

Банковская система России

Содержание:

1. Банк и банковская система
2. Основные функции и цели центрального банка
3. Виды банков и крупнейшие банки РФ
4. Банковская система и список системно-значимых банков РФ
5. Депозит
6. Критерии присвоения звания «системообразующий»
7. Контокоррент
8. Для какой цели нужен перечень системно-значимых банков?
9. Нетрадиционные операции банков

Банк и банковская система

Банк - финансовое предприятие, сосредотачивающее временно-свободные денежные средства, с целью оказания финансовых услуг правительству, предприятию, гражданам и другим банкам.

Центральный банк - главное звено банковской системы любого государства.

Системообразующий или системно-значимый банк – это такая финансовая организация, которая оказывает влияние на весь банковский сектор. Если у такой компании возникают финансовые или репутационные проблемы, это сказывается на всем рынке. Центробанк не остается в стороне, если у такой кредитной организации возникают сложности, потому что из-за этого может возникнуть финансовый или экономический кризис.

Системнозначимым банкам ЦБ РФ не позволит обанкротиться, а поможет в разрешении финансовых проблем. Кроме того, Банк России помогает таким компаниям в моменты дефицита ликвидности на рынке межбанковских кредитов.

Основные функции и цели центрального банка

Функции:

1. Проведение денежного регулирования
2. Осуществление эмиссии банков (дополнительный выпуск денежных знаков)
3. Финансирование правительства
4. Надзор за деятельностью других банков
5. Хранение резервов коммерческих банков

Цели:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля
2. Развитие и укрепление банковской системы
3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов

Виды банков и крупнейшие банки РФ

1. **Коммерческие** банки - наиболее универсальный вид банков, выполняющий широкий круг операций, финансово-кредитного сектора на коммерческих началах.
2. **Сберегательные** банки - привлекают и хранят свободные денежные средства, выплачивая проценты, возрастающие в зависимости от срока хранения.
3. **Ипотечные** банки - предоставляют ссуду под имущественный залог.
4. **Инвестиционные** банки - осуществляют кредитование нововведений, внедрение научно-технических разработок.

В самый первый список системнозначимых банков РФ попали 50 крупнейших российских банков. Но некоторым из них не удалось сохранить свои лидерство на рынке, часть вообще реорганизовалась или лишилась лицензии. Стало очевидно, что критерии отбора определены неверно. У клиентов и контрагентов по-прежнему сохранялись высокие риски.

Центробанк изменил подход к включению в список системно значимых. В июле 2015 года был составлен новый перечень из 10 банков, который постепенно расширяется. На 2018 год в нем числилось 11 банков, в октябре 2021 — 13.

Ежегодно осенью Центробанк пересматривает список системно значимых банков и добавляет-исключает участников.

Банковская система и список системно-значимых банков РФ

Банковская система России включает в себя:

1. Центральный банк
2. Коммерческие банки
3. Филиалы правительства иностранных банков

Системно-значимые банки России:

1. **ЮниКредит Банк** - Один из крупнейших российских банков и входит в Группу UniCredit, успешный панъевропейский коммерческий банк. Компания с иностранным капиталом, обладает лицензией от Центробанка под №1, которая выдана в 1989 году.
2. **ГазпромБанк** - Один из крупнейших универсальных финансовых институтов России. Предоставляет услуги корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала. Лицензия №354.
3. **ПАО Совкомбанк** - Основан в 1990 г. К концу 2020 года Совкомбанк стал третьим частным банком России по размеру активов РСБУ согласно рейтингу Интерфакс. Лицензий №963.

Это только тройка лидеров среди системообразующих банков, есть и другие банки входящие в этот список.

Депозит

Депозит - денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, подлежащие возврату по наступлению срока и определенных условий.

Депозиты регулируются в зависимости от:

1. срока:

- 1) депозиты до востребования
- 2) депозиты на срок

2. вкладчика

- 1) счета физических лиц
- 2) счета местных органов власти
- 3) счета фирм
- 4) счета иностранных вкладчиков
- 5) счета правительства

3. условий внесения денежных средств(изъятие)

4. уплачиваемого процента

5. возможности получения льгот по активным операциям банка

Критерии присвоения звания «системообразующий»

Чтобы попасть в список системно значимых до 2021 года банк должен был соответствовать нескольким параметрам:

1. Соблюдение III части Базельского соглашения по требованиям к капиталу и ликвидности.
2. Объем собственного капитала.
3. Не меньше 60% ликвидности.
4. Размер выданных займов, привлеченных и размещенных средств на вкладных и депозитных счетах.
5. Проведение сделок в межбанковском секторе.
6. Предоставляемая отчетность соответствует действительному положению дел.
7. Наличие и достаточность собственного резерва на восполнение потерь по рискам.
8. Маркетинговая политика по привлечению новых заемщиков и вкладчиков.

С апреля 2021 года ЦБ руководствуется новым документом и регламентом. Чтобы Банк России включил коммерческий или государственный банк в список системно значимых, специальная комиссия проверяет соблюдение таких условий:

- 1. Количественные показатели.** Размер банка, объем размещенных и привлеченных средств, объем вкладов физических лиц, а также международная активность – объем привлеченных и выданных средств нерезидентам.
- 2. Данные о деятельности банка.** Об объемах и характере операций и сделок, о доле активов компании в капитале группы, о размере собственного капитала, об объеме вкладов физических лиц.
- 3. Рост количественных показателей.** Динамика должна быть не менее 1% от итогового результата по всем кредитным организациям.
- 4. Размер активов кредитной организации** 50 и более миллиардов рублей.
- 5. Сумма средств на счетах и вкладах физических лиц** 10 и более миллиардов рублей.

В случае присвоения статуса системно значимого банка требования к минимальным значениям показателей постоянно отслеживают. Для акционеров банка это может стать поводом для поведения докапитализации до необходимого уровня и его постоянное поддержание. Не все учредители готовы к регулярным пополнениям капитала и отвлечению средств из программ развития и расширения.

Контокоррент

Контокоррент - это единый счёт с которого производятся все расчетные и кредитные операции между клиентом и банком.

Виды контокоррента:

1. Пассивный - при наличии средств у клиента.
2. Активный - при отсутствии средств у клиента.

Коммерческие банки также осуществляют операции комиссионного характера, т.е. выполняют поручения клиентов за их счёт и операции для физических и юридических лиц(трастовые).

Трастовые операции - управление капиталом своих клиентов в определенном режиме.

Для какой цели нужен перечень системно-значимых банков?

Во время кризиса в банковском секторе и массового отзыва лицензий у известных банков в 2014-2017 годах в среде юридических, физических лиц и зарубежных контрагентов возникло напряжение. **Центробанк России среагировал на настроения рынка и сформировал перечень для оценки, по которым принимает решение отнести кредитную организацию к системно значимым или нет. Такой список можно условно считать базой для принятия решения о сотрудничестве с тем или иным банком.**

Частные клиенты и предприятия чаще рассматривают условия банков, которые входят в список системно значимых и только потом изучают предложения других кредитно-денежных организаций. Во всяком случае, именно эта цель и преследовалась при утверждении списка системообразующих банков. **Но не стоит забывать, что страхование вкладов проводит гораздо больше банков, чем в вышеуказанном перечне.**

При хранении денег на счетах и вкладах в любой из организаций, которые участвуют в системе страхования вкладов, государство гарантированно вернет 1,4 млн. рублей. **Если ваши накопления превышают эту сумму, оформляйте несколько вкладов в разных банках, но в указанных пределах.**

Нетрадиционные операции банков

Лизинг - предоставление долгосрочной аренды(зданий, машин, сооружений) от месяца до нескольких лет и с последующим выкупом.

Оперативный лизинг - сдача в краткосрочную аренду до 1 года транспортных средств и строительной техники.

После эксплуатации арендованные средства возвращаются их владельцам в лизинговой форме.

Рентинг - это краткосрочная имущественная аренда от 1 дня до 1 года без права последующего приобретения арендатором.

Хайринг - среднесрочная аренда от 1 года до 3 лет.

Особенности второго типа предусматривают: выплату в течение срока аренды одной и той же, количества денежных средств равно полной стоимости амортизации и доли прибыли от использования имущества.

При **возвратном лизинге** - бывший владелец и арендатор одно и то же лицо.

Компенсационный (Бай-Бег) - арендатор в качестве обменной платы поставляет товар, производимый на арендованных машинах и оборудовании.

Факторинг - это система финансирования, согласно которой поставщик товара переуступает краткосрочные требования по товарным сделкам, осуществивший инкассацию за определенное вознаграждение.

Форфейтинг - операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заемщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортером).

Овердрафт - одна из форм краткосрочного кредитования, осуществляемая путем списания средств по счету клиента сверх остатка на нем.