



«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Тема 5. Кредитная система и формы кредитных отношений

Сущность и структура кредитной системы

**Кредитная система -
совокупность кредитных
отношений и кредитных
институтов, организующих
эти отношения**

Сущность и структура кредитной системы

- Понятие «кредитная система» более широкое, чем «банковская система»
- **Банковская система** - совокупность кредитных организаций, действующих на территории страны

Сущность и структура кредитной системы

Кредитная система функционирует через
кредитный механизм:

1. Систему взаимосвязей между кредитными институтами и различными секторами экономики по аккумулярованию денежного капитала и его инвестированию
2. Отношения между самими кредитными институтами по перераспределению денежного капитала.

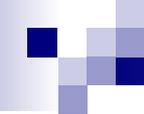
Сущность и структура кредитной системы

Структура кредитной системы России:

1. Центральный банк
2. Коммерческие банки (универсальные и специализированные)
3. Специализированные кредитные организации небанковского типа (СКОН - лизинговые, факторинговые, финансовые компании)
4. Специализированные финансово-кредитные институты (СФКИ - инвестиционные фонды и компании, страховые компании, пенсионные фонды)

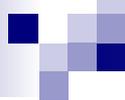
Сущность кредита

Кредит — экономическая сделка, при которой один партнер предоставляет другому денежные средства или имущество на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности



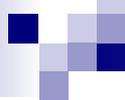
Сущность кредита

**Способом
организации
кредитных отношений
является
ссуда**



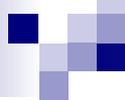
Сущность кредита

Объектами кредитных
отношений выступают
потребности
хозяйствующих субъектов,
государства, граждан



Сущность кредита

***Субъектами* кредитных
отношений выступают
кредитор, заемщик и
гарант**



Сущность кредита

Кредитор – это сторона,
предоставляющая кредит

Сущность кредита

Заемщик – сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок сумму и уплатить процент за время пользования суммой

Сущность кредита

В случае невыполнения
заемщиком своих
обязательств перед
кредитором **гарант** отвечает
ПО НИМ СВОИМИ АКТИВАМИ

Сущность кредита

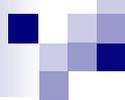
Временно свободные
денежные средства,
предназначенные для
предоставления в ссуду, -
кредитные ресурсы

Сущность кредита

Совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента, -
ссудный капитал

Сущность кредита

Таким образом, ***кредит*** -
экономические (денежные)
отношения, связанные с
размещением временно
свободных денежных средств
на условиях срочности,
платности, возвратности



Принципы кредитования

**1. *Возвратность кредита* -
необходимость своевременного
возврата полученных от кредиторов
финансовых ресурсов после
завершения их использования
заемщиком**

2. Срочность кредита -
необходимость его возврата не в
любое приемлемое для заемщика
время, а в точно определенный
срок, зафиксированный в
кредитном договоре или
заменяющем его документе

Принципы кредитования

3. Платность кредита (ссудный процент) - необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и **оплаты права на их использование.**

Экономическая сущность платы за кредит - фактическое распределение дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором.

Принципы кредитования

Ставка (или норма) ссудного процента – цена кредитных ресурсов.

Определяется как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставляемого кредита.

Принципы кредитования

Факторы, влияющие на ссудный процент:

- цикличность развития экономики (на стадии спада ссудный процент увеличивается, на стадии подъема снижается);
- темпы инфляции (несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);
- эффективность государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику ЦБ РФ в процессе кредитования им коммерческих банков;
- динамика денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент увеличивается).

4. Обеспеченность кредита -

необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Практически выражается в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

5. Целевой характер кредита

- выражает необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.

Распространяется на большинство видов кредитных операций.

***6. Дифференцированный
характер кредита –***

определяет дифференцированный
подход со стороны кредитной
организации к различным
категориям потенциальных
заемщиков

Функции кредита

1. Перераспределительная функция.

Рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного «насоса», откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль

2. Экономия издержек обращения.

Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств хозяйствующих субъектов может вызвать не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Ссуды на восполнение временного недостатка оборотных средств обеспечивают существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию издержек обращения.

Функции кредита

3. Обслуживание товарооборота -
кредит воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги

Формы кредита

Классификацию кредитов традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести **категории кредитора и заемщика**, а также **форму**, в которой предоставляется конкретная **ссуда**

Формы кредита

1. Банковский кредит.

Объект - передача в ссуду непосредственно денежных средств.

Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию ЦБ.

В роли заемщика могут выступать юридические и физические лица.

Формы кредита

2. Коммерческий кредит — отношения между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с **отсрочкой платежа.**

Цель — ускорение процесса реализации товаров и, следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом является вексель.

Формы кредита

Коммерческий кредит принципиально **отличается** от банковского:

- в роли кредитора - не специализированные кредитно-финансовые организации, а юридические лица;
- предоставляется исключительно в товарной форме;
- ссудный капитал интегрирован с промышленным или торговым;
- средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента;
- при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально (например, через фиксированный процент от базовой суммы)

Формы кредита

3. Потребительский кредит.

Главный отличительный признак — **целевая форма кредитования физических лиц.**

В роли кредитора - как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг.

В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения товаров или услуг, в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

**4. Ипотечный кредит –
кредит на приобретение или
строительство жилья или
покупку земли**

5. Межбанковский кредит — кредит, предоставляемый банками друг другу, когда у одних банков возникает недостаток, а у других — избыток кредитных ресурсов.

Цель - оперативное обеспечение банковской системы ресурсами, поддержание ее ликвидности и стабильности.

Формы кредита

6. Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком является государство, а кредиторами – физические и (или) юридические лица.

Осуществляя функции кредитора, государство через ЦБ РФ производит кредитование:

- **конкретных отраслей или регионов**, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в силу действия факторов конъюнктурного характера;
- **коммерческих банков** в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

7. Международный кредит -
совокупность кредитных отношений,
функционирующих на международном
уровне.

Непосредственными участниками могут
выступать межнациональные
финансово-кредитные институты (МВФ,
МБРР и др.), правительства
соответствующих государств и
отдельные юридические лица, включая
кредитные организации.

Виды банковских кредитов

1. В зависимости от сроков погашения:

- Краткосрочные (средний срок погашения обычно не превышает шести месяцев)
- Среднесрочные (предоставляются на срок до одного года, в отечественных условиях — до 3-6 месяцев)
- Долгосрочные (средний срок погашения обычно от 3 до 5 лет, но может достигать 25 и более лет)

Виды банковских кредитов

2. По способу погашения:

- Погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика (краткосрочные ссуды)
- Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора (при средне- и долгосрочных ссудах)

Виды банковских кредитов

3. По способу взимания ссудного процента:

- процент выплачивается в момент общего погашения (краткосрочные ссуды)
- процент выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора (средне- и долгосрочные ссуды)
- процент удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику

Виды банковских кредитов

4. По наличию обеспечения:

- Доверительные ссуды (без обеспечения), единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор.
- Обеспеченные ссуды — основная разновидность современного кредита. В роли обеспечения может выступать любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги.
- Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта (юрлица или государства) возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора.

Операции банков

Подразделяются на:

- **пассивные** – связаны с привлечением денежных средств
- **активные** – связаны с размещением собственных и привлеченных денежных средств

Операции банков

- Коммерческие банки для обеспечения своей деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами
- В пассиве банковского баланса отражаются все источники формирования банковских ресурсов
- Ресурсы коммерческих банков формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств

Операции банков

- Пассивы банка во многом определяют его *кредитный потенциал*, который характеризует возможности банка предоставлять ссуды
- Величина *кредитного потенциала* зависит от размера мобилизованных банком средств за минусом суммы, отчислений в фонд обязательных резервов

Операции банков

- *Формы пассивных операций банков:*
 - первичная эмиссия ценных бумаг коммерческого банка;
 - отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов;
 - получение кредитов от других юридических лиц;
 - депозитные операции.

Операции банков

- С помощью первых двух форм пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - **собственные ресурсы**
- Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - **заемные, или привлеченные ресурсы**

Операции банков

■ Основные виды *активных операций* банков:

1. Кассовые

2. Кредитные

3. Инвестиционные

Операции банков

Целью осуществления кассовых операций банков является бесперебойное обеспечение клиентов наличными денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности

Операции банков

- *Кредитные операции –самая доходная статья банковского бизнеса*
- За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли
- Банки предоставляют кредиты из собственных и заемных ресурсов

Ликвидность банка

- Ликвидность - способность превращения имущества и других активов в наличные деньги
- Обеспечивается ликвидными активами - средствами, которые могут быть использованы для погашения долговых обязательств и которые можно быстро реализовать: деньги, драгметаллы, краткосрочные ценные бумаги и др.

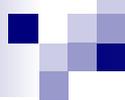
Ликвидность банка

Ликвидность банка — способность банка выполнять свои обязательства, превращая статьи своего актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву, т.е. обеспечить полное и своевременное выполнение своих обязательств в денежной форме

Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов

Основные направления:

1. Политика ЦБ
2. Налоговая политика государства
3. Участие государства в смешанных государственных банках
4. Законодательное регулирование деятельности различных институтов кредитно-финансовой системы



*Государственное регулирование кредитно-
финансовых институтов*

Основные направления политики ЦБ:

**1. Учетная политика – учет и
переучет коммерческих векселей,
поступающих от коммерческих
банков**

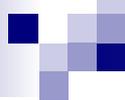
Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов

**2. Определение норм
обязательных резервов,
которые коммерческие банки
должны хранить на счетах в
ЦБ**

Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов

3. Операции на открытом рынке

предполагают куплю-продажу ценных бумаг. Банк России, проводя операции на открытом рынке, увеличивает (при покупке ценных бумаг) или уменьшает (при продаже ценных бумаг) объем резервов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом, что вызывает изменение стоимости кредита и спроса на деньги.



*Государственное регулирование кредитно-
финансовых институтов*

4. Инструкции, директивы, письма и т.п. нормативные документы Банка России

Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов

Из Закона о Банке России:

Глава VII. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 35. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени.