

# Банковская система России

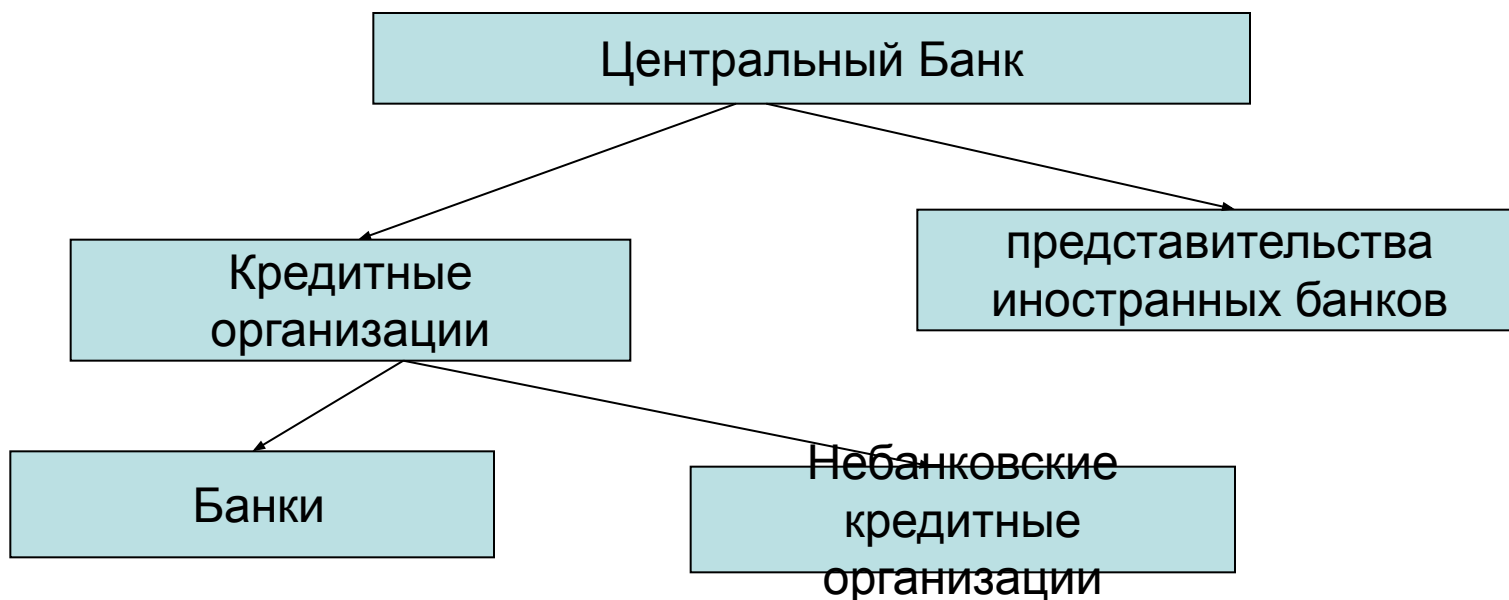
- Включает в себя
- Банк России,
- кредитные организации,
- представительства иностранных банков.

(Закон «О банках и банковской деятельности 02.12.1990 № 395-1)

Считается, что банковская система России **двухуровневая**

# Банковская система России

В России во главе банковской системы - Центральный банк. Второй уровень – кредитные организации и, прежде всего, банки.



# Недостаток легального определения банковской системы

Определение банковской системы, по мнению ряда экспертов, является неполным. Так, за пределами банковской системы РФ остаются различные юридические лица, которые либо **обслуживают банковскую деятельность, либо сами фактически этой деятельностью занимаются.**

- Поэтому они считают, что в банковскую систему России необходимо включать: Банк России, кредитные организации - резиденты, филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации кредитных организаций - резидентов, банковские группы и банковские холдинги, банковскую инфраструктуру.
- **А Вы согласны с таким мнением?**

# Кредитная организация

- **Кредитная организация - юридическое лицо,**
  - **имеющая специальную лицензию Банка России,**
  - **имеющая право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом о банках и банковской деятельности**

# Банк

- **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.**

# Небанковская кредитная организация

- В российском законодательстве отличие банка от небанковской кредитной организации практически заключается лишь **в круге выполняемых операций:**

если банк имеет право в принципе совершать все банковские операции, то небанковская кредитная организация может совершать лишь отдельные операции, сочетание которых строго ограничено.

# Структура банковской системы США

- **Во многих странах мира Банковская система включает 3 уровня. Например, в США:**
- **1. ФРС с 12 федеральными резервными банками – выполняет функции ЦБ**
- **2. коммерческие банки , ссудосберегательные ассоциации и взаимно-сберегательные банки**
- **3. кредитные союзы (кооперативные кредитные организации), деятельность которых основана на принципах доверия и персональной ответственности**

# Структура банковской системы Японии

- 1. Государственные Банки во главе с Банком Японии, выполняющим функции ЦБ страны
- 2. коммерческие банки и финансовые учреждения, специализирующиеся на страховании и операциями с ценными бумагами
- 3. микрофинансовые организации кредитной кооперации



# Структура банковской системы Китая

- **1 уровень** – Народный Банк Китая (функции ЦБ), три политических банка (специализированные банки Правительства Китая) коммерческие банки большой четверки, контролируемые государством)
- **2 уровень** – другие комбанки, различные финансовые компании
- **3 уровень** – с/х и городские кредитные кооперативы

# **Правовая основа деятельности Банка России**

**Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются:**

- Конституцией РФ**
- Законом о Центральном Банке (Банке России)**
- Другими законами**

# Конституция РФ

- Статья 75
- Денежной единицей в России является рубль. **Денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ.** Введение и эмиссия других денег в России не допускаются.
- 2. Защита и обеспечение устойчивости рубля - **основная функция ЦБ,** которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.
- **Вопрос:** вытекает ли этого, что ЦБ РФ должен обеспечивать стабильный валютный курс рубля и ЦБ РФ должен отказаться от режима свободного плавания рубля?
- **Ответ ЦБ:** обеспечение устойчивости национальной валюты не означает фиксацию ее курса по отношению к другим валютам на определенном уровне, а достигается посредством сохранения покупательной способности рубля, то есть посредством обеспечения ценовой стабильности.

# Закон о ЦБ РФ

- Положения Конституции конкретизированы в законе о ЦБ
- Статья 34.1. Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является **защита и обеспечение устойчивости рубля** посредством поддержания **ценовой стабильности**, в том числе для **формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста**.
- **Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"**

# Конституция РФ

- **Статья 83** пункт «г»:
- **Президент** представляет Государственной Думе кандидатуру для назначения на должность **Председателя Центрального банка Российской Федерации**; ставит перед Государственной Думой вопрос об освобождении от должности **Председателя Центрального банка Российской Федерации**;

# Статус ЦБ РФ

1. Банк России является **юридическим лицом**. Он **не является органом государственной власти**, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения **(А вы согласны с этим?)**
2. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. **Капитал Банка=3 млрд. руб.**
3. Банк России осуществляет **полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом** Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России.
4. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства
5. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. **Является ли прибыль – целью ЦБ?**
6. Ключевым элементом правового статуса Банка России является **принцип независимости**, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как **особый публично-правовой институт**, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

## Понятие юридического лица

- Юридическим лицом признается **организация**, которая имеет **обособленное имущество** и отвечает им по **своим обязательствам**, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**(ст. 48 ГК РФ)**

## Активы Банка России (в млрд. руб.)

• Драгоценные металлы	2 760
• Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	17 204
• Кредиты и депозиты	7 532
• Ценные бумаги	675
• Требования к МВФ	1 033
• Прочие активы	920
• <b>Итого активов</b>	<b>30 126</b>



## Активы ЦБ США, Китая, Еврозоны (трлн. долл.)

- ФРС США

4,5

- ЦБ Китая

5

- ЕЦБ (Еврозона)

2,5

# Цели Банка России

- Защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка РФ;
- обеспечение стабильности финансового рынка.
- **Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.**

# Функции ЦБ РФ (основные)

1. Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов и проведения банковских операций в РФ;
5. осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций.

# Подотчетность ЦБ

## Банк России подотчетен Государственной Думе

### Госдума:

- назначает на должность и освобождает от должности **Председателя Банка России** по представлению Президента Российской Федерации;
- назначает на должность и освобождает от должности **членов Совета директоров Банка России** по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;
- направляет и отзывает представителей Государственной Думы в **Национальном финансовом совете** в рамках своей квоты;
- рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;
- принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. **Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального финансового совета;**
- проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;
- заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

# Органы управления Банком России

**Национальный финансовый Совет**

**Совет директоров Банка России**

**Председатель Банка России**

## Национальный финансовый совет

- Это - коллегиальный орган Банка России. Его численность составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации, и по 3 человека направляются Государственной Думой, Президентом и Правительством.
- В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

# Функции Национального финансового совета

- Рассмотрение годового отчета Банка России;
- рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка, банковской системы;
- рассмотрение **проекта** основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- назначение главного **аудитора** Банка России и рассмотрение его докладов;
- определение **аудиторской организации** для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;
- Регулирование и надзор за кредитными и некредитными финансовыми организациями;
- утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета;
- другие функции.

# Аудиторская служба Банка России

- Главный аудитор Банка России –  
**Горегляд Валерий Павлович**





## Главный аудитор

- Назначается на должность **Национальным банковским советом** по представлению **Совета директоров Банка России.**
- В своей деятельности главный аудитор Банка России **подчиняется непосредственно Председателю Банка России.**

# Служба внутреннего аудита

- **Департамент внутреннего аудита** является координатором и организатором работы подразделений службы главного аудитора Банка России.
- Созданы **семь центров внутреннего аудита службы** главного аудитора Банка России - Северо-Западный центр (г. Санкт-Петербург), Дальневосточный центр (г. Владивосток), Уральский центр (г. Екатеринбург), Приволжский центр (г. Саратов), Сибирский центр (г. Новосибирск), Южный центр (г. Краснодар), Центрально-Европейский центр (г. Воронеж).

# Совет директоров Банка России

- В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.
- Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.
- Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ.
- Члены Совета директоров не могут быть депутатами всех уровней власти, государственными служащими, а также членами Правительства. Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

## Решение Совета директоров ЦБ РФ от 11.09.2015 (в качестве примера)

1. ЦБ сохранил ключевую ставку на уровне 11%.
2. Приняты заявление и доклад, представленный регулятором
3. Развитие российской экономики и денежно-кредитная политика регулятора на протяжении следующих трех лет будут определяться в основном внешними факторами, следует из опубликованного доклада. Основной фактор — цены на нефть.

# **Национальный совет по обеспечению финансовой стабильности при Правительстве России**

Это постоянно действующий **совещательный орган**.

У него 2 задачи:

- А) рассмотрение вопросов сохранения стабильности финансовой системы,**
- Б) выявление системных рисков и разработки предложений о мерах по снижению таких рисков.**

В состав Совета вошли представители **Минфина, Минэкономразвития, Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».**

Возглавляет первый зам. Председателя Правительства **И.И. Шувалов**

## Ключевая ставка

- В рамках перехода к режиму таргетирования инфляции ЦБ ввел новый инструмент денежно-кредитной политики – **Ключевую ставку Банка России.**
- Она отражает основные операции ЦБ.
- Это - основной индикатор направленности денежно-кредитной политики.
- Представляет собой процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя.

# Процентный коридор

- Процентный коридор имеет следующую структуру: центр коридора задается **ключевой ставкой Банка России**; верхняя и нижняя границы, формируются процентными ставками по операциям постоянного действия на срок 1 день (депозитным операциям и операциям рефинансирования).
- Банк России определил ширину процентного коридора в 2 процентных пункта. Указанная ширина коридора рассматривается как оптимальная для ограничения волатильности процентных ставок денежного рынка при сохранении стимулов к перераспределению средств на межбанковском рынке.

# Регулирование ликвидности банковского сектора (позиция ЦБ РФ)

- Поддержка ЦБ однодневных ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки.
- Операции ЦБ на аукционной основе на срок 1 неделя, ставка по которым является ключевой ставкой Банка России.
- Однако акцент – на перераспределение ликвидности между участниками рынка через межбанковское кредитование.
- В случае возникновения избытка ликвидности роль основного инструмента будут выполнять депозитные аукционы на аналогичный срок.



**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.

## ЦБ как Мегарегулятор

1. С сентября 2013 г. Банк России стал органом регулирования и надзора кредитных и некредитных финансовых организаций. Финансовый рынок стал мультибрендовым. Поэтому Банк России вынужден выстраивать гибкие подходы к регулированию многообразного рынка.
2. Главные цели - поддержание стабильности финансовой системы и прежде всего, банковской системы, и защита интересов вкладчиков и кредиторов.
3. Защита прав потребителей и **миноритарных акционеров** выделена в отдельный вид надзора

# Обязательные Нормативы

- 1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- 2) **максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;**
- 3) **максимальный размер крупных кредитных рисков;**
- 4) **нормативы ликвидности кредитной организации;**
- 5) **нормативы достаточности собственных средств (капитала);**
- 6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 8) **нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;**
- 9) **максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).**