



- **Банки и небанковские финансово-кредитные организации**

Понятие кредитной организации ФЗ «О банках и банковской деятельности»

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

Хозяйственное общество

Хозяйственными товариществами и обществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности. Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью.

Кредитная организация банковского и небанковского типа



Понятие банка в российском законодательстве

- **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.**

Понятие банка в законодательстве Великобритании

- Организация признается банком, если она признается банком Банком Англии.

К общепризнанным характеристикам банка, по мнению Банка Англии, относятся: открытие вкладов, выдача кредитов, осуществление экспортно-импортных финансовых операций, купля-продажа валюты, оказание инвестиционных услуг, консультирование по финансовым вопросам.

Банковские операции

- 1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2. Размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

Банковские операции

- 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

Небанковская кредитная организация: определение

- Кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции (п.3 и 4 списка в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в п.5 (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и п.9;
- Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.



Чем нельзя заниматься кредитной организации

Кредитной организации запрещается заниматься
производственной, торговой и страховой
деятельностью

Общая количественная характеристика банковского сектора России

Вид кредитной организации	Количество кредитных организаций на соответствующую дату		
	01.01.1998 г.	01.01.2008 г.	01.10.2017 г.
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций - всего	1697	1136	574
В том числе:			
- банки;	1675	1092	530
- небанковские кредитные организации	22	44	44

Источник: официальный сайт Банка России - www.cbr.ru.

Соответствует ли банковская система потребностям экономики ?

- По показателю Активы/ВВП банковская система России все еще отстает от других стран (93%):

в Чехии – 112%, в Германии – 146%, Канаде – 152%, Японии – 168%, США - 215%, Великобритании - 285%, Австрии – 395%

Активы, капитал и кредиты банков в структуре финансирования инвестиций

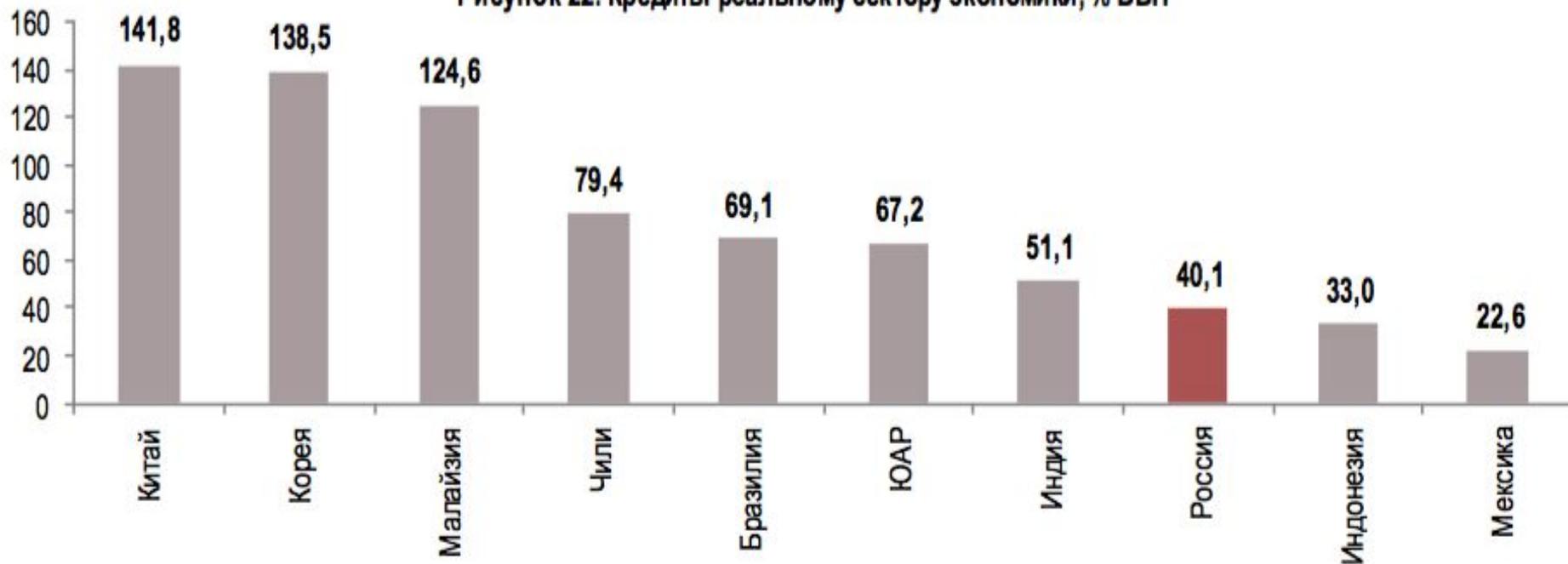
Показатель	1.01.12	1.01.13	1.01.14	1.01.15	1.01.16	1.01.17
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	41 627,5	49 509,6	57 423,1	77 653,0	82 999,7	80 063,3
в % к ВВП	69,7	74,0	80,9	98,0	99,7	93,0
Собственные средства (капитал) ¹ банковского сектора, млрд. руб.	5 242,1	6 112,9	7 064,3	7 928,4	9 008,6	9 387,1
в % к ВВП	8,8	9,1	9,9	10,0	10,8	10,9
в % к активам банковского сектора	12,6	12,3	12,3	10,2	10,9	11,7
Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд. руб.)	725,7	806,3	1 003,6	1 098,7	849,9	1 152,8
в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	8,6	8,4	10,0	10,6	8,1	10,5

Соответствует ли банковская система потребностям экономики ?

Страна	Отношение объема кредитов к ВВП	
	В целом по экономике	В том числе корпоративного сектора
Россия	40	30
Германия	108	62
Великобритания	105	40
Франция	103	55
Греция	92	44
Болгария	83	57
Венгрия	59	31
Чехия	51	24

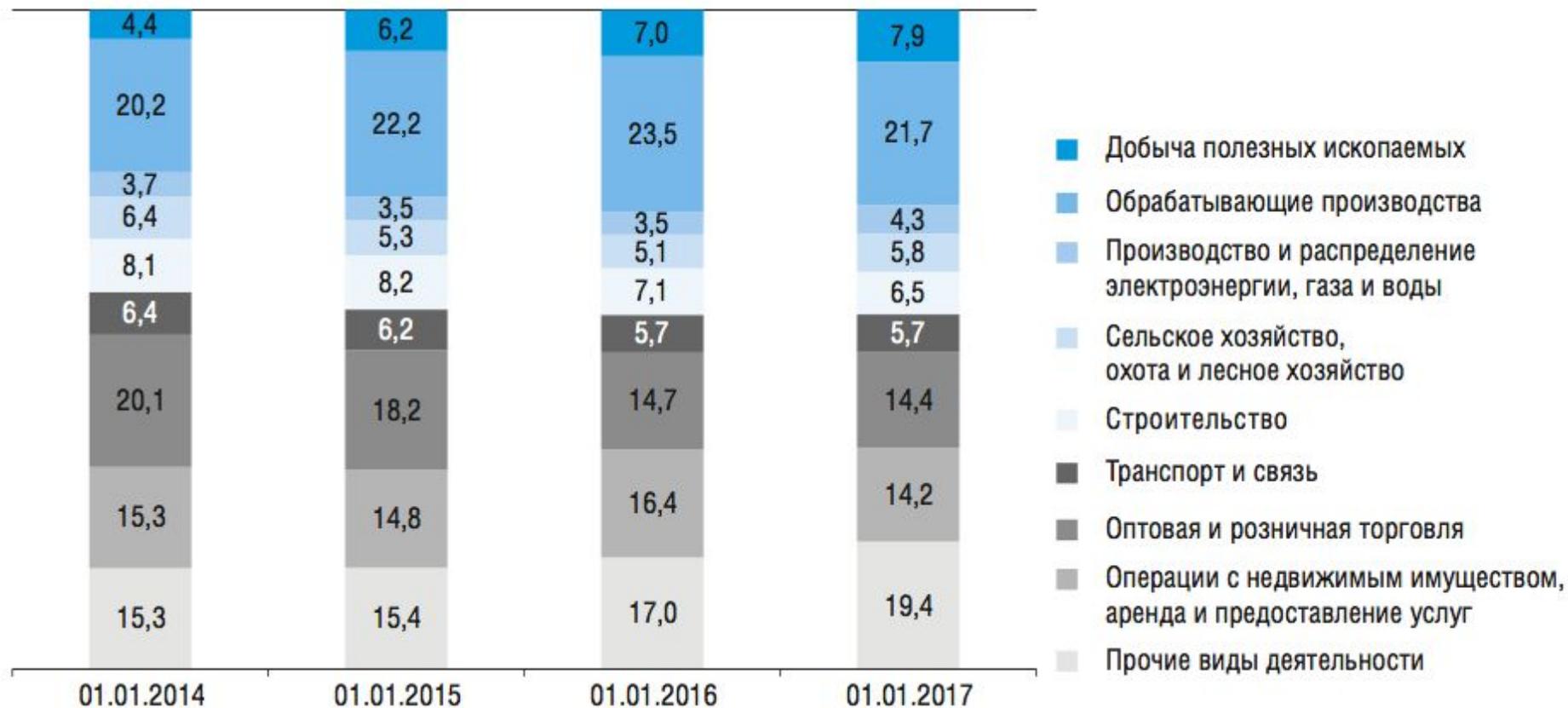
Кредитование реального сектора

Рисунок 22. Кредиты реальному сектору экономики, % ВВП



Источники: Всемирный банк, Банк России.

Отраслевая структура кредитного портфеля коммерческих банков: рост кредитования добывающих отраслей



К вопросу о достаточности количества банков в России

По оценкам экспертов Банка России, для нашей страны оптимально число действующих банков – 300 ед.

По количеству банков и их отделений на душу населения в России наблюдается отставание от других стран: один филиал банка обслуживает 7142 чел., в развитых странах – от 1587 до 4484 лиц.

Олигополия в банковском бизнесе

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	01.01.17
Банки, контролируемые государством	24	24	58,6	59,0	60,6	64,2
Банки с участием иностранного капитала	79	74	9	8	12	11
Крупные частные банки	135	134	29,8	31,2	23,3	21,1
Средние и малые банки Московского региона	199	138	1	1	2	1
Региональные средние и малые банки	244	205	1,3	1,1	2,0	1,6
Небанковские кредитные организации	52	48	0	0	0	0
Всего	733	623	100	100	100	100

Олигополия в банковском бизнесе

Таблица 15. Показатели отдельных групп кредитных организаций¹

Группа кредитных организаций	Количество кредитных организаций		Доля в совокупных активах банковского сектора, %		Доля в совокупном капитале банковского сектора, %	
	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	01.01.15
Банки, контролируемые государством	25	26	58,0	58,5	54,8	57,0
Банки с участием иностранного капитала	76	78	10,5	9,8	12,6	12,4
Крупные частные банки	144	139	26,7	28,3	26,3	24,4
Средние и малые банки Московского региона	289	257	2,4	1,6	3,3	2,9
Региональные малые и средние банки	325	283	2,2	1,4	2,8	2,4
Небанковские кредитные организации	64	51	0,3	0,4	0,3	0,9
ВСЕГО	923	834	100,0	100,0	100,0	100,0

- Удельный вес 5 крупнейших банков в активах за 2014 год вырос с 52,7 до 53,6%.

Что такое государственные банки ?

- Это банки, в уставном капитале которых свыше 50% принадлежит государству: органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям федерального уровня и уровня субъектов Российской Федерации, а также Российскому фонду федерального имущества и Банку России (51% в уставном капитале Сбербанка).

Банки, контролируемые государством

- Сберегательный банк РФ (51%);
- ВТБ (60,9%);
- Россельхозбанк (100% Федеральное агентство по управлению государственным имуществом);
- Банк Москвы (96,4% ВТБ)
- Российский банк развития (содействие реализации государственной инвестиционной политики в приоритетных отраслях экономики, определяемых Правительством РФ);
- Евразийский банк развития (созданный государствами России и Казахстана для финансирования долгосрочных инвестиционных проектов в странах-участницах);
- Внешэкономбанк (государственная корпорация, созданная в целях повышения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, развития малого и среднего бизнеса).

Сущностные отличия банков от других финансовых организаций

- Банки осуществляют **двойной обмен долговыми обязательствами**: банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в обязательства, выпускаемые другими финансовыми посредниками;

Сущностные отличия банков от других финансовых организаций

- Банки формируют свои ресурсы на основе высоколиквидных и **фиксированных по суммам обязательств** – вкладов. В отличие от других финансовых посредников банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед хозяйствующими субъектами. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для банков, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов. В отличие от банков другие финансовые посредники все риски, связанные с изменением стоимости их активов, распределяют среди своих акционеров (пайщиков);

Сущностные отличия банков от других финансовых организаций

- Банки имеют высокий уровень "финансового рычага" – доли заемных и привлеченных средств в структуре пассивов. Собственный капитал банков, как правило, не превышает 10-20% их баланса, что делает банковскую систему наиболее уязвимой к воздействию внешних и внутренних неблагоприятных факторов;
- Банки обладают возможностью открывать и обслуживать счета хозяйствующих субъектов и эмитировать платежные средства в процессе депозитно-ссудной эмиссии, и на этой основе обеспечивают функционирование платежной системы страны.

Функции банков

- **Посредничество в кредитовании.** Банки аккумулируют временно свободные денежные средства и предоставляют их во временное пользование заемщикам;
- **Посредничество в инвестировании** (брокерская функция). Банки выступают посредниками в выпуске и размещении ценных бумаг хозяйствующих субъектов;

Функции банков

- **Качественная трансформация активов.** Банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за счет привлеченных средств кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики. Как правило, банки обладают активами, срочность которых превышает сроки банковских пассивов.
- **Эмиссия платежных средств и посредничество в платежах;**

Функции банков

- Передача экономике импульсов денежно-кредитной политики Центрального банка;
- Консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Основные группы банковских операций.

Пассивные операции

- **Пассивные операции** – это совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческого банка. При осуществлении таких операций банк выступает в роли должника.

К пассивным операциям относятся:

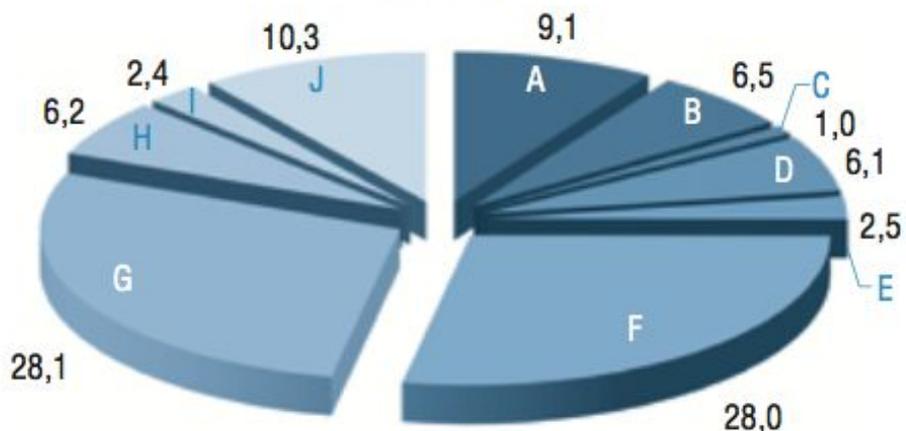
- Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц;
- Открытие счетов срочных депозитов предприятий и организаций;
- Открытие вкладов граждан;
- Выпуск банком собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций);
- Привлечение кредитов и займов от других лиц;
- Операции по формированию и наращиванию банком собственного капитала.

Структура пассивов банковского сектора России

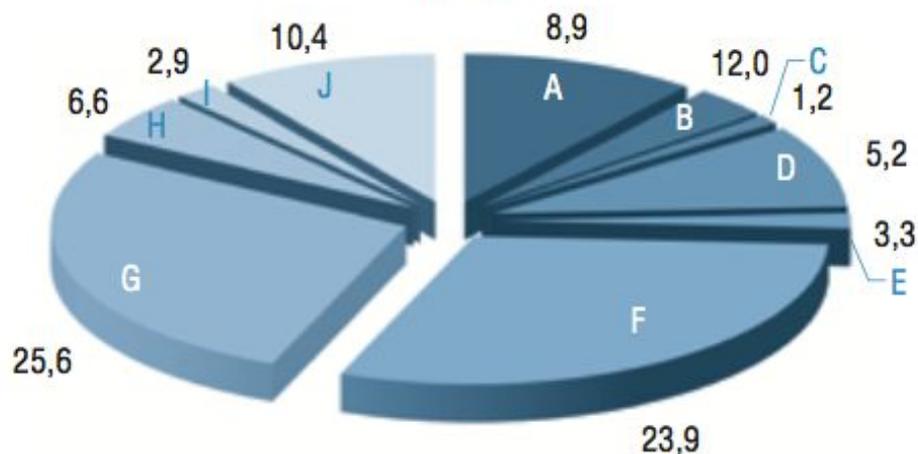
№ п/п	Пассивы	На 1.01	
		2016	2017
1	Собственные средства банков	9,1	10,8
2	Привлеченные средства – всего,	63,5	63,5
	в том числе:		
2.1	Средства клиентов на банковских счетах, всего из них:	62,5	62,5
	• Депозиты юридических лиц;	22,9	20,5
	• Вклады физических лиц.	28,0	30,2
2.2	Средства банков - корреспондентов	1,0	1,0
3	Заемные средства – всего,	18,4	16,6
	в том числе:		
	• Облигации и векселя;	3,4	2,5
	• Межбанковские кредиты;	8,5	10,7
	• Кредиты ЦБ	6,5	3,4
4	Прочие пассивы – всего,	9,0	9,1
	в том числе:		
	• Резервы на возможные потери;	6,5	7,0
	• Средства в расчетах;	1,3	1,0
	• Проценты начисленные.	0,8	0,8
5	ВСЕГО:	100,0	100,0

Структура пассивов банковского сектора России

01.01.2016



01.01.2017



- A** Фонды и прибыль банков
- B** Средства, привлеченные от Банка России
- C** Счета банков
- D** Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от кредитных организаций – резидентов
- E** Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от банков-нерезидентов

- F** Вклады физических лиц (резидентов и нерезидентов)
- G** Средства, привлеченные от организаций-резидентов
- H** Средства, привлеченные от организаций-нерезидентов
- I** Облигации, векселя и банковские акцепты
- J** Прочие пассивы



Классификация банковских ресурсов

Роль собственного капитала банка

- Обеспечивает экономическую самостоятельность;
- Служит поддержанию платежеспособности даже при утрате части своих активов или возникновении потерь в процессе деятельности;
- Определяет масштабы деятельности банка;
- Является источником развития материально-технической базы банка;
- Гарантирует соблюдение экономических интересов вкладчиков и кредиторов банка;
- Предопределяет конкурентоспособность банка на региональном, национальном и международном рынках.

Функции собственного капитала банка

- **Защитная функция.** Поддерживает возможность банка продолжать исполнять свои обязательства перед кредиторами кредитной организации, несмотря на возникновение потерь или убытков;
- **Оперативная функция.** Позволяет не только работать вновь открывшемуся банку, но и служит для обновления технологий, роста филиальной сети, оснащения всех структурных подразделений новейшей техникой и пр.
- **Регулирующая функция** связана с размерами собственных средств банка. Центральный банк устанавливает экономические нормативы для регулирования деятельности коммерческих банков, которые в основном в расчетах привязаны к размеру собственных средств. От размера собственных средств напрямую зависит, может ли банк продолжать определенную деятельность, т.к. нарушение нормативов деятельности банков приводит к приостановлению действия или отзыву лицензии кредитной организации.

Минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого банка в

Привлеченные средства: классификация вкладов

Классификационный признак	Виды вкладов
1	2
Владелец вклада	<ul style="list-style-type: none"> - именные депозиты; - депозиты на предъявителя.
Срок вклада	<ul style="list-style-type: none"> - краткосрочные депозиты (до 1 года); - среднесрочные депозиты (от 1 года до 3 лет); - депозиты долгосрочные (свыше 3 лет).
Режим пользования депозитным счетом	<ul style="list-style-type: none"> - срочные непополняемые (классические) вклады; - срочные пополняемые вклады; - срочные вклады с правом изъятия их части до окончания их срока без потери процентов; - универсальные вклады (с возможностью пополнения и снятия денег со счета при сохранении неснижаемого остатка); - безотзывной вклад (в России не применяется)
Вид валюты вклада	<ul style="list-style-type: none"> - вклады в национальной валюте; - вклады в иностранной валюте.
Вид процентных ставок по вкладу и способ их выплаты	<ul style="list-style-type: none"> - вклад с выплатой простого процента: 1) по истечению месяца, 2) по истечению квартала, 3) по окончании срока договора; - вклад с капитализируемыми процентами; - вклад с растущими процентами;
Способ оформления вклада	<ul style="list-style-type: none"> - договором банковского вклада; - сберегательным сертификатом; - банковским векселем.

Привлеченные средства: банковский сертификат

Субъект, с точки зрения которого оценивается ситуация	Преимущества банковского сертификата	Недостатки банковского сертификата
А	1	2
<p>Для владельца (держателя) сертификата</p>	<p>Сертификат может быть досрочно передан (продан) владельцем другому лицу с получением некоторого дохода за время хранения и без изменения при этом объема ресурсов банка.</p> <p>Сертификат может быть предметом залога.</p>	<p>По сравнению со вкладом (депозитом), банковский сертификат менее ликвиден, т.е. для его продажи требуется некоторое время.</p> <p>Система страхования вкладов защищает только средства по именным сертификатам.</p>
<p>Для банка – эмитента сертификатов</p>	<p>Сертификаты формируют более стабильную часть привлеченных ресурсов.</p> <p>Сочетание качеств вклада (депозита) и ценной бумаги существенно расширяет круг инвесторов банка.</p>	<p>Повышенные затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов как разновидности ценных бумаг.</p>

Заемный капитал банка

Заемные средства привлекаются банками **по собственной инициативе.**

К заемным средствам относят:

- ✓ кредиты центрального банка;
- ✓ банковские облигации;
- ✓ банковские векселя.

Заемные средства: банковский вексель

Субъект, с точки зрения которого оценивается ситуация	Преимущества банковского векселя	Недостатки банковского векселя
А	1	2
Для векселедержателя	<p>Является высоколиквидным средством обращения;</p> <p>Используются в качестве средства платежа в расчетах;</p> <p>Является доходным средством накопления;</p> <p>Может служить предметом залога.</p>	Не защищены системой страхования вкладов
Для банка	<p>Не требуют регистрации выпуска;</p> <p>Являются инструментом привлечения стабильных и прогнозируемых ресурсов.</p>	Присутствуют небольшие затраты при выпуске

Заемные средства: банковские облигации

Субъект, с точки зрения которого оценивается ситуация	Преимущества банковских облигаций	Недостатки банковских облигаций
А	1	2
Для инвестора	<p>Является достаточно ликвидной ценной бумагой;</p> <p>Является доходным средством накопления;</p> <p>Может служить предметом залога.</p>	<p>Вложения не защищены государством;</p> <p>Для покупки необходимо обращаться к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.</p>
Для банка	<p>Являются инструментом привлечения стабильных и прогнозируемых ресурсов;</p> <p>Являются инструментом привлечения долгосрочных ресурсов;</p> <p>Обеспечивают крупные объемы привлечения средств;</p> <p>Диверсифицируют структуру пассивов;</p> <p>Формируют публичную кредитную историю банка;</p> <p>Решение о выпуске в компетенции совета директоров, а не акционеров;</p> <p>Позволяют акционерам сохранить контроль над банком.</p>	<p>Жесткие условия эмиссии;</p> <p>Присутствуют существенные затраты при выпуске;</p> <p>Требуют регистрации выпуска;</p> <p>В ряде случаев необходимо обеспечение выпуска залогом имущества.</p>

Основные группы банковских операций.

Активные операции

- **Активные операции** – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания своей ликвидности. При осуществлении таких операций банк выступает в роли кредитора.

К активным операциям относятся:

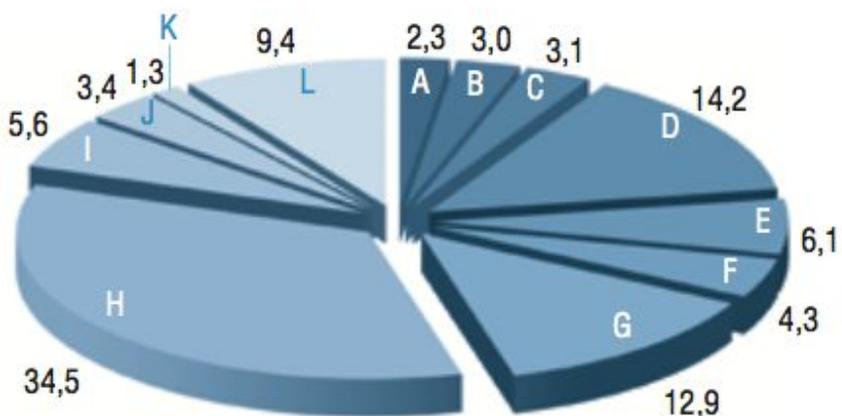
- Выдача банковских кредитов;
- Покупка иностранных активов и драгоценных металлов;
- Покупка ценных бумаг;
- Факторинговые операции (покупка дебиторской задолженности);
- Формирование ликвидной позиции в Центральном банке (пополнение корсчетов)

Структура активов банковского сектора России

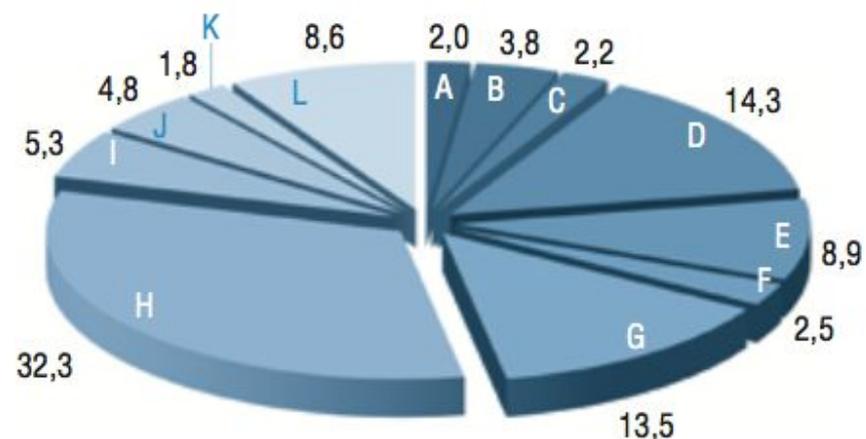
Активы	На 1.01	
	2016	2017
Денежные средства и драгоценные металлы	2,3	2,0
Средства на счетах в ЦБ и на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3,0	3,8
Ценные бумаги, приобретенные банками, всего, из них:	14,2	14,3
Вложения в долговые обязательства;	11,8	11,9
Производные финансовые инструменты;	1,5	0,9
Портфель участия.	2,0	1,9
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, в том числе предоставленные:	69,3	69,5
Нефинансовым организациям;	40,1	37,6
Физическим лицам;	12,9	13,5
Кредитным организациям.	10,4	11,4
Основные средства, материальные и нематериальные активы	1,5	1,9
Прочие активы,	4,3	4,0
в том числе:		
Средства в расчетах	2,2	1,7
ВСЕГО:	100,0	100,0

Структура активов банковского сектора России (%)

01.01.2016



01.01.2017



- A** Денежные средства, драгоценные металлы
- B** Счета в Банке России
- C** Корреспондентские счета в кредитных организациях
- D** Ценные бумаги
- E** Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям – резидентам
- F** Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам
- G** Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (резидентам и нерезидентам)

- H** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – резидентам
- I** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков)
- J** Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- K** Основные средства и нематериальные активы
- L** Прочие активы

Классификация банковских активов

Группа активов	Пояснение
1. Свободные резервы	<p>Наличные деньги в кассе, остатки на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Эти активы обычно считаются неработающими (не приносящими доход). В отдельных случаях на остатки на корреспондентских счетах может начисляться небольшой процент, а при избыточном объеме наличности в кассе ее часть может быть продана другому банку.</p>

Классификация банковских активов

Группа активов	Пояснение
2. Предоставленные кредиты и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях, в том числе в Банке России.	Эти активы являются одними из основных, формирующих прибыль банка. От их качества зависит финансовый результат банка.
3. Инвестиции.	Вложения банка в ценные бумаги и другие финансовые активы (инострannую валюту, драгоценные металлы), а также долевое участие в совместной хозяйственной деятельности. Эти вложения носят как долгосрочный, так и краткосрочный характер. Эти активы относятся к работающим.

Классификация банковских активов

Группа активов	Пояснение
4. Материальные и нематериальные активы самого банка – его внутренние инвестиции.	К этой группе относят стоимость банковских зданий, оборудования, транспортных средств, другого имущества, необходимого для работы банка, в том числе программного обеспечения и прочего. Обычно эта группа активов рассматривается как неработающая. Но умелое управление ею позволяет не просто выйти на окупаемость активов, но и заработать средства для банка.

Активы подразделяют:

Группа активов	Пояснения
Высоколиквидные активы , то есть, находящиеся непосредственно в денежной форме (резервы первой очереди) или легко обращающиеся в деньги (резервы второй очереди).	Резервы первой очереди: <ul style="list-style-type: none">✓ кассовая наличность;✓ остатки средств банков на корреспондентских счетах. Резервы второй очереди: <ul style="list-style-type: none">✓ легко реализуемые государственные и другие ценные бумаги;✓ валютные вложения
Краткосрочные ликвидные активы	<ul style="list-style-type: none">✓ краткосрочные ссуды стандартного качества;✓ ценные бумаги, имеющие вторичный рынок;
Труднореализуемые активы	<ul style="list-style-type: none">✓ долгосрочные ссуды стандартного качества;✓ ценные бумаги, не имеющие развитого вторичного рынка;✓ долевое участие в капитале других банков, организаций
Низколиквидные активы	вложения в основные фонды банка, а также проблемные, но не безнадежные активы

Активы делятся на группы риска

Группа активов	Пояснения
Безрисковые активы – 0%	<ul style="list-style-type: none">✓ средства на корреспондентском счете банка в Банке России;✓ денежные средства в кассе банка;✓ денежные средства в облигациях Банка России;✓ обязательные резервы, депонированные на отдельном счете в ЦБ РФ
Низкорисковые активы – 20%	<ul style="list-style-type: none">✓ Краткосрочные кредиты;✓ ликвидные ценные бумаги, торгуемые на рынке, сроком до 1 года
Активы средней степени риска – 50%	<ul style="list-style-type: none">✓ номинированные в иностранной валюте кредитные требования;✓ требования по получению начисленных процентов к Российской Федерации, к федеральным органам исполнительной власти, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России

Активы делятся на группы риска

Группа активов	Пояснения
Активы с повышенным риском – 100%	<ul style="list-style-type: none">✓ Пролонгированные, необеспеченные кредиты;✓ Низколиквидные корпоративные ценные бумаги
Высокорисковые активы – 150%	<ul style="list-style-type: none">✓ кредитные требования и требования по получению начисленных процентов;✓ просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих низкий страновой рейтинг;✓ просроченные требования к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;✓ просроченные требования к кредитным организациям – резидентам указанных стран.

Основные группы банковских операций. Комиссионно-посреднические операции

- **Комиссионно-посреднические операции** – это операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных или заемных средств, за вознаграждение в виде комиссионных.

К комиссионно-посредническим операциям можно отнести:

- Расчетно-кассовые операции;
- Брокерские операции с ценными бумагами;
- Выдача банковских гарантий;
- Андеррайтинговые операции;
- Информационно-консалтинговые услуги;
- Депозитарные услуги;
- Услуги сейфинга;
- Валюто-обменные операции.

Специализированные Финансово-кредитные институты

- Страховые организации;
- Финансовые компании (финансовые дома);
- Пенсионные фонды;
- Паевые инвестиционные фонды;
- Лизинговые, факторинговые компании;
- Ломбарды;
- Строительные общества и жилищно-строительные кооперативы (Великобритания);
- Кредитные союзы (США), кредитные потребительские кооперативы (Россия);

Специализированные Финансово-кредитные институты в России и в мире

- Народные банки, учреждения сельскохозяйственного кредита, общества взаимного кредита и кооперативные банки (Франция);
- Строительно-сберегательные ассоциации, региональные общества кредитной кооперации (Германия);
- Почтово-сберегательные ассоциации (Япония);
- Микрофинансовые организации (Россия).

Страховые компании

Страховым компаниям в России не разрешено предоставлять потребительские и ипотечные жилищные кредиты, что способствовало бы расширению клиентской и доходной базы, укреплению финансового положения страховых фирм, диверсификации их операционной деятельности и снижению рискованности ведения страхового дела.

В цивилизованных странах при размещении денежных ресурсов, привлекаемых посредством продажи клиентам полисов личного и имущественного страхования, страховые компании все **активнее конкурируют с коммерческими банками** в области инвестиционного дела, осуществляя финансовые инвестиции в корпоративные акции и облигации и государственные ценные бумаги.

Паевые инвестиционные фонды

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) - имущественный комплекс без создания юридического лица, доверительное управление которым осуществляет управляющая компания в целях прироста имущества фонда.

К началу 2017 года насчитывалось 1553 паевых инвестиционных фонда. Стоимость чистых активов ПИФов достигла 2579 млрд. руб.

Среди ПИФов – есть кредитные фонды (объектом их вложений являются денежные требования и залоговое имущество по банковским кредитам).

Микрофинансирование

- **Микрофинансовая деятельность** - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).
- **Микрофинансовая организация (МФО)** - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Организации – участники рынка микрофинансирования

Микрофинансовые организации (МФО)

Кредитные потребительские кооперативы (КПК)

Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК)

Ломбарды

Микрофинансовые компании (МФК)

Микрокредитные компании (МКК)

Микрозаем

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренным договором займа, в сумме, не превышающей **1 миллион рублей**.

Микрозаймы предоставляются **только в валюте РФ**.

Микрофинансовая организация в праве привлекать денежные средства в виде займов или кредитов, добровольных (благотворительных) взносов, но **не вправе привлекать денежные средства физических лиц** (кроме учредителей, а также кроме займов в сумме от **1500000 руб.** по одному договору с одним займодавцем) и осуществлять любые виды профессиональной деятельности на РЦБ.

1. Микрозаймы для предпринимателей

Это займы до 1 миллиона рублей на срок от 1 года до 3-х лет, предназначенные на открытие и поддержку предприятий малого бизнеса, выдаваемые юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю. Как правило, эти займы выдаются без залога и не требуют оформления большого количества документов

2. Потребительские микрозаймы

Займы, выдаваемые физическим лицам на личные нужды (покупку крупной бытовой техники, ремонт жилья, лечение, образование и др.). Обычно, микрофинансовые организации предлагают такие займы на срок от одного до шести месяцев, однако их возможно оформить и на срок до двух лет. Возврат потребительского займа обычно происходит несколькими (еженедельными или ежемесячными) платежами

3. Микрозаймы «до зарплаты»

Это краткосрочные займы (от 7 до 30 дней), выдаваемые физическим лицам на личные нужды в случае возникновения непредвиденных расходов или задержки зарплаты. Проценты по таким микрокредитам гораздо выше, чем по потребительским займам и кредитным картам. Их преимущество заключается в скорости и простоте оформления.

Новая микрофинансовая организация (с 2016 г.)

- **Микрофинансовая организация предпринимательского финансирования** – это МФО, предоставляющая микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, одновременно соответствующая следующим критериям:
- количество договоров микрозайма, заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, составляет не менее 70% от общего количества заключенных договоров микрозайма;
- объем микрозаймов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет не менее 75% от общего объема выданных микрозаймов

Число микрофинансовых организаций

- На начало 2017 г. в России действовало 2588 микрофинансовых организаций

Ломбарды

- **Ломбард** - юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
- Действуют на основании ФЗ «О ломбардах».

Виды ломбардов

Вид ломбарда	Вид залогового имущества
ювелирные	золото и ювелирные украшения из платины, золота, серебра и др.
бытовой техники	аудио/видео и бытовая техника
меховые	меховые изделия различного предназначения
автомобильные	новые или подержанные автомобили
антикварные	вещи, имеющие историческую, художественную и культурную ценность

Число ломбардов в России

- Количество ломбардов по состоянию на начало 2017 - 7415 ед.

Кредитный кооператив

- Кредитный потребительский кооператив - это добровольное объединение физических и/ли юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и/или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей его членов (пайщиков).

Кредитный кооператив

- Кредитный потребительский кооператив имеет статус **некоммерческой организации**, деятельность которой заключается в финансовой взаимопомощи его членов (пайщиков) посредством:
- объединения паенакоплений (паев) и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива, а также иных денежных средств ;
- размещения привлеченных денежных средств путем предоставления займов пайщикам для удовлетворения их финансовых потребностей.

Кредитный кооператив: формирование финансовых ресурсов

Кредитный потребительский кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами.

Принципы деятельности кредитного кооператива

- финансовая взаимопомощь членов (пайщиков);
- ограниченное участие в деятельности кредитного кооператива лиц, не являющихся его членами;
- добровольное вступление в кредитный кооператив и свободный выход из него независимо от согласия других пайщиков кооператива;
- самоуправление (формирование органов управления из числа пайщиков);
- равенство прав членов кредитного кооператива (пайщиков) независимо от размера взносов (паев): один пайщик – один голос;
- равенство доступа пайщиков к информации о деятельности кредитного кооператива;
- солидарная ответственность членов кредитного кооператива по его обязательствам в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из пайщиков

1-й уровень

- участники - юридические и физические лица;
- кредитные кооперативы граждан

2-й уровень

КПК, созданные кооперативами 1-го уровня и по их инициативе для обеспечения финансовой устойчивости и удовлетворения своих финансовых потребностей

Кредитный кооператив

Кредитные сельскохозяйственные кооперативы

- **Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы** имеют специфическую сферу деятельности - районные центры и сельская местность, где отсутствуют другие кредитные организации. В состав СКПК могут входить сельскохозяйственные товаропроизводители (юридические и/или физические лица), а также граждане: ведущие личное подсобное хозяйство; являющиеся членами или работниками сельскохозяйственных организаций и/или крестьянских (фермерских) хозяйств.

Число кредитных кооперативов

- На начало 2017 г. в России действовало 3059 кредитных кооператива (в том числе 40 КПК, число пайщиков которых превышает 3000), 1470 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооператива.

Лизинговые компании

- Лизинг представляет собой финансово-посредническую деятельность, связанную с приобретением лизингодателем имущества и передачи его лизингополучателю во временное пользование.

Кредит-аренда (лизинг)

- Суть «финансовой аренды (лизинга)» заключается в том, что арендодатель по договору финансовой аренды (договору лизинга) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное пользование для предпринимательских целей. При этом арендодатель не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца

Субъекты лизинга

Характеристика

Продавец (поставщик)	лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество
Лизингодатель	лизинговая компания (или банк), которая за счет собственных и (или) привлеченных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество для передачи его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату на фиксированный срок и на определенных условиях.
Лизингополучатель	лицо, которое обязано принять имущество за плату, на установленный срок и на оговоренных условиях во временное владение и пользование
Кредитор лизинговой компании	кредитная организация или банк, которая предоставляет лизингодателю кредит на условиях срочности, платности и возвратности

Услуги лизинговых компаний

В сумму лизинговых платежей включают:

- платежи за основные услуги;
- амортизацию имущества за период действия договора;
- затраты лизингодателя;
- плату за дополнительные услуги лизингодателя;
- страховое возмещение по имуществу;
- НДС и другие уплачиваемые лизингодателем налоги.

Драйверы российского ЛИЗИНГОВОГО рынка

- восстановление российской экономики и переход ее в фазу роста;
- увеличение объёмов государственной поддержки в основных сегментах рынка лизинга (авиатехники, железнодорожной техники, сельхозтехники и др.);
- сохранение высокого уровня износа основных фондов предприятий и необходимость их модернизации;
- наличие потребности со стороны государства в участии лизинговых компаний в проектах государственно-частного партнёрства.

Финансовый лизинг в цифрах

Показатель	2015	2016
	млрд. рублей	млрд. рублей
Общая стоимость договоров финансового лизинга	502,5	743,5
в том числе:		
- зданий (кроме жилых) и сооружений	15,5	7,5
- машин и оборудования	155,5	217,6
из них:	2,3	3,0
- компьютеров и компьютерных сетей		
- транспортных средств	330,0	517,6
из них:		
- автомобилей (включая автобусы и троллейбусы)	211,6	270,7
- судов	9,9	47,2
- железнодорожных транспортных средств	49,0	150,3
- аппаратов летательных (воздушных)	32,5	38,3
- рабочего, продуктивного и племенного стада	1,5	0,7

Факторинговые организации

- Факторинг (от англ. factor - посредник) – это разновидность комиссионно – посреднических операций, связанных с переуступкой поставщиком (принципалом) специализированному посреднику (фактору) неоплаченных платежных документов за поставленные товары или оказанные услуги.

Факторинг

Факторинг – это финансовая операция, посредством которой клиент (поставщик) уступает финансовому агенту (факторинговой компании) право получения платежа за поставленные товары (оказанные услуги) с целью:

- получения большей части платежа за поставленную продукцию (сразу или в оговоренный в договоре срок);
- гарантии полного получения платежа после погашения задолженности покупателем (должником);
- снижения расходов по ведению счетов.

Функции факторинга

1. финансирование поставщика (оплата требований к покупателю, путем покупки дебиторской задолженности поставщика);
2. управление дебиторской задолженностью поставщика (ведение реестра дебиторов);
3. анализ платежеспособности покупателя;
4. страхование рисков (использование факторинга без регресса).

Схема факторинга



Этапы факторинговой сделки (к схеме)

1. Заключение договора факторинга.
2. Доставка товаров на условиях отсрочки платежа.
3. Уступка права требования платежа за поставленный товар.
4. Оплата требований в установленный договором срок.
5. Погашение задолженности за поставленный товар.
6. Выплата остатка средств согласно договору.

Этапы факторинговой сделки

- поставщик отгружает товар покупателю с отсрочкой платежа и в этот же день получает от факторинговой компании финансирование в размере 90% (80%) от суммы поставки. При этом происходит переуступка прав денежного требования к факторинговой компании (на основании договора);
- покупатель (в установленный срок) расплачивается за товар (но уже не с поставщиком, а с факторинговой компанией) в объеме 100%;
- факторинговая компания перечисляет клиенту (поставщику) оставшуюся сумму - 10% (20%) за вычетом комиссии.

внутренний

все стороны факторинговой сделки: поставщики, покупатели и финансовые агенты находятся в одной стране)

внешний (международный)	поставщики (экспортеры) и покупатели (импортеры) являются резидентами разных стран.
открытый	покупатель (должник) уведомляется о переуступки поставщиком (клиентом) требований финансовому агенту
закрытый (конфиденциальный)	покупатель не осведомлен о переуступке требований финансовому агенту)
с регрессом	с правом возврата финансовым агентом неоплаченных требований поставщику
без регресса	без права возврата неоплаченных счетов поставщику. При этом финансовый агент берет на себя риски, связанные с неплатежеспособностью покупателя
факторинг без финансирования	инкассация финансовым агентом (факторинговой компанией) дебиторской задолженности клиента (поставщика)

Факторинг в цифрах

- В настоящее время факторинговые услуги в России оказывают банки и факторинговые компании. По экспертным оценкам оборот российского факторинга за 2016 г. составил 2 трлн. 79 млрд. рублей, из которых 91% приходится на 27 организаций (13 банков, 10 факторинговых компаний, 4 группы, объединяющие банки и компании).

Почтово-сберегательная система.

Услуги почты за рубежом

- открытие и ведение обычных почтовых персональных текущих счетов, сберегательных счетов, счетов срочных вкладов и счетов целевых вкладов, на которых вкладчиками накапливаются денежные средства, необходимые для покупки и ремонта жилья;
- открытие и ведение электронных почтовых текущих и электронных счетов;
- выдача заработной платы и пенсий, зачисляемых на почтовые текущие счета;
- снятие наличных денег через банкоматы почтовых отделений;
- покупка и продажа дорожных чеков American Express;
- осуществление внутренних и заграничных денежных

Услуги почты за рубежом

- выпуск почтовых чеков, эквивалентных обычным банковским чекам;
- обмен иностранной валюты;
- обслуживание почтовых дебетовых и кредитных карт;
- временное подкрепление кассовой (денежной) наличностью других финансово-кредитных учреждений;
- предоставление овердрафта по почтовым персональным текущим счетам, а также предоставление частным клиентам потребительских и ипотечных жилищных кредитов;
- обслуживание частных клиентов с помощью домашнего Интернета и средств мобильной связи.

Структура финансового рынка России

Институт финансового посредничества	Количество организаций на начало 2017 года, ед. / масштаб участия на финансово рынке, млрд. руб.
Кредитные организации	623 ед. / 80063 млрд. руб. совокупный объем активов (кредитный портфель – 40938 млрд. руб.)
Страховые компании	256 ед. / 1871 млрд. руб. совокупный объем активов
Паевые инвестиционные фонды	1553 ед. / 2579 млрд. руб. стоимость чистых активов
Акционерные инвестиционные фонды	3 ед. / 4,5 млрд. руб. стоимость чистых активов
Негосударственные пенсионные фонды	74 ед. / 3422 млрд. руб. совокупный объем активов
Микрофинансовые организации	2588 ед. / 195 млрд. руб. выдано в 2016 г. совокупный портфель микрозаймов – 88 млрд. руб. на начало 2017 г.
Факторинговые компании	Объем переуступленной дебиторской задолженности: 2800 млрд. руб.
Ломбарды	7415 ед. / 35 млрд. руб. годовой оборот выдачи займов (оценка портфеля залогов)
Кредитные потребительские кооперативы	3059 ед. / 54 млрд. руб. портфель займов
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	1470 ед. / 14 млрд. руб. портфель займов