**Тема: Кредитная и банковская системы**

**Цель**: Рассмотреть понятие, устройство кредитной и банковской системы

**Задачи:**

- рассмотреть сущность банковской системы;

- изучить структуру и характеристики банковской системы;

- рассмотреть основные банковские операции;

- рассмотреть задачи и функции ЦБРФ;

- рассмотреть основные элементы современной банковской системы.

**Банковская система** представляет собой совокупность кредитных организаций, функционирующих в рамках единого банковского законодательства, общее регулирование деятельности которых осуществляет ЦБ.



Банковская система является многоуровневой:

*- первый*уровень — это ЦБ, который формирует нормативно-правовую базу и осуществляет регулирование денежно-кредитных отношений;

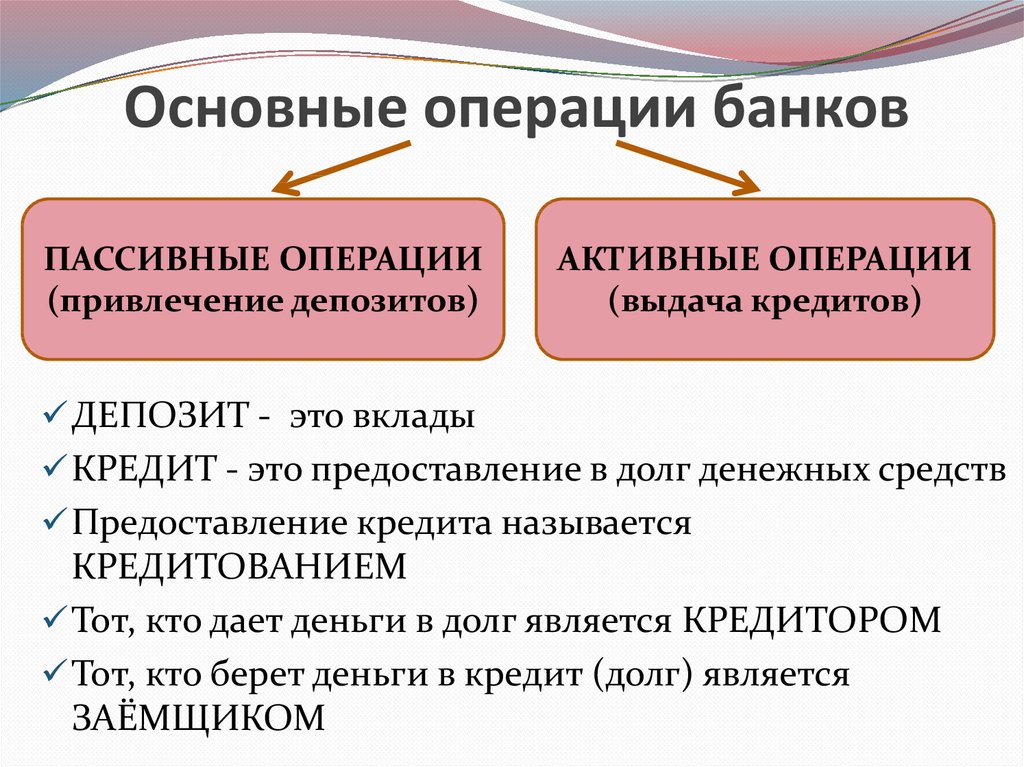
*второй*уровень — кредитные организации, субъекты экономической деятельности, обеспечивающие сохранность вкладов, ведение банковских счетов клиентов и совершение платежно-расчетных операций и операций с денежными, кредитными и финансовыми инструментами, выступающие в роли кредиторов и заемщиков на рынках капитала.

**Кредитная организация** *—*это юридическое лицо, осуществляющее банковские операции на основании лицензии ЦБ*.*Кредитная организация открывает филиалы и представительства.

**Кредитная система** – это совокупность кредитных организаций, финансовых институтов, выполняющих отдельные кредитные операции, правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами.



**Банк —** кредитная организация, которая осуществляет все виды банковских операций, включая привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов.



**Небанковская кредитная организация**— кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые банковским законодательством.

**Иностранный банк**— это банк, являющийся таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, а также нормативными актами Центрального банка.

**Объединения кредитных организаций.** Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению других совместных задач кредитных организаций.

Для совместного осуществления банковских операций создаются группы кредитных организаций,которые образуются путем заключения договора между двумя или несколькими кредитными организациями.

**Банковская система:**

* коммерческие банки;
* сберегательные банки;
* инвестиционные банки;
* ипотечные банки;
* специализированные торговые банки.

**Классификация кредитных организаций**:

 В основу классификации кредитных организаций могут быть положены следующие признаки:

- формы собственности;

- организационно-правовые формы;

- величина зарегистрированного уставного капитала;

- отраслевая направленность;

- функциональное назначение;

- специализация.

По формам собственности различают государственные, смешанные и частные кредитные организации.

Государственнымявляется Центральный банк.  Функции ЦБРФ:



**Смешанные**кредитные организации имеют государственно-частную форму собственности. Такие банки частично контролируются государством, которое проводит через них определенную кредитную политику, направленную на стимулирование определенных отраслей экономики и сфер деятельности.

**По организационно-правовым формам** различают кредитные организации, созданные в форме открытых и закрытых акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью*.*Их соотношение примерно одинаково.

**По величине зарегистрированного уставного капитала** различают крупные, средние и мелкие кредитные организации.

**По отраслевой направленности** различают промышленно-строительные банки, агропромышленные банки, банки, обслуживающие преимущественно одну или смежные отрасли экономики.

**По функциональному назначению** различают эмиссионные, депозитные и коммерческие кредитные организации.

**По специализации** различают универсальные и специализированные банки.

*Универсальные*банки обслуживают всех клиентов и выполняют все банковские операции.

К *специализированным кредитным*организациям относятся инвестиционные, торговые, сберегательные, экспортно-импортные банки.

**По зонам деятельности** различают кредитные организации: *региональные, межрегиональные, международные.*

**Факторы, оказывающие воздействие на банковскую систему**.

 Банковская система является составной частью кредитной и финансовой систем, проводящей сетью, аккумулируя кредитные ресурсы через банковские счета и депозиты и обеспечивая предложение кредита.

Банковская система активно воздействует на состояние всех секторов экономики, поэтому находится под непосредственным государственным контролем. Регулирование банковской системы производится в соответствии с ежегодно утверждаемой единой государственной денежно-кредитной политикой и государственным бюджетом.

На общее состояние банковской системы оказывают воздействие следующие **факторы**:

1) уровень капитализации банков. Он характеризуется участием различных юридических лиц в их уставных капиталах, рыночной стоимостью активов банков, темпами роста ВВП в целом;

2) наличие внутренней ресурсной базы. Внутренняя ресурсная база определяется общим предложением денег и кредита в экономике и доступностью их для банков как на внутреннем, так и внешнем рынках капитала, которая зависит от возможности привлечения средств на банковские счета, депозиты, на межбанковском кредитном рынке и у ЦБ;

3) использование кредита в реальном секторе экономики. Эти кредиты носят производительный характер и обеспечивают создание новой стоимости. Направление кредита на инвестиционные цели способствует накоплению капитала и росту ВВП;

4) высокая зависимость банков от финансового состояния клиентов. Банки заинтересованы в росте доходов государства, предприятий, домашних хозяйств. Повышение реального уровня доходов обеспечивает прирост средств в банках на счетах и в депозитах;

5) банковский менеджмент, обеспечивающий эффективное управление кредитными ресурсами, минимизацию кредитных рисков, проведение систематического внутреннего контроля и аудита, надежность и устойчивость банков;

6) наличие системы обязательного страхования вкладов, которая повышает степень доверия вкладчиков к банкам, обеспечивает приток вкладов, стимулирует хранение денег на счетах и депозитах юридических и физических лиц;

7) система реструктуризации банков, воздействующая на состояние банковской системы, так как позволяет «очистить» банковскую систему от недееспособных банков, вовремя оздоровить банки, которые имеют все условия для восстановления банковской деятельности, провести санацию и оздоровление банков, препятствовать выводу из финансово неустойчивых банков ликвидных активов;

8) система банковского надзора со стороны государства, призванная контролировать банки и анализировать их деятельность с целью недопущения нарушений банковского законодательства, искажений банковской отчетности, осуществления незаконных банковских операций и спекулятивных сделок;

9) состояние международных кредитных рынков, которое в условиях глобализации экономики оказывает существенное воздействие на состояние внутреннего кредитного рынка и банковской системы. Привлечение и размещение средств на международных кредитных рынках необходимо, так как банки обслуживают экспортеров и импортеров, осуществляя валютные операции. Международные транзакции — важнейшая составная часть банковских операций. Это касается, как правило, системообразующих банков.

**Вопросы для самоконтроля**:

- Охарактеризуйте сущность банковской системы, ее структуру.

- Назовите и охарактеризуйте основные банковские операции.

- Назовите и охарактеризуйте основные функции ЦБРФ.

- Назовите основные элементы современной банковской системы.

- Охарактеризуйте факторы, которые оказывают влияние на банковскую систему.

- Дайте понятие «кредитная система», охарактеризуйте систему.

**Основная литература:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) «О банках и банковской деятельности».
5. Поляк Г.Б. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / под редакцией Поляк Г.Б. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 329 с.
6. Перекрестова Л.А. Финансы и кредит : учебник для СПО / под редакцией Перекрестовой Л.А. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 250 с.
7. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник для СПО./ под редакцией О. И. Лаврушина; - Москва : КноРус, 2018. - 300 с.
   * 1. **Электронные издания**

1. Тян Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/76925.html

2. Строгонова Е. И. Финансы : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / Е. И. Строгонова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 86 c. — ISBN 2227-8397: электронный //Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/76925.html

3. Ермоленко О. М. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О. М. Ермоленко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 94 c. — ISBN 978-5-93926-314-6: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78029.html>

4. Строгонова Е. И. Финансы и кредит : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Менеджмент» / Е. И. Строгонова. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 88 c. — ISBN 978-5-93926-316-0: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/78049.html