-0,2	2,5	3,7	3,6	4,2	2,1	7,1	1,6	6,1	-6,8
за 12 месяцев	38,0	36,5	36,8	25,8	27,6	32,7	29,0	30,5	28,8	33,9	32,4	35,8	24,6
Доля кредитов в иностранной валюте, %	12,4	12,6	11,7	11,6	11,8	11,3	10,7	10,3	11,0	10,2	9,8	9,1	8,1
Кредиты физическим лицам	7 737	7 796	7 924	8 098	8 355	8 579	8 798	9 043	9 271	9 402	9 614	9 768	9 957
Прирост, %:													
за 1 месяц	2,3	0,8	1,7	2,2	3,2	2,7	2,6	2,8	2,5	1,4	2,3	1,6	1,9
за 12 месяцев	39,4	39,6	39,1	37,4	36,5	34,8	33,9	33,8	32,5	31,0	30,1	29,1	28,7
Доля кредитов в иностранной валюте, %	3,2	3,1	3,0	3,0	2,9	2,8	2,9	2,8	2,8	2,7	2,6	2,6	2,4
Необеспеченные потребительские ссуды*	4 472	4 528	4 602	4 722	4 890	5 049	5 184	5 322	5 469	5 582	5 701	5 778	5 872
Прирост, %:													
за 1 месяц	2,6	1,3	1,6	2,6	3,6	3,2	2,7	2,7	2,8	2,1	2,1	1,3	1,6
за 12 месяцев	53,0	52,4	50,1	47,3	45,4	43,0	41,2	39,4	37,3	35,7	34,3	32,6	31,3

Обеспеченность регионов России банковскими услугами

Федеральный округ	Индекс институциональной насыщенности банковскими услугами		Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)		Финансовая насыщенность банковскими услугами (по объему кредитов)		Индекс развития сберегательного дела		Совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами	
Центральный	0,82	1,09	0,49	0,48	1,07	1,05	0,82	0,81	0,77	0,76
Московский регион	1,76	1,75	2,50	2,76	1,32	1,46	1,88	2,02	1,82	1,94
Северо-Западный	1,22	1,22	0,76	0,7	1,09	1,02	1,22	1,16	1,05	1,00
Южный	0,90	0,66	0,50	0,51	0,93	1,00	0,59	0,42	0,70	0,61
Приволжский	0,88	0,88	0,57	0,57	0,95	0,95	0,77	0,76	0,78	0,78
Уральский	0,99	0,99	0,36	0,38	0,59	0,61	0,72	0,75	0,63	0,64
Сибирский	0,96	0,95	0,47	0,45	0,86	0,86	0,64	0,67	0,70	0,7
Дальневосточный	1,09	1,09	0,40	0,38	0,72	0,57	0,78	0,77	0,70	0,65

Объединения кредитных организаций

■ **Банковская группа –**

не являющееся юридическим лицом объединение КО, в котором одна (головная) КО оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других КО

■ **Банковский холдинг -** не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием КО, в котором юридическое лицо, не являющееся КО (головная организация) имеет возможность оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления КО

Объединения кредитных организаций

- **Союзы и ассоциации КО** – некоммерческие объединения КО, не имеющие права осуществлять банковские операции. Создаются в целях защиты и представления интересов участников, координация их деятельности.

Ассоциация российских банков, Ассоциация банков Северо-Запада, Ассоциация региональных банков «Россия».

2. Принципы построения банковской системы

Принцип 1. Законодательное разделение функций центрального банка и организаций, находящихся на втором уровне банковской системы. Находит свое выражение в двухуровневом построении банковской системы.

2. Принципы построения банковской системы

Принцип 2. Различие целей деятельности центрального и коммерческих банков.

Центральный банк не преследует целей получения прибыли, работает ради представления и защиты интересов государства.

Коммерческие банки осуществляют коммерческую деятельность (в целях получения прибыли) и представляют частные интересы.

2. Принципы построения банковской системы

Принцип 3. Жесткое государственное регулирование деятельности коммерческого банка со стороны центрального банка.

Необходимость регулирования обусловлена высоким риском осуществления банковской деятельности, высокой долей привлеченных средств в банковских ресурсах.

3. Модели современных банковских систем

Подходы к классификации моделей:

- 1. С точки зрения характера взаимоотношений банков с клиентами:**
 - модель открытого рынка;
 - модель корпоративного регулирования.

- 2. С точки зрения уровня специализации:**
 - универсальная;
 - специализированная.

Модель открытого рынка

Между банками и корпорациями нет тесных устойчивых связей.

Корпорации пользуются одновременно услугами нескольких банков.

Нет предпочтений и льгот банков по принципу «наш клиент».



Модель корпоративного регулирования

Тесные устойчивые связи между банками и корпорациями.

Банки – акционеры предприятий (и наоборот), депозитарии акций.

Высока роль банков в создании и деятельности корпораций и в поддержании их финансовой устойчивости.



Специализированная банковская система

Запрет на совмещение **инвестиционного** (долгосрочные операции на рынке ценных бумаг) и **коммерческого** (кратко- и среднесрочные традиционные банковские операции) банковского бизнеса.

Все банки специализированные.



Универсальная банковская система

Допускается совмещение краткосрочного кредитования и инвестиций в корпоративные ценные бумаги.

Банки – активные участники фондового рынка.



Банковская система России:

- **Универсальная;**
- **Открытого рынка.**

4. Виды коммерческих банков

Коммерческий банк – организация, которая с одной стороны привлекает временно свободные ресурсы, а с другой осуществляет их размещение на условиях возвратности, платности и срочности.

Многообразие видов банков предопределяет множество критериев, применяемых для их классификации.

Виды коммерческих банков

- По масштабу деятельности:

- мелкие;
- средние;
- крупные.

- По форме собственности:

- государственные;
- частные;
- смешанные.

Виды коммерческих банков

- По принадлежности капитала:
 - отечественные;
 - иностранные;
 - смешанные.
- По наличию филиалов:
 - бесфилиальные;
 - с несколькими филиалами;
 - с широкой филиальной сетью.

Виды коммерческих банков

- По характеру деятельности:
 - универсальные;
 - специализированные.
- Специализация может быть:
 - отраслевой;
 - функциональной

Виды коммерческих банков

Универсальный банк предоставляет полный спектр финансовых услуг для разных клиентских групп. Он работает на разных сегментах финансового рынка.

Специализированный банк преимущественно предоставляет отдельные банковские услуги или обслуживает отдельные клиентские сегменты. Работает на одном или нескольких сегментах финансового рынка.

Достоинства универсального банка:

1. Привлекательность широкого ассортимента для клиентов.
2. Возможность применения уравнивающего ценообразования.
3. Диверсификация банковских рисков.

Специализированные банки

- **Отраслевая специализация:**
 - промышленные;
 - торговые;
 - транспортные;
 - работающие в др отраслях хозяйства (ТЭК, телекоммуникации).

- **Функциональная специализация:**
 - ипотечные;
 - инвестиционные;
 - инновационные;
 - розничные;
 - специализирующиеся на продуктах (банковские карты, автокредиты, потребительские кредиты и т.д.)

Достоинства специализированного банка:

1. Более высокое качество услуг за счет постоянного выполнения однотипных операций;
2. Экономия на издержках за счет более высокой производительности труда.

5. Функции и операции банков

Коммерческий банк – это основной тип финансового посредника.

Функции банка:

1. Посредническая функция
2. Качественная трансформация активов
3. Эмиссия платежных средств и посредничество в платежах
4. Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка

Принципы деятельности коммерческих банков

- 1) работа в пределах реально имеющихся ресурсов
- 2) полная экономическая самостоятельность
- 3) взаимоотношения коммерческих банков со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения
- 4) регулирование деятельности банков может осуществляться только косвенными экономическими методами

Функции и операции банков

Операция – это конкретное проявление функций банка на практике.

Перечень банковских операций и сделок КО определен в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных 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) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

КО помимо перечисленных банковских операций 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.

**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ**