

*Тема 1 «Банковская система
Российской Федерации»*

Банковская система – совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними

Особенности банковской системы в РФ:

- 1. Большое число кредитных инструментов**
- 2. Концентрация основных активов в крупных банках**
- 3. Неравномерность территориального разделения субъектов банковского рынка**
- 4. Внедрение на небанковский рынок НКО**
- 5. Локальный характер банковских рынков**

В РФ используется 2-х уровневая банковская система:

1. ЦБ РФ

2. НКО (специальные небанковские организации)

2.1 лизинговые

2.2 клиринговые

3. Коммерческие банки

Общая схема структуры банковской системы

Центральный банк

```
graph TD; CB[Центральный банк] --> CKO[Некоммерческие кредитные организации]; CB --> KB[Коммерческие банки]; CB --> VO[Вспомогательные организации]; KB <--> VO;
```

**Некоммерческие
кредитные
организации**

**Коммерческие
банки**

**Вспомогательные
организации**

Банковская система имеет 2 схемы:

- 1. Институциональная** – совокупность организационных структур, прямо или косвенно участвующих в банковской деятельности, их состав, задачи, функции, операции и иерархии
- 2. Организационная** – действующие в данном государстве виды и формы кредитов, в которых участвуют учреждения банковского типа

Организационная схема банковской системы

Организационная схема банковской системы определяется формой кредита, в которой реализуется банковская деятельность

Формы кредита:

- Банковский кредит
- Потребительский кредит
- Коммерческий кредит
- Государственный и международный кредиты
- Корпоративный кредит
- Некоммерческий кредит
- Ростовщический кредит

Институциональная схема банковской системы

1. По типу собственности:

- государственные
- акционерные
- частные
- смешанные

2. По правовой основе:

- общества открытого и закрытого типа
- деятельность иностранных банков

4. По типу филиалов

- бесфилиальные
- многофилиальные

3. По характеру операций:

- универсальные коммерческие банки
- специализированные коммерческие банки

Институциональная схема банковской системы (продолжение)

7. По масштабам деятельности:

- межбанковские объединения
- крупные, средние и малые банки
- банковские консорциумы

8. По спектру банковских услуг:

- коммерческие
- небанковские кредитные организации (НКО)

5. По функциональному назначению:

- депозитные
- коммерческие
- эмиссионные

6. По сфере обслуживания:

- региональные
- межрегиональные
- национальные
- международные

Банковская инфраструктура – совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков; состоит из 2-х блоков

Внутренняя инфраструктура:

- законодательные нормы;
- структура аппарата управления банком;
- построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;
- внутренние правила совершения операций

Внешняя инфраструктура:

- информационное обеспечение
- научное обеспечение
- кадровое обеспечение
- законодательная база

Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений

1. **Совет банка** – утверждает годовой отчет банка, организует ежегодные собрания учредителей и пайщиков, принимает или может принимать участие в решении стратегических вопросов банковской деятельности
2. **Правление (Совет директоров)** - отвечает за общее руководство банка, утверждает стратегические направления его деятельности
3. **Общие вопросы управления** – организация планирования, прогнозирования деятельности банка, подготовка методологии, безопасность и юридическая служба
4. **Коммерческая деятельность** - организация различных банковских услуг (кредитование, инвестирование, валютные, трастовые, другие активные операции)

Данный блок является центральным звеном. В него входят:

- **Кредитное управление** – концентрирует работу по формированию кредитного портфеля, кредитованию клиентов, контролю за обеспеченностью ссуд, контролю кредитной деятельности филиалов, анализу кредитных операций и их методическому обеспечению
- **Кредитный отдел** – занимается оформлением кредитных договоров, дополнительных соглашений о пролонгации кредитов, контроль за своевременным погашением основного долга и причитающихся процентов, систематический анализ финансового состояния заемщика, ежемесячно предоставляет отчет о состоянии кредитов и уплаченных процентах
- **Отдел контроля за обеспеченностью кредитов** – оформление договоров залога и залоговых обязательств, контроль за состоянием ценностей, принятых в залог, готовятся предложения по списанию безнадежных долгов, совершенствованию механизма погашения просроченных ссуд

- **Отдел контроля кредитной деятельности филиалов банка**
- **Отдел методологии и анализа** — разработка нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность банка, подготовка квартальных и годовых отчетов о данных операциях, анализ конъюнктуры кредитного рынка
- **Отдел ресурсов**
- **Операционное управление** — осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов.
- **Управление валютных операций**
- **Управление по операциям банка с ценными бумагами** — осуществляет прием, хранение, учет ценных бумаг.

Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений (продолжение)

5. Финансы — обеспечивает внутрибанковские расходы, учет собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. Включает такие отделы, как бухгалтерия, отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений, касса.

6. Автоматизация — технический блок, обеспечивающий электронную обработку данных

7. Администрация - в его состав входит отдел кадров, секретариат, канцелярия, хозяйственные подразделения, осуществляющие обслуживание здания банка, его хозяйственные и социальные потребности

В структуре современных банков функционируют также **ревизионная комиссия** (контроль за работой банка) и различные комитеты, в том числе **кредитный комитет**.

Принципы организации банковской деятельности

- Принцип функциональности
- Принцип соответствия поставленных целей
- Принцип иерархии властных полномочий его отдельных подразделений
- Принцип обеспечения совместных и координированных действий
- Принцип эволюционности (последовательность развития)
- Принцип саморазвития (способность к совершенствованию)
- Принцип эффективности
- Принцип адекватности

Банк – это элемент банковской системы

Как элемент банковской системы банк должен:

1. Обладать родовыми свойствами, которые позволяют ему быть органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам;
2. Функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;
3. Быть способным к саморегулированию, развитию и совершенствованию;
4. Взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Банк - кредитно-финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.