

**Тем 5-6 . Кредитная система и
финансовое посредничество.
Сущность, роль, формы кредита**

1. Понятие и структура кредитной системы

В современной науке выделяют такие понятия, как:

- кредитная система,
- кредитно-банковская система
- банковская система.

Первые два понятия являются теоретическими, они не определены национальными законодательствами, поэтому зачастую возникают сложности при их определении.

Поэтому эти понятия **можно отождествлять**.

Но, их надо четко отделять от понятия банковской системы.

Банковская система в каждой стране мира жестко регулируется национальным законодательством, в котором четко прописано, какие организации входят в ее состав.

В связи с этим, понятие банковской системы логичнее рассматривать применительно к каждой конкретной стране.

Кредитная система выступает неотъемлемым элементом современной рыночной экономики.

Как и для любой социально-экономической системы, для кредитной системы можно выделить два определения:

1. Кредитная система - это совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования.

С этой точки зрения кредитная система по своей структуре представлена различными формами кредита, для каждой из которых характерны свои специфические методы кредитования.

2. Кредитная система - совокупность кредитно-финансовых организаций, осуществляющих привлечение и размещение временно свободных денежных ресурсов

**Все учреждения, включаемые в кредитную систему,
относятся
к разряду **финансовых посредников**.**

Они осуществляют взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, занимая средства у кредиторов и предоставляя их заемщикам.

**Присутствие финансовых посредников
обеспечивает:**

- 1. Значительное сокращение кредитных рисков за счет их диверсификации (средства, кредиты предоставляются разным предприятиям).**
- 2. облегчение для всех экономических субъектов поиска надежных заемщиков путем использования собственных методик оценки кредитоспособности.**
- 3. решения проблем ликвидности экономических субъектов за счет того, что они имеют возможность (или обязаны) держать часть**

Понятие кредитной системы можно рассматривать **на двух уровнях:**

- **национальном**
- **международном.**

Кредит является интернациональной стоимостной категорией, его суть, законы движения определяются общеэкономическими факторами.

На международном финансовом рынке работают международные финансовые институты.

Однако, в каждой стране объекты и виды кредита, условия и механизм кредитования, банковское законодательство **могут иметь свои особенности.**

Отсюда **неизбежное существование национальных кредитных систем.**

Современная кредитная система отдельной страны имеет **многоуровневый характер.**

Выделение этих уровней **основано на разных функциях**, выполняемых входящими в кредитную систему организациями:

1 уровень: Центральный банк, выполняющий функции регулирования и контроля деятельности учреждений банковского типа.

2 уровень: Банковский сектор: он представлен коммерческими банками универсального и специализированного типов.

3 уровень: Страховой сектор: к нему относят страховые компании и пенсионные фонды.

4 уровень: Специализированные кредитно-финансовые институты, к ним относят:

- кредитные кооперативы и союзы,
- ссудосберегательные ассоциации,
- финансовые компании,
- инвестиционные компании и фонды,
- благотворительные компании,
- компании по доверительному управлению имуществом,
- лизинговые компании

Иерархическая структура современной кредитной системы рыночного типа может быть представлена следующим образом.



Подобная структура кредитной системы характерна для большинства стран с рыночной экономикой.

Из-за наличия национально-исторических особенностей **в каждой стране имеются специфические типы кредитных учреждений**, которые отличают кредитную систему данной страны от кредитных систем других стран.

**Все организации, входящие в кредитную систему (кроме ЦБ),
занимаются схожим видом деятельности –
- они привлекают временно свободные ресурсы по низкой ставке процента у одних экономических субъектов и предоставляют их другим субъектам по более высокой ставке.**

В то же время, для разделения их на разные уровни есть веские основания.

Так, коммерческие банки традиционно **выполняют роль основного типа финансовых посредников**, их деятельность осуществляется на различных, а часто - на всех сегментах финансового рынка.

Это основное рабочее звено финансовой системы.

Пенсионные фонды и страховые компании выделяются в отдельный уровень, так как **аккумулируемые ими ресурсы имеют долгосрочный характер** и значительно превышают по своим объемам средства других уровней кредитной системы.

Четвертый уровень кредитной системы образуют те **организации**, деятельность которых сосредоточена на каких-либо отдельных сегментах финансового рынка, т.е. **имеет узко специализированный характер**.

Различные организации, входящие в кредитную систему, можно разделить на несколько групп:

1. по характеру деятельности:

- **коммерческие** (большая часть);
- **некоммерческие** (кооперативы и союзы, благотворительные фонды).

2. В зависимости от вида проводимых операций:

- **организации с преобладанием кредитной функции** (кредитные кооперативы, союзы, финансовые компании);
- **с преобладанием инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг** (пенсионные, инвестиционные фонды и некоторые другие).

Кредитная система любой страны сформировалась в результате развития национальной экономики.

В настоящее время **она стала центром** экономического механизма и взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, с органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие.

Эффективное функционирование кредитной системы является катализатором общего развития национальной экономики.

2. КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И ИХ РОЛЬ В НАКОПЛЕНИИ И МОБИЛИЗАЦИИ КАПИТАЛА

В последние годы на национальных рынках ссудных капиталов **важную роль стали выполнять специализированные небанковские кредитно-финансовые организации** (финансовые посредники), которые заняли видное место в накоплении и мобилизации денежного капитала.

К числу небанковских кредитно-финансовых институтов, осуществляющих финансовое посредничество следует отнести:

- **страховые компании;**
- **пенсионные фонды; с**
- **ссудо-сберегательные ассоциации;**
- **инвестиционные и финансовые компании;**
- **факторинговые,**
- **форфейтинговые,**
- **лизинговые,**
- **трастовые компании; клиринговые организации;**
- **благотворительные фонды;**
- **кредитные союзы и т.д.**

Эти учреждения существенно потеснили банки в аккумуляции сбережений населения и стали важными поставщиками ссудного капитала.

Внимание!

Из-за различий в законодательстве разных стран понятия «банк», «кредитная организация», «кредитно-финансовые институты» **полностью не совпадают.**

Например, в России в нормативных актах **отсутствует понятие и определение финансовой организации, финансово-кредитной организации (или кредитно-финансовой организации).**

Однако в специальной отечественной литературе и в названиях **эти термины часто используются.**

Функции, выполняемые различными видами небанковских кредитно-финансовых институтов, широки и **имеют много общего.**

К ключевым **функциям** можно отнести:

- аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала;
- перераспределение денежного капитала (посредническая функция);
- регулирование денежного оборота;
- уменьшение финансовых рисков для поставщиков финансового капитала.

Видно, что функции вытекают из роли кредитных институтов как финансовых посредников.

Но, **характер выполнения этих функций** различными видами кредитно-финансовых институтов **различается.**

Специализированные кредитно-финансовые институты осуществляют следующие операции:

- **кредитование** (как правило, потребительское кредитование);
- **привлечение вкладов и депозитов** (сберегательные кассы, кассы взаимопомощи, специализированные кооперативы и др.);
- **расчетные операции** (например, клиринговые организации);
- **операции купли-продажи валюты и ценных бумаг;**
- **финансово-консультационные услуги;**
- **страховые услуги;**
- **трастовые услуги;**
- **форфейтинговые операции;**
- **факторинговые операции** и др.

В последние десятилетия границы между банками и кредитно-финансовыми институтами все более размываются.

Этот процесс характерен для большинства развитых стран. Он имеет две стороны.

Во-первых, банки все более вторгаются в сферу деятельности других финансовых институтов, стремятся действовать как операторы на различных сегментах финансового рынка.

Во-вторых, расширяется спектр операций, которые выполняются небанковскими организациями.

Так, банки принимают активное участие в осуществлении факторинговых, лизинговых операций, оказании трастовых и других услуг, которые выполняют и специализированные кредитно-финансовые институты.

Небанковским кредитно-финансовым организациям стали активнее заниматься традиционными банковскими операциями - денежными расчетами, кредитованием, кредитованием фирм, операциями с кредитными карточками

3. Сущность, роль, формы кредита. Классификация видов кредитов по различным признакам

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный капитал.

При помощи кредита свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства

- 1) **аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал,**
- 2) **передаются за плату во временное пользование** заемщикам, у которых есть временная потребность в дополнительных ресурсах.

Возникновение кредита происходит тогда, когда **стоимость, высвободившаяся** у одного экономического субъекта, **какое-то время не может** вступить в новый воспроизводственный цикл, **использоваться в хозяйственных сделках.**

Эта стоимость благодаря кредиту переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и **продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса.**

Кредиты могут предоставляться:

- предприятиями непосредственно друг другу
- банками любым экономическим субъектам
- напрямую государству (рынок государственного долга);
- населению (рынок потребительских кредитов).

Все объекты кредитования рыночного хозяйства можно разделить на 3 группы:

1. объекты по операциям производственного характера:

- на оплату товарно-материальных ценностей, услуг, имущества;
- на затраты по реализации готовой продукции,
- на затраты по реконструкции, расширению, техническому перевооружению, обновлению основных фондов (инвестиционные кредиты);
- на пополнение оборотных средств,
- на завершение расчетов.

2. объекты по торгово-посредническим операциям:

- на закупку товаров
- на приобретение ценных бумаг и валютных средств.

3. объекты по операциям распределительного характера:

- на выплату заработной платы
- платежей в бюджеты различных уровней и во внебюджетные фонды
- на оплату таможенных пошлин;

Целевое назначение кредита должно соответствовать банковской кредитной политики

В теории кредита **нет единства взглядов** о количестве и содержании функций кредита.

Однако постоянным проявлением сущности кредита во всех его формах являются в следующих **функциях**:

1. **Перераспределительная функция** кредита.
2. **Функция замещения действительных денег кредитными операциями и создания кредитных орудий обращения.**

В зависимости от характера кредитора и заемщика кредит может быть представлен в следующих формах:

- **коммерческий кредит;**
- **банковский кредит;**
- **государственный кредит;**
- **международный кредит;**
- **личный кредит.**

Коммерческий кредит предоставляется одним предприятием другому в виде отсрочки платежа за проданную продукцию и **оформляется особым документом – векселем.**

В настоящее же время коммерческий кредит в своей классической форме все чаще **уступает место хозяйственному кредиту**, который предоставляется одним предприятием другому в денежной форме.

Виды кредита можно выделять по следующим признакам (см. таблицу):

1. По группам заемщиков:

- кредит населению;
- кредит государственным органам.

5. По способу выдачи кредиты :

- компенсационные;(направляются на счет заемщика);
- Платежные (направляются в оплату).

2. В зависимости от назначения кредит:

- потребительский;
- промышленный;
- торговый;
- сельскохозяйственный;
- транспортный;
- бюджетный;
- инвестиционный и другие.

6. По наличию обеспечения:

- доверительные или бланковые;
- обеспеченные кредиты.

3. В зависимости от сферы функционирования:

- кредиты, участвующие в обновлении основного капитала;
- кредиты, участвующие в пополнении оборотных средств.

7. По методу погашения различают:

- кредиты, погашаемые в рассрочку частями или долями;
- кредиты, погашаемые единовременно.

4. В зависимости от срока кредитования:

Организация **КРЕДИТОВАНИЯ** банком конкретного заемщика базируется НА ПРИНЦИПАХ:

- 1) возвратность
- 2) срочность
- 3) платность
- 4) обеспеченность
- 5) дифференцированность.

Принцип - ВОЗВРАТНОСТЬ означает, что банк может ссужать средства только на условиях и на цели, которые обеспечивают возвратность ссуженных денежных средств.

Возвратность **проявляется в определении конкретного источника погашения кредита** и юридическом оформлении прав банка на его использование.

Источники погашения у юридических лиц:

- выручка от реализации продукции, товаров, услуг, выполненных работ
- выручка от реализации имущества
- денежные средства третьих лиц.

Источники погашения у физических лиц:

- заработная плата
- пенсии
- доходы от предпринимательской деятельности
- доходы от финансовых вложений.

**КОНКРЕТНЫЕ ИСТОЧНИКИ ПОГАШЕНИЯ кредита
должны быть
УКАЗАНЫ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ.**

Принцип кредитования - **срочность** представляет собой **достижения** возвратности кредита.

Сроки могут определяться :

1) как конкретной датой

2) так и с наступлением определенных событий (кредит с открытым сроком).

Принцип кредитования - **платность**

Плата взимается в форме **ПРОЦЕНТА**.

Размер ставки процента устанавливается соглашением сторон и дифференцируется в зависимости от кредитного риска.

Принцип кредитования – **дифференцированность**.

Условия кредитования определяются банком дифференцированно, в зависимости от кредитоспособности заемщика и факторов риска ссуды.

Принцип **обеспеченности кредита**. Банк должен располагать **вторичными источниками погашения** кредита на случай ухудшения финансового состояния заемщика

4. Кредитная политика банка.

Принципы кредитования реализуются при разработке кредитной политики и организации кредитного процесса.

Под организацией кредитного процесса понимается техника и технология кредитования с целью:

- соблюдения законодательных норм банковской деятельности;
- снижения кредитного риска;
- получения достаточной прибыли от кредитной сделки.

(Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка см. на 29 слайде)

Процесс кредитования можно разделить на этапы:

- 1) **разработка стратегии** кредитных операций и кредитной политики банка;
- 2) **знакомство с потенциальным заемщиком** (рассматриваются заявки на кредит, пакет документов к ней);
- 3) **оценка кредитоспособности заемщика и риска**, связанного с выдачей ссуды;
- 4) **подготовка и заключение кредитного договора** и обеспечительных обязательств, выдача кредита;
- 5) **кредитный мониторинг** (текущий контроль за выполнением условий договора и погашением кредита).

- При разработке **кредитной политики** банк определяет:
- 1) **способы регулирования ссудной задолженности;**
 - 2) **методы кредитования;**
 - 3) **формы контроля в процессе кредитования.**

Величина выдаваемого каждому заемщику кредита имеет свои границы, что находит выражение в лимитах на пользование кредитными ресурсами банка.



Документация, предоставляемая банку клиентами - юридическими лицами для получения кредита:

- 1. Копия документов о регистрации и учредительных документов Заемщика с изменениями, заверенные органами, осуществляющими государственную регистрацию, либо заверенные нотариально.**
- 2. Лицензия (если необходима) на основной вид деятельности.**
- 3. Контракт с руководителем, приказ о назначении главного бухгалтера, протокол об избрании генерального директора либо иного исполнительного органа.**
- 4. Выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату.**
- 5. Карточка с образцами подписей руководителей предприятия и оттиском печати.**
- 6. Заявка на предоставление кредита, подписанная руководителем и главным бухгалтером и скрепленная печатью Заемщика.**
- 7. Техничко-экономическое обоснование сделки (бизнес-план Заемщика).**
- 8. Протокол заседания акционеров или учредителей общества, подтверждающий одобрение сделки по заключению кредитного**

9. Финансовые документы:

- бухгалтерская отчетность за 4 последних квартала (ф.№ 1 «Бухгалтерский баланс» и ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках»);
- расшифровки (в виде справки) по отдельным балансовым статьям;
- суммы задолженности, источник, дата образования задолженности, причина возникновения, дата погашения;
- данные о просроченной кредиторской и дебиторской задолженности;
- о просроченных собственных векселях Заемщика;
- анализ денежных потоков (прогнозируемое движение денежных средств на период кредитования);
- справки из банков, где открыты рублевые и валютные счета, с указанием оборотов по ним за последние 6 месяцев, а также об отсутствии/наличии картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным счетам;
- справки из банков, где открыты ссудные счета, об отсутствии/наличии (с указанием суммы средств погашения)

**В настоящее время в практике различают следующие
основные виды кредитов:**

- 1) разовые кредиты;
- 2) кредитные линии различного вида;
- 3) кредитование расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента (при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств);
- 4) потребительские кредиты;
- 5) кредиты на синдицированной основе;
- 6) инвестиционные;
- 7) ипотечные кредиты;
- 8) вексельные кредиты;
- 9) факторинговые, форфейтинговые кредиты;
- 10) лизинг.

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность, элементы и функции кредита.
2. Объясните, какова роль кредита.
4. Дайте краткую характеристику формам кредитов
3. Дайте характеристику принципам кредитования.
4. Расскажите, какие условия по срокам погашения кредита может предложить банк
5. Дайте характеристику кредитной политике коммерческого банка
6. Расскажите, что вы понимаете под организацией кредитного процесса
7. Дайте характеристику основным видам кредитов
8. Дайте характеристику кредитным рискам банка и методам управления ими, обязательным нормативам, рассчитываемым в целях контроля за кредитными рисками
9. Объясните цель и условия создания резервов на возможные потери по ссудам

Контрольные вопросы для самопроверки:

1. Охарактеризуйте понятия: кредитная система, кредитно-банковская система и банковская система.
2. Назовите принципы построения банковской системы.
3. Дайте классификацию банковской системы по типу хозяйствования.
4. Какие модели банковской системы различают в зависимости от характера взаимоотношений банков с промышленностью?
5. Какие модели банковской системы различают в зависимости от уровня специализации?
6. Какова роль специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов?
7. Назовите функции, которые выполняют небанковские кредитно-финансовые институты.
8. Какие существуют специализированные небанковские кредитно-финансовые институты?