

КРЕДИТНО- БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА:

***ЕЕ ФУНКЦИИ,
МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ,
СТРУКТУРА.***

Кредит – денежные средства предоставляемые кредитором заемщику на определенный срок и определенных условиях оговоренных договором.

Банк - финансовое предприятие,
которое
сосредотачивает временно свободные
денежные средства (вклады),
предоставляет их во временное
пользование в виде кредитов (займов,
ссуд),
посредничает во взаимных платежах и
расчетах между предприятиями,
учреждениями или отдельными лицами,
регулирует денежное обращение в
стране, включая выпуск (эмиссию) новых
денег.

Банковская система –
совокупность разных
взаимосвязанных **банков** и других
кредитных **учреждений**,
действующих в рамках **единого**
финансово-кредитного
механизма.

Банковская система является
ключевым **звеном** кредитной
системы.

Схема банковской системы любой страны

Центральный банк

Коммерческие банки

Небанковские кредитно-финансовые институты

Универсальные банки

Специализированные банки

Отраслевые банки

→ Инвестиционные банки

→ Ипотечные банки

→ Сберегательные банки

→ Банки потребительского кредита

→ Внутрипроизводственные банки

→ Инвестиционные компании

→ Инвестиционные фонды

→ Страховые компании

→ Пенсионные фонды

→ Ломбарды

→ Трастовые компании

и др.

В двухуровневой банковской системе Российской Федерации

- на первом уровне находятся Банк России (ЦБ),
- на втором уровне – кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В России коммерческие банки
явились результатом перехода
от **централизованно**
управляемой экономики **к**
рыночной.

В мировой практике известны два
типа финансовых систем..

Первый тип финансовых систем

Банковско-ориентированная финансовая система, распространенная в континентальной Европе и Японии. Ее отличают:

- а) сравнительно **низкий уровень** развития финансовых **рынков**, прежде всего рынков **рискового капитала**;
- б) сбережения трансформируются главным образом в форму **краткосрочных и долгосрочных кредитов** через сеть **коммерческих банков** и **других сберегательных институтов**;

Первый тип финансовых систем

Банковско-ориентированная финансовая система, распространенная в континентальной Европе и Японии. Ее отличают:

- ▣ в) значительная доля всех финансовых контрактов находится **в руках самих банков**, а их **кредитная политика** прямо направлена **на финансирование промышленных корпораций**;
- ▣ г) коммерческие банки, как правило, **не имеют строгих ограничений** в выборе вложений (портфель банка) и контроле **за деятельностью корпораций**. Государство оказывает значительную **поддержку** коммерческим банкам, осуществляя иногда и прямую интервенцию.

Второй тип финансовых систем

Рыночно ориентированная,
господствующая в США и Великобритании.
Для нее характерны:

- а) **высокий уровень развития рынка капитала;** население большую часть своих сбережений вкладывает в производство непосредственно или через систему небанковских финансовых посредников; банки удовлетворяют потребности корпораций главным образом в краткосрочном кредите;

Второй тип финансовых систем

Рыночно ориентированная,
господствующая в США и Великобритании.
Для нее характерны:

- ▣ б) коммерческие банки **жестко ограничены в формировании** портфеля вложений и возможностях **контроля** корпораций. **Государство** никогда **не вмешивается** в деятельность банков.

(**Государство** лишь контролирует состояние денежной массы, то есть проводит монетарную политику.)

Различия между указанными типами финансовых систем связаны с характеристиками экономического развития.

Формирование финансовых систем Великобритании и США имело в основе изначально высокий уровень развития промышленных корпораций, надежность акций которых не вызывала сомнения. Следовательно, у корпораций не возникало трудностей в привлечении дополнительного капитала. Увеличение капитала достигалось за счет новых эмиссий акций. Поэтому не было необходимости в долгосрочном кредитовании как способе увеличения основного капитала.

Возникновение в нашей экономике различных **коммерческих структур** с альтернативными формами собственности потребовало адекватных им **кредитных учреждений**, базирующих свою деятельность на двух постулатах - **риске и прибыли.**

Центральный банк (ЦБ)

- Это центр кредитной системы государства.
- Это орган, который регулирует и контролирует деятельность всех институтов нижнего уровня банковской системы.

ЦБ в большинстве стран принадлежит государству.

Но даже если государство формально не владеет его капиталом или владеет частично, **ЦБ выполняет функции государственного органа.**

ЦБ обладает монопольным правом на **выпуск в обращение (эмиссию) банкнот** – основной составляющей налично-денежной массы.

Он **хранит официальные** золотовалютные резервы, проводит **государственную политику**, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения.

ЦБ **осуществляет** расчетно-кассовое обслуживание **бюджета государства** и участвует в **управлении государственным долгом**.

По своему положению в кредитной системе ЦБ играет роль «банка банков»,

т.е. **хранит обязательные резервы** и свободные средства коммерческих банков и других учреждений,

предоставляет им ссуды,

выступает в качестве **«кредитора последней инстанции»**,

организует **национальную систему взаимозачетов денежных обязательств** либо непосредственно через отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки

Это негосударственное кредитное учреждение, специализирующееся на приеме **депозитов**, краткосрочном **кредитовании** и **расчетном обслуживании** клиентов, занимающееся также **посредническими операциями**, осуществляющее **универсальные банковские операции** для предприятий всех отраслей главным образом за счет денежных капиталов и сбережений, **привлеченных в виде вкладов**.

Существует несколько видов коммерческих банков.

По принадлежности уставного капитала и способу его формирования различаются

акционерные банки,

банки с ограниченной или дополнительной ответственностью,

банки с участием иностранного капитала.

По видам **совершаемых операций**
банки подразделяются

на универсальные и

специализированные,

по **территориальному** признаку
- на республиканские и
региональные.

В последнее время стали
создаваться и банки
функционального профиля –

биржевые,

ипотечные.

И последний элемент российской
банковской системы,

- филиалы и представительства
иностранных банков.

Филиал - это обособленное подразделение иностранного банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

В отличие от филиалов
представительства лишь
представляют и осуществляют
защиту интересов иностранных
банков в России

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами.

Они наделяются имуществом создавшим их банком и действуют на основании утвержденных им положений.

Коммерческие банки

проводят расчетные и платежные операции, эмиссию ценных бумаг, предоставляют ссуды и гарантии и т.д. Коммерческие банки по форме собственности подразделяются на частные (индивидуальные и акционерные) и государственные.

Проводимые банками операции делятся на 3 группы:

пассивные (привлечение средств),

активные (размещение средств):

комиссионно-посреднические (выполнение операций по поручению клиентов с уплатой комиссии).

Инвестиционные банки

■ Занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Они специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Через инвестиционные банки удовлетворяется большая часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. По поручению предприятий и государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Но хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно мала, они благодаря их учредительским связям и информированности играют в экономике важную роль.

Сберегательные банки

Разновидность кредитных учреждений, специализирующихся на привлечении денежных сбережений и временно свободных средств населения в виде сберегательных вкладов, по которым выплачиваются проценты. При этом использование привлеченных ресурсов регламентируется законодательством страны и направляется на обеспечение интересов вкладчиков. Они являются также учреждениями по обеспечению безналичных расчетов и кассового обслуживания населения, кредитования потребительских нужд граждан. Сберегательные банки ведут счета по сберегательным книжкам, могут выдавать чековые книжки, предоставлять частные ссуды. Функционируют в форме сберегательных касс, ссудно-сберегательных ассоциаций, взаимно-сберегательных банков, кредитных союзов. Сберегательные банки участвуют в размещении и реализации государственных ценных бумаг, в том числе в их покупке у владельцев за счет привлекаемых ресурсов.

Банки потребительского кредита

- Тип банков, которые в основном функционируют за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи среднесрочных и краткосрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Ипотечные банки

- Специализированные коммерческие банки, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости. Кредиты ипотечного банка носят долгосрочный характер. Источником денежных средств банка выступают вклады клиентов, преимущественно тех, кто желал бы получить ипотечный кредит, и собственный капитал банка. В зависимости от направлений кредитования ипотечные банки делятся на земельные банки, предоставляющие кредит под залог земли, мелиоративные банки, предоставляющие кредит на мелиоративные работы, коммунальные банки, предоставляющие кредит под залог городской недвижимости. Ипотечный кредит применяется в основном в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.
- Коммерческими банками, фирмами-поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. При этом сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.
- Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

Банковский холдинг

- Это держательская (холдинговая) компания, владеющая пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющая операции с этими ценными бумагами. Выделяют чистые холдинги, занимающиеся только указанными операциями; смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также в некоторых случаях за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг обычно является собственником контрольного пакета акций, за счет чего оказывает решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги имеют различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

Спасибо за внимание