



Банковская система

Лекции 3-4

Октябрь 2009



Современная банковская система России

- Банк России,
- кредитные организации,
- филиалы и представительства иностранных банков.



Основные принципы организации банковской системы России

- двухуровневая структура,
- осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком,
- универсальность деловых банков
- коммерческая направленность их деятельности

Принцип двухуровневой структуры

- реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков

Центральный банк РФ

- как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране.
- Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

- 
- Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Второй, нижний уровень банковской системы

- образуют коммерческие банки и другие кредитные организации.
- Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании.
- Не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т.п.

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора ЦБ

- в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк РФ.
- В большинстве же европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора

- 
- Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие нормы банковской деятельности.
 - Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций.
 - Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории РФ, выдает разрешения на открытие заграничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Принцип универсальности российских банков

- все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции — краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные.
- В законодательстве не отражена специализация банков по видам их операций.
- Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных операциях или видах деятельности

Принцип коммерческой направленности банков

- согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является получение прибыли

Кредитная организация

- законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы РФ.