

**ГПОАУ ЯО «Ярославский промышленно – экономический
колледж им Н.П. Пастухова»**

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РФ

Понятие кредитной системы

Современная кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита.

Структура кредитной системы



Центральный банк РФ

Банк России – властный орган, что проявляется не только в его полномочия, но и в его самостоятельности и независимости от государственных органов.

Основные задачи Банка России:

- 1) Главной задачей Банка России выступает укрепление покупательной способности национальной денежной единицы (рубля), развитие платежного оборота, осуществление надзора за работой коммерческих банков,
- 2) развитие, укрепление и обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы,
- 3) контроль объема и структуры денежной массы в обращении,
- 4) составление платежного баланса.

ЦБ определяет ставку рефинансирования – учетную ставку, задает нормативы для коммерческих банков (7,5%).

Коммерческий банк

- ▶ Коммерческий банк — кредитное учреждение, операции которого направлены на аккумуляцию денежных средств, на последующее их размещение на денежном рынке, а также выполнение поручений клиентов.
- ▶ Коммерческие банки — среднее звено кредитно-финансовой пирамиды. Они представляют собой своеобразные супермаркеты по торговле кредитами. Чтобы торговать кредитами нужно сначала собрать временно свободные денежные средства.
- ▶ Характерной особенностью коммерческих банков является то, что основной целью их деятельности является получение прибыли

Функции коммерческих банков

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег;
- осуществление расчетов и платежей;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

Пассивные операции банков

Депозитные операции

Выпуск и продажа собственных ценных бумаг

Кредиты других коммерческих банков (межбанковские)

Кредиты Центрального Банка

Активные операции банков

Лизинговые операции

Кредиты предоставленные клиенту

Операции по учету векселей

Фондовые операции

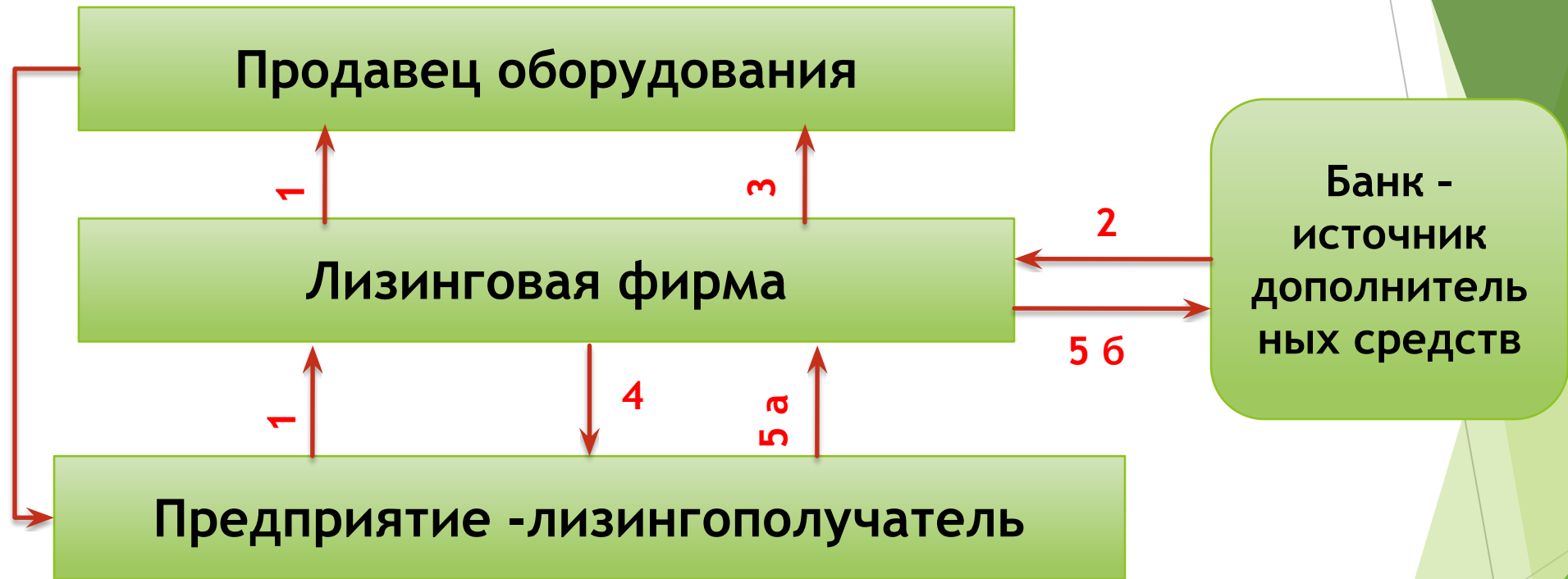
Валютный дилинг

Лизинговые операции

- ▶ Лизинг – долгосрочная аренда.
- ▶ Лизинг – финансовый инструмент, представляющий собой разновидность кредитного продукта, используемого банками и специализированными компаниями (инвестиционными, лизинговыми) для длительного размещения ресурсов с предоставлением клиентам финансовой выгоды.

Банк за свой счет приобретает оборудование, рабочие механизмы и транспортные средства, а затем сдает их в аренду. Довольно часто в России под коммерческим банком понимается лизинговая компания (СберЛизинг, ВТБ Лизинг и т.д.)

Схема лизинга



- 1- заявка на оборудование;
- 2- ссуда;
- 3 - плата за оборудование;
- 4 - передача оборудования;
- 5 а - лизинговые платежи;
- 5б - платежи по ссуде.

Виды лизинга

```
graph TD; A[Виды лизинга] --> B[Оперативный]; A --> C[Финансовый];
```

Оперативный

- лизинг при котором лизингодатель покупает имущество за свой счет на свой страх и риск и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга во временное пользование на короткий срок, как правило, меньше срока амортизации.

Финансовый

- лизинг при котором лизингодатель обязан приобретать в собственность указанное имущество и предавать его во временное пользование и владение с возможностью дальнейшей продажи.

Расчет сумм денежных платежей по кредиту и лизингу (читаем)

ДАННЫЕ	ЛИЗИНГ	КРЕДИТ	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА
Сумма сделки	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Аванс	30 %	30 %	100 %
Собственные средства	300 000,00	300 000,00	1 000 000,00
Эффективная ставка, %	18,00 %	18,00 %	0,00 %
Остаток суммы сделки	700 000,00	700 000,00	0,00
Переплата, руб	519 780,69	366 523,95	0
Удорожание	10,40 %	7,33 %	0,00 %
Коэфф. ускоренной амортизации	3,00	1	1
Экономия по налогу на прибыль	254 144,24	144 397,52	71 145,26
НДС к возмещению	231 830,95	152 464,37	152 464,37
Налог на имущество	Учтён в составе лизинговых платежей	77 948,54	77 948,54
Конечная реальная цена покупки	1 033 805,50	1 147 610,60	854 338,90
Ставка дисконтирования	18 %	18 %	18 %
Дисконтированная цена покупки	770 372,81	812 169,48	866 147,90

Плюсы и минусы лизинга

- + Имеет преимущество перед кредитором, он предполагает 100% кредитования;
- + можно переносить даты платежей;
- + малым и средним компаниям проще получить лизинг.

- При финансовом лизинге даже за устаревшее оборудование приходится платить до окончания договора.

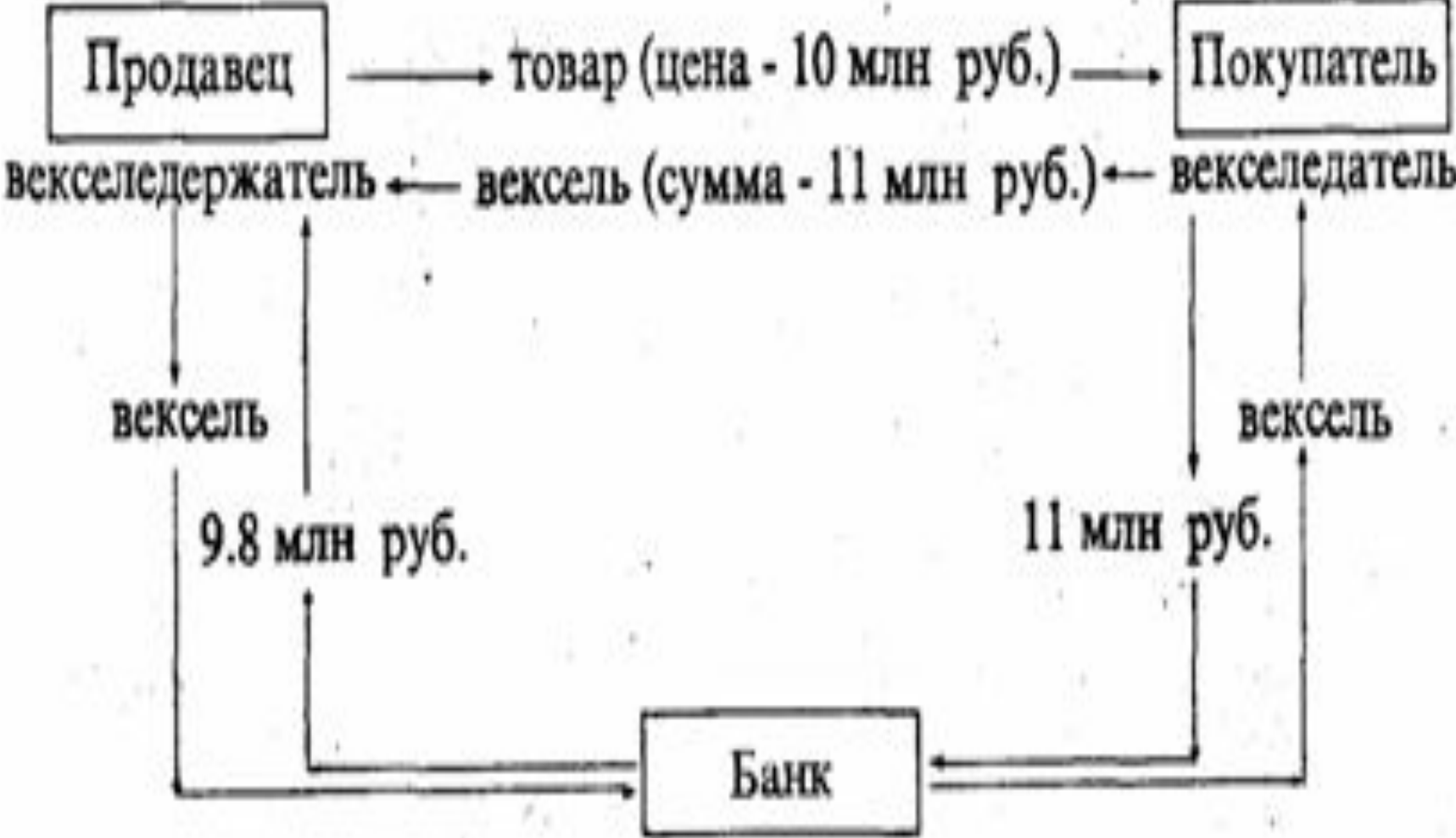


Операции по учету векселей

Учет векселей - форма кредитования векселедержателя, при которой банк досрочно выкупает (учитывает) векселя. Юридически учет векселя представляет собой передачу (индоссамент) векселя банку. Предъявитель становится должником по учтенному векселю, а банк - кредитором (векселедержателем).

За эту операцию банк берет проценты, а в день погашения предъявляет его лицу выписавшего вексель. Разница между суммой погашения и ценой покупки векселя называется доход банка.

Операции по учету векселей



Формула учета векселей

$$S = P * (1 - n*d),$$

где

S – цена покупки векселя

P – сумма указанная на векселе

n – ставка учета векселей

d = число дней до окончания срока действия векселя/360

Задача 1

Определите сумму по которой вексель будет куплен банком, а так же доход банка в день погашения векселя.

Если срок погашения указанный на векселе 20 марта 2021 г. Сумма по векселю 100 000 руб.

Банк учитывает вексель у векселедателя 3 марта 2021 г. Учетная ставка 34,4%.

Валютный дилинг

Дилинг – один из видов коммерческих сделок, суть которых - проведение операций с различными активами. Основная цель – получение дохода на разнице стоимости покупки и продажи актива.

Валютный дилинг - это покупка или продажа банком за свои счет иностранной валюты

Валютный дилинг в классическом имеет две основные формы:

- депозитные операции. Их смысл – регулирование корреспондентских валютных счетов. В случае, когда не хватает средств для проведения платежей, банк оформляет валютные вклады на минимальный период времени. Если остаются лишние средства, то они размещаются на межбанковском рынке;
- конверсионные валютные операции. (такие сделки называются Forex).

Фондовые операции

- ▶ Фондовые операции – это часть активных банковских операций, которые совершаются коммерческим учреждением на рынке ценных бумаг по доверительному поручению клиентов и за их счет.
- ▶ Фондовые операции банка включают в себя
 - продажу и покупку ценных бумаг за свой собственный счет;
 - осуществление кредитования ценных бумаг под залог;
 - размещение ценных бумаг, которые были выпущены вновь;
 - инвестирование в ценные бумаги;
 - управление и хранение клиентских ценных бумаг.
- Цель – дальнейшая перепродажа ценных бумаг по цене выше цены приобретения или вложения средств для получения контроля над предприятием (контрольный пакет акции) или дохода от предприятия (дивиденды).

Комиссионно- посреднические операции банков

Расчетно – кассовое обслуживание

Торгово – комиссионное обслуживание

Трастовые операции

Факторинговые операции

Характеристика комиссионно-посреднических операции банков

- ▶ Расчетно – кассовой обслуживание – связано с зачислением или списанием денежных средств на счета (или со счета) клиента.
- ▶ Торгово – комиссионные операции – связаны с приобретением или продажей банком по поручению клиента золота, серебра, драгоценных камней и ценных бумаг.
- ▶ Тростовые операции – доверительные операции (когда клиент доверяет банку хранить и управлять его имуществом)
- ▶ Факторинговые операции – финансовая комиссионная операция по переуступке дебиторской задолженности факторинговой компании с целью:
 - Немедленного получения большей части платежа;
 - Гарантии полного погашения задолженности;
 - Снижение расходов по ведению счетов.

Схема факторинга



Преимущества и недостатки кредитования населения в России

- ▶ Ответ написать в тетради

Спасибо за внимание!