

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 12. Кредитная система РФ

В условиях современного рынка роль кредитной системы трудно переоценить, так как:

- она аккумулирует временно свободные денежные средства населения и субъектов хозяйствования и посредством кредита перераспределяет их, обеспечивая инвестиции в экономику;
- она организует расчеты между субъектами экономической деятельности.

Понятие кредитная система, как правило, используется в двух эпостасиях:

1. Это совокупность форм и методов кредитования.
2. Это совокупность различных кредитных и финансовых институтов, которые организуют кредитные отношения.

Кредитная система, рассматриваемая во втором значении, имеет иерархическую структуру. До 2019 года в России действовала двухуровневая кредитная система, характерная для большинства стран, которая представлена на рисунке 14.



Рисунок 14. Двухуровневая кредитная система России, действующая до 2019 года³⁰

³⁰ Источник: <http://wikibusiness.ru/kreditnaya-sistema-rossii-2019-istoriya-razvitie-rol-banka/>

Как показывает рисунок, на верхнем уровне кредитной системы находится Центральный банк РФ. Он предоставляет кредиты другим банкам.

Центральный банк наделен монопольным правом вводить в обращение и изымать из него наличные деньги в виде банкнот и монет. Он определяет денежно – кредитную политику Российского государства, управляет золотом – валютными резервами страны, принимает платежи в бюджет и осуществляет его кассовое исполнение.

Второй уровень кредитной системы образуют коммерческие банки и парабанковские институты – инвестиционные, страховые и финансовые компании, пенсионные и сберегательные фонды, кредитные общества, ломбарды и др.

С 1 января 2019 года в России действует трёхуровневая банковская система. согласно которой все кредитные организации разделены от крупных к мелким на так называемые системно значимые банки, банки с универсальной и банки с базовой лицензией. Базовая лицензия, предусмотренная для самых мелких банков, подразумевает упрощённое регулирование и снижение числа необходимых нормативов. Таким образом:

I. Первый уровень образуют системно-значимые кредитные организации.

II. Во второй уровень вошли банки с минимальной стоимостью капитала до одного миллиарда рублей, у которых есть универсальная лицензия. Они имеют выход на рынок, включая международный.

III. На третьем уровне расположились банки с минимальным капиталом от трехсот миллионов рублей и базовой лицензией, работающие с малым и средним бизнесом и населением.

Как видим выше, при капитале менее 300 млн рублей банки не получают даже базовой банковской лицензии и преобразовываются в небанковские кредитные организации.

В настоящее время кредитная система имеет ряд особенностей, таких как:

- преобладание коммерческих банков при ограниченном количестве институтов и слабой диверсификации парабанковского сектора;
- неравномерность размещения по территории России учреждений кредитной системы.

За последние десять – пятнадцать лет в российской кредитной системе произошли кардинальные изменения: расширилась линейка предлагаемых клиентам продуктов, преобразились кредитные карты, развились новые

варианты инвестирования, появились новые каналы предоставления услуг, такие как интернет и мобильные банки.

В 2018 г. появилось такое важное для России новшество, как удаленное обслуживание клиентов с помощью биометрии. В январе 2019 г. появилась система быстрых платежей, благодаря которой можно переводить деньги на счет клиента по номеру его мобильного телефона.

На сегодняшний день в России всего насчитывается около 500 кредитных организаций, количество которых сильно сократилось за последнее время. ЦБ РФ считает сокращение числа банков и других кредитных структур в России необходимым процессом для оздоровления кредитной системы – уменьшение количества ненадежных и вызывающих сомнение учреждений повысит уровень доверия потребителей к банкам и другим институтам финансово-кредитной сферы и будет способствовать развитию и росту рынка финансовых и кредитных услуг в стране.

Оценивая ситуацию в банковском секторе Российской Федерации, АКРА (*Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство*) характеризует ее как в целом стабильную и сделало прогноз его развития до 2021 года (см. таблица 8). Стабильность банковской системы будет характеризоваться следующими показателями:³¹

1) По прогнозам АКРА, в 2020 году темпы роста банковских активов составят около 8%. Вероятность резкого ухудшения кредитоспособности финансовых институтов невелика. По оценке Агентства, качество активов, а также позиции банков по капиталу и ликвидности в ближайшей перспективе останутся на приемлемом уровне.

2) В 2020 году средний уровень рентабельности собственного капитала составит 13–14%, а значение чистой процентной маржи (NIM) – 4%.

3) Общей тенденцией развития отрасли остается увеличение роли крупных банков, а также банков, кредитоспособность которых зависит от кредитоспособности материнских структур. Малые и средние кредитные организации сталкиваются с проблемой дефицита качественных заемщиков, а также с растущими регуляторными требованиями.

4) Изменения в подходах ЦБ РФ к регулированию выдачи необеспеченных кредитов приведут к снижению темпов роста кредитного портфеля. АКРА ожидает, что рост портфеля розничных кредитов в 2020-м он замедлится до 17,7%. При этом данный сегмент кредитования останется

³¹ Источник: <https://www.acra-ratings.ru/research/1455>

основным фактором роста активов банковской системы. Наиболее быстрое увеличение продолжит демонстрировать портфель ипотечных кредитов.

5) По мнению АКРА, риски банковского сектора при изменении регулирования в кредитовании физических лиц останутся умеренными. Проведенный стресс-тест показывает, что многие банки, активно наращивающие портфель необеспеченных кредитов, обладают достаточной капитализацией и рентабельностью, чтобы выдержать возможное снижение качества активов.

Кредитные организации РФ обладают запасом прочности, позволяющим ответить на вызовы со стороны западных стран.

Тема 13. Центральный банк России, его задачи, функции и операции

ЦБ РФ был учрежден 13 июля 1990 года (Банк России) в результате преобразования Российского республиканского банка Госбанка СССР.

ЦБ РФ не является органом государственной власти, хотя его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям госорганов.

Полномочиями Банка России являются его исключительное право по изданию в рамках своих полномочий нормативных актов, обязательных для исполнения органами государственной власти, местного самоуправления и юридическими и физическими лицами. В качестве публично-правового института он наделен исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения в стране.

Основная функция ЦБ РФ – это защита и обеспечение устойчивости национальной валюты (рубля). Основные цели Банка России представлены на рисунке 15.

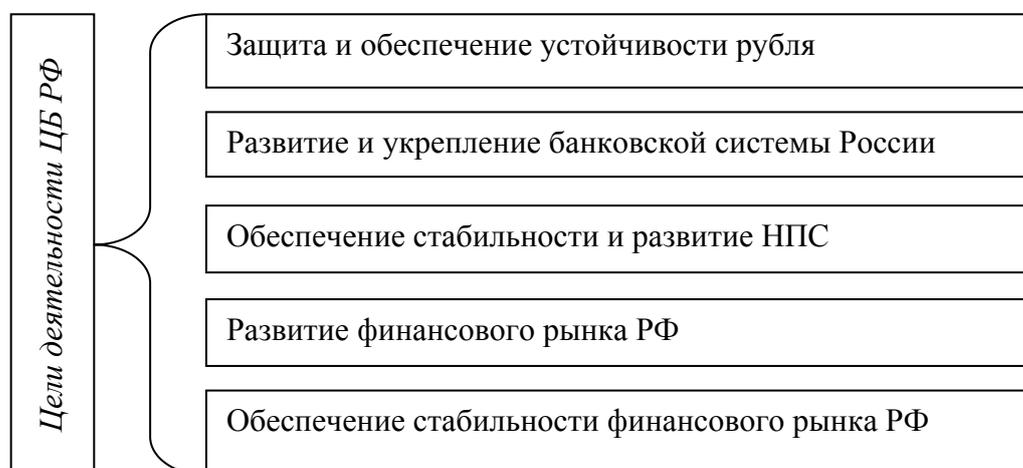


Рисунок 15. Основные цели Банка России

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации и некредитные финансовые организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации и некредитные финансовые организации принимают на себя такие обязательства.

В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России (по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации).

Функции ЦБ РФ установлены статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020).³² Перечислим основные из перечня функции:

- проводит единую государственную денежно—кредитную политику;
- разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

³² Источник: <https://legalacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-10072002-n-86-fz-o/>

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, Банк России является, во-первых, эмиссионным банком, во-вторых, организацией, осуществляющий банковский надзор, а в-третьих, кредитной организацией, клиентами которой выступают другие

банки, государственные структуры и международные финансовые организации.

Тема 14. Коммерческие банки и их операции

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит именно коммерческим банкам. Они аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу кредитов, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.³³

Коммерческий банк – это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. На практике выделяют два типа коммерческих банков:

- I. Универсальные.
- II. Специализированные.

Первый тип банков осуществляет все или почти все виды банковских операций, второй тип – специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях, которые представлены на рисунке 16.

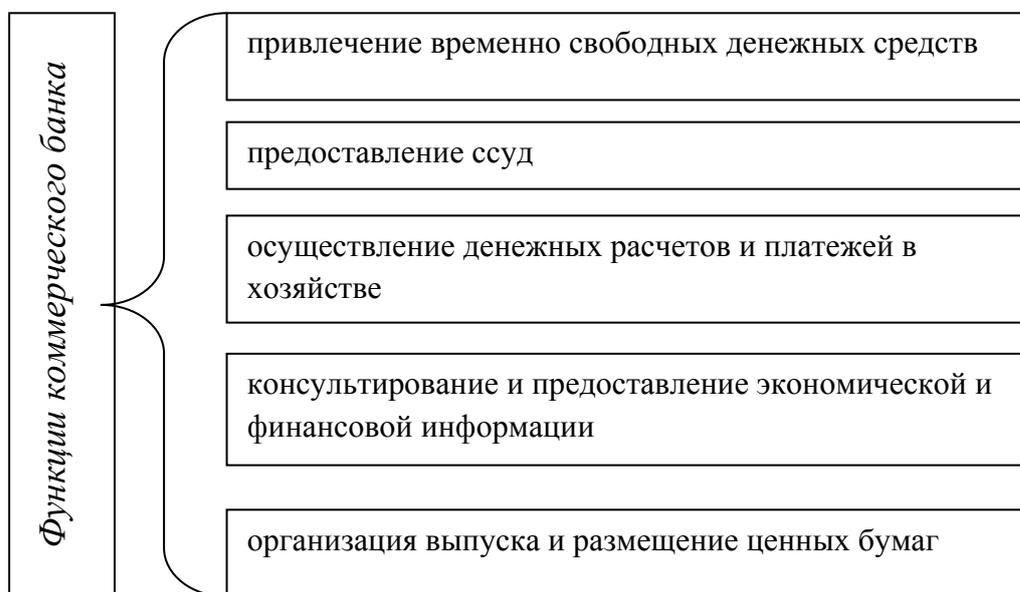


Рисунок 16. Функции коммерческих банков

³³ Подробнее на САРБК: http://banki.saratova.ru/navigator/bank_system/2

Выполняемые коммерческим банком функции определяют состав оказываемых им операций. Под *операцией коммерческого банка* понимается определенная система действий, ориентированных на достижение конкретной цели. Современный коммерческий банк может предлагать своим клиентам широкий спектр операций, включающий около трехсот наименований. Диверсификация подхода к осуществлению деятельности позволяет коммерческим банкам сохранять имеющихся в наличие клиентов и расширять их состав даже в условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры.

К числу основных банковских операций можно отнести следующие:

- привлечение средств в банковские вклады;
- услуги по открытию и ведению счетов в банке;
- услуги кредитования юридических и физических лиц;
- операции по купле и продаже иностранных валют;
- выполнение денежных переводов.³⁴

Российское законодательство запрещает коммерческим банкам осуществлять торговую, страховую и производственную деятельность.

Все операции коммерческих банков можно подразделить на два вида – это пассивные и активные операции.

Пассивные операции коммерческого банка – это деятельность банка по аккумулярованию собственных и привлеченных средств в целях их размещения, а именно: привлечение кредитов, вкладов (деPOSITНЫХ, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг. Средства, получаемые в результате пассивных операций, являются основой непосредственной банковской деятельности. Основные пассивные операции коммерческого банка – депозитные.

Среди депозитных операций выделяют следующие группы:

- депозиты до востребования;
- срочные и сберегательные депозиты.

К пассивным операциям коммерческого банка также можно отнести:

- создание и увеличение собственного капитала за счет отчислений от прибыли;
- эмиссию ценных бумаг и их размещение на открытом рынке;
- межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке.

Перечень привлеченных средств банка представлен на рисунке 17.

³⁴https://spravochnick.ru/ekonomika/kreditno-ankovskaya_sistema/kommercheskie_banki_i_ih_osnovnye_operacii/

Активные операции – операции по размещению средств. В результате активных операций банки получают дебетовые проценты, которые должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банком по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) – одна из важнейших традиционных статей дохода банка (банковская прибыль формируется и за счет комиссионных сборов за банковские услуги).



Рисунок 17. Виды привлеченных средств коммерческого банка³⁵

Активные операции коммерческого банка – это прежде всего:

- кредитные операции;
- инвестиционные операции;
- операции по формированию имущества банка;
- расчетно–кассовые операции;
- комиссионно-посреднические (факторинг, лизинг, форфэтинг и пр.).

Помимо ссудных операций, еще одним видом банковских операций являются *банковские услуги*. Они включают операции с валютой, платежный оборот, доверительные операции (управление имуществом клиентов по доверенности), размещение и хранение ценных бумаг.

Поскольку банки – это чисто коммерческие предприятия, их целью является получение прибыли. *Валовая прибыль* состоит из доходов от учетно – ссудных операций, процентов и дивидендов от инвестиций в ценные бумаги, комиссионных от посреднических операций, доходов от внешних операции, прибыли от учредительства и биржевых сделок. *Чистая прибыль* банка – это разница между валовой прибылью и всеми затратами

³⁵ Источник: <http://www.grandars.ru/student/finansy/operacii-kommercheskogo-banka.html>

по осуществлению банковских операций. *Норма банковской прибыли* составляет отношение чистой прибыли к собственному капиталу банка. Собственный капитал банка делится на основной и дополнительный (см. табл. 8).

Таблица 8

Собственный капитал коммерческого банка

Источники основного капитала банка	Источниками дополнительного капитал банка
<ul style="list-style-type: none"> – уставный капитал банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций, не относящихся к кумулятивным; – уставный капитал банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями; – эмиссионный доход банков; – фонды банков (резервный и иные фонды), образованные за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банков и подтвержденной аудиторской организацией; – прибыль текущего года и прошлых лет в части, подтвержденной аудиторским заключением 	<ul style="list-style-type: none"> – прирост стоимости имущества за счет переоценки; – фонды, сформированные за счет отчислений от прибыли текущего и предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией; – прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией; – прибыль предыдущих лет до аудиторского подтверждения до 1 июля года, следующего за отчетным (при отсутствии такого подтверждения прибыль после указанной даты не включается в расчет собственного капитала); – субординированный кредит; – часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке

Собственный капитал как совокупность всех источников основного и дополнительного капиталов, числящихся на балансе банка, представляет собой *валовой собственный капитал банка (капитал-брутто)*. Однако в российской банковской практике для расчета экономических нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда для определения значения пруденциальных банковских норм задействованы собственные средства (капитал) банка, используется показатель *чистого собственного капитала (капитал-нетто)* который представляет собой величину фактически имеющихся у банка собственных средств и может быть использован в качестве кредитных ресурсов.

Определяется чистый собственный капитал поэтапно – в три этапа, которые представлены на рисунке 18.

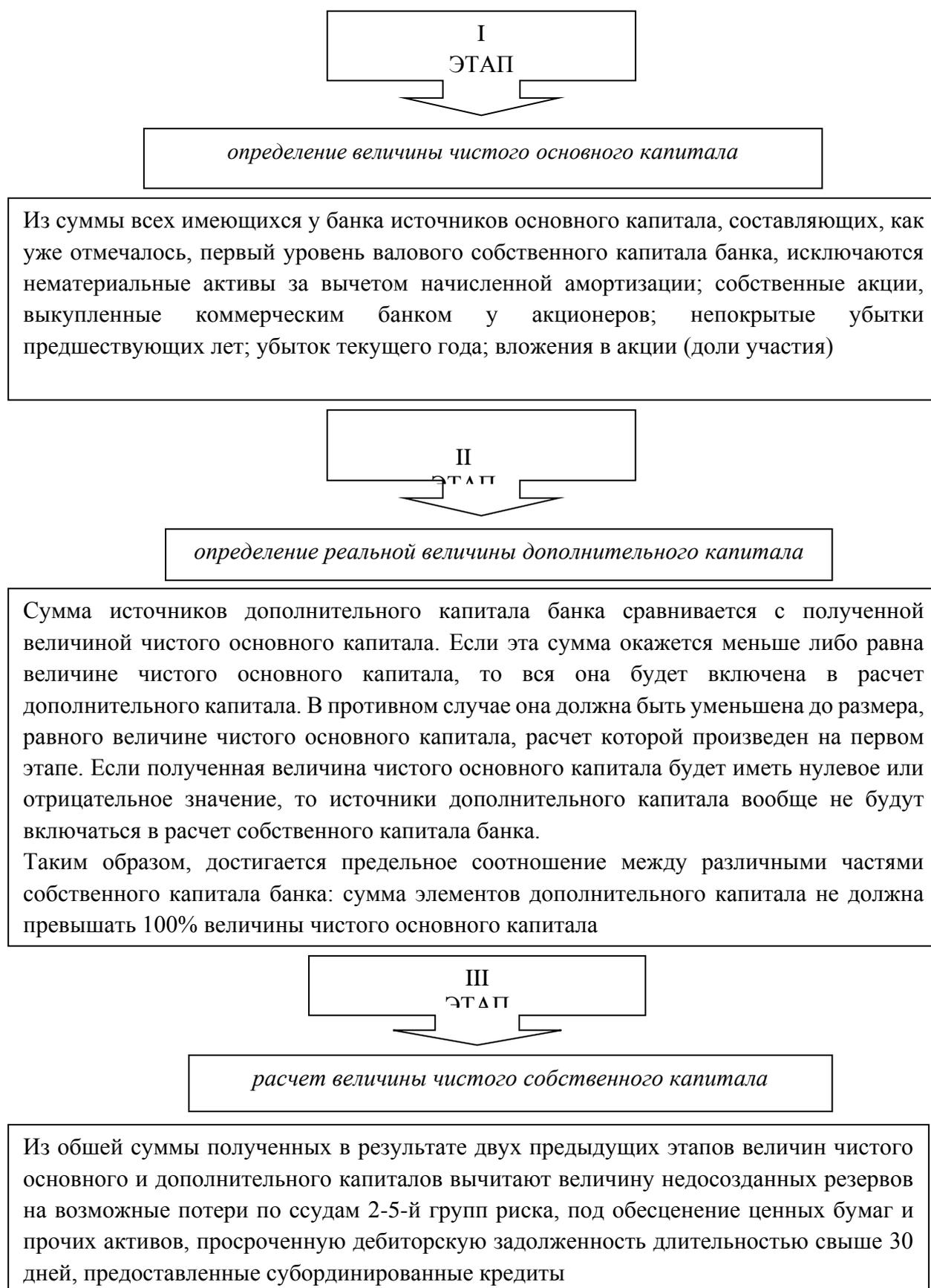


Рисунок 18. Этапы определения чистого собственного капитала

Величина чистого собственного капитала банка должна быть положительной. Отрицательная его величина свидетельствует о том, что коммерческий банк фактически не имеет свободных собственных средств, а на покрытие непредвиденных затрат банка используются исключительно привлеченные средства. В результате значительно снижается финансовая устойчивость коммерческого банка, что ведет в случае возникновения кризисной ситуации к серьезным осложнениям и дополнительным трудностям. Достаточность капитала отражает общую оценку (главным образом регулируемыми органами) надежности банка.

Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяется как отношение собственного капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, а его минимально допустимое значение устанавливается в зависимости от размера собственного капитала банка.³⁶

Помимо расчета достаточности собственного капитала немаловажным является оценка качества активов коммерческого банка. Оценку проводят при помощи относительных показателей, которые сгруппированы в таблице 9.

Таблица 9

Анализ качества активов коммерческого банка

Показатели	Их характеристика	Методика расчета
Коэффициент работоспособности активов (K_{A1})	Данный показатель отражает, в какой мере банк использует имеющиеся у него ресурсы для получения дохода. <i>Нормальное значение в условиях стабильной работы финансовых рынков лежит в диапазоне 65–75 %</i>	$K_{A1} = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Общая сумма активов}}$ <i>Активы, приносящие доход: ссуды; МБК, векселя, ЦБ</i>
Коэффициент диверсификации активов (K_{A2})	Показывает степень диверсификации активов <i>Чем выше значение данного коэффициента, тем более диверсифицированы</i>	$K_{A2} = 1 - \frac{\text{Однородные активы}}{\text{Активы, приносящие доход}}$ <i>Активы, приносящие доход, группируются в экономически однородные группы</i>

³⁶ Источник: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/sobstvennyy-kapital-banka.html>

Показатели	Их характеристика	Методика расчета
	<i>риски по активным операциям и,</i>	

Окончание табл.9

Показатели	Их характеристика	Методика расчета
	<i>следовательно, ниже риск потери активов банка</i>	
Коэффициент инвестиционной активности (K_{A3})	Показывает долю кредитов клиентам в общей сумме активов, приносящих доход. <i>Высокий уровень коэффициента характеризует направленность банка на инвестиции в реальный сектор экономики, низкое значение – свидетельствует о том, что банк направляет денежные средства, не в кредитование, а на другие операции (МБК, спекуляции с ЦБ и валютой)</i>	$K_{A3} = \frac{\text{Кредиты клиентам}}{\text{Активы, приносящие доход}}$
Коэффициент качества ссуд (K_{A4})	Показывает качество ссуд включая кредиты клиентам, МБК, учтенные векселя. <i>Низкое значение коэффициента свидетельствует о том. Что в ссудах значительное место занимают просроченные ссуды</i>	$K_{A4} = 1 - \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Общая сумма ссудной задолженности (включая просроченную)}}$

Таким образом, все вышесказанное должно стать внешними индикаторами устойчивости коммерческого банка в условиях сложившегося кредитного рынка.