

Кредитная и банковская системы



Лекцию подготовила
доцент Федотова М.Ю.



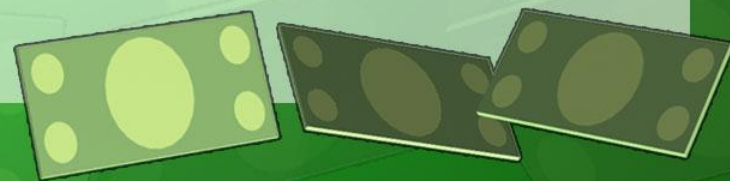
ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Понятие кредитной системы. Типы кредитной системы и ее особенности в России
2. Понятие и признаки банковской системы
3. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков
4. Сущность банка
5. Функции и роль банка в экономике





1. Понятие кредитной системы. Типы кредитной системы и ее особенности в России



КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

- Совокупность кредитных учреждений (институциональный аспект)
- Совокупность кредитных отношений, возникающих между кредитными организациями и их клиентами
- Совокупность приемов и методов организации кредитных отношений

Функциональный аспект

Базовые элементы кредитной системы:

- 1. Сущность кредита*
- 2. Структура кредита*
- 3. Функции кредита*
- 4. Принципы кредита*
- 5. Формы и виды кредита*

**Функциональный аспект
Организационные элементы
кредитной системы:**

- 1. Условия кредитования*
- 2. Методы кредита*
- 3. Границы кредита*
- 4. Кредитная политика*
- 5. Механизм кредитования*
- 6. Кредитная инфраструктура*

Функциональный аспект

Регулирующие элементы кредитной системы

- 1. Государственное регулирование кредитной деятельности*
- 2. Нормативные положения Центрального банка*
- 3. Банковское законодательство*
- 4. Инструктивные материалы, разрабатываемые коммерческими банками*
- 5. Банковский рынок*

ТИПЫ КРЕДИТНЫХ СИСТЕМ

- по типу хозяйствования:
 - рыночная
 - централизованная
 - переходная
- по географическому признаку:
 - международная
 - национальная
- по степени развития:
 - развитая
 - развивающаяся
- по степени вхождения в финансовые рынки:
 - основанная на банках
 - основанная на развитом рынке ценных бумаг
 - основанная на исламских банках

Финансовая система

Кредитная система

Банковская система

Первый уровень

ЦБ

Второй уровень

КО

Банки

НКО

ПНКО

РНКО

НДКО

Финансово-кредитные организации (ФКО)

Микрофинансовые организации (МКФО)

Частные кредиторы

Небанковские финансовые институты (НФИ), институциональные инвесторы

Пенсионные фонды

Страховые компании

Инвестиционные фонды

Инфраструктура кредитной системы

Законодательная база

ФЗ №395-1 от 02.12.1990

«О банках и банковской деятельности»

ФЗ №162-ФЗ от 27.06.2011

«О национальной платежной системе»

ФЗ № 151-ФЗ от 02.07.2010

**«О микрофинансовой деятельности и
микрофинансовых организациях»**

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Кредитная организация - юридическое лицо,
которое для извлечения прибыли
как основной цели своей деятельности
на основании специального разрешения
(лицензии) Центрального банка РФ (Банка России)
имеет право осуществлять банковские операции.

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Банк - кредитная организация,

которая имеет 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» (НКО)

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

- **кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим ФЗ.**

Допустимые сочетания банковских операций для такой НКО устанавливаются Банком России.

ФЗ 162 – ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», дополнение статьи 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»:

**небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций – платежная небанковская кредитная организация
(ПНКО)**

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Иностранный банк

- банк,

признанный таковым по законодательству
иностранного государства, на территории
которого он зарегистрирован.

БАНКИ И НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)

ОБЩЕЕ:

1. Кредитные организации

2. Юридические лица
3. Цель – прибыль
4. Необходима лицензия Центрального банка
5. Выполняют банковские операции
6. Подчиняются банковскому законодательству

В кредитной системе необходимо различать небанковские кредитные организации (НКО) и небанковские финансовые организации (НФО).

Общим у этих организаций является то, что:

- а) они выполняют банковские операции;
- в) являются юридическими лицами, основная цель деятельности которых - получение прибыли.

Особенным является то, что:

- а) НФО не имеют статуса кредитной организации;
- б) не подчиняется банковскому законодательству;
- в) привлекают денежные средства как юридических, так и физических лиц;
- г) имеют право заниматься страховой, производственной и торговой деятельностью;
- д) привлекают денежные средства юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

К ним относятся организации инкассации.
Деятельность регулируется Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

- **клиринговые учреждения** – организации, юридические лица, центры взаимных расчетов, которые на основании лицензии, выданной Банком России, осуществляют **расчетные (клиринговые) операции**, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга
- **расчетные палаты**, **осуществляющие обслуживание юридических лиц**, в том числе и банков-корреспондентов на валютных рынках
- **межбанковские РНКО**, которые создаются банками для осуществления **межбанковских расчетов, систем денежных переводов для физических лиц и создания межбанковских платежных систем.**

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

- **РНКО без открытия банковского счета**, для **перевода денежных средств физических лиц**
- **расчетные центры организованного рынка ценных бумаг**, обеспечивающие денежные расчеты участников сделок на организованном рынке ценных бумаг путем открытия им счетов и **осуществления по ним расчетов**
- **организации инкассации**, которые осуществляли только одну банковскую операцию- **инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.**

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

Клиринговые РНКО:

НКО «Клиринговый дом»

НКО «Московский клиринговый центр»

НКО «Северная клиринговая палата»

*НКО «Межрегиональный клиринговый центр»
и др.*

Их услугами пользуются:

Московская межбанковская валютная биржа

Азиатско-тихоокеанская валютная биржа и др.

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

НКО «Платежный центр» является Межбанковским расчетным центром общероссийской платежной системы **«Золотая корона»**.

НКО «Вестерн Юнион», НКО «Рапида» - НКО со 100-процентным участием иностранного капитала.

Услугами **НКО «Расчетная палата РТС»** пользуются участники торгов на ведущей фондовой площадке России – Фондовой бирже РТС.

Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

С введением с 1 октября 2006 г. Инструкции БР от 26 апреля 2006 г. N 129-И, создать организацию инкассации стало невозможным т.к. инструкция предусматривает государственную регистрацию и лицензирование лишь двух видов небанковских кредитных организаций — ***расчетных небанковских кредитных организаций*** и ***небанковских кредитно-депозитных организаций***.

В РФ ***2 небанковские кредитные организации, занимающиеся инкассаторской деятельностью,***
— НКО «Инкахран» (ОАО) и НКО ООО «АРБ-Инкасс».

НКО «Инкахран» (ОАО) имеет лицензию РНКО, а НКО ООО «АРБ-Инкасс» — лицензию организации инкассации.

Небанковские кредитно-депозитные организации (НДКО)

Положение БР от 21.09.2001 №153 –П
«Об особенностях пруденциального регулирования
деятельности небанковских кредитных организаций,
осуществляющих депозитные и кредитные операции».

НДКО:

НКО «Депозитный кредитный дом»

НКО «Ричфорд кредит»

НКО «ТОР кредит».

Платежная небанковская кредитная организация (ПНКО)

Инструкция БР от 15.09.2011 №137-И

«Об обязательных нормативах НКО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенность осуществления БР надзора за их соблюдением».

***Деятельность ПНКО пересекается
с деятельностью РНКО.***

ПНКО и РНКО

Отличия:

-РНКО осуществляют банковские операции не только по переводу денежных средств, на и другие виды банковских операций в соответствии с полученными лицензиями

**-У ПНКО уставный капитал должен составлять 18 млн. руб.,
у расчетных НКО – 90 млн. руб.**

ПНКО

основная цель –
*выполнение функций оператора по переводу
денежных средств,
а также расчетно-кассовое обслуживание
юридических лиц,
являющихся банковскими платежными
агентами.*

ПНКО должна обеспечивать стабильную, оперативную работу системы переводов денежных средств **без открытия банковских счетов**, прежде всего **в рамках организации мгновенных, электронных и мобильных платежей.**

Финансово-кредитные организации

- Кредитные кооперативы
 - Ломбарды
 - Лизинговые компании
 - Факторинговые компании
 - Форфейтинговые компании
- Компании проектного финансирования
- Организации венчурного финансирования.

Микрокредитные (микрофинансовые) организации МКФО

- **Предприятия и организации, осуществляющие кредитное обслуживание клиентов в форме предоставления либо привлечения микрозаймов**
 - **Государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства**
 - **Общества взаимного кредитования**
 - **Автономные некоммерческие организации**
- **Некоммерческие партнерства, осуществляющие микрофинансовую деятельность и зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций.**

Частные кредиторы

Законодательство РФ:

сумма микрозайма не должна превышать 1
миллион рублей.

Микрофинансирование

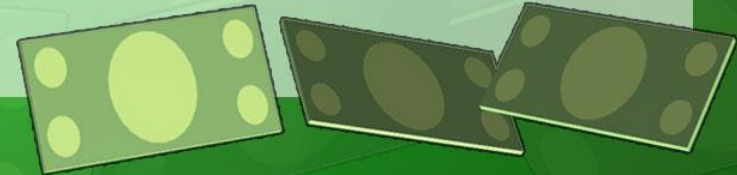
Микрокредитные (микрофинансовые) организации - финансово-кредитные организации, осуществляющие микрокредитование (микрофинансирование).

Микрофинансирование как совокупность экономических отношений включает в себя следующие, различные по своей экономической сущности, элементы:

- **микрокредитование**
- **микросбережение**
- **микрострахование**
- **оперативный микролизинг.**



2. Понятие и признаки банковской системы



**В соответствии с ФЗ
банковская система
включает:**

- **Центральный банк;**
- **Кредитные организации и их ассоциации.**

Типы банковской системы:

- 1) распределительная или централизованная банковская система;
- 2) рыночная банковская система;
- 3) система переходного периода.

Банковская система рыночного типа характеризуется:

- отсутствием монополии государства на банки;
- многообразием форм собственности;
- наличием двух уровней, политикой множества банков;
- государство не отвечает по обязательствам банков также, как банки не отвечают по обязательствам государства;
- Центральный банк подотчетен парламенту, а коммерческие банки подотчетны своим акционерам;
- эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном Банке, операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки.

Современная банковская система РФ
выступает как рыночная модель и разделена
на 2 яруса:

1 ярус:



2 ярус:



Банковская система характеризуется следующими признаками:

- 1. Включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающему единым целям.**
- 2. Банковская система специфична. Эта специфика определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.**

3. Способна к взаимозаменяемости элементов



Банковская система

4. Является динамичной системой:

1) Постоянно находится в движении

2) Внутри банковской системы постоянно возникают новые связи.



5. Выступает как система «закрытого типа» («банковская тайна»)
6. Обладает характером саморегулирующейся системы
7. Является управляемой системой



3. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков

*Структура банковской системы
(юридическая точка зрения):*

- Центральный банк
- кредитные организации
- филиалы и представительства иностранных банков
- ассоциации банков

Структура банковской системы (экономическая точка зрения):

- 1) только банковские кредитные организации
- 2) как система, аналогично рассмотрению кредитной системы

Структура банковской системы

1. Фундаментальный блок:

- банк как денежно-кредитный институт
- правила банковской деятельности

2. Организационный блок:

- вид банков и небанковских кредитных организаций
- основы банковской деятельности
- организационная основа банковской деятельности
- банковская инфраструктура

3. Регулирующий блок:

- Государственное регулирование банковской деятельности
- Банковское законодательство
- Нормативные положения Банка России
- Инструктивные материалы, разработанные банками в целях регулирования их деятельности.

Устойчивость

***- макроэкономическая
характеристика, как всей
банковской системы, так и
банка, как ее отдельно взятого
звена***

Типы банков

- по целям и функциям:
 - коммерческие
 - некоммерческие (эмиссионные)
- по характеру выполняемых операций:
 - универсальные
 - специализированные
- по типу собственности:
 - государственные
 - частные
 - смешанные
- по форме организации :
 - акционерные общества (ЗАО, ОАО)
 - общества с ограниченной ответственностью

Типы банков

- по размеру активов и собственного капитала:
 - мелкий
 - средние
 - крупные
- по географии деятельности:
 - местные
 - межрегиональные
 - международные
- по организационной структуре:
 - филиальные
 - бесфилиальные.

К элементам банковской системы относятся и банковскую инфраструктуру -

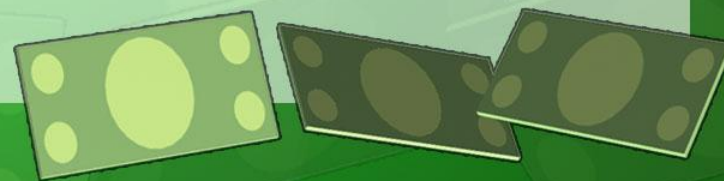
- различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков.

Банковская инфраструктура включает

- информационное обеспечение,
- методическое обеспечение,
- научное обеспечение,
- кадровое обеспечение,
- средства связи, коммуникации,
- банковское законодательство,
- банковский рынок.



4. Сущность банка



Слово «банк» заимствовано из итальянского «banco» — «СТОЛ».

- С 1707 г. эти «банко-столы» устанавливались на площадях, где проходила торговля товарами.
- Она велась с использованием разнообразных монет, в связи с чем требовались специалисты, которые бы разбирались в множестве монет.

К раскрытию сущности современного банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической.

- **Банк** в правовом отношении – это финансовый посредник, выполняющий операции, отнесенные законом к банковской деятельности.

Согласно банковскому законодательству: банк

- — это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов.

С экономической точки зрения банк – это специфическое предприятие, занимающееся бизнесом.

- Оно производит продукт в виде денег и платежных средств, осуществляет услуги денежного характера.
- При этом основным продуктом банка в сфере услуг является предоставление кредита.

- Банк предоставляет на платной основе имеющиеся в его распоряжении кредитные ресурсы, свои, а также высвободившиеся из оборота денежные средства различных собственников.

- Банк выступает и как кредитор, и заемщик, и посредник между ними на денежном рынке.
- Главная сущность банка – это денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.



5. Функции и роль банка в экономике

Функция

- — это специфическое взаимодействие банка с внешней средой, направленное на сохранение банка как целостного образования.

Основные функции банков:

- **1) Функция аккумулярования средств.**
- Особенность: собирает чужие временно свободные денежные средства и использует их как в своих интересах, так и в интересах своих клиентов;

Основные функции банков:

- 2) Функция регулирования денежного оборота.
- Через банки проходит весь платежный оборот. Регулирование осуществляется посредством различных нормативов ЦБ РФ.

Основные функции банков:

- 3) Посредническая функция.
- Банк выступает посредником между хозяйствующими субъектами и населением.

Под ролью банка

- следует понимать его назначение, то, ради чего он возникает, существует и развивается.
- Банк обеспечивает:
- концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- упорядочение и рационализацию денежного оборота



**Спасибо за
внимание!!!**