

# Деньги. Кредит. Банки



## **МЕСТО В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ И ФУНКЦИИ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

# Кредитная организация



- **юридическое лицо**, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности **имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции** на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990).
- Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.
- Кредитной организацией может быть **БАНК** или **Небанковская кредитная организация**.

# БАНК



Это 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

- специализированный институт, имеющий право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством.

Банк России устанавливает допустимые сочетания банковских операций для каждой небанковской кредитной организации (ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990).

# БАНК как предприятие:



- стремится к получению максимальной прибыли
- имеет собственное, фирменное наименование, в котором используются слова "банк" или "небанковская кредитная организация", а также указание на организационно - правовую форму

# Специфические черты банка как предприятия:

- ▶ Банк является не производственным, а торговым предприятием
- ▶ Это предприятие, занимающееся кредитной деятельностью
- ▶ Является посредническим предприятием:
  - ◆ посредничество в кредите.
  - ◆ посредничество в расчетах
  - ◆ посредничество в операциях с ценными бумагами
  - ◆ посредничество в валютных операциях

# Признаки банка как участника финансового рынка

- 1. Двойной обмен долговыми обязательствами.** Первоначально банк привлекает средства от различных субъектов экономики путем выпуска собственных долговых обязательств (депозиты, депозитные и сберегательные сертификаты, собственные облигации и векселя и т.п.), а за тем размещает их на рынке путем вложения в обязательства иных участников (кредиты, ценные бумаги иных эмитентов, иные операции)

# Признаки банка как участника финансового рынка

## 2. Безусловное погашение обязательств.

Банк принимает на себя перед своими вкладчиками и иными кредиторами за привлеченные от них средства вне зависимости от финансового результата, полученного от размещения этих сумм.



# Функции банка:

- 1.** стимулирование сбережений и формирование накоплений в обществе
- 2.** осуществление безналичных расчетов в экономике
- 3.** посредничество в кредите
- 4.** посредничество в операциях с ценными бумагами
- 5.** создание кредитных инструментов обращения

# Принципы деятельности банка:

- 1.** Банк работает в пределах реально привлеченных ресурсов
- 2.** В своей деятельности банк обязан руководствоваться нормами закона, строго соблюдать правила и нормативы, устанавливаемые контролирующими и регулирующими органами.
- 3.** Полная экономическая самостоятельность банка
- 4.** Банк строит взаимоотношения с клиентами на рыночной основе

# Основные законодательные акты, регулирующие деятельность банка:



**ФЗ № 395-1** от 02.12.1990 г. «*О банках и банковской деятельности*»;

**86-ФЗ** от 10.07.2002 г. «*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)*»;

**115-ФЗ** от 07.08.2001 г. «*О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем*»;

**127-ФЗ** от 26.10.2002 г. «*О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций*»;

**152-ФЗ** от 11.11.2003 г. «*Об ипотечных ценных бумагах*»;

**224-ФЗ** от 27.07.2010 г. «*О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком*».

# Классификация банков (1 из 5)

Возможно классифицировать банки в соответствии с рядом признаков:

## 1. По охватываемой территории

- **Региональные банки** (делятся на местные, непосредственно региональные и межрегиональные)
- **Национальные банки**
- **Международные банки**
- **Заграничные банки**

# Классификация банков (2 из 5)



## 2. По страновой принадлежности учредителей

банки подразделяются на:

- **Отечественные** (созданы резидентами той страны, в которой работает банк)
- **Иностранные** (капитал которых полностью или в большей мере принадлежит нерезидентам)
- **Совместные** (создаваемые представителями нескольких стран)

# Классификация банков (3 из 5)



## 3. По форме собственности

- ✓ Частная.
- ✓ Государственная.
- ✓ Смешанная

## 4. По организационно-правовой форме

- ◆ Акционерное общество – АО (может быть *публичное акционерное общество* или *непубличное акционерное общество*)
- ◆ Общество с ограниченной ответственностью

# Классификация банков (4 из 5)



## 5. По масштабам деятельности

1. Крупные.
2. Средние.
3. Мелкие.

## 6. По степени независимости

1. Самостоятельные
2. Зависимые (дочерние или связанные банки)

## 7. По наличию филиальной сети

1. С филиалами.
2. Без филиалов.

# Классификация банков (5 из 5)



## 8. По характеру проводимых операций

- ❖ **Универсальные**
- ❖ **Специализированные** - банки, которые концентрируют свою деятельность либо на определенном круге операций (операционная специализация), или на группе клиентов, что делает их лидерами на каком-либо сегменте рынка (отраслевая специализация).



# Классификация специализированных банков



## 1. В зависимости от круга выполняемых операций (функциональной роли в экономике):

- **инвестиционные;**
- **ипотечные;**
- **клиринговые;**
- **инновационные;**
- **сберегательные** и др.

# Классификация специализированных банков

## 2. В зависимости от обслуживания клиентуры определенных отраслей экономики или сегментов финансового рынка

(отраслевая специализация):

- промышленные;
- торговые;
- сельскохозяйственные;
- транспортные;
- строительные;
- коммунальные;
- внешнеторговые и др.

# Банковская группа



**Банковская группа** – объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций)

# Банковский холдинг



**Банковский холдинг** - объединение группы юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций)

# Иностранный банк



**Иностранный банк** – определение, применяемое в некоторых странах для кредитного института, признанного банком в соответствии с законодательством страны, на территории которой он зарегистрирован.

# Особенности деятельности небанковских кредитных организаций



Главная отличительная черта **небанковских кредитных организаций** - узкая специализация, направленность на выполнение весьма ограниченного круга операций в пользу своих клиентов.

В Российской Федерации законом «О банках и банковской деятельности» определены **три типа** небанковских кредитных организаций:

- ❖ **Расчетные небанковские кредитные организации;**
- ❖ **Платежные небанковские кредитные организации;**
- ❖ **Небанковские депозитно-кредитные организации**

# Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

## Разрешенные операции (1 из 2) :

- **открытие и ведение банковских счетов** юридических лиц;
- **осуществление переводов денежных средств** по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- **инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание** физических и юридических лиц;
- **купля-продажа иностранной валюты** в наличной и безналичной формах;

# Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

## Разрешенные операции (2 из 2) :

- ▣ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- ▣ осуществление выпуска, покупки, продажи, учета, хранения и иных операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также осуществление доверительного управления указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.



# Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)

## Запрещенные к проведению операции :

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

# Платежные небанковские кредитные организации (ПНКО)

- **Основная задача ПНКО** – обеспечение безрисковости системы переводов в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.
- **ПНКО имеют право осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов** и связанных с ними иных банковских операций. Основой для появления данных НКО стало принятие **Федерального закона N 161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе"**, где сказано, что *«оператором электронных денежных средств является кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»*

# Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО)

## Разрешенные операции :

- ❖ привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- ❖ размещать привлеченные во вклады денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- ❖ производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- ❖ выдавать банковские гарантии;
- ❖ проводить сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в том числе с ценными бумагами в соответствии с требованиями федеральных законов).

# Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО)

## Запрещенные к проведению операции :

- открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом
- привлекать денежные средства физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а так же осуществлять расчеты по ним;
- заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

# Микрофинансовые организации (МФО)

**МФО** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения, некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и *внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций*.

**Микрофинансовую деятельность** могут вести как непосредственно МФО, так и иные юридические лица, имеющие право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (**кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы**).

# Микрофинансовые организации (МФО)

Под *микрозаймом (микрофинансированием)* понимается заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, **в сумме, не превышающей один миллион рублей**

## Разрешенные операции (1 из 2) :

- предоставлять микрозаймы субъектам малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и гражданам;
- выдавать потребительские займы гражданам (в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)");
- запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма;

# Микрофинансовые организации (МФО)

## Разрешенные операции (2 из 2) :

- мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма;
- осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных законом, в т. ч. выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, определенном федеральными законами и учредительными документами;
- привлекать денежные средства в виде кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных законом.

**Стоит отметить, что МФО вправе предоставить имеющуюся у них информацию в бюро кредитных историй.**

# Микрофинансовые организации (МФО)

## Запрещенные к проведению операции :

- ❑ **Привлекать денежные средства физических лиц;**
- ❑ **Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей;**
- ❑ **Выдавать займы в иностранной валюте;**
- ❑ **В одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения**
- ❑ **Применять к заемщику**, досрочно полностью или частично возвратившему сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, **штрафные санкции** за досрочный возврат микрозайма;
- ❑ Осуществлять любые виды **профессиональной деятельности** на рынке ценных бумаг;
- ❑ **Выдавать заемщику микрозаем** (микрозаймы), **если сумма** основного долга заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) **превысит один миллион рублей.**



# Разновидности микрофинансовых организаций

## ***Ссудо-сберегательные ассоциации.***

Привлекают сберегательные вклады и размещают их, в основном, в ипотечные займы. Распространены в США

***Кредитные союзы.*** Создаются определенным кругом учредителей близких по месту проживания или профессиональной деятельности (*например, кредитные союзы врачей, учителей, шахтеров и т.д.*). Цель - повышение эффективности использования денежных средств и предоставление льготных кредитов

***Общества взаимного кредита*** – организации, деятельность которых имеет общие черты с кредитными союзами, но объединяют они юридических лиц, как правило близких по профессиональной принадлежности.

# Банковская система



**Банковская система** – это совокупность банков и небанковских кредитных организаций, функционирующих в экономике в рамках единого финансово-кредитного и правового механизма.

В соответствии с ст. 2 Закона «О банках и банковской деятельности», российская банковская система включает в себя Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

# Признаки классификации банковских систем (1 из 5)

- по степени участия государства в банковском деле:
  - учетно-распределительная модель банковской системы;
  - рыночная модель банковской системы.
  
- по порядку взаимоотношений, складывающихся между кредитными организациями:
  - одноуровневая банковская система;
  - многоуровневая банковская система.



# Признаки классификации банковских систем (2 из 5)

**Учетно-распределительная модель банковской системы** подразумевает монопольное право государства на совершение банковских операций.

## Характерные черты:

- государственная монополия на проведение банковских операций и учреждение банковских институтов;
- единая вертикаль в банковской системе;
- единая политика отношений с клиентами;
- государственная ответственность за результаты деятельности банков;
- административное назначение менеджеров банков государственными органами;
- узкий спектр кредитных организаций в стране

# Признаки классификации банковских систем (3 из 5)

**Рыночная модель банковской системы** построена на принципах частной собственности и конкурентности деятельности в банковском секторе экономики

## Характерные черты:

- роль государства ограничивается установлением основных принципов и параметров развития.
- управление банковским сектором децентрализовано.
- наличие в банковской системе значительного числа частных банков при обязательном для государства поддержании порядка в национальной экономике

# Признаки классификации банковских систем (4 из 5)

## Одноуровневый вариант банковской

**СИСТЕМЫ** характерен либо для начальных этапов становления данной деятельности, предполагающей существование в экономике небольшого числа банков одного типа. Либо это свойственно тоталитарной экономике, в которой функционируют кредитные учреждения лишь государственной формы собственности.

# Признаки классификации банковских систем (5 из 5)

## Многоуровневая банковская система

подразумевает разделение кредитных организаций на несколько уровней. Вне зависимости от количества выделяемых уровней, на первом всегда находится Центральный банк (или иной орган, выполняющий его функции).

В рамках функционирования многоуровневых банковских систем можно выделить **двухуровневые** и **трехуровневые** системы



# Многоуровневая банковская система



Двухуровневая банковская система является наиболее распространенной в современном мире.

Второй уровень представлен банками и специальными финансово-кредитными учреждениями

Трехуровневая банковская система.

В состав второго уровня включаются только банковские учреждения, а на третьем уровне располагаются специальные финансово-кредитные учреждения.



# Типы банковских систем



## Основные модели:

- Американская модель банковской системы
- Европейская банковская модель

## Вариативные модели:

- Азиатская банковская модель
- Исламские банки

# Банковская система России

Классическая двухуровневая, построенная по европейской модели

Основные **принципы организации** банковской системы России соответствуют общепринятым нормам и правилам, отражая некоторые национальные особенности (*5 основных принципов*)



# Принципы организации банковской системы России (1 из 3)

## *1. Принцип рыночной свободы*

- открытость и доступность информации обо всех участниках кредитных отношений;
- законодательно прописанные процедуры учреждения, осуществления операций, создания филиалов и иных подразделений, прекращения деятельности в рамках банковской системы;
- широкое представительство разнообразных кредитно-банковских институтов и формирование равных отношений между ними

# Принципы организации банковской системы России (2 из 3)

## **2. Принцип подконтрольности и подзаконности.**

Означает, что все процессы должны происходить под контролем общества:

- законодательная база должна быть адекватна действующим экономическим условиям и отражать устремления развития общества;
- отдельные правовые акты не должны противоречить друг другу;
- нормы права должны охватывать все вопросы банковской деятельности;
- четко и ясно определён объем и условия вмешательства государства в деятельность независимых банковских институтов

# Принципы организации банковской системы России (3 из 3)

## **3. Принцип эффективной деятельности,**

предполагающий, что банковская система функционирует на условиях самоокупаемости и обеспечения средней рентабельности.

## **4. Принцип соответствия экономическим условиям**

означает, что банковская система должна максимально полно отражать нужды и потребности национальной экономики в банковском продукте.

## **5. Принцип постоянного совершенствования и саморазвития**

банковской системы отражает ее изменчивость. Банковская система развивается под воздействием меняющегося общества, при этом она активно воздействует на это общество, путем формирования широкого круга лиц, причастных к банковским операциям