

ТЕМА №3

ПОНЯТТЯ ТА КЛАСИФІКАЦІЯ ФІНАНСОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА

План

3.1. Поняття фінансового посередництва

3.2. Функції та класифікація фінансових посередників

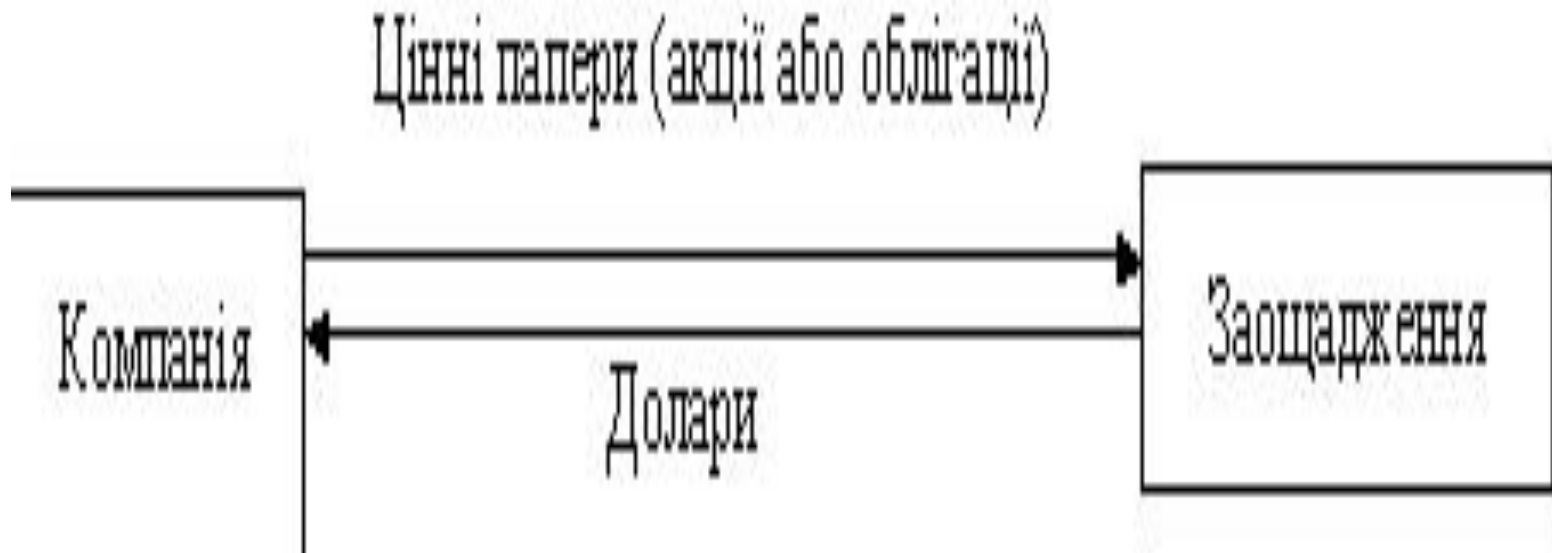
3.1. Поняття фінансового посередництва

Фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг та яка внесена до відповідного реєстру у порядку, встановленому законом.

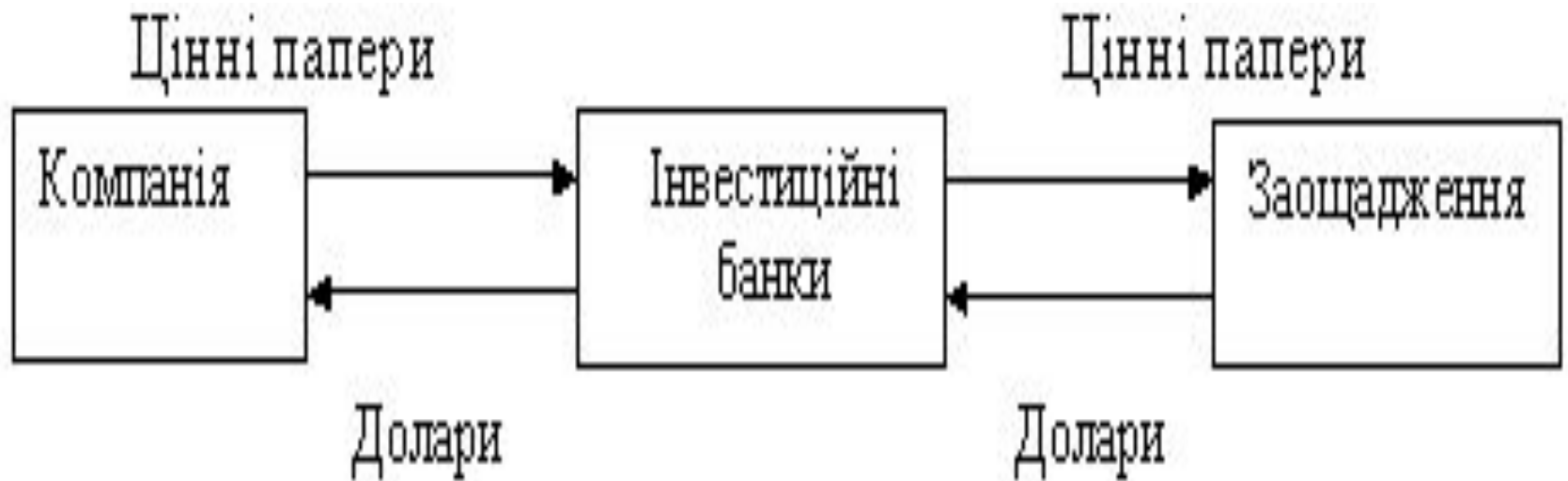
фінансовий посередник – це суб'єкт ринку, що здійснює відповідно до суспільного поділу праці функції узгодження інвестиційного попиту та пропозиції, що сприяє досягненню взаємоприйнятних умов угоди, що організує переміщення інвестиційного товару і прав власності на нього, що забезпечує ефективність розрахунків по угоді і виконання інших зобов'язань сторін



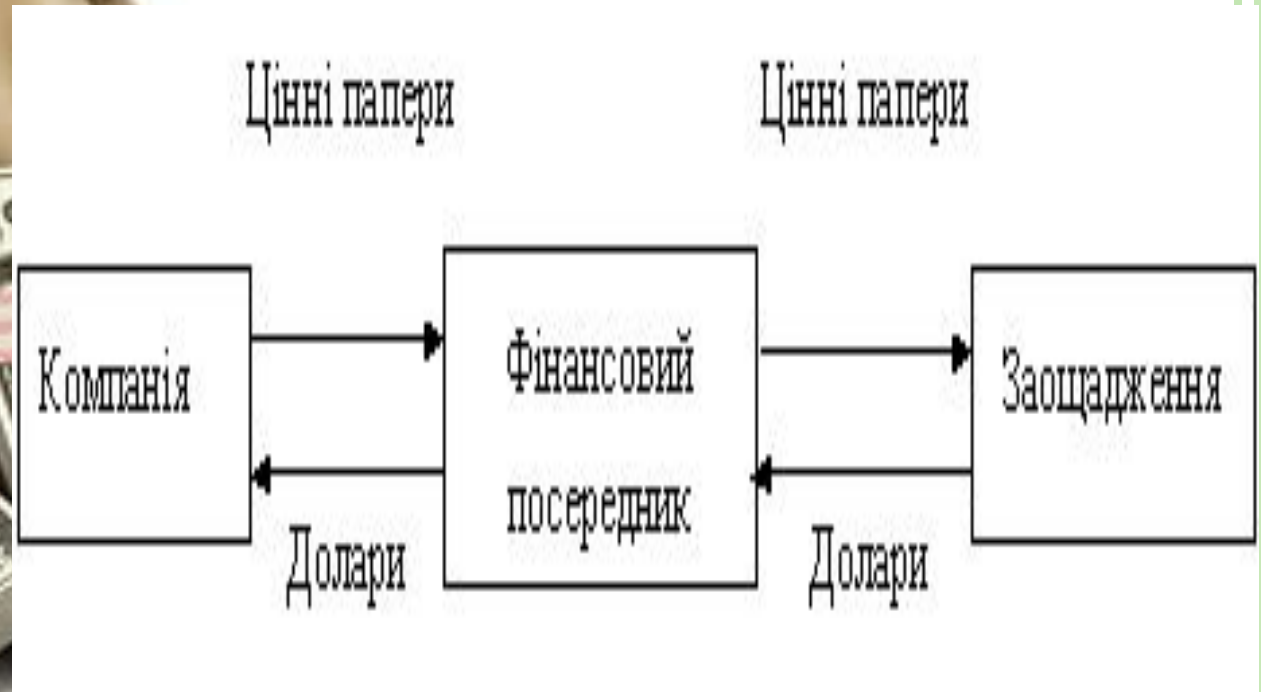
1. Безпосереднє переміщення грошей та цінних паперів
(в якості яких і будемо розглядати капітал)




2. Переміщення капіталу через інвестиційні банки, які беруть на себе весь ризик здійснення операцій.



3. Переміщення капіталу за допомогою фінансового посередника, ризик якого в таких операціях відсутній.



The background of the slide is a dense, overlapping pattern of US dollar bills, including \$100 and \$20 bills, scattered across the entire surface. The bills are slightly blurred and oriented in various directions, creating a textured, financial-themed background.

3.2. Функції та класифікація фінансових посередників

ФУНКЦІЇ ФІНАНСОВИХ ПОСЕРЕДНИКІВ:

забезпечення економіки кредитними платіжними засобами і розвитку системи безготівкових платежів;

- залучення в господарський обіг додаткових коштів за рахунок створення системи “вторинних зобов'язань”;

- участі в створенні нових суб'єктів господарювання та управлінні ними.

2. Підвищення ефективності інвестиційного процесу за допомогою:

- подолання невизначеності і незнання інвесторів щодо сфер і способів оптимального вкладення коштів;

- управління ризиками, властивим різним видам фінансових активів;

- страхування непередбачених ризиків і перерозподілу їх від одних економічних агентів іншим.



Ознаки класифікації	Вид посередників
За видами фінансових установ	суб'єкти банківської системи; небанківські фінансові та кредитні інститути; контрактні фінансові інститути; суб'єкти депозитарно-клірингової системи.
Залежно від обслуговування учасників ринку	спеціалізовані; універсальні.
Залежно від укладання та виконання угод з фінансовими інструментами	прямі (безпосередні учасники); побічні (формують інфраструктуру).
За сегментами фінансового ринку	посередники фондового ринку; посередники ринку позичкових капіталів; посередники ринку фінансових послуг; посередники грошового ринку; посередники валютного ринку та інших сегментів.



Рис. 3.1. Посередники за видами фінансових установ

Вид фінансових посередника за видом професійної діяльності	Назва фінансового посередника
Банківські установи	Універсальні Спеціалізовані
Небанківські фінансові посередники	
Небанківські кредитні посередники	
Установа депозитного типу Кредитні спілки	Кредитні спілки
Інші фінансові установи	Фінансові компанії споживчого кредитування
	Фінансові компанії торгівельного кредиту
	Фінансові компанії ділового характеру
Небанківські фінансові посередники	
Інвестиційні установи	Інститути спільного інвестування
	Компанії з управління активами
Ощадно-договірні установи	Страхові компанії
	Недержавні пенсійні фонди





До основних принципів фінансового фінансового посередництва належать:

принцип повноти – означає цілісне і повне задоволення потреб споживачів фінансових послуг;

принцип рівності – відображає недопущення дискримінації окремих учасників ринку щодо доступу до економічної інформації;

принцип раціональної диверсифікації – передбачає об'єктивно допустимі межі універсалізації діяльності фінансових посередників;

принцип покриття ризику – передбачає оптимальне співвідношення ризиків і доходності.

