

# Тема 1. Формирование и развитие банковской системы как объекта государственного управления

1. Банковское предпринимательство. Функции и роль банка в рыночной экономике. Банк как денежно-кредитный институт. Общественное назначение банка.
2. Основные элементы банковской системы. Двухуровневая модель банковской системы как доминирующий тип. Характеристика организационного блока банковской системы России.
3. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности как вида рыночного предпринимательства. Законодательные основы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Сферы и формы государственного регулирования банковской деятельности.
4. Количественные и качественные характеристики банковской системы России. Основные положения Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.

# Тема 1. Формирование и развитие банковской системы как объекта государственного управления

1. Банковское предпринимательство. Функции и роль банка в рыночной экономике. Банк как денежно-кредитный институт. Общественное назначение банка.

# 1. Банковское предпринимательство

**Банковское предпринимательство** – это деятельность банков, которая реализуется с использованием инноваций, с полной ответственностью за риски и реализацию интересов общества, связанных с выполнением конкретных функций, равно как и другие виды предпринимательской деятельности.

# **1. Функции и роль банка в рыночной экономике**

**Посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам.**

**Кроме банков это могут осуществлять другие кредитные организации и финансово-кредитные институты.**

# **1. Функции и роль банка в рыночной экономике**

- 1. Функция создания денег.**
- 2. Посредничество в кредите.**
- 3. Стимулирование накоплений хозяйственными субъектами и населением.**
- 4. Посредничество в расчетах.**
- 5. Посредничество в операциях с ценными бумагами.**

# Функции коммерческого банка

## 1. *Функция создания денег (кредитная эмиссия).*

Эту функцию выполняет вся банковская система в целом, посредством взаимозависимой политики, осуществляемой Центральным банком через систему коммерческих банков. Путем выдачи кредита заемщикам банки создают дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы.

# Функции коммерческого банка

## 2. *Посредничество в кредите.*

Перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятия или при формировании накоплений населением. Поскольку взаимоотношения с клиентами строятся на рыночной основе, главным приоритетом перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.

# Функции коммерческого банка

## *3. Стимулирование накоплений хозяйственными субъектами и населением.*

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе ценовой и неценовой банковской конкуренции. При этом банки проводят гибкую депозитную политику, предоставляют кредиторам банка высокие гарантии надежности размещения накопленных ресурсов, оказывают дополнительные услуги.

# Функции коммерческого банка

## 4. Посредничество в расчетах.

Юридические и физические лица открывают в коммерческих банках различные счета. Банк берет на себя обязанность представлять интересы своих клиентов в системе расчетов с использованием:

- наличных расчетов;
- форм и инструментов безналичных расчетов, в том числе электронных;
- видов межбанковских расчетов;
- форм и инструментов международных расчетов.



# Функции коммерческого банка

## 5. *Посредничество в операциях с ценными бумагами.*

Коммерческие банки для клиентов могут выступать в роли:

- брокера (сделки с ценными бумагами по поручению и за счет клиента);
- управляющего (доверительное управление ценными бумагами);
- депозитария (хранение сертификатов ценных бумаг и/или учет и переход прав на ценные бумаги);
- инвестиционного консультанта.

# Банк как денежно-кредитный институт

*Коммерческий банк* - это учреждение, являющееся юридическим лицом, которое в целях получения прибыли привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

# Общественное назначение банка

Работа с клиентами и удовлетворение их потребностей. Являясь экономическим предприятием, банк не занимается благотворительной деятельностью – он не имеет право покрывать потери несостоятельных клиентов деньгами других вкладчиков.

# Тема 1. Формирование и развитие банковской системы как объекта государственного управления

2. Основные элементы банковской системы.  
Двухуровневая модель банковской системы как доминирующий тип. Характеристика организационного блока банковской системы России.

# Основные элементы банковской системы

Банковская система:

Центральный банк +  
кредитные организации  
(коммерческие банки +  
небанковские кредитные организации)

# Капитал Банка России

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций.

# Кредитная организация

Данное юридическое лицо основной целью своей деятельности считает извлечение прибыли в результате проведения банковских операций. Действует на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка, осуществляет банковские операции в строгом соответствии с национальными законами.

# Банк

Кредитная организация, имеющая 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.

# Небанковская кредитная организация

- 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- 2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;
- 3) кредитная организация - центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации - центрального контрагента (далее - центральный контрагент) устанавливаются Банком России.

# Требования к Уставному капиталу кредитных организаций

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) **1 миллиард рублей** - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) **300 миллионов рублей** - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) **90 миллионов рублей** - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением центрального контрагента;
- 4) **300 миллионов рублей** - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

# **Двухуровневая модель банковской системы как доминирующий тип**

В России двухуровневая модель банковской системы сформировалась в 1991 г.

Законодательные основы:

- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»

## **Центральный банк отличается по следующим направлениям:**

- организационно-правовая форма;
- порядок формирования и распределения прибыли;
- совокупность целей;
- совокупность функций;
- особенности взаимоотношений с Правительством, исполнительными и законодательными органами власти;
- органы управления;
- характеристика банковских операций и сделок.



Уральский  
федеральный  
университет

имени первого Президента  
России Б.Н.Ельцина

Высшая школа  
экономики  
и менеджмента

[www.gsem-urfu.com](http://www.gsem-urfu.com)

# Кредитная организация содержит следующие особенности:

- совокупность функций и принципов деятельности;
- виды банковских операций и сделок;
- структура управления.

# Характеристика организационного блока банковской системы России

- 1) виды банков и НБКО;
- 2) основы банковской деятельности;
- 3) организационная основа банковской деятельности;
- 4) банковская инфраструктура

# Системно значимые кредитные организации

- Указание Банка России № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций»
- Рекомендации Базельского комитета:
  - 1) обобщающий результат деятельности кредитной организации, рассчитанный по методике Банка России, должен превышать 0,17% суммарного результата всех кредитных организаций;
  - 2) объем средств физических лиц, привлеченных кредитной организацией по договорам банковского вклада и банковского счета, составляет более 10 млрд рублей.

# Системно значимые кредитные организации

1. АО ЮниКредит Банк
2. Банк ГПБ (АО)
3. Банк ВТБ (ПАО)
4. АО «АЛЬФА-БАНК»
5. ПАО Сбербанк
6. ПАО «Московский Кредитный Банк»
7. ПАО Банк «ФК Открытие»
8. ПАО РОСБАНК
9. ПАО «Промсвязьбанк»
10. АО «Райффайзенбанк»
11. АО «Россельхозбанк»

# **Организации, связанные с банковской системой**

- 1. АО «ДОМ.РФ» 1997 (ранее АИЖК)**
- 2. Государственная корпорация «Внешэкономбанк» (ВЭБ) 2007**
- 3. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ) 2004**
- 4. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) 2015**
- 5. ООО Управляющая компания Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) 2017**

# Тема 1. Формирование и развитие банковской системы как объекта государственного управления.

3. Необходимость государственного регулирования банковской деятельности как вида рыночного предпринимательства. Законодательные основы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. Сферы и формы государственного регулирования банковской деятельности.

# Тема 1. Формирование и развитие банковской системы как объекта государственного управления.

4. Количественные и качественные характеристики банковской системы России. Основные положения Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации.