

## Банковская система

**Банковская система России** - совокупность национальных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

### Уровни банковской системы РФ:

**Верхний уровень** - Банк России, союзы и ассоциации кредитных организаций;

**нижний уровень** - все остальные элементы банковской системы:

- коммерческие банки;
- небанковские кредитные организации;
- банковская инфраструктура.

### Банки:

- **Центральный банк**
- **Международные банки**
- **Коммерческие банки**
  - ❖ Универсальные
  - ❖ Специализированные
  - ❖ Инвестиционные
  - ❖ Ипотечные
  - ❖ Внешнеторговые

**Центральный банк (Банк России)** — это особый публично-правовой институт, основные цели деятельности которого - защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

### Особенности ЦБ:

- ЦБ — это некоммерческая организация, доходы от ее деятельности идут в федеральный бюджет.
- Банк России - юридическое лицо, оно не имеет устава и не регистрируется в налоговых органах.
- Он не является органом государственной власти.
- Подотчетен Государственной Думе.
- Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства.

### Цели деятельности ЦБ:

- Защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы России;
- развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка России и обеспечение его стабильности.

**Банк** — финансовый посредник, осуществляющий деятельность по приему депозитов, кредитованию, организаций расчётов, купле-продаже ценных бумаг.

Прибыль банка = Ссудный процент — Депозитный процент

**Коммерческие банки** - кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции.

Одна из **главных задач** коммерческих банков - привлечение сбережений граждан и прибыли фирм, их аккумулярование и инвестирование с целью получения прибыли.

### Операции коммерческого банка:

**Активные** - деятельность по размещению привлеченных и собственных средств банковского учреждения в целях получения дохода.

- **Предоставление кредитов и ссуд.**
- **Покупка - продажа ценных бумаг.**
- **Лизинг** (Лизинг — это приобретение банком имущества, например компьютерного оборудования, для сдачи его в аренду пользователям).
- **Факторинг** (Факторинг — это передача компанией управления своей дебиторской задолженностью банку, который берет также обязательство финансировать по мере необходимости при помощи кредита выполнение всех финансовых обязательств данной фирмы).
- **Расчетно-кассовые:**
  - **Кассовое обслуживание клиентов**
  - **Операции с использованием иностранной валюты (купля-продажа, обмен);**
  - **Операции по переводу денежных средств.**

**Пассивные** - мобилизация средств для финансирования активных операций.

- **Привлечение вкладов.**
- **Привлечение инвестиций.**
- **Межбанковские займы.**
- **Эмиссия (размещение и продажа) собственных ценных бумаг для привлечения финансовых средств:** акций (долевые), векселей (долговые).
- Операции по открытию и дальнейшему ведению банковских счетов.

**НКО (небанковская кредитная организация)** – это организации (финансовые посредники), которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции.

**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. Образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Агентство страхования вкладов.** С 2004 года государство осуществляет программу обязательного страхования банковских вкладов населения. С целью их защиты. Если у банка наступает страховой случай (у него отнимают лицензию, вкладчику в короткие сроки выплачивается компенсация).

#### **Виды НКО:**

- Инкассация;
- пенсионные фонды;
- страховые фонды;
- ломбарды;
- расчетные организации, осуществляющие перевод денежных средств.

#### **Кредит. Финансовые услуги**

**Кредит** – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности и платности.

#### **Принципы кредитования:**

- **возвратность** - в определённый договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью;
- **срочность** - кредит должен быть возвращен в строго оговоренный в кредитном соглашении срок;
- **платность** -за право пользования кредитом заёмщик должен заплатить оговоренную сумму процентов;
- **обеспеченность.**

#### **Функции кредита:**

- Функция ускорения концентрации капитала.
- Функция обеспечения непрерывности кругооборота средств.
- Стимулирующая функция (развитие предпринимательства).

**Национальная система платежных карт** — это важный государственный проект, который призван обезопасить держателей банковских карт и сделать все платежные операции внутри страны бесперебойными. Национальная платёжная система названа «МИР». Компания принадлежит Банку России.

**Финансовые услуги** - деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц.

**Основные финансовые услуги:** кредитование, страхование, инвестирование.

**Вклад** — деньги, которые вкладчик временно передает в банк. За пользование этими деньгами банк выплачивает проценты по вкладу.

**Цифровые финансовые услуги** - широкий спектр финансовых услуг, доступных и предоставляемых по цифровым каналам. Наиболее востребованная цифровая услуга – Мобильный банкинг - удаленное управление банковскими счетами. К цифровым технологиям также относятся банкоматы, платежные терминалы, интернет-банкинг, электронные деньги (электронный кошелек).

Финансовые технологии – инновационные технологии, предоставляющие цифровые финансовые услуги.

- **Бесконтактные платежи;**
- **Цифровой рубль;**
- **Система быстрых платежей (СБП);**
- **Цифровые профили (цифровые финансовые активы).**

**Цифровые финансовые активы** - финансовый инструмент, который удостоверяет цифровые права (владение ценными бумагами, участие в капитале АО и т.д.), в виде записи, сделанной в одной из Информационных Систем (ИС) на основе блокчейна, имеющих лицензию Банка России.

**Финансовая безопасность** - комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

**Уровни финансовой безопасности:** национальный, региональный, корпоративный, личный.

Защита прав потребителей финансовых услуг включает два направления:

реактивное — работа с жалобами и обращениями;

превентивное — Банк России выявляет на рынке практики, которые могут навредить интересам потребителей финансовых услуг.