



# **ИНСТИТУТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО БИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЯ СИБИРСКОЙ АКАДЕМИИ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

## **ОБЗОР ТЕНДЕНЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РФ**

Лектор:

Коложвари Эдуард Сергеевич

канд. экон. наук, зам.зав. кафедры

«Банковское дело» САФБД,

Директор Института дополнительного

бизнес-образования САФБД

**Новосибирск 2015**

# Институциональные новации в стране

1. Кодекс корпоративного управления, проектное управление для госсектора
2. Внедрение профессиональных стандартов
3. Повышение роли внутреннего финансового аудита
4. Публичность и раскрытие информации
5. Мегарегулирование финансового рынка и переход на единый план счетов, саморегулирование
6. Банкротство физических лиц
7. Исламский и православный банкинг
8. Краудфандинг (краудинвестинг) и банки времени



# Очевидные тенденции в современном российском банкинге

- увеличение доли госбанков (более 50%).
- активизация слияний коммерческих банков.  
-убытки всей системы и розничных банков особенно.
- сокращение сети ВСП.
- наращивание дистанционных форм обслуживания.
- сокращение рабочих мест и зарплат.

# Основные федеральные законы (ФЗ), регулирующие банковскую деятельность

- ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». За 2013-2014 гг. в ФЗ14 раз вносились изменения и дополнения. ФЗ № 86-ФЗ применяется с учетом положений ФЗ от 27.10.2008 « 175-ФЗ (ред. от 07.05.2013 г.) «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».
- ФЗ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ФЗ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации».
- ФЗ от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». ФЗ № 40-ФЗ также применяется с учетом ФЗ № 175-ФЗ.



# Нормативные акты, регулирующие вопросы кредитования и залога:

- Гражданский кодекс РФ (ч. 1, гл. 23, ст.ст. 334-358)
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности "
- Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
- Федеральный закон от 21.12.2013 N353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (вступил в силу с 1.07.2014, в связи с чем утратил силу Закон РФ от 29.05.1992 N 2872-1 «О залоге»).
- Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "О ломбардах "
- "Основы законодательства Российской Федерации о нотариате "
- Федеральный закон от 02.10.2007 N229-ФЗ "Об исполнительном производстве"



# Продолжение

- Подзаконные нормативные правовые акты
- Постановления и разъяснения судебных органов
- Организационно-распорядительные и разъясняющие документы уполномоченных органов (Письмо ФССП РФ от 23.12.2011 N 12/01-31629-АП <Разъяснения по вопросам действий судебного пристава-исполнителя при обращении взыскания на заложенное имущество>)
- А также
- Локальные нормативные акты (внутренние положения, правила, регламенты и т.п. – внутрибанковские документы).



# Гражданское законодательство, регулирующее организации, имеющие право осуществлять займы и кредиты

- Организации:
- 1) кредитные организации (банк) (ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности");
- 2) кредитные кооперативы (ФЗ "О кредитной кооперации" ФЗ "О кредитной кооперации" и "О сельскохозяйственной кооперации"),
- 3) микрофинансовые организации (ФЗ от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях": фонд, автономная некоммерческая организация, учреждение (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческое партнерство, хозяйственное общество или товарищество, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций; микрозаймы, т.е. займов в сумме, не превышающей один миллион рублей);
- 4) ломбарды (ФЗ от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах ": по сути потребительские кредиты под залог ценных вещей);
- 5\*) ипотечные компании (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) по реализации Программы "Жилище")



# Закон о банках

## Статья 1. Основные понятия

- **Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом (ст.5). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.
- **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.



## Ст.5 ФЗ "О банках и банковской деятельности"

- Банковские операции :
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в [п.1](#) привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физ. и юр. лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физ. и юр. лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 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;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физ.лиц без открытия банковских счетов (за искл. почтовых переводов).

- **Небанковская кредитная организация:**
- 1) *кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в [п. 3](#) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в п. 3 и [4](#) (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в [п.5](#) (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в п.5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и [п.9 ч.1 ст.5](#) настоящего закона (далее - НКО, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);*
- 2) *кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.*

- Общей особенностью кредиторов - некредитных организаций является неприменимость к ним термина «банковские операции», в т.ч. запрет на ведение счетов физических лиц (п.3 перечня банковских операций в ст. 5 закона о банках) и проведение безналичных расчетов.

# Функции банков

- Посредническая – сводит ресурсы от владельца к потребителю (посредничество в платежах и в кредитах)
- Трансформация активов – А отличаются от П сроками, рисками, степенью ликвидности
- Мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал.
- Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики ЦБ



- Деятельность банков строится на договорных началах:
  - С ЦБ – кор.счет, касса, кредиты
  - С другими КБ
  - С хоз. органами, с клиентами
  - С сотрудниками

*Любой договор- это открытие и ведение клиенту банковского счета*

Банк работает в пределах имеющихся ресурсов – только в пределах остатка на кор/счетах(и кассе). Необходимо обеспечивать качественное соответствие Активов и Пассивов.

## СВОБОДА, но и ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

*Экономическая самостоятельность – сам выбирает клиента, распоряжается доходами и прибылью.*

*Рыночный характер отношений с клиентами.*

## Банковская услуга и банковский продукт

*Банк удовлетворяет потребности участников рынка*

- **БУ**- операции, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиента
- **БП**- конкретный метод оказания банком услуги клиенту, система документально оформленных процедур обслуживания клиента. Закрепляется регламентами, имеет качественные, количественные и ценовые параметры.

**Потребность – услуга – операция - сделка**

# Банковская услуга:

**Банковская услуга** – это совокупность фактических или/и юридических действий банка, направленных на удовлетворение потребностей клиента.

"...7. Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности..."

**Извлечение из документа:**

[Постановление Правительства РФ от 26.06.2007 N 409](#)

["Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации"](#)

Банковской услугой можно назвать направленную на удовлетворение потребностей других лиц и совершаемую с целью извлечения прибыли деятельность, исключительное право на осуществление которой в соответствии с законом и выдаваемой лицензией Банком России принадлежит кредитной организации. К такой деятельности относятся прежде всего банковские операции, перечень которых исчерпывающим образом установлен в ч. 1 ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

# Основная цель КБ

Получение прибыли от инвестирования средств клиентов посредством принятия на себя такой доли риска, которая не поставит под угрозу его способность отвечать по **обязательствам**.

Основные проблемы, которые из этого вытекают:

- Объем невозвращенных кредитов превышает максимально возможную величину.
- Массовое изъятие вкладов.
- Неожиданный рост процентных ставок.

***Основные задачи менеджеров – решение этих проблем!***

# Банковские риски

- <Письмо> Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"
- Риск – стоимостное выражение вероятности события, ведущего к потерям.
- Банковский риск – присущая банковской деятельности вероятность понесения потерь и ухудшения ликвидности, вследствие наступления неблагоприятных событий, в связи с внутренними и внешними факторами



# Факторы банковского риска

- *Внутренние:*
- Неэффективная структура А, П, СК
- Неэффективная стратегия, ошибочные решения, отсутствие контроля
- Недостаточный профессионализм сотрудников
- Плохое информационное обеспечение
- Сбои в АБС, неверное проведение проводок
- Злоупотребления сотрудников



# Факторы банковского риска

- *Внешние:*
- Политические
- Социальные
- Правовые
- Общеэкономические и финансовые
- Конкурентные
- Информационные
- Стихийные бедствия, аварии
- Криминал



# Управление риском

- Диверсификация
- Управление качеством
- Использование собственного капитала
- Взвешивание риска
- Учет внешних рисков
- Сист. анализ фин. Состояния
- Консорциальные кредиты
- Плавающие процентные ставки
- страхование



# Количественные характеристики банковского сектора (1)

В 2013 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось за отчетный год на 33, до 923. В течение года были отозваны (аннулированы) лицензии у 33 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 11 кредитных организаций; получили лицензию на осуществление банковских операций 11 новых кредитных организаций.

Крупные многофилиальные банки в 2013 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций увеличилось на 618 единиц и на 01.01.2014 составило 43 376 (на 01.01.2013 – 42 758). При этом количество дополнительных офисов увеличилось с 23 347 до 24 486, кредитно-кассовых офисов – с 2161 до 2463, операционных офисов – с 7447 до 8436, передвижных пунктов кассовых операций – с 118 до 146, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось с 9685 до 7845.

В результате количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, возросло с 29,9 на конец 2012 года до 30,3 на конец 2013 года.



# Количественные характеристики банковского сектора (2), 2014 год

	01.январь	01.февраль	01.март	01.апрель	01.май	01.июнь	01.июль	01.август	01.сентябрь	01.октябрь
КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	923	915	910	900	894	888	884	877	869	859
в том числе:	859	854	850	841	835	829	824	818	812	804
банки										
небанковские КО	64	61	60	59	59	59	60	59	57	55
Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	2 005	1 985	1 974	1 946	1 927	1 907	1 880	1 844	1 841	1 802
Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	24 486	24 522	24 525	24 489	24 495	24 430	24 341	24 088	23 960	23 657
Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	2 463	2 488	2 497	2 504	2 454	2 495	2 512	2 497	2 506	2 454
Операционные офисы КО (филиалов), всего	8 436	8 485	8 603	8 878	9 092	9 269	9 291	9 296	9 434	9 388

# Динамика и структура привлеченных ресурсов (1)

Рисунок – Структура пассивов банковского сектора (%)



# Динамика и структура привлеченных ресурсов (2)

**Рисунок – Распределение вкладов физических лиц по группам банков**



## Сберегательная активность населения

В III квартале 2014 г. объём средств населения в банках вырос на 414,3 млрд руб. до 17 297,5 млрд руб. (в III квартале 2013 г. – на 313,7 млрд руб.). В относительном выражении вклады выросли на 2,5% (в III квартале 2013 г. – на 2,0%). Без валютной переоценки рост составил бы 0,2%.

Объём сберегательных сертификатов на предъявителя в отчётном периоде вырос на 22,7 млрд руб. (на 6,6%) до 365,1 млрд руб. В целом за последний год вложения в сберегательные сертификаты увеличились на 32 млрд руб. или на 9,6%. Тем самым вложения в указанный вид незастрахованных финансовых инструментов практически перестали оказывать влияние на динамику вкладов.

В свою очередь общая сумма застрахованных вкладов в III квартале выросла на 404,5 млрд руб. (на 2,4%) до 17 121,6 млрд руб.

С начала 2014 г. АСВ приступило к страхованию вкладов индивидуальных предпринимателей. Их объём на 1 октября составил 206,9 млрд руб. (1,2% общей суммы вкладов физических лиц), с начала года практически не изменился. Размер страховой ответственности по ним составил 112,7 млрд руб. или 54,5% общей суммы вкладов индивидуальных предпринимателей. Указанное показывает, что структура их вкладов по размеру в целом соответствует общерыночной структуре вкладов физических лиц.

В целом общий рост вкладов с начала текущего года составил 340 млрд руб. (на 2%) (в январе–сентябре 2013 г. – рост 1 703 млрд руб., на 12%). Удельный вес капитализации процентов за 9 месяцев оценивается в 4,5 п.п.

Согласно прогнозу АСВ, основанному на тенденциях рынка вкладов сложившихся в первой половине года, объём вкладов физических лиц в 2014 г. может вырасти на 1,2-1,5 трлн руб. или на 7-9%.

## Доходность депозитов и её влияние на динамику вкладов

Результаты мониторинга процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках свидетельствуют о плавном росте доходности вкладов. По итогам III квартала 2014 г. больше половины банков (65 из 100) повысили ставки. В 11 банках ставки понизились, в 24 – остались неизменными. При этом рост доходности депозитов ускорился по сравнению с I и II кварталами.

Средний уровень ставок (взвешенных по объёму вкладов) на 1 октября 2014 г. по рублёвым годовым вкладам в размере 700 тыс. руб. вырос на 0,5 п.п. и оценивается в 8,1% годовых. Средние (невзвешенные) процентные ставки для годовых вкладов объёмом в 700 тыс. руб. увеличились на 0,5 п.п. до 9,8%, достигнув максимума с начала 2010 г.

По оценкам АСВ, вследствие дефицита ликвидности в банковском секторе, некоторое повышение процентных ставок по вкладам в ближайшее время может продолжиться.

## Валютная и срочная структура вкладов

В III квартале 2014 г. доля депозитов в иностранной валюте выросла с 18,9 до 19,8% на 1 октября 2014 г. Данный рост был вызван значительной валютной переоценкой. В инвалютном выражении в отчётном квартале наблюдалось уменьшение объёма валютных вкладов.

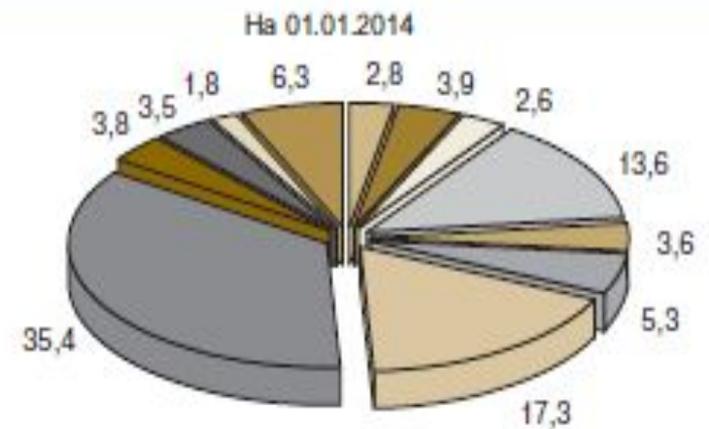
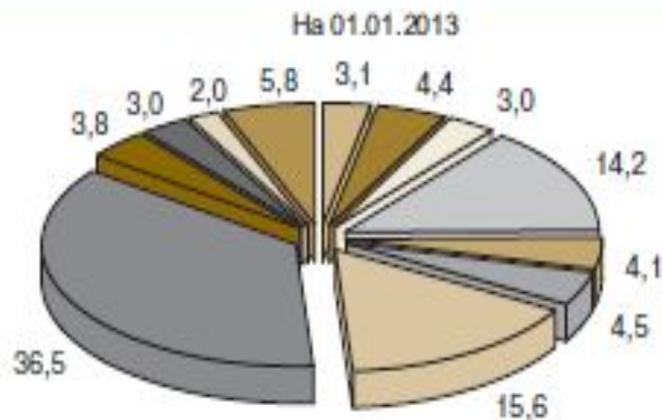
Доля долгосрочных вкладов (свыше 1 года) в III квартале выросла с 63,4 до 64,3%. Доля срочных вкладов менее 1 года почти не изменилась – 18,4%. А доля вкладов до востребования уменьшилась с 18,1 до 17,3%. Тем самым вкладчики ориентировались на более доходные долгосрочные инструменты.

## Концентрация вкладов

Доля 30 крупнейших по объёму вкладов населения банков в III квартале немного снизилась, составив 78,5%, в том числе доля Сбербанка снизилась с 46,3 до 45,7%.

Наиболее высокие темпы роста вкладов наблюдались в сетевых и в «региональных» банках – на 4,0%. Вклады в банках московского региона выросли на 1,9%. Объём вкладов в Сбербанке увеличился на 1,2%.

# Структура активов банковского сектора, %



- Денежные средства, драгоценные металлы
- Счета в Банке России
- Корреспондентские счета в кредитных организациях
- Ценные бумаги
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям – резидентам
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам
- Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (резидентам и нерезидентам)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

## Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме по банковскому сектору, %

Группа банков	01.01.2013	01.01.2014
Банки, контролируемые государством	53,8	53,9
Банки с участием иностранного капитала	14,2	12,0
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации	4,4	6,1
Крупные частные банки	27,5	29,8
Средние и малые банки Московского региона	2,4	2,5
Региональные малые и средние банки	2,2	1,9