

1. Сущность и структура банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Российская банковская система имеет **двухуровневую структуру**.

1 уровень представлен Центральным банком РФ.

2 уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.



Рисунок 1 - Структура банковской системы Российской Федерации

Кредитная организация - это 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 Законом о банках.

Банк — это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)

Банковская инфраструктура - совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АС В);

- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например, SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например, VISA, MasterCard, American Express;
- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;
- организации - поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности.

Источниками банковского законодательства РФ являются: Конституция РФ; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного Суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые акты (инструкции, положения, циркуляры и т.п.).

Кроме того, в современной банковской системе банки классифицируются:

- на крупные, средние и малые — по масштабам деятельности и объему собственного капитала;
- на специализированные и универсальные — по характеру осуществляемых операций;
- на международные, всероссийские, межрегиональные и региональные — по сфере обслуживания;
- на банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала;
- на многофилиальные и бесфилиальные.

Отдельную категорию составляют *системно значимые банки* — самые крупные организации по количеству клиентов и объему активов, играющие «финансообразующую» роль в банковской системе. Банковская система России на сегодня включает одиннадцать системно значимых компаний:

- четыре государственных — Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк;
- четыре частных без иностранного капитала — Альфа-банк, Московский Кредитный Банк (МКБ), ФК «Банк Открытие», Промсвязьбанк;
- три частных с иностранным капиталом — Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, Росбанк.

2. Роль ЦБ РФ и его функции

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Центральный банк —государственный банк, осуществляющий централизованное кредитование, организующий и контролирующий денежное обращение.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, а не финансируется за счет бюджета. При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России (50% прибыли перечисляет в федеральный бюджет, остальную — направляет в резервы и фонды различного назначения).

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы России;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
- развитие финансового рынка России;
- обеспечение стабильности финансового рынка России.

ЦБ РФ подотчетен Государственной думе, которая назначает и освобождает Председателя Банка и членов Совета директоров (12 членов на 4 года).

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах (не имеют статуса юридического лица).

ЦБ РФ выполняет следующие *функции* (рис.2):

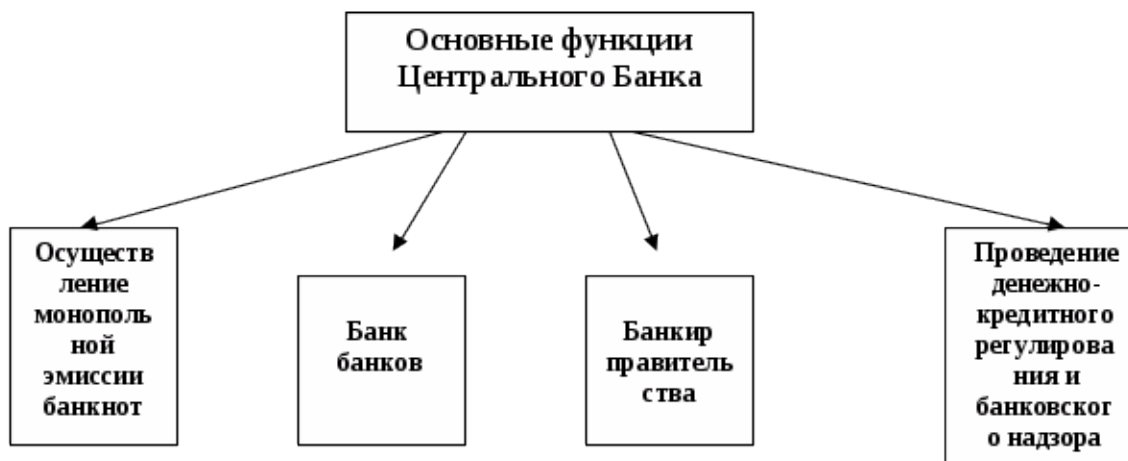


Рисунок 2 – Основные функции Центрального банка

- 1) монополия эмиссия банкнот;
- 2) рефинансирование банков, т.е. кредитование Банком РФ других банков;
- 3) проведение денежно-кредитного регулирования в стране;
- 4) обслуживание Правительства РФ (учет бюджетных средств);
- 5) установление нормативов обязательных резервов для коммерческих банков;
- 6) операции на открытом рынке (ценных бумаг);
- 7) валютное регулирование;
- 8) надзор и контроль кредитных организаций, выдача лицензий на осуществление банковских операций (для банков минимальный уставный капитал – 1 млн.евро).

3. Коммерческие банки, их функции и операции

Коммерческий банк - кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц.

Основная цель их деятельности – получение прибыли, которая образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Коммерческими называются все без исключения организации банковской системы страны, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги. К этим услугам относятся (рис.3):

- кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;
- операции с драгметаллами;

- валютные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ведение банковских счетов;
- эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных;
- инкассация;
- привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам;
- осуществление денежных переводов;
- реализация банковских гарантий.

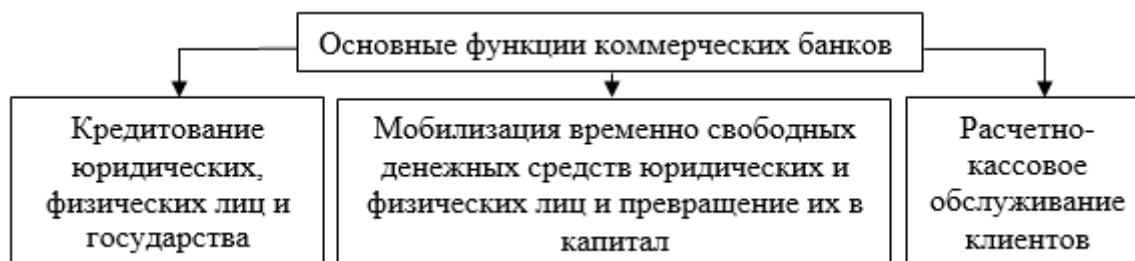


Рисунок 3 – Основные функции коммерческих банков

По характеру деятельности коммерческие банки подразделяют на универсальные и специализированные (рис.4).



Рисунок 4 – Виды коммерческих банков

В российской банковской системе преобладают универсальные коммерческие банки.

Все операции коммерческого банка можно разделить на три основные группы (рис. 5):

1) *пассивные операции* – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов банка. К ним относятся:

- прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) от юридических и физических лиц;
- открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц;
- получение межбанковских кредитов;
- эмиссия инвестиционных ценных бумаг.

2) *активные операции* – операции по размещению финансовых ресурсов. К ним относятся:

- кредитование;

- банковские инвестиции;
- приобретение ценных бумаг, учет векселей.



Рисунок 5 – Операции коммерческих банков

3) *активно-пассивные операции* – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. К ним относятся:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- посреднические операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- траст – доверительное управление активами клиентов по доверенности в течение определенного периода;
- факторинг – приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- лизинговые операции – долгосрочная аренда техники и оборудования;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.