

Банковская система

Банковская система

1 уровень – Центральный банк

2 уровень – коммерческие банки и другие кредитные организации

Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- ✓ Центральный банк РФ (Банк России)
- ✓ кредитные организации
- ✓ филиалы и представительства иностранных банков

Центральный банк

особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

Основные функции:

- ✓ Денежная эмиссия
- ✓ Банк банков (Кредитор последней инстанции)
- ✓ Реализация кредитно-денежной политики

Функции Банка России

В области государственного управления:

- проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение.

В области регулирования платежной системы:

- устанавливает правила осуществления расчетов и проведения банковских операций в РФ;
- обслуживает счета Правительства РФ;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами.

Функции Банка России

В банковской сфере:

- государственная регистрация кредитных организаций, выдача лицензии на осуществление банковских операций, их приостанавливать/отзывать;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

В сфере валютных операций:

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты.

Функции Банка России

Аналитические функции:

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные.

Балансовый отчет

Активы – способы размещения денежных средств и получения дохода

Пассивы – обязательства банка, то есть то, что банк должен выплатить другим экономическим агентам + собственный капитал

Баланс Банка России

Активы	Пассивы
Драгоценные металлы	Наличные деньги в обращении
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	Средства на счетах в Банке России (коммерческих банков, Правительства)
Кредиты и депозиты	Выпущенные ценные бумаги
Ценные бумаги	
Прочие активы	Прочие пассивы

Баланс Банка России на 01.02.2013

Активы	млрд. руб.	Пассивы	млрд. руб.
1. Драгоценные металлы	1 661	1. Наличные деньги в обращении	7014
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	14 366	2. Средства на счетах в Банке России	9522
3. Кредиты и депозиты	2 690	из них:	
4. Ценные бумаги	449	— Правительства Российской Федерации	5579
из них:	0	— кредитных организаций — резидентов	1415
— долговые обязательства Правительства Российской Федерации	363	3. Выпущенные ценные бумаги	0
5. Требования к МВФ	587	4. Прочие пассивы	694
6. Прочие активы	200	5. Капитал	2724
		6. Прибыль отчетного года	0
Итого по активам	19 953	Итого по пассиву	19953

Коммерческие банки

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, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ФЗ «О банках и банковской деятельности»)

Кредитная организация:

- 1) юридическое лицо
- 2) Основная цель – получение прибыли
- 3) Действует на основании специального разрешения (лицензии)
- 4) Совершает банковские операции

Банковские операции, или чем занимаются банки

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (выдача кредитов, покупка облигаций);
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
 - 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;
- и другие операции.

Виды коммерческих банков

❖ Универсальные и специализированные

Примеры:

Универсальные банки: Сбербанк, Райффайзенбанк и др. (разные продукты, разные клиенты, разные отрасли)

Специализированные банки: ВТБ 24 (только население и СМП), ДельтаКредит Банк (ипотека), Россельхозбанк (сельхозпроизводители и сельские жители).

❖ Частные, государственные и иностранные

Примеры:

Частные: Альфа Банк, Промсвязьбанк, МДМ-банк.

Государственные: Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк

Иностранные: Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, БСЖВ.

Структурная схема банка

Коммерческий банк

Фронт-офис

(операционисты, кассиры, консультанты)

Миддл-офис

(оценщики рисков, «кредитчики»)

Бэк-офис

(бухгалтерия, отдел отчетности, IT – служба, хозяйственный отдел, охрана, внутренний контроль, маркетинг, стратегический отдел, руководство)

Основные источники дохода

1. Разница процентных ставок по вкладам и кредитам (чистый процентный доход)
2. Комиссионный доход (доход от разнообразных банковских услуг: плата за осуществление денежных переводов, за обмен валюты, за обслуживание пластиковых карт и т.д.)

Бухгалтерский баланс: как он работает

1. Группа граждан отрывает банк

Активы		Пассивы
Денежные средства	100 у.е.	Выпуск акций (собственный капитал) 100 у.е.

2. Чтобы обеспечить свою деятельность, нужно иметь оборудование

Активы		Пассивы
Денежные средства	10 у.е.	Выпуск акций (собственный капитал) 100 у.е.
Покупка необходимого оборудования, зданий	90 у.е.	

Бухгалтерский баланс

1. Начало деятельности

Активы	Пассивы
Денежные средства (10+45) у.е.	Выпуск акций (собственный капитал) 100 у.е.
Обязательный резервы 5 у.е.	Привлечение вкладов 50 у.е.
Покупка необходимого оборудования, зданий 90 у.е.	

2. Чтобы получить прибыль, нужно привлеченные средства разместить:

Активы	Пассивы
Денежные средства 10 у.е.	Выпуск акций (собственный капитал) 100 у.е.
Обязательный резервы 5 у.е.	Привлечение вкладов 50 у.е.
Покупка необходимого оборудования, зданий 90 у.е.	
Кредиты 45 у.е.	

Бухгалтерский баланс банка

Активы	Пассивы
Денежные средства	Собственный капитал
Средства в Центральном банке	Прибыль
Счета в других банках	Депозиты физических лиц
Кредиты предприятиям	Депозиты и счета организаций
Кредиты физическим лицам	Депозиты других банков
Кредиты другим банкам	Кредиты Центрального банка
Вложения в ценные бумаги	Выпущенные облигации
Основные средства	Резервы на возможные потери по ссудам
Прочее	Прочее

Баланс кредитных организаций на 01.01.2013

	Млрд. руб.			Млрд. руб.	
Активы	49 509	100%	Пассивы	49 509	100%
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	1 554	3%	Фонды и прибыль кредитных организаций	5 911	12%
Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего	2 159	4%	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2 690	5%
Корреспондентские счета в кредитных организациях	1 483	3%	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	4 738	10%
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	7 034	14%	Средства клиентов	30 120	61%
Кредиты и прочие ссуды	33 993	69%	Облигации	1 037	2%
Основные средства	1 090.50	2%	Векселя и банковские акцепты	1 149	2%
Прочие активы	2 193.9	4%	Прочие пассивы	3 862	8%

Как банки создают деньги

Иван Иванович открывает в банке А вклад в 1000 руб.

Активы		Пассивы	
Обязательные резервы	100 руб.	Вклад	1000 руб.
Денежные средства	900 руб.		

Банк А выдает кредит Сергею Сергеевичу

Активы		Пассивы	
Обязательные резервы	100 руб.	Вклад	1000 руб.
Кредиты	900 руб.		

Сергей Сергеевич открывает в банке Б вклад в 900 руб.

Активы		Пассивы	
Обязательные резервы	90 руб.	Вклад	900 руб.
Денежные средства	810 руб.		

Банк Б выдает кредит Семен Семеновичу ...

Как банки создают деньги

Первоначальный депозит (D) = 1000 руб.

Норма обязательного резервирования (rr) = 10%

$$\begin{aligned}\text{Объем созданных денег} &= 900 + 810 + 729 + \dots = \\ &= (1-rr) \cdot D + (1-rr) \cdot (1-rr) \cdot D + (1-rr) \cdot (1-rr) \cdot (1-rr) \cdot D + \dots = \\ &= \frac{(1-rr)D}{rr}\end{aligned}$$

$\frac{1}{rr}$ – денежный мультипликатор – показывает, во сколько раз максимально увеличится 1 д.е., положенная на счет в банке

Что может снизить величину мультипликатора?

1. Если часть выданных в качестве кредита средств сохраняется экономическим агентом в виде наличных
2. Если банки держат избыточные резервы

Таким образом, объем денежной массы зависит, в том числе, от частных экономических агентов (население, фирмы и коммерческие банки).

Кто определяет денежное предложение

- Центральный банк
- Коммерческие банки
- Другие экономические агенты

График кривой денежного предложения

