

# Особенности статуса ЦБ РФ

- не является ни банком, ни органом государственной власти, соединяя в своей деятельности функции обычного банка и органа государственной власти;
- не относится ни к одной из ветвей власти;
- является юридическим лицом;
- подотчетен Государственной Думе РФ;

## Подотчетность Государственной Думе РФ

ГД РФ по представлению Президента РФ назначает Председателя ЦБ РФ и членов Совета директоров

ГД РФ утверждает Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и отчет об их исполнении

# *Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"*



*Основными целями Банка России являются:*

- защита и обеспечение устойчивости рубля;*
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;*
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы*

*□ развитие российского финансового рынка и обеспечение его стабильности*

# Финансовые основы деятельности Банка России

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ

75% полученной прибыли ЦБ перечисляет в федеральный бюджет;  
остальное – в различные резервы и фонды

Уставный капитал ЦБ равен 3 млрд. рублей

Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций,  
если иное не установлено федеральными законами

# Национальный финансовый совет

Совет директоров

Председатель ЦБ



Заместители

Департаменты  
главные  
управления  
Службы

Территориальные  
учреждения

ГУ Банка России по ЦФО

Отделение Орел



**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 законом.

**Небанковская кредитная организация** — это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности.

*Кредитные кооперативы — это некоммерческие организации, целью их деятельности является удовлетворение финансовых потребностей членов кооператива посредством объединения паев и привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и их размещения путем предоставления займов. Кредитные кооперативы могут предоставлять своим членам как займы в сумме более 1 млн руб., так и микрозаймы.*

*Ломбарды - специализированные коммерческие организации, основным видом деятельности которых является предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимого имущества и хранение вещей.*

# РАСЧЕТНЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

## Разрешенные операции

- открытие и ведение счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со ст. 6 Закона о банках и банковской деятельности.

## Запрещенные операции

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

# НЕБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Разрешенные операции	Запрещенные операции
<ul style="list-style-type: none"><li>– привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);</li><li>– размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;</li><li>– куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме: исключительно от своего имени и за свой счет;</li><li>– выдачу банковских гарантий.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;</li><li>– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;</li><li>– расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</li><li>– инкассацию денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;</li><li>– куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;</li><li>– привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;</li><li>– переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;</li><li>– открытие филиалов и создание дочерних организаций за рубежом</li></ul>

# ПЛАТЕЖНЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

## Разрешенные операции

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

*Сфера деятельности ПНКО пересекается со сферой деятельности РНКО. Отличие между ними состоит в том, что РНКО осуществляют банковские операции не только по переводу денежных средств, но и другие виды банковских операций в соответствии с полученными лицензиями. Еще одно отличие заключается в требованиях к уставному капиталу этих организаций. Так, у ПНКО он должен составлять 18 млн. руб., а у РНКО — 90 млн руб.*



Агентство  
по страхованию  
вкладов

Число банков-участников – 788,  
страховых случаев – 416  
(данные на 4 октября 2017 г.).



**РИС. 1** Количество страховых случаев и объём страховых выплат (в 2005–2015 годах)

- Объёмы выплат, млрд руб.
- Количество страховых случаев

Агентство по страхованию вкладов создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

# ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ РАЗМЕРА ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

---

Дата	Размер возмещения
23.12.2004	100 % но не более 100 000 руб
27.07.2006	100 % суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 руб., плюс 90 % суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 руб., но в совокупности не более 190 000 руб
13.03.2007	100 % процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 руб., плюс 90 % суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 руб., но в совокупности не более 400 000 руб
13.10.2008	100 % суммы вкладов в банке, но не более 700 000 руб
29.12.2014	100 % суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.



# Основные цели Росфинмониторинга на 2017 год



## Международная деятельность

- ЦЕЛЬ: представление и защита интересов Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на международной арене.
- ЦЕЛЬ: соответствие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма международным стандартам.



## Противодействие финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

- ЦЕЛЬ: снижение риска финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.



## Деятельность финансовых институтов

- ЦЕЛЬ: повышение эффективности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга.
- ЦЕЛЬ: нивелирование рисков использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций



## Реальная экономика

- ЦЕЛЬ: участие в декриминализации и повышении прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков.



## Бюджетная сфера

- ЦЕЛЬ: обеспечение сохранности средств бюджетов бюджетной системы и устойчивости бюджетной системы.

**ВЭБ**

**БАНК  
РАЗВИТИЯ**

Федеральный закон от 17.05.2007 №82-ФЗ  
«О банке развития»



Фонд развития  
Дальнего Востока



Корпорация развития  
Северного Кавказа



Азия



Инжиниринг



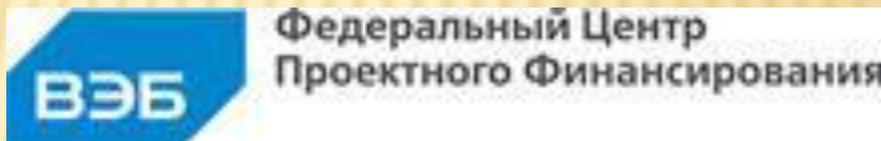
Инновации



Капитал



Лизинг



Федеральный Центр  
Проектного Финансирования



Фонд развития  
моногородов

**Бюро кредитных историй** — это юридическое лицо, действующее с целью получения прибыли и оказывающее услуги по формированию, обработке, хранению и предоставлению данных о финансовом состоянии потенциального заемщика.

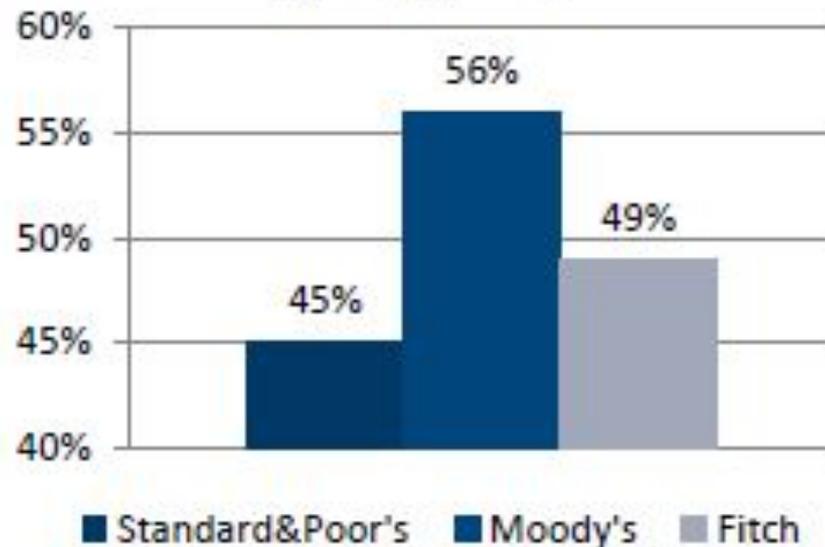


1. Запрос на кредит
2. "Можно ли обратиться в Б.К.И.?"
3. "Да, можно."
4. Запрос в Б.К.И.
5. Получение кредитной истории
6. Получение кредита
7. Предоставление информации о заемщике и кредите
8. Запрос на просмотр всей кредитной истории
9. Предоставление кредитной истории

**Рейтинговые агентства** — это коммерческие организации, цель деятельности которых является оценка платежеспособности эмитентов, качества долговых обязательств, эффективности корпоративно управления и управления активами.

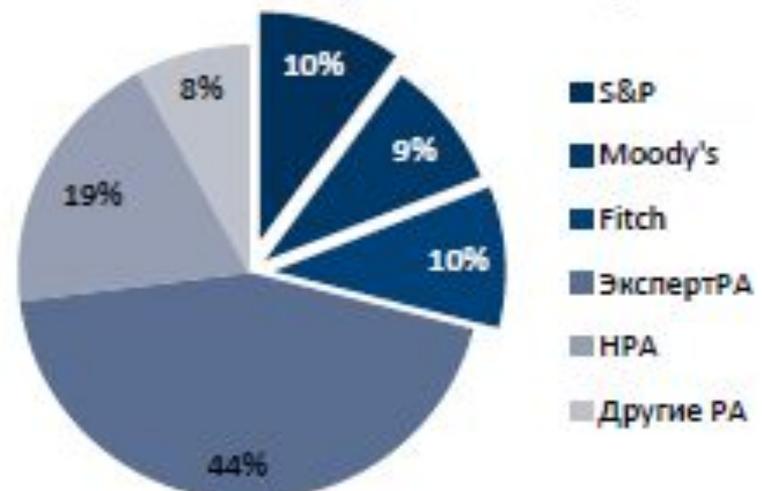


Доли МРА в общем числе международных рейтингов



Источник: Fitch

Доли крупнейших рейтинговых агентств на рейтинговом рынке РФ



**Коллекторское агентство** — это коммерческая организация, специализирующаяся на взыскании просроченной задолженности с юридических и физических лиц, выступая в качестве посредника между кредиторами и должниками.



*Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"*

# ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ «УРАЛСИБ»



Розничный банк , Корпоративный банк



Лизинговое обслуживание корпоративных клиентов



Паевые инвестиционные фонды  
Индивидуальное доверительное управление  
Управление институциональными активами



Формирование накопительной части трудовой пенсии  
Частные пенсионные программы  
Корпоративные пенсионные программы



Обслуживание VIP-клиентов



Брокерское обслуживание частных и корпоративных клиентов  
Корпоративные финансы (рынки акционерного и заемного капитала, консалтинг)



Аналитические исследования  
Страхование рисков, ОМС, Добровольное медицинское страхование, Страхование жизни, Автострахование

# Группы ВТБ

**ВТБ 24 (ПАО)**



**ПАО Банк ВТБ**



**ПАО «Банк Москвы»**



**ПАО «Лето Банк»**





Ассоциация  
Российских  
Банков

**Количество членов АРБ: 434**

В том числе кредитные организации: 274

**Ассоциированные члены \*: 134**

В том числе кредитные организации: 104

*(кредитные организации и компании, не являющиеся прямыми членами АРБ, но входящие в состав региональных банковских объединений-членов АРБ)*

**Итого членов АРБ вместе с ассоциированными членами: 568**

В том числе кредитных организаций вместе с ассоциированными КО: 378

**Таблица размера членских взносов в Ассоциации российских банков на 2017 год  
для кредитных организаций**  
*(рассчитывается, исходя из размера собственного капитала банка)*

№ п/п	Размер собственного капитала, в млн руб.	Размер взноса, в руб.
1.	от 300 до 1000	200 000
2.	от 1000 до 2000	400 000
3.	от 2000 до 5000	650 000
4.	от 5000 до 10000	900 000
5.	от 10000 до 100 000	1 100 000
6.	более 100 000	1 500 000