

Тема 7.

Кредитная система и ее структура

Содержание:

1. Понятие и характеристика кредитной системы
2. Центральные банки и их место в кредитной системе
3. Коммерческие банки – их сущность, виды и функции
4. Специализированные финансово-кредитные организации

1. Понятие и характеристика кредитной системы

Через кредитную систему происходит реализация сущности и функций кредита со всеми его формами и методами кредитования.

Различают два понятия кредитной системы:

- функциональная форма
- институциональная форма

Формы существования понятия кредитной системы

1. *Функциональная форма существования кредитной системы* – это совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования.
2. *Институциональная форма существования кредитной системы- это*
совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду.

Современная кредитная система

ЭТО СОВОКУПНОСТЬ различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

Структура современной кредитной системы имеет три уровня:

Первый уровень кредитной системы

занимает центральный банк (или совокупность банковских учреждений, выполняющих функции центрального банка, например ФРС США).

- *Второй уровень кредитной системы*

представляют коммерческие банки.

- *Третий уровень* представлен финансово-кредитными учреждениями, выполняющими определенные банковские функции.

ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ:

- *Кредитный рынок* - механизм взаимодействия спроса и предложения на кредит и формирования процентной ставки.
- *Кредитные институты* - органы денежно-кредитного регулирования, прежде всего Центральный Банк и его учреждения.
- *Кредитные инструменты* - различные формы и виды кредитов, депозитов, банковские счета, процентные ставки.

Функции кредитной системы:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- перераспределение денежного капитала;
- экономия издержек обращения;
- ускорение концентрации и централизации капитала;
- стимулирующая - кредит выступает регулятором экономики.

2. Центральные банки и их место в кредитной системе

Центральный банк занимает главенствующее место в кредитно - банковской системе. Он несет ответственность за проведение денежной политики и стабильность банковской системы в целом.

Центральные банки осуществляют руководство всей кредитной системой страны, и выступают в качестве финансового агента правительства. Они регулируют кредит и денежное обращение, контролируют и стабилизируют движение обменного курса национальной валюты, сглаживают своим влиянием перепады в уровне деловой активности цен и занятости, стимулируют рост национальной экономики на здоровой финансовой основе.

Роль Центрального банка

Роль Центрального банка определяется тремя функциями:

1. **денежный контроль**, т.е. стабилизация уровня цен с помощью контроля над денежным предложением
2. **пруденциальный контроль** – контроль над банковскими рисками (направлен на минимизацию возможности финансовых кризисов)
3. **размещение государственного долга на наиболее благоприятных условиях** – в этом случае Центральный Банк выступает как агент при первичном размещении облигаций и не является непосредственным кредитором правительства

3. Коммерческие банки – их сущность, виды и функции

Банк - коммерческое учреждение, которое привлекает временно свободные денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции с целью получения дохода

ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
- кредитование предприятий, государства и населения;
- выпуск кредитных денег (кредитных орудий обращения);
- осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Деятельность банков

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность на основе лицензии (временная, постоянная, расширенная, генеральная)

Коммерческим *банкам запрещено* заниматься:

- производственной деятельностью;
- деятельностью в сфере материально-технического снабжения и торговли;
- всеми видами страхования.

4. Специализированные финансово-кредитные организации -

- это юридические лица, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности.
- это учреждения, формально банками не являющиеся (не имеющие банковской лицензии), но основная деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и осуществлением операций, во многом аналогичных банковским.

СФКО оперируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и особые технические приемы; ориентированы либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление в основном одного-двух видов услуг.

Сберегательные институты

— основным источником средств являются сберегательные вклады.

Эти институты заимствуют денежные средства на короткие сроки с использованием текущих и сберегательных счетов, а затем ссужают их на длительный срок под обеспечение в виде недвижимости.

Кредитные союзы, товарищества, кооперативы

– сберегательные учреждения кооперативного типа, институты взаимного кредитования. Их организуют профсоюзы, церкви, предприятия, группы лиц. Они принимают вклады физических лиц и кредитуют членов союза на приемлемых для них условиях. Предоставляют средства в виде краткосрочных потребительских ссуд членам кооператива

Страховые компании

Основным источником поступлений являются регулярные взносы полисодержателей. Приток денежных средств в форме страховых премий и доходов от активных операций, как правило, намного превышает ежегодные выплаты держателям полисов. Обладая крупными и устойчивыми ресурсами, страховые компании вкладывают их в долгосрочные ценные бумаги с фиксированными сроками.

Финансовые ресурсы страховых компаний используются в системах долгосрочного кредитования и прежде всего для коммерческого и жилищного строительства.

Пенсионные фонды (частные и государственные)

Располагая устойчивым пулом сбережений, они вкладывают их в акции и облигации корпораций.

Инвестиционные фонды и компании

аккумулируют ресурсы инвесторов и вкладывают их в инструменты денежного рынка капиталов. Специализируются на долгосрочных инвестициях.

Микрофинансовые организации

Микрофинансирование - вид деятельности, связанный с оказанием финансовых услуг, как правило, начинающим субъектам малого предпринимательства, предполагающий более свободный доступ малых предприятий к источникам финансирования.

(МФО) – это компании, которые занимаются микрофинансовой деятельностью, то есть осуществляют работу, аналогичную банковской, но иначе регулирующуюся и работающую по иным правилам и нормативам.

Они могут привлекать средства и выдавать их в виде займов.

Клиентами микрофинансовых организаций являются физические или юридические лица, которым по тем или иным причинам отказывают в банках.

Учётные дома, вексельные конторы

Первоначально их главной функцией была покупка (учет) краткосрочных коммерческих векселей, которые благодаря этой процедуре становились пригодными для переучета в Центральном Банке. Затем учетные дома стали крупнейшими покупателями казначейских векселей, выпускаемых правительством.

Ломбарды

– это специализированные организации, основным видом деятельности которых являются предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимого имущества и хранение вещей.

В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл, бытовые вещи, автотранспорт. Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон.

Заемщик, сдавая в ломбард свою вещь, может выкупить её в течение установленного законом или договором периода. При этом **цена выкупа** определяется как сумма, выданная ломбардом, плюс проценты. Вещь, не выкупленная владельцем из ломбарда вовремя, поступает на торги и реализуется путём аукциона.