

Банковская система России

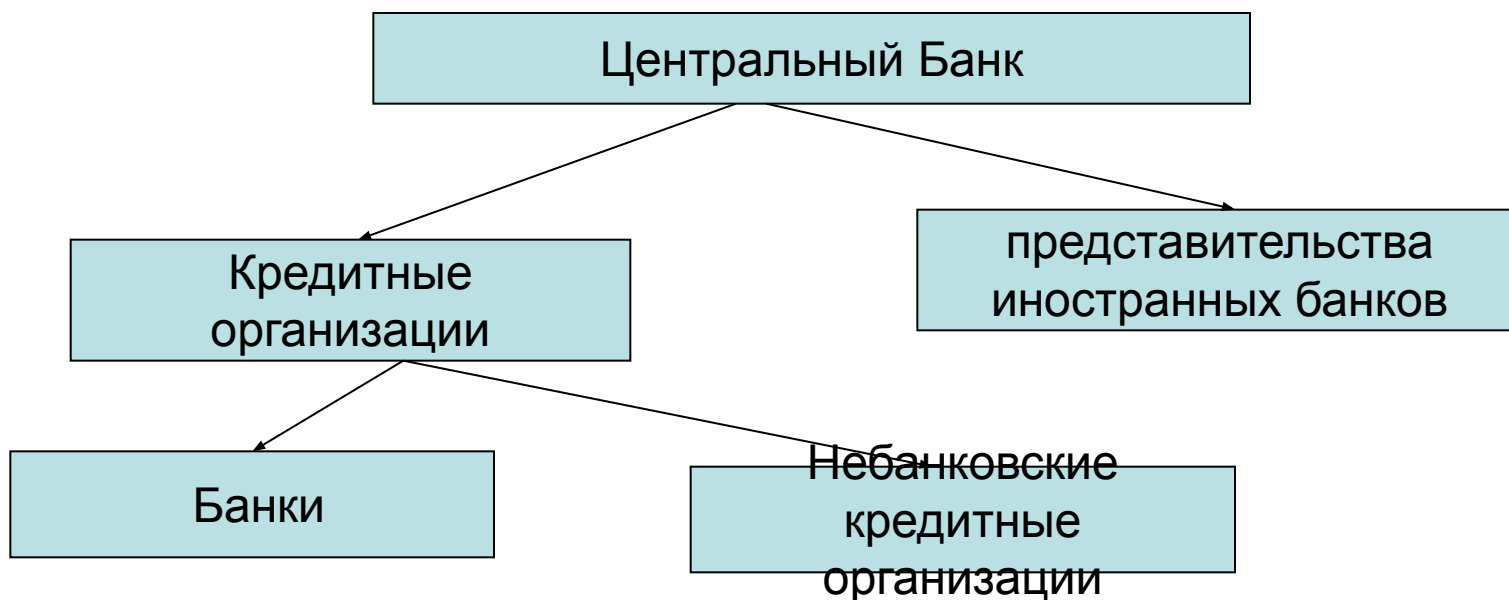
- Включает в себя
- Банк России,
- кредитные организации,
- представительства иностранных банков.

(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
• Итого активов	30 126

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).**