**Кредитная и банковская системы.**

1. Сущность и структура кредитной системы.
2. Понятие банковской системы, ее элементы, свойства. Особенности построения банковской системы.
3. Пути развития банковской системы.

1. Кредитная система - совокупность кредитно-финансовых организаций, учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Понятие кредитной системы неоднозначно. Различают функциональную и институциональную кредитные системы.

С **функциональных** позиций кредитная система − это совокупность **видов** и **форм** **кредита.** Функциональная кредитная система связана с движением ссудного капитала и представляет собой совокупность различ­ных видов кредитов, в том числе коммерческого, банковского, государственного, ипотечного, потребительского, инвестицион­ного, инновационного, налогового и др.

Коммерческий кредит – связан с торгово-посредническими операциями, является отсрочкой платежа за поставленный товар, предоставляется поставщиком (или посредником) покупателю и может оформляться записью по открытому счету или векселем.

Банковским называется кредит, при котором одна из сторон кредитных отношений является банком. В случае если обе стороны являются банками, кредит называется межбанковским.

Государственный кредит. Государство выступает в кредитных отношениях в качестве кредитора, гаранта и заемщика. Государство осуществляет кредитование экономики, населения, правительств других государств. Деятельность государства в качестве заемщика приводит к образованию государственного долга.

Международный кредит отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений и может быть как государственным, так и частным.

Ипотечный кредит – долгосрочная ссуда, выдаваемая под залог (заклад) недвижимости. Залог недвижимого имущества с целью получения ссуды называют ипотекой.

Потребительский кредит предоставляется либо торговыми предприятиями покупателям для приобретения товаров и услуг с рассрочкой платежа, либо банками населению на потребительские нужды.

Налоговый кредит представляет собой отсрочку налогового платежа, которую государство предоставляет налогоплательщику.

Ростовщический кредит выдается 1 физическим лицом другому физ лицу.

С **институциональной** точки зрения — это система кредитно-финансовых учреждений, обслуживающих кредитные отношения (банки, финансовые компании, фондовые и валютные биржи, страховые компании и т. п.).

Под кредитным учреждением понимается учреждение, кото­рому разрешена кредитная деятельность, т.е. привлечение размещение денежных средств на условиях срочности, платно­сти, возвратности.

Кредитные учреждения можно классифицировать:

1. по роду основной деятельности;
2. форме собственности;
3. функциям.

При классификации по роду основной деятельности выделя­ют две группы кредитных учреждений:

1. банковские кредитные учреждения, для которых кредит­ная деятельность является основной;
2. небанковские кредитные учреждения, для которых кре­дитная деятельность не является основной.

Ко второй группе относятся различные учреждения, кото­рые получили разрешение осуществлять кредитные операции в целях оптимизации аккумулирования ими денежных средств.

При классификации по форме собственности выделяют две основные группы кредитных учреждений — государственные и негосударственные. Кредитная система, включающая только государственные или только негосударственные кредитные уч­реждения, называется одноуровневой. Кредитная система, вклю­чающая как государственные, так и негосударственные кредит­ные учреждения, называется двухуровневой.

При классификации по функциям выделяют следующие ос­новные группы кредитных учреждений:

1. центральный эмиссионный банк;
2. коммерческие банки;
3. остальные кредитные учреждения, в том числе:

* банковские;
* небанковские.



**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

**Банк -** кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение во вклады средств физических и юридических лиц,

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет,

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право, осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов. Союзам и ассоциациям запрещается осуществление банковских операций. Законом разрешено создание банковских групп и банковских холдингов, которые не являются юридическими лицами.

**Ассоциация коммерческого банка** – общественная некоммерческая организация, членами которой являются коммерческие банки, создаваемая с целью представления интересов в органах законодательной, исполнительной и судебной власти, а также в целях координации и совершенствования их деятельности

Направления деятельности ассоциаций:

1. Представляют интересы банков в органах законодательной власти в целях влияния на принятие законодательных актов, которые могут оказать воздействие на интересы банков и их клиентов;
2. Защита интересов банков в судах;
3. Тесное взаимодействие с ЦБ и другими государственными ведомствами, чьи нормативные акты влияют на деятельность коммерческих банков;
4. Сотрудничество со СМИ с целью доведения взглядов представителей банковского сектора до граждан;
5. Активное участие в процессе профессиональной подготовки специалистов банковского дела.

**Банковской группой** признается объединение кредитных организаций, в котором одна головная кредитная организация оказывает прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций.

**Банковский холдинг** - это объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором головная организация (юридическое лицо), не являющаяся кредитной, имеет возможность прямо или косвенно влиять на решения органов управления кредитной организации.

2. Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности в России осуществляется в соответствии с конституцией РФ законами «О банках и банковской деятельности», «О ЦБ РФ» и другими законами и нормативными актами ЦБ РФ.

**Банковская система** – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно – кредитного механизма.

Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики может и должна быть только 2-х уровневой. Первый, верхний –ЦБ. Второй, нижний – коммерческие банки и кредитные учреждения, филиалы и представительства иностранных банков.

ЦБ является главным звеном банковской системы любого общества. Он – посредник между государством и экономикой. Чаще всего ЦБ является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику в интересах государства в целом.

Коммерческие банки концентрируют деловую часть кредитных ресурсов и непосредственно обслуживают юридических и физических лиц. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы страны.

**Функции банковской системы:**

1. воздействие на социально – экономические процессы.

2. посредник в проведении платежей.

3. аккумуляция денежных средств.

4. размещение денежных средств.

5. регулирование денежного обращения.

**Банковская система используется**

- для решения текущих и стратегических задач;

- обеспечение экономического роста;

- регулирование инфляции,

- регулирование платежного баланса.

**Банковская система России** — один из важнейших элементов ее [финансовой системы](http://www.grandars.ru/student/finansy/finansovaya-sistema.html). Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

**Банковская система включает в себя три группы кредитно-финансовых институтов:**

* [Центральный банк](http://www.grandars.ru/student/finansy/cb.html)
* [Коммерческие банки](http://www.grandars.ru/student/finansy/kommercheskiy-bank.html)
* Специализированные кредитно-финансовые учреждения

В главе кредитной системы находится центральный банк. Он, как правило, принадлежит государству и выполняет основные функции по регулированию экономики.

**Центральный банк** монопольно производит эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот), осуществляет кредитование коммерческих банков, хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, выполняет расчетные операции и осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.

**Коммерческие банки** — это кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

**Специализированные кредитно-финансовые учреждения** занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Обычно они доминируют в узких секторах рынка ссудных капиталов.

**К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:**

* Инвестиционные банки
* Сберегательные учреждения
* Страховые компании
* [Пенсионные фонды](http://www.grandars.ru/student/finansy/pensionnyy-fond.html)
* Инвестиционные компании

**Инвестиционные банки** занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т. е. проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг. Они привлекают капитал путем продажи собственных акций или за счет кредита коммерческих банков.

**Сберегательные учреждения** (взаимно-сберегательные банки, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы) аккумулируют сбережения населения и вкладывают денежный капитал в основном в финансирование коммерческого и жилищного строительства.

**Страховые компании,** главная функция которых — [страхование жизни](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-zhizni.html), [имущества](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-imushchestva.html) и [ответственности](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovanie-otvetstvennosti.html), превратились в настоящее время в важнейший канал аккумуляции денежных сбережений населения и долгосрочного финансирования экономики. Основное внимание страховые общества сосредоточили на финансировании крупнейших корпораций в области промышленности, транспорта и торговли.

**Пенсионные фонды,** как и страховые компании, активно формирует [страховой фонд](http://www.grandars.ru/college/strahovanie/strahovoy-fond.html) экономики, который приобретает все большую роль в процессе расширенного воспроизводства. Пенсионные фонды вкладывают свои накопленные денежные резервы в облигации и акции частных компаний и ценные бумаги государства, осуществляя, таким образом, финансирование, как правило, долгосрочное, экономики и государства.

**Инвестиционные компании** выполняют роль промежуточного звена между индивидуальным денежным капиталом и корпорациями, функционирующими в нефинансовой сфере. Инвестиционные компании различаются в зависимости от колебаний курсов ценных бумаг. Повышение цены на акции, которыми владеет компания, приводит к росту курса её собственных акций. Основной сферой приложения капитала инвестиционных компаний служат акции корпораций.

3.На процесс развития банковской системы влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макрофакторы или факторы среды. Это группа факторов представляет собой совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые можно разделить на 5 основных групп:

1**. Экономические.** К ним следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ. При экономическом росте увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой рост спроса на банковские услуги, как со стороны предприятия, так и со стороны населения. В случае кризиса наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом.

2. **Политические.**  К ним относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы.

3. **Правовые.** Формы и методы правового регулирования хозяйственной деятельности в целом и банковской в частности оказывает существенное влияние на функционирование банковской системы. Устойчивость законодательства создает предпосылки правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций или сделок, разрешая или запрещая их.

Все выше перечисленное формирует уровень доверия к банковской системе, готовность большинства осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами.

5. **Форс – мажорные.** Обстоятельства являются следствием стихийных бедствий. Они могут быть разделены: - природные (землетрясения, наводнения); - политические (закрытие границ, военные конфликты); - экономические (отказ государства от своих финансовых обязательств, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность).

Под внутренними факторами следует понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы.