

# 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

<b>Активы</b>	<b>млрд. руб.</b>	<b>Пассивы</b>	<b>млрд. руб.</b>
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
<b>Итого по активы</b>	<b>19 953</b>	<b>Итого по пассиву</b>	<b>19953</b>

# 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

