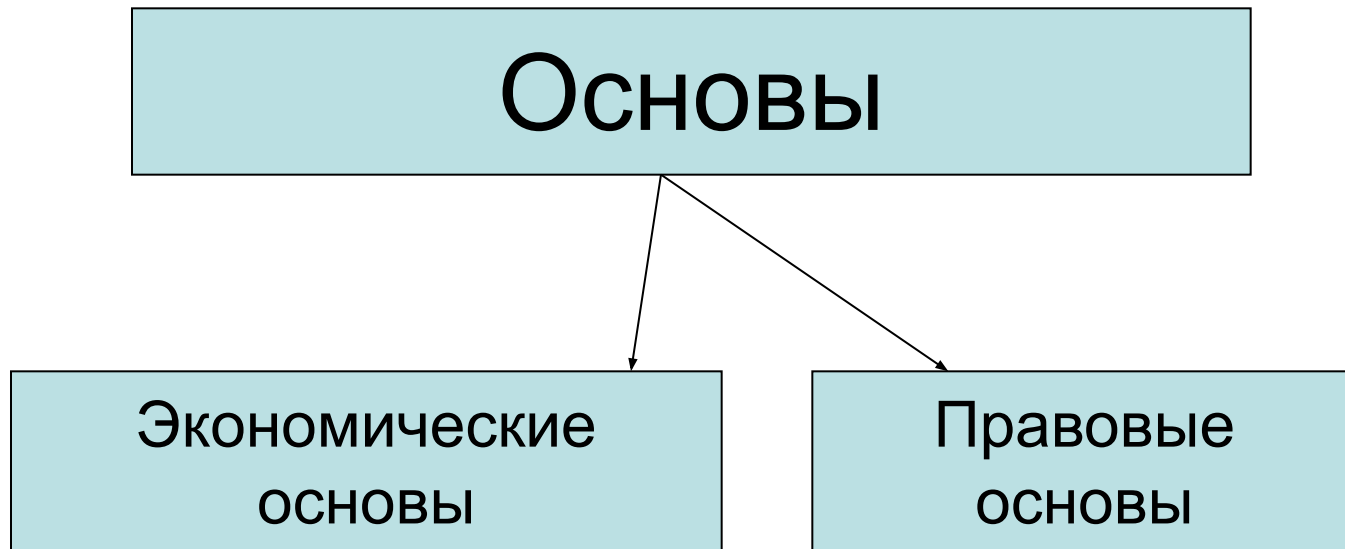


# Введение в курс «Основы деятельности кредитных и финансовых институтов»



# **Экономические основы**

- **Цели**
- **Задачи**
- **Функции**
- **Виды, формы услуг**
- **Размер капитала**

# Правовые основы

- **Статус**
- **Полномочия**
- **Ответственность**
  
- **Законодательство, определяющее деятельность институтов:**
  - **Законы РФ**
  - **Международные конвенции, рекомендации**
  - **Положения,**
  - **Инструкции,**
  - **Указания**
  - **Методики**

# Законодательные акты (примеры)

1. Закон о Центральном банке РФ
2. Закон о банках и банковской деятельности РФ
3. **Документы Базельского комитета по банковскому надзору:**
  - Основные принципы эффективного надзора
  - **Базель-I** (введен в 1988 г), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории – капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска.
  - **Базель II**- Базель II (принят 26 июня 2004 года). Подход **Базель II** основан на трех компонентах: минимальных требованиях к капиталу (основа Базель I), процедурах надзора и рыночной дисциплине.
  - **Базель III** (принят в декабре 2010 года), нормативы которого планируется ввести с 2013 по 2018 года.
4. **Документы Совета по финансовой стабильности – нового международного института обеспечения глобальной финансовой стабильности 21 века**
5. Информационно-аналитические материалы **Института международных финансов (США)**.  
IIF является глобальной ассоциацией финансовых институтов. Его членами являются крупнейшие в мире коммерческие и инвестиционные банки, а также растущее число страховых компаний и инвестиционных управляющих компаний.

## Особая группа документов, имеющая влияние

- Письма, разъясняющие тот или иной вопрос
- **Доклады**
- Отчеты
- Выступления главы ЦБ, Минфина, руководителей кредитно-финансовых организаций

## Примеры особой группы документов (ЦБ РФ)

- Ежеквартальный Доклад ЦБ РФ о денежно-кредитной политике
- Ежегодный Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора
- Ежеквартальный Обзор финансовой стабильности
- Ежеквартальный обзор деятельности Банка России по управлению валютными активами
- Ежемесячные обзоры банковского сектора

# Примеры особой группы документов (ФРС США)

1. **ФРС США публикует каждые 3 года доклад по состоянию финансов американских граждан.**  
Последний – "Changes in U.S. Family Finances from 2010 to 2013: Evidence from the Survey of Consumer Finances".
2. **«Сводка комментариев о текущем экономическом положении в федеральных резервных округах»** (*Summary of Commentary on Current Economic Conditions by Federal Reserve District*) - публикуется 8 раз в году
3. **Отчет о финансовом состоянии каждого федерального резервного банка (ФРБ), а также консолидированный баланс всех ФРБ – 1 раз в неделю**
4. **Отчет о состоянии денежно-кредитной политики с изложением будущей банковской политики - 1 раз в квартал**

# Доклад по состоянию финансов американских граждан.

- Последний доклад показал, что разрыв в **доходах между наиболее обеспеченными американцами и остальным населением продолжает расти**. При этом доходы большинства населения снижаются. В июне 2014 г. [ЭКОНОМИСТЫ](#) Федерального резервного банка Нью-Йорка признали, что в США наблюдается наибольшее политическое и экономическое расслоение за всю историю наблюдений.
- Почему? **Мнения экспертов:**
  - а) политика количественного смягчения ФРС США (quantitative easing), запущенная в ответ на финансовый кризис 2008 г., только усугубляет тенденцию по материальному расслоению американского общества.
  - б) по ряду оценок, политическое устройство США превратилось в систему, которая принимает решения в пользу финансовых элит и корпоративных групп интересов.



# Разрыв в богатстве в США

- В 1962 году 1% наиболее состоятельных граждан США были в **125** раз богаче всех средних домохозяйств страны. К 2010 году этот показатель увеличился до **288** (данные CNN).
- В 2010 - 2013 годах средний показатель богатства семьи американца из среднего класса оставался без изменений: **96 500** долларов. А у среднего представителя верхнего класса в 2013 году он вырос до **639 400** долларов по сравнению с 595 300 в предыдущем году.
- Исследовательский центр Пью включает в средний класс семьи из четырех человек с годовым доходом от 44 до 132 тыс. долларов, а в класс богатых – такие же семьи с доходом более 132 тыс. По этой классификации в средний класс попадают 46% американских семей.

## **Неравенство**

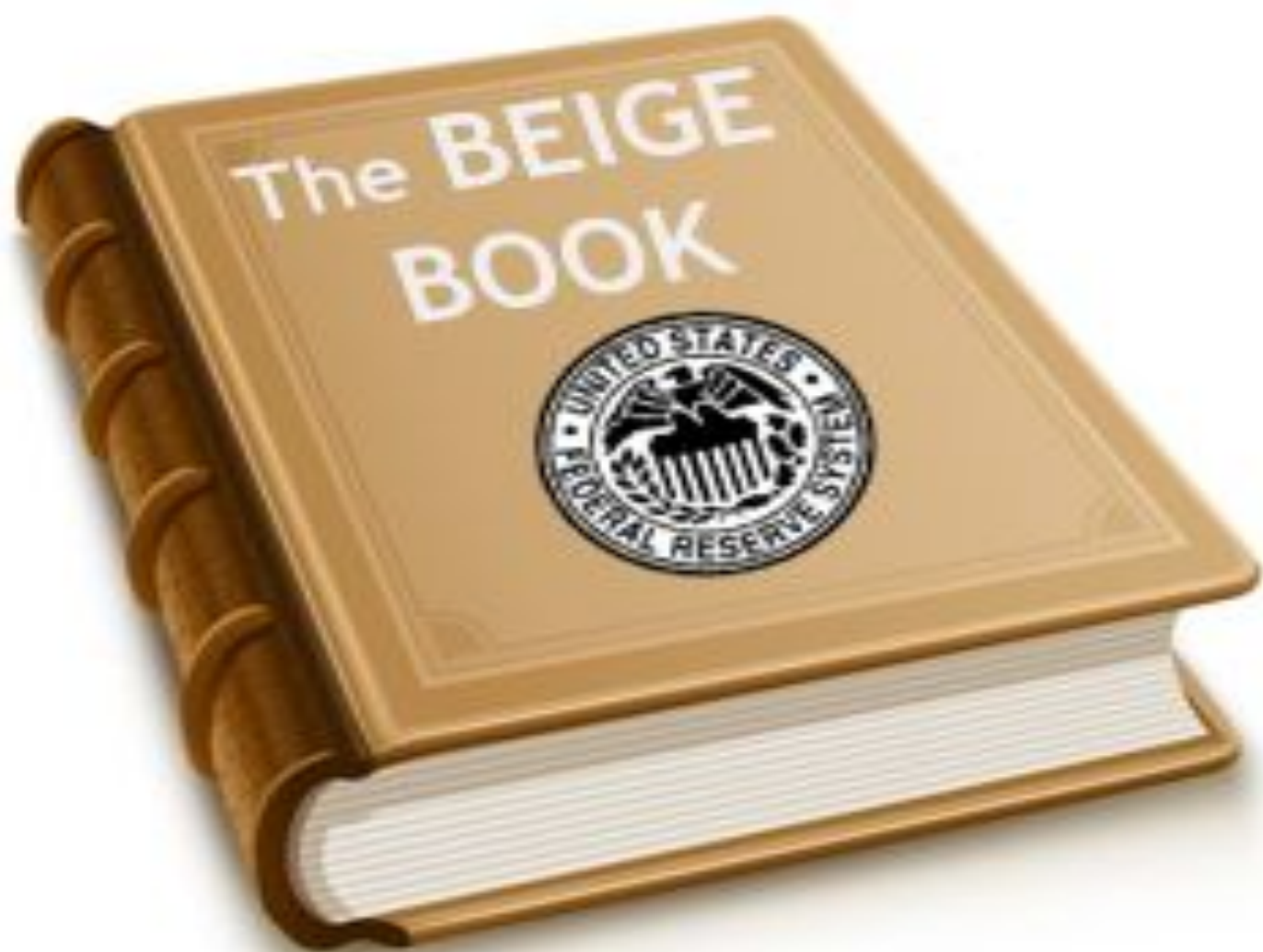
- **Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) заявляет, что разрыв между богатыми и бедными в мире продолжает расширяться.**
- **Подобное неравенство может послужить препятствием для экономического роста.**

# Давосский форум о неравенстве (январь 2015)

- Одной из главных тем стал разрыв в доходах между богатыми и бедными людьми во всём мире. По данным исследования организации Oxfam, этот разрыв продолжает расти. За последние пять лет 80 самых богатых людей мира увеличили свои активы на 50%. Их совокупное состояние примерно равно объёму ВВП [Индии](#).

«Сводка комментариев о текущем экономическом положении в федеральных резервных округах»

- Документ по традиции называемый "Бежевой книгой»
- Он отражает текущее состояние сферы промышленного производства, рынка труда, недвижимости, финансовой отрасли, банковского сектора, сельского хозяйства и сферы услуг в регионах США.
- Отчёт составляется на основе неофициальных комментариев, собранных каждым из федеральных резервных банков в своём округе. Слушаются доклады директоров банков и их отделений, в том числе, доклады главных экономистов, экспертов рынка, предпринимателей. Бежевую книгу считают важным инструментом для проверки общей стабильности экономики



## Объект анализа

- 1. Центральный Банк
- 2. Банки
- 3. НКО
- 4. Некредитные финансовые организации (перечень на сл. Слайде)

## Некредитные финансовые организации

**Некредитными финансовыми организациями** признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности (ст.76.1 ФЗ «О ЦБ...»):

- 1) **профессиональных участников рынка ценных бумаг;**
- 2) **управляющих компаний** инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) **специализированных депозитариев** инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 4) **акционерных инвестиционных фондов;**
- 5) **клиринговую** деятельность;
- 6) деятельность по осуществлению функций **центрального контрагента;**
- 7) деятельность **организатора торговли;**
- 8) деятельность **центрального депозитария;**
- 9) деятельность **субъектов страхового дела;**
- 10) **негосударственных пенсионных фондов;**
- 11) **микрофинансовых организаций;**
- 12) **кредитных потребительских кооперативов;**
- 13) **жилищных накопительных кооперативов;**
- 14) **бюро кредитных историй;**
- 15) **актуарную деятельность;**
- 16) **рейтинговых агентств;**
- 17) **сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.**
- 18) **ломбардов**