**Курсовая работа**

**кредитная система и ее звенья**

**Содержание**

 стр.

Введение 3

Глава 1. Кредитная система и ее организация 5

 1.1. Понятие, сущность и структура кредитной системы 5

1.2. Банковская система, как основное звено кредитной системы 7

1.3. Роль и значение специализированных кредитно-финансовых

институтов в кредитной системе страны 10

Глава 2. Проблемы и перспективы развития кредитной системы РФ 15

 2.1. Кредитная система РФ. Этапы ее становления 15

 2.2.Проблемы и тенденции в развитии кредитной системы России 24

Заключение 29

Список использованной литературы 31

Приложения 33

**Введение**

 В развитии любого государства значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет развитие экономики, рост потенциальных возможностей государства и рост благосостояния его населения. Вместе с этим само государство должно оказывать влияние на развитие кредитной системы, на ее формирование и деятельность.

Современная кредитная система – это совокупность самых разных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов.

Актуальность настоящей работы обусловлена тем, что кредитная система в современной экономике это один из основных элементов рыночного перераспределения финансовых ресурсов, важный инструмент государственного регулирования, обеспечения здорового безинфляционного климата, стимулирующего рост инвестиций и производства внутри страны, а также твердые позиции на внешнем рынке. Опосредствуя весь механизм общественного воспроизводства, кредитная система служит мощным фактором централизации капитала, способствует быстрой мобилизации свободных денежных средств и их использованию в экономике страны.

Оценивая степень разработанности темы «Кредитная система» в научной литературе, следует отметить, что к исследованию кредитной системы, определению ее основных уровней обращалось большое количество отечественных и зарубежных ученых. Общие вопросы развития и становления кредитной системы, основные понятия и категории элементов кредитной системы изложены в трудах Л.М.Максимовой, В.И. Колесникова, Б.А. Райзберга, Е.Б. Стародубцевой, О.И. Лаврушина, А.И.Полищук, Г.Н.Белоглазовой и др.

При написании работы была использована учебная, справочная литература, а также материалы текущих публикаций в периодических изданиях. Большая часть статистических данных получена из изданий журналов «Финансы и кредит», «Деньги и кредит», «Банковское дело», а также официального Internet-сайта Центрального Банка РФ. Нормативно-правовую основу данной работы составили Федеральные законы РФ.

Объектом исследования данной курсовой работы является кредитная система и ее составляющие.

Предметом исследования курсовой работы является кредитная система России.

Цель данной курсовой работы состоит в том, чтобы на основе изучения теоретических аспектов кредитной системы охарактеризовать современное состояние кредитной системы РФ.

В рамках достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. Раскрытие сущности и определение структуры кредитной системы;

2. Изучение банковской системы и ее элементов;

3. Исследование различных специализированных финансово-кредитных институтов и их функционирование;

4. Анализ исторических аспектов развития кредитной системы в России;

5. Изучение особенностей и проблем, а также путей совершенствования кредитной системы РФ.

При проведении анализа и обобщения практического и теоретического материала применялись методы сопоставления, статистический метод.

Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение и список использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, поставлены цель и задачи исследования, охарактеризованы методы исследования и источники информации.

Глава первая раскрывает общие вопросы, даются определения основным понятиям, сравниваются подходы западной и отечественной школы.

В главе второй рассмотрены этапы становления и развития кредитной системы России, выявлены современные проблемы, основные тенденции и направления.

В заключение делаются краткие выводы о кредитной системе и ее звеньях.

Список использованной литературы содержит 29 наименований.

Приложения содержат таблицы и графики.

**Глава 1. Кредитная система и ее организация**

**1.1. Понятие, сущность и структура кредитной системы**

В современной российской и зарубежной научной экономической литературе очень часто встречается термин «кредитная система». Однако ученые при раскрытии сущности данной категории вкладывают в это понятие разный смысл.

Западная школа, как правило, игнорирует кредитную теорию, включая кредитную систему в финансовую. В связи с этим происходит некая путаница в трактовке «кредитной системы». Такие зарубежные ученые, как А.Пигу, Дж.Тобин, Р.Голдсмит, Дж.Зисман, А.Гершенкрон и др., проводят анализ кредитной системы в рамках «компаративного исследования финансовых систем», так как финансовая система и конкретные финансовые инструменты, по их мнению, отражают сложившееся в обществе распределение прав собственности как отдельных финансовых контрактов.

Наши же отечественные ученые до сих пор нередко трактуют кредитную систему в рамках марксистской традиции, связывая зарождение кредита исключительно с «появлением функции денег как средства платежа». Подобный подход отражается в трудах Е.Ф. Жукова, Л.А.Дробозиной и О.В. Можайского «Кредитная система – это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала» [19, с.14]

Многие другие ученые рассматривают кредитную систему и с функциональной точки зрения. Так, например, исследователи Л.М.Максимова, В.И. Колесников, Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева и др. считали, что кредитную систему следует характеризовать в широком и узком смысле слова.

Кредитная система - 1) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональный аспект); 2) совокупность кредитно-финансовых организаций, аккумулирующих свободные средства и предоставляющих их в ссуды (институциональный аспект). [24, с.341]

В самом широком смысле национальную кредитную систему можно рассматривать как сложившуюся в стране совокупность кредитных организаций и правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами. [3, c.238]

Ряд исследователей, к которым можно отнести О.Лаврушина, И.Мамонову, Л.Красивину, В.Захарова, И.Левчук, характеризуют термин «кредитная система» в единстве определенной совокупности элементов, объединяющих различные категории и понятия – природу, роль, функции кредита и процента по кредиту; совокупность форм кредита и методов кредитования; систему кредитных институтов; кредитную политику. Согласно данной характеристике, кредитную систему можно представить в виде следующей схемы.

**Регулирующий блок**

1.Государственное регулирование кредитной деятельности.

2.Банковское законодательство.

3.Нормативные положения Центрального Банка.

4.Инструктивные материалы, разрабатываемые коммерческими банками в целях регулирования их деятельности

**Организационный блок**

1.Кредитная политика

2.Виды и объекты кредита

3.Механизм кредитования

4.Условия кредитования

5.Кредитная инфраструктура

**Базовый блок**

1.Кредит, границы и законы его движения.

2.Субъекты кредитных отношений

3.Принципы кредита

Рис.1. Схема кредитной системы

Опираясь на представленную схему кредитной системы, ученые выделяют фундаментальный базовый блок, в который входит кредит, как специфическое отношение между кредитором и заемщиком, границы и законы кредита. Базовый блок признается определяющим действие всех других элементов. В то же время реализовать на практике специфические свойства кредита усилиями одной стороны невозможно. Только соблюдение законов и правил кредита двумя сторонами способно реализовать его сущность и назначение. Это означает, что не всякий экономический субъект может стать частью кредитной системы. Таким образом, авторами различных направлений в той или иной степени подчеркивается, что кредитная система – это функционально-институциональная система, включающая ряд составляющих, которые в свою очередь могут рассматриваться как ее элементы.

Традиционно структуру кредитной системы рассматривают через институциональный аспект, в соответствии с которым выделяют два ее основных звена или две большие подсистемы:

- банковскую систему, являющуюся ключевым элементом кредитной системы;

-учреждения парабанковского сектора, выполняющие вспомогательную роль в предоставлении кредитно-финансовых услуг. [24, c.341]

Банковская система представлена центральным банком и его территориальными подразделениями, а также коммерческими банками. Парабанковская система представлена специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами. Общая структура кредитной системы представлена в Приложении 1.

Итак, кредитная система, как и любая другая отрасль народного хозяйства, нуждается в соответствующей организации звеньев, иерархичности структуры составляющих ее элементов: выделении центрального управляющего звена и низовых (функциональных) органов. В целях координации деятельности последних управляющий орган должен осуществлять надзор за функционированием кредитных учреждений, анализировать их деятельность и через имеющиеся рычаги воздействия направлять ее в нужное русло, с тем, чтобы обеспечить бесперебойность и надежность функционирования кредитной системы, эффективность кредитно-расчетного обслуживания хозяйственного оборота, не допустить необоснованного расширения или сокращения объема кредитных операций.

**1.2. Банковская система, как основное звено кредитной системы**

Ключевое звено кредитной системы, контролирующее основную массу кредитных и финансовых операций, представляет банковская система. Банковская система – одно из высших достижений экономической цивилизации. Изобретенная и построенная человеком, она воплотила в себе многогранный, тончайший инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально экономические процессы, регулируя структуру, задавая направление развития, и, главное, умело поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, а посредством него и всей экономики.

Единого определения понятия «банковская система» в экономической литературе не существует. Простейшее определение выглядит достаточно очевидным: «Банковская система – это совокупность банков и банковских учреждений, выполняющих свойственные им функции». [12, с.296]

 В зависимости от соподчиненности кредитных институтов согласно банковскому законодательству и иерархической структуре кредитной системы можно выделить два основных типа построения банковской системы: одноуровневую и двухуровневую.

 Одноуровневая банковская система предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций.

При такой системе Центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами, либо все банки являются государственными отделениями Центрального банка, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобный принцип построения характерен как для стран со слаборазвитой экономикой, так и для стран с тоталитарным административно-командным режимом управления.

Для большинства же экономически развитых стран характерна двухуровневая банковская система, которая основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и горизонтали. По вертикали – отношения подчинения между Центральным банком как руководящим, управляющим и контролирующим центром и низовыми звеньями – коммерческими и специализированными банками; по горизонтали – отношения равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК**

КОММЕРЧЕСКИЕ

БАНКИ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ БАНКИ

 Рис. 2. Схема двухуровневой банковской системы

Центральный банк является главным звеном банковской системы любого государства. Его значимость определяется тем, что на него возложены задачи по управлению эмиссионной, кредитной, расчетной деятельностью банковской системы. Центральные банки еще называют центральными эмиссионными банками в силу законодательно закрепленного за ними монопольного права эмиссии банкнот. Следует отметить, что на ранних стадиях становления и развития банковской системы в ряде стран правом выпуска денежных знаков пользовалось значительное число банков (например, банковская система Японии и ее частные «национальные банки»). Это негативно сказывалось на денежном обращении, ведя к усилению инфляционных процессов в экономике. Поэтому в настоящее время эмиссия денег в обращение является прерогативой, как правило, одного банка (например, Банк Англии, Банк Франции, Дойче Бундесбанк, Швейцарский национальный банк, Банк Финляндии, Банк России и т.д.). В США, к примеру, центральный банк представлен 12 региональными федеральными банками, возглавляемыми Советом управляющих Федеральной резервной системы (ФРС) в городе Вашингтоне. Центральным банком европространства с 1 июля 1998г. является Европейский центральный банк (ЕЦБ), которому национальные центральные банки 11 стран – членов Экономического и валютного союза ЕС передали свои основные полномочия и валютные резервы. [20, с.109]

Осуществляя свою деятельность на макроуровне, центральный банк отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства, а в интересах государства в целом. Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

- осуществляет монопольную эмиссию банкнот;

- является банком банков;

- является банкиром правительства;

-осуществляет денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.[15, с.493]

Абсолютно все функции центрального банка взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк создает тем самым кредитные орудия обращения. Осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка означают реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики.

Помимо центрального или эмиссионного банка в состав банковской системы входят коммерческие банки, которые концентрируют деловую часть кредитных ресурсов и непосредственно обслуживают юридических и физических лиц. По уровню специализации коммерческие банки принято разделять на универсальные и специализированные. [24, с.342]

*Универсальные* банки являются основой банковской системы. Их универсальность заключается в выполнении широкого спектра банковских операций и услуг. Это различные виды кредитных, депозитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Свои денежные ресурсы они привлекают в виде вкладов, депозитов или же полученных со стороны кредитов, например, от центрального банка либо от других банков (межбанковский кредит), на условиях платы за эти привлеченные заемные ресурсы. Также они используют и собственные денежные средства.

Деятельность *специализированных* банков предполагает осуществление отдельных видов банковских операций или услуг. Обычно банки специализируются на кредитовании определенной области экономики, использовании конкретных форм привлечения средств и характеризуются узконаправленной специализацией. К специализированным банковским учреждениям можно отнести инвестиционные банки, акцептные дома, банкирские дома, внешнеторговые банки, депозитные банки, земельные банки, инновационные банки, ипотечные, банки потребительского кредита, сберегательные банки. [12, с.299]

- *Инвестиционные банки* осуществляют инвестирование и долгосрочное кредитование различных отраслей хозяйства, главным образом промышленности, торговли, транспорта для осуществления капитальных вложений, или обслуживают определенные категории клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки).

- *Акцептные дома* специализируются на кредитовании внешней торговли.

- *Банкирские дома* представляют частные банковские учреждения, занимающиеся учредительной деятельностью, биржевыми спекуляциями, управлением доверительными фондами, торговыми операциями с драгоценными металлами, инжинирингом, кредитованием местных органов власти.

- *Внешнеторговые банки* осуществляют кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов.

- *Депозитные банки* выполняют кредитно-расчетные и доверительные операции.

- *Земельные банки* выдают долгосрочные кредиты, в основном под залог земли.

- *Инновационные банки* проводят кредитование венчурных (рисковых) операций, связанных с реализацией научно-технических проектов.

- *Ипотечные банки* специализируются на выдаче ссуд под залог недвижимости.

- *Банки потребительского кредита* функционируют в основном за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования.

- *Сберегательные банки* обслуживают население, принимая у граждан вклады, выдавая кредиты и оказывая банковские услуги.

В банковских система развитых стран сохранение и даже укрепление позиции специализированных банков рассматривается как своеобразная реакция на преимущества универсальных банков. Усиление конкуренции в банковском секторе заставляет, главным образом мелкие и средние банки, искать собственные «рыночные ниши», то есть операции или услуги, которые не привлекли внимание банков универсального типа. Таким образом, на развитие банковской специализации влияют два основных фактора:

- усиление конкуренции в банковской системе;

- неразвитость определенного вида операций или услуг.

Итак, банковская система, как составная часть кредитной системы, представляет собой совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. В двухуровневой банковской системе первый уровень представлен центральным банком, второй уровень - сетью коммерческих банков и других кредитных организаций. Центральный банк является главным звеном банковской системы, проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций, могут проводить эмиссию безналичных кредитных денег.

**1.3. Роль и значение специализированных кредитно-финансовых институтов в кредитной системе страны**

 Одна из составляющих частей кредитной системы, представленная специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами, носит название парабанковской системы. Финансовые организации этой системы отличает ориентация на обслуживание определенных типов клиентуры либо на осуществление одного-двух видов услуг, чаще всего специфического характера. Их деятельность концентрируется чаще всего на обслуживание небольшого сегмента финансового рынка. [12, с.300]

 Само название «парабанковская система» используется довольно редко, это своеобразная часть кредитной системы более известна под названием «специализированные кредитно-финансовые институты», что подчеркивает особую форму деятельности этих учреждений.

 Для специализированных кредитно-финансовых институтов характерна двойная подчиненность. С одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они вынуждены руководствоваться соответствующими требованиями центрального банка. С другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных или иных операциях, специализированные кредитно-финансовые институты подпадают под регулирующее воздействие соответствующих ведомств. Тем самым они могут находиться в двойном или даже тройном ведомственном подчинении.

 К числу наиболее распространенных кредитных организаций небанковского типа относятся факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, финансовые компании. [3, с.252] Подавляющее большинство из них являются частными или акционерными коммерческими орга­низациями, но в отдельных странах (особенно в развивающихся) существуют и государственные организации такого типа. Коммер­ческие кредитные организации активно конкурируют с банками на соответствующих сегментах финансового рынка. В то же время многие из них являются дочерними структурами крупных банков, входят в состав банковских холдингов. Все специализированные кредитные организации для финансирования своих операций ак­тивно используют банковские кредиты.

 Рассмотрим подробнее основные специализированные кредитно-финансовые институты.

**Факторинговые компании***,* называемые также фактор-фирмами, осуществляют кредитование своих клиентов путем выкупа крат­косрочной дебиторской задолженности (как правило, до 180 дней). В операции факторинга обычно участвуют три лица: фактор-фир­ма - покупатель требования, первоначальный кредитор-клиент и должник-потребитель, получивший от клиента товары с отсроч­кой платежа. Между факторинговой компанией и клиентом зак­лючается договор о том, что ей по мере возникновения требований по оплате поставок продукции предъявляются счета-фактуры или другие платежные документы. Факторинговая компания осуще­ствляет дисконтирование этих документов путем выплаты клиен­ту 60—90% стоимости требований. После оплаты продукции потребителем факторинговая компания доплачивает остаток суммы своему клиенту, удерживая процент с него за предоставленный кредит и комиссионные платежи за оказанные услуги. К дополни­тельным услугам, которые оказываются фактор-фирмой, относят, в частности, ведение счетов дебиторов, арбитражных споров при возникновении разногласий с должниками, предоставление кон­сультаций.

 Существует и так называемый факторинг без финанси­рования. В этом случае фактор-фирма не сразу оплачивает пред­ставленные ей платежные документы. Она может задержать пла­теж до получения сообщения от банка покупателя о наличии у него средств на счету.

**Форфейтинговые компании** выполняют аналогичные функции по выкупу платежных требований, которые, как правило, оформ­ляются коммерческими векселями на длительные сроки. Такие компании особенно активно действуют на международных рын­ках. В отличие от факторинговых форфейтинговые компании предоставляют кредит на всю сумму поставляемого товара. Кро­ме того, они принимают на себя коммерческий риск неплатежа со стороны потребителя, т.е. отказываются от регресса требований к поставщику.

**Лизинговые компании** финансируют приобретение лизингополучателями основных средств у промышленных компаний. Если роль лизинговой компании ограничивается финансовой функцией и после окон­чания срока договора лизинга приобретенное имущество выкупает­ся лизингополучателем, то это – финансовый лизинг. Существует множество разновидностей финансового лизинга, в зависимости от схем лизинговых услуг. [3, с.253]

**Финансовыми компаниями** называют разнообразные учреждения, кредитующие продажу товаров. Наиболее распространенной формой являются компании по кредитованию продаж в рассрочку потребительских товаров длительного пользования. [12, с.301]

Среди учреждений парабанковской системы к кредитным можно также отнести ломбарды, кредитные товарищества, общества и союзы.

**Ломбарды** представляют собой кредитные учреждения, выдающие ссуды под залог движимого имущества. В зависимости от степени участия государства и частного капитала в деятельности ломбардов можно выделить государственные и коммунальные, а также частные и смешанного типа ломбарды.

Специализированная функция ломбардов – предоставление потребительского кредита под обеспечение в виде залога движимого имущества, включая драгоценные металлы и камни (как правило за исключением ценных бумаг). Особенность организации кредитных операций состоит в отсутствии кредитного договора с клиентом и залогового обязательства. По большинству сделок предусматривается льготный период, по истечении которого заложенное имущество может быть продано.

**Кредитные союзы** – это кредитные кооперативы, организуемые определенными группами частных лиц или мелких кредитных учреждений. Они могут быть двух типов: 1) организованные группой физических лиц по профессиональному или территориальному признаку в целях предоставления краткосрочного потребительского кредита; 2) в виде добровольных объединений ряда самостоятельных кредитных товариществ, например ссудо-сберегательных товариществ, обществ взаимного кредита. Основные операции таких союзов: привлечение вкладов, выпуск займов, предоставление ссуд под обеспечение своим членам, учет векселей, торгово-посреднические и комиссионные операции, консультационные и аудиторские услуги для своих членов.

**Кредитные товарищества** создаются в целях кредитно-расчетного обслуживания своих членов: кооперативов, арендных предприятий, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц. Капитал кредитных товариществ формируется путем покупки паев и оплаты обязательного вступительного взноса, который при выбытии не возвращается. Основные пассивные операции – привлечение вкладов и размещение займов; активные – ссудные, комиссионные, торгово-посреднические операции.

**Страховые компании (общества) –** это финансовые учреждения, особенностью которых является своеобразная форма привлечения средств – продажа страховых полисов. При размещении средств страховые компании конкурируют с другими финансовыми учреждениями. Главная статья активов, в которые они вкладывают средства, - облигации промышленных компаний, акции, государственные ценные бумаги.

**Пенсионные фонды** представляют собой кредитные учреждения, занимающиеся, прежде всего, формированием пенсионного фонда и выдачей пенсий. Полученные средства вкладываются, как правило, в ценные бумаги промышленных компаний.

**Инвестиционные компании** размещают среди мелких держателей свои обязательства и используют полученные средства для покупки ценных бумаг различных отраслей. [12, с.302]

Особой разновидностью специализированных кредитно-финансовых институтов являются **почтово-сберегательные учреждения**, формирующие почтово-сберегательную систему. Почтово-сберегательные учреждения через почтовые отделения аккумулируют вклады населения, осуществляют прием и выдачу средств. В последнее время в большинстве стран все большее распространение получают кредитно-расчетные операции почтово-сберегательных учреждений, характерные для банков.

В кредитную систему страны довольно часто включают все или большинство институтов, которые выполняют функции финансовых посредников, в частности страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, ломбарды и другие. Однако стоит отметить, что многие из перечисленных институтов не являются кредитными организациями (инвестиционные фонды, страховые компании и пенсионные фонды), поскольку по закону не имеют права предоставлять ссуды юридическим и физическим лицам [3, с.239]. В основном эти компании осуществляют инвестиции в ценные бумаги, в недвижимость, банковские вклады, валютные ценности, денежные средства на расчетном счете. И поэтому единственным основанием для отнесения данных организаций к кредитному сектору является инвестирование ими средств в долговые ценные бумаги, в особенности государственные и муниципальные, поскольку такие инвестиции являются формой займа.

Таким образом, при рассмотрении специализированных кредитно-финансовых институтов мы разделяем их на две группы: организации с преобладанием кредитной функции (лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании, ломбарды и др) и организации, деятельность которых связана в основном с инвестированием на рынке ценных бумаг.

Несмотря на столь четкое разграничение институциональной структуры банковской и парабанковской систем в теории, на практике в последние десятилетия все отчетливее проявляется тенденция стирания барьеров между банками и небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

**Глава 2. Проблемы и перспективы развития кредитной системы РФ**

**2.1. Кредитная система РФ. Этапы ее становления**

 Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития страны. При формировании кредитной системы в настоящее время невозможно не учитывать опыт прошлого и, в частности, опыт царской России.

История кредитной системы прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. Крупнейшими банковскими организациями в России XIX в. были Государственный банк и коммерческие банки. Кредитованием средней и мелкой торговли, в основном, занимались общества взаимного кредита и городские банки. Крестьянский и Дворянский поземельные банки были учреждениями, осуществляющими ипотечное кредитование, они выдавали долгосрочные кредиты и их основными клиентами были помещики и разбогатевшие крестьяне. Помимо банков в России существовали сберегательные кассы, которые вкладывали полученные от клиентов средства в государственные ценные бумаги. Широкой популярностью среди населения пользовались ломбарды, чья деятельность позволяла гражданам взять нужную сумму денег в короткий срок под залог драгоценностей. Эта деятельность носила характер ростовщичества, и кредитование под залог ценных вещей имело высокие процентные ставки. К 1914г. в России действовало 115 фондовых бирж. [5, с.84] Таким образом, кредитную систему России до 1917г. можно охарактеризовать как трехъярусную, состоящую из следующих звеньев:

**Кредитная система**

**Государственный банк**

**Банковский сектор:**

-коммерческие банки

-сберегательные банки

**Специализированные кредитные институты:**

- страховые компании

-кредитные товарищества

-др.

 Рис. 3. Кредитная система России до 1917 г.

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. Третий ярус был развит сравнительно слабо, что объяснялось низким уровнем развития рынков капиталов и ценных бумаг. В то время в России практически не было учреждений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, а их рынок был представлен всего тремя фондовыми биржами. Поэтому аккумуляционно–мобилизационные функции на рынке капиталов выполняли в основном коммерческие банки.

Ситуация начала меняться в 1917 г., когда после революции была проведена национализация коммерческих банков. Бывшие коммерческие банки были слиты с Госбанком в единый общегосударственный банк, а такие кредитные организации, как ипотечные банки, небольшие городские общественные банки, были закрыты. Большевики запретили проводить операции с ценными бумагами. Кредитная кооперация, представленная Московским народным банком, стала кооперативным отделом Центрального управления общегосударственного банка. Национализация банков привела к государственной монополии на банковское дело, а весь денежный оборот страны сосредоточился в общегосударственном банке. Фактически подобная банковская система была мертворожденной, так как она регулировалась административно-командными методами, а не рыночными механизмами. [5, с.85]

Некоторые послабления в банковской системе были связаны с началом НЭПа. Вместе с возвращением частной торговли и мелких предприятий начала возрождаться кредитная система. В качестве Центрального банка выступал Госбанк, появились акционерные, кооперативные, сельскохозяйственные банки, сберегательные кассы, организации кредитной кооперации. Структура кредитной системы на этом этапе выглядела следующим образом:

**Кредитная система**

**Банковский сектор:**

-акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторабанк, Юго-восточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк)

-кооперативные банки (Всекомбанк, Украинбанк)

- коммунальные банки

-центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанк и

**Специализированные кредитные институты:**

- общества сельскохозяйственного кредита

-общества взаимного кредита

-сберегательные кассы

-кредитная кооперация

**Государственный банк**

Рис.4. Кредитная система России в начале 30-х годов

Структура кредитной системы была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сложившиеся в стране к началу 30-х годов. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми и специализированными банками и обществами по кредитованию. (Приложение 2)

Реорганизация кредитной системы началась в 1930 г., после чего в стране остался, по сути, только один уровень, который включал в себя наравне с Госбанком еще Строительный банк и Внешнеторговый банк. Этот период в истории России связан с процессами проведения форсированной индустриализации и насильственной коллективизации, и созданная кредитная система стала, в первую очередь, отражением политических, а не экономических процессов. Кредитная система соответствовала политическим амбициям руководства страны и была лишена экономической основы.[5, с.85]

Понятие «кредитная система» стало сливаться с понятием «банковская система», которая стала ограниченной частью, встроенной в административно-командную систему государства. Банковская система напрямую подчинялась правительству и министерству финансов. Трехъярусная кредитная система, некогда существовавшая в России, была теперь представлена всего лишь тремя крупными банками и системой сберегательный касс, в деятельности которых не было экономической основы и экономических рычагов. Система страхования также была выведена за рамки банковской системы, что не могло не сказаться на ее развитии и эффективности.

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству. Второй банк страны - Стройбанк сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроме сельского хозяйства. Внешнеторговый банк занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами.

Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов.

В 1987 г. банковская система была подвергнута реорганизации, которая была призвана решить основные проблемы банковской системы СССР. Как и все реформы того периода, реорганизация банков носила административный характер. Существующую до 1987 г. монополию трех банков сменила олигополии. Были созданы Агропромбанк и Жилсоцбанк. Из существовавшей банковской системы были выделены и переименованы Госбанк, Промстройбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. [5, с.85]

Такая реорганизация не только не решила проблем, а скорее, негативно сказалась на дальнейшем развитии кредитной системы. Выделение большого количества банков привели к увеличению содержания банковского аппарата, возникновению борьбы банков за разделение счетов. Страховые же учреждения не были затронуты реорганизацией.

Несмотря на проведенное реформирование, кредитная система после 1987 г. оставалась неэффективной, а ее структура не соответствовала требованиям рыночных отношений, которые начали зарождаться в СССР.

В 1988 г. был проведен второй этап реорганизации, вследствие чего начали создаваться первые коммерческие банки. Такие банки должны были стать основой для формирования экономических рычагов и структур в кредитной системе в целом. [5, с.86]

Решающее значение для создания первых коммерческих банков на паевой и акционерных основах имели законы СССР от 26 мая 1988г. № 8998-XI «О кооперации в СССР» и от 30 июня 1987г. № 7284-XI «О государственном предприятии», которые открыли принципиально новые возможности для реализации экономической самостоятельности товаропроизводителей. Закон «О кооперации» фактически отменил государственную монополию банковского дела. Согласно ст. 23 этого Закона союзы и объединения кооперативов получили право создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки. Последние определялись как кредитные учреждения, которые на демократических принципах должны были обеспечивать денежными средствами развитие кооперативов. Кооперативный банк мог производить рассчетно-кассовое обслуживание, представлять интересы кооперативов в хозяйственных и финансовых органах, мобилизовать свободные денежные средства кооперативов на условиях доверенности, а также привлекать средства других предприятий, организаций и граждан, оформлять займы у специализированных банков. Уставы кооперативных банков регистрировались в Госбанке СССР. [3, с.281]

Параллельно с созданием коммерческих начался процесс акционирования государственных специализированных банков. На базе их региональных филиалов организовывались самостоятельные коммерческие банки, основными акционерами которых становились крупнейшие предприятия, находившиеся в тот момент еще в собственности государства. Создаваемые путем акционирования коммерческие банки были полноценными рыночными субъектами. Они проводили независимую кредитную политику, были ориентированы на получение прибыли, несли всю полноту ответственности за принимаемые ими решения, чем в корне отличались от учреждений специализированных банков, которые выступали в качестве лишь распорядителей кредитных ресурсов и действовали по поручению вышестоящего органа. [3, с.282]

Создание негосударственных коммерческих банков означало преодоление монополии в банковской системе, отказ от отраслевой специализации банков и развитие коммерческих начал в банковской деятельности. Таким образом, были заложены основы двухуровневой банковской системы с присущей ей возможностью саморегулирования.

Современная кредитная система РФ – это многофункциональный комплекс банков, небанковских кредитных организаций и специализированных кредитно-финансовых институтов. Институциональная инфраструктура данного комплекса находится на стадии разработки и становления. Кредитную систему нашей страны можно структурировать следующим образом:

1.Центральный банк России.

2.Коммерческие банки; Сберегательный банк России; иные специализированные банки.

3.Специализированные кредитно-финансовые институты: страховые компании; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные компании; финансово-строительные компании.

Безусловно, что нынешняя структура кредитной системы в большей степени отражает потребности рыночного хозяйства. [15, с.464]

Кредитная система РФ функционирует в соответствии с двумя специализированными федеральными законами: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также Гражданским кодексом РФ и другими нормативными актами.

В современной России сложилась 2-х уровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, нижний уровень – кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был создан в 1990г. Зафиксированные в законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" цели, функции, права и обязанности, а также механизм деятельности ЦБ РФ в полной мере отвечают мировому опыту и практике. Банк России является органом государственного руководства, выполняет роль «банка банков», наделен полномочиями монопольной эмиссии банкнот, денежно-кредитного и валютного регулирования, контроля и надзора за деятельностью банков и кредитных учреждений, хранения и управления золотовалютными резервами страны. Эти и другие закрепленные законом функции представляют собой прерогативу центральных банков в современном мире и отличают Банк России от всех иных российских банковский организаций. Банк России является единственным банком, который уполномочен законом отражать и защищать именно интересы государства, а не более узкие, в том числе коммерческие, интересы отдельных предприятий, отраслей хозяйства и слоев общества. Банк России – властный орган, что проявляется не только в его полномочиях, но и в его самостоятельности и независимости от государственных органов. Принцип независимости – ключевой элемент статуса Центрального Банка РФ – проявляется прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Независимость статуса Банка России отражена в статьях 1, 2 и 5 Закона о Центробанке. [7, с.432]

 Мировой опыт свидетельствует: денежная единица страны тем устойчивее, чем большей самостоятельностью обладает ЦБ.

Второй уровень банковской системы Российской Федерации представлен кредитными организациями. Следует отметить, что российское законодательство дает слишком узкую трактовку кредитной организации. Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом. Кредитные организации могут быть двух видов – банки и небанковские кредитные организации.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», банки в России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т. д.

Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Банки в России могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной, смешанной, государственной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Такие банки могут быть совместными (их уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов) и иностранными (уставной капитал формируется исключительно за счет средств нерезидентов).

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Следует отметить, что для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. При этом определено, что допустимые сочетания банковских операций для таких кредитных организаций должен устанавливать Банк России. Пользуясь предоставленными ему полномочиями, последний в настоящее время выделил три типа небанковских кредитных организаций – расчетные, депозитно-кредитные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации инкассации. [3, с.284]

*Расчетные небанковские кредитные организации* могут иметь различное функциональное назначение – обслуживать юридических лиц, в том числе кредитные организации, проводить расчеты по пластиковым картам, инкассировать денежные средства, платежные и расчетные документы, осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также другие сделки, предусмотренные их уставами.

*Небанковские кредитные организации инкассации* на основании лицензии, выданной Банком России, вправе осуществлять только инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. В настоящее время в РФ функционируют две небанковские кредитные организации инкассации. [3, с.285]

*Небанковские депозитно-кредитные организации* на основании лицензии Банка России имеют право привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок), размещать их от своего имени и за свой счет, покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме, выдавать банковские гарантии, а также осуществлять иные сделки, не отнесенные законодательством к банковским операциям.

Помимо определенных банковским законодательством видов кредитных организаций по содержанию своей деятельности таковыми являются также создаваемые на основе других законодательных актов кредитные кооперативы, кредитные союзы, общества взаимного кредита, лизинговые, факторинговые, финансовые и другие организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Банка России.

Такие компании относятся к специализированным кредитно-финансовым институтам, которые, как правило, осуществляют выбранный по некоторому критерию определенный, достаточно узкий круг операций, либо ориентированы на конкретные группы клиентов.

Последнее время в России наблюдается возрождение основ кредитной кооперации. Хотя этот процесс еще не носит массового характера и не получил окончательного законодательного оформления, тем не менее очевидно, что кредитные кооперативы со временем займут важную рыночную нишу – возьмут на себя кредитную поддержку мелких и средних предпринимателей, фермерских хозяйств и отдельных физических лиц.

В настоящий момент в России существуют следующие формы кредитной кооперации:

- *кредитные кооперативы* как объединения юридических и физических лиц;

-*кредитные союзы* как объединения только физических лиц;

-*общества взаимного кредита* (ОВК), которые делятся на:

 ОВК, являющиеся кредитными организациями, близкие по выполняемым функциям к коммерческим банкам, но построенные на кооперативных началах;

 ОВК, являющиеся некоммерческими организациями, расположенные в основном в сельской местности и очень близкие по своим задачам и статусу к кредитным кооперативам. [3, с.291]

Также в последние годы в России наблюдаются тенденции развития лизинговых, факторинговых и финансовых компаний.

По различным оценкам объем российского лизингового рынка в 2001 г. составил от 1,7 до 2 млрд. дол. Прирост инвестиций по лизингу по сравнению с 2000 г. оценивается в пределах 40-66%. Доля инвестиций по лизингу в основные производственные фонды по расчетам специалистов колеблется от 2 до 4%. По состоянию на начало 2002 г. в России было зарегистрировано около 2000 лизинговых компаний, но реально работали на рынке не более 200 из них. [3, с.297]

Экономические предпосылки развития факторинга в России очевидны, однако в нашей стране данная услуга рассматривается как финансовая инновация, которая до сих пор не получила должного распространения. В настоящее время полноценному развитию рынка факторинговых услуг препятствуют многие причины.

Для расширения кредитования населения в России в настоящее время создаются финансовые компании, функционирующие при предприятиях торговли на основе взаимосвязанных схем движения товарных и денежных потоков. В основном организуется кредитование потребностей физических лиц по приобретению товаров длительного пользования – телевизоров, холодильников, стиральных машин, компьютеров, мебели и т.д.

Такие компании создаются и осуществляют свою деятельность в соответствии с общими нормами гражданского законодательства РФ. [3, с.303]

Итак, особенности кредитной системы России в настоящее время заключаются в явном преобладании банков, количество которых составляет на начало 2011г. около 1000, слабо диверсифицированной структуре (ограничено количество видов других кредитных организаций), нечеткости законодательного регулирования прочих кредитных организаций, не включенных в банковскую систему, и отсутствии единых подходов к надзору за их деятельностью. Так, по данным Центрального Банка РФ на 1 марта 2011 года в России было зарегистрировано 62 небанковских кредитных организации.

Общее количество зарегистрированных банков за период с 01.01.2002 по 01.01.2011гг сократилось на 42,7%, а количество зарегистрированных небанковских кредитных организаций наоборот возросло на 29% . (Приложение 3)

Появился заметный слой кооперативных учреждений мелкого кредита, который насчитывает уже более 300 организаций. Однако их размер и ресурсы несопоставимы пока с коммерческими банками. В то же время создано значительное число других финансовых организаций, не входящих в кредитный сектор. Так, количество негосударственных пенсионных фондов составляет около 300, паевых инвестиционных фондов и компаний – около 30, страховых компаний – около 150. [3, с. 287]

В последние годы российская банковская система интенсивно развивается, и в этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (клиент-банк, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т.д.), различные виды кредитования (потребительское, ипотечное и др.).

Тем не менее, по всем показателям банковская система России значительно отстает от развитых стран. Несмотря на высокий рост, объем выдаваемых кредитов не соответствует задачам экономического роста, стоящим перед страной. В структуре источников финансирования капиталовложений российских предприятий доля банковских кредитов остается по сравнению с развитыми странами незначительной – всего 8-10 % (США – 40 %, ЕС в среднем – 42-45 %, Япония – 65 %). Большая часть населения не включена в систему банковского обслуживания. По данным статистики, в России банковские счета имеют только 25 % россиян, в то время как в западноевропейских странах – все взрослое население. Меньше 10 % населения пользуются пластиковыми картами, когда в развитых странах на каждого жителя приходится 1-2 карты.

Острым является вопрос насыщения банковскими услугами регионов, потому как потребительское кредитование, ипотека, банковские карты популярны только в крупных городах. [28]

**2.2. Проблемы и тенденции в развитии кредитной системы России**

Одна из важнейших тенденций последних лет в развитии кредитной системы России, а также промышленно развитых стран состоит в быстром стирании различий между банками, другими кредитными организациями и специализированными кредитно-финансовыми институтами. Это происходит в основном по двум причинам: во-первых, банки все больше проникают в сферу деятельности других институтов, а во-вторых, расширяется спектр операций, которые выполняются небанковскими кредитными операциями. Так, банки принимают активное участие в осуществлении факторинговых и лизинговых операций, оказании трастовых и других услуг, которые выполняют и специализированные финансовые институты. Также и небанковские организации проникают на традиционные банковские рынки, выполняя операции по денежным расчетам, краткосрочное кредитование фирм, прием сбережений, ведение текущих счетов и др.

В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные проблемы и недостатки во всех ее структурных звеньях. К основным можно отнести следующие:

- продолжают существовать мелкие коммерческие банки, которые из-за слабой финансовой базы не могут справиться с потребностями клиентов;

- главная проблема ипотечной системы в России заключается в неразвитости рынка жилья и несоответствии цен на жилье среднему уровню доходов населения;

- отсутствие реальных условий для развития рынка корпоративных ценных бумаг в качестве основы для функционирования инвестиционных банков;

-отсутствие реальной законодательной базы для регламентации рынка специализированных небанковских институтов

- малая доступность банковских услуг для большинства населения в регионах России

Все эти проблемы существенным образом тормозят развитие кредитной системы России в ее скорейшем приближении к состоянию кредитных систем промышленно развитых стран.

 Исключительное значение для успешного развития российской кредитной системы имеет налаживание адекватного потребностям экономического роста взаимодействия банков с реальным сектором.

Коммерческие банки, с одной стороны, заинтересованы в кредитовании реального сектора. Это классическая банковская операция с хорошо изученными рисками. Но с другой стороны здесь есть две существенные проблемы, связанные с недостаточной защищенностью банков в отношениях кредитор — заемщик и краткосрочностью пассивов. Банки не могут расширять кредитование, потому что государство не обеспечивает защиту их интересов в случае возникновения проблем с возвращением ссуд.

Еще более сложной проблемой является активизация инвестиционной деятельности банков. В стране еще не созрели условия для долгосрочных накоплений и ни один коммерческий банк не пойдет на риски длительных инвестиций без государственных гарантий.

Национальные интересы страны требуют формирования самостоятельной, устойчивой кредитной системы. Именно с национальными приоритетами должна быть связана политика в отношении банков с участием иностранного капитала. Тезис о том, что широкий допуск данных кредитных учреждений на российский рынок банковских услуг усилит конкуренцию и, соответственно, ускорит эффективное развитие отрасли не совсем корректен. Вряд ли можно в данном случае говорить о равноправной конкуренции, так как конкурировать будут не конкретные банки, а стабильность и устойчивость той или иной западной страны с нестабильностью и изменениями в России. В связи с этим необходимо взвешенно подходить к деятельности иностранных кредитных учреждений.

Структура Российской банковской системы существенно неравномерна. Из более чем 1000 банков почти 70% банковских услуг приходится на 20 крупнейших. Кроме того, в последнее время наблюдается рецессия в росте активов у остальных. Таким образом, вопрос об укрупнении банковской системы сегодня также актуален, как и 10 лет назад. [13, с.41]

Одним из известных и изученных методов реорганизации коммерческих банков является консолидация интересов банковского бизнеса, происходящая путем слияний и поглощений. Природа и экономический смысл консолидации наиболее полно раскрывается через анализ причин ее вызывающих. (Приложение 4)

Рассмотрим подробнее предпосылки консолидации банковского сектора России.

*Чрезмерно низкая капитализация банковского сектора*. Развитие экономики страны и соответствующей ей банковской системы требует наличия определенной капитальной базы, достаточной для эффективного и конкурентоспособного функционирования государства и банков на внешних и внутренних рынках. Недостаточная емкость российского банковского сектора особенно заметна при анализе такого показателя, как соотношение активов банков и ВВП России и ряда других государств (Приложение 5). Величина активов среднего российского банка в 20 раз меньше среднего венгерского, в 30 раз – чешского, в 900 раз раз – японского. Перед банковской системой встает очень острый вопрос, связанный с повышением уровня капитализации банков. Центральный банк России поставил задачу перед основной массой банков довести величину уставного капитала до 5 млн. евро. (Пока на этот уровень вышли немногим более 40% российских банков.) Для реализации этой задачи предстоит активизировать весь спектр возможностей по пополнению капитала банков, одной из которых является консолидация субъектов банковского сектора. [27, с.16]

Низкая капитализация большинства банков влечет за собой малое взаимодействие банковской системы и производственного сектора экономики. Проблема может быть решена с помощью государственной поддержки инвестиционной деятельности, государственного гарантирования инвестиционных программ, субсидирования процентных ставок по инвестиционным кредитам, упрощения процедуры предоставления кредитов малому бизнесу.

Низкая капитализация банков как предпосылка объединения тесно связана с банковской конкуренцией.

*Конкуренция внутри банковского сектора РФ и между российскими иностранными банками.* Ужесточение внутриотраслевой борьбы является мотивом к консолидации. Цель – создание крупных, хорошо диверсифицированных банков, отвечающих нормативным и пруденциальным требованиям, предъявляемым со стороны Банка России.

Консолидация российских банков – неотъемлемая черта современного банковского сектора, объективный процесс, наглядно характеризующий его состояние. Статистическим подтверждением этому зачастую выступает процесс концентрации банковского капитала. Доказательством служит рост величины активов банковского сектора на 29 660 млрд руб. и снижение количества кредитных учреждений за последние 8 лет более чем на 300 ед. В то же время показатель соотношения величины активов (млрд. руб) и числа действующих кредитных организаций вырос в 10 раз (Приложение 6 ).

Активы Российской банковской системы по формам собственности распределены следующим образом: половина приходится на крупнейшие банки с государственным (прямым или косвенным) участием (Сбербанк РФ, Группа «ВТБ», Россельхозбанк, Газпромбанк, Банк Москвы). Около 20% рынка занимают, банки, контролируемые иностранным капиталом. Крупные частные банки занимают до 20% рынка. На кредитные организации, головной офис которых находится в Москве, приходится половина банковских услуг. [13, с.41]

*Интеграция иностранного капитала в российский банковский сектор*. Этот процесс приводит к динамичному росту банков с участием иностранного капитала в РФ. Необходимо учитывать правовую либерализацию в отношениях с иностранными кредитными организациями и высокую капитализацию иностранных банков. Интеграция иностранного капитала – отличительная черта отечественной банковской системы, а мотив к консолидации – усиление отрасли.

*Финансовый кризис,* разразившийся в конце 2008 г., наиболее значительно ударил по банковскому сектору. Однако его можно рассматривать как процесс санации, реконструкции отрасли, после которого она станет более приспособленной и устойчивой к будущим потрясениям. На фоне кризиса весьма актуально выглядит объединение банков с целью «выжить» в тяжелой период. [27, с.17]

Консолидация банковской отрасли в РФ является централизованно проводимой политикой Банка России, который выдвинул еще одну причину для объединения банков – повышение требований к минимальному размеру капитала коммерческих банков. Необходимая величина собственных средств (капитала) банка с 01.01.2010 г. установлена в сумме не менее 90 млн, а с 01.01.2012 г. – не менее 180 млн. руб. Банки, не достигшие указанного размера капитала на эти даты, обязаны перерегистрироваться в небанковские кредитные организации, иначе они потеряют лицензию ЦБ РФ. [26, с.34]

Разработанный список причин не является исчерпывающим, так как процесс объединения протекает в динамично меняющейся рыночной среде, но он отражает наиболее характерные условия консолидации российских банков.

Помимо этого существуют и частные мотивы, которые позволяют более глубоко и детально проанализировать цели слияния отдельных банков. В связи с этим мотивы банковских слияний и поглощений разделяют на внешние и внутренние. (Приложение 7)

Внутренние мотивы отражают желание банков к слиянию, обусловленное развитием кредитной организации как самостоятельной экономической единицы. Внешние мотивы отражают необходимость развития кредитной организации через слияние, обусловленную сущностью банка как субъекта экономической и банковской системы. [27, с.17]

Необходимо отметить, что, несмотря на накопленный опыт в области методологии и классификации слияний и поглощений, множество банковский слияний последних лет привело к убыткам. В связи с чем не вызывает сомнений важность точного и результативного анализа финансовой эффективности данного процесса.

Итак, в сложившейся ситуации именно государство может взять на себя роль арбитра и стимулировать консолидационные процессы в банковском секторе, а также содействовать появлению необходимой инфраструктуры, изменять законодательство и предоставлять дополнительное финансирование. Программа действий по консолидации должна быть детально прописана, чтобы была цельная и ясная картина действий и ожидаемых последствий, а также понимание сроков и схем возврата выделенных государством средств финансовой поддержки. [11, с.51]

С целью решения проблемы малой доступности банковских услуг для большинства населения в регионах России в настоящее время Банком России в соответствии с поручением Президента РФ ведется работа по совершенствованию нормативно-правовой базы. Создание крупного и стабильного банка на базе инфраструктуры ФГУП «Почта России» наиболее эффективно решает проблему расширения банковской сети, естественным образом снижает риски и повышает уровень ликвидности банковской системы в целом. Объединение почты и банка будет иметь не только высокий социально-экономический, но и синергетический эффект. Использование инфраструктуры почтовой связи для оказания финансовых и банковских услуг физическим лицам станет важным шагом в дальнейшем становлении национальной платежной системы и модернизации банковской системы России. [14, с.79]

Тем не менее, главными проблемами кредитной системы России, препятствующими ее развитию в современных условиях остаются: низкая капитализация банковской системы, высокая себестоимость банковских услуг, малая доступность для большинства населения и предприятий и неблагоприятные условия для долгосрочного кредитования экономики. Действующие в настоящий момент надзорные функции усложнены дополнительными сведениями о собственниках банков, требованиями к репутации должностных лиц, к составу и порядку утверждения основных документов.

**Заключение.**

В ходе выполнения работы было выяснено, что по своей структуре кредитная система подразделяется на две больших подсистемы: банковскую систему и парабанковский сектор. Банковская система включает в себя эмиссионные банки и коммерческие банки. К учреждениям парабанковского сектора относятся специализированные кредитно-финансовые институты и нефинансовые институты, основу которых составляют почтово-сберегательные отделения. Такая структура кредитной системы характерна для большинства развитых стран мира. Кредитная система Российской Федерации, в целом, сформирована по образу систем стран с развитой экономикой.

 Центральное место в современной кредитно-банковской системе по праву принадлежит коммерческим банкам, предоставляющим своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, объемы, качество и скорость которого постоянно совершенствуются и возрастают благодаря внедрению и применению современных технологий.

 Одна из важнейших тенденций последних лет в развитии кредитных систем промышленно развитых стран состоит в быстром стирании различий между отдельными типами банков, между банковскими и небанковскими кредитными организациями.

 Банки все активнее оказывают услуги консультационного характера по банковским, правовым, финансовым проблемам; принимают участие в подготовке экономических программ, обсуждении законопроектов; благодаря высококвалифицированному персоналу проводят обучение и подготовку специалистов в области финансов.

 Стирание барьеров между банками и парабанками прослеживается через проникновение на банковские рынки специализированных кредитно-финансовых институтов, таких как торгово-промышленные корпорации, страховые, трастовые компании, пенсионные фонды, почтово-сберегательные отделения и др.

 Конкуренция в банковской сфере неизбежно приводит к тому, что могущественные крупные банки поглощают менее сильных конкурентов. Происходит слияние банков, которое неизбежно ведет к сокращению их количества. А в связи с сокращением количества банков увеличивается объем операций, которые они проводят.

Также активизируется процесс объединения банков и компаний из других сфер бизнеса (страховых, пенсионных, консалтинговых и др.) Наличие на обслуживании в банке групп клиентов, занимающихся различной деятельностью, диктует потребность участия в иных сферах финансового бизнеса. Кроме того, замкнутая система продаж и обслуживания всех финансовых потоков клиентов способна генерировать дополнительные доходы и контролировать издержки.

Если говорить о перспективных направлениях развития, то следует назвать наращивание капитала российских банков, продолжение консолидации банковского сектора, сокращение доли банков с государственным участием и развитие здоровой конкуренции в банковском секторе, повышение качества и эффективности бизнес-процессов, связанных с оказанием банковских услуг и управлением рисками, укрепление рыночной дисциплины и совершенствование банковского регулирование и надзора.

Все эти вопросы тесно взаимосвязаны, их решение позволит добиться выхода российской кредитной системы на качественно новый уровень.

**Список использованной литературы:**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002. N 86-ФЗ (ред. от 07.02.2011) // Правовая справочно-информационная система “Консультант Плюс”.

2. О Банках и Банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 15.11.2010) // URL: http://www.cbr.ru

3. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. – М.: Высшее образование, 2009. – 620с.

4. Быков М.В. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений // Финансы и кредит. – 2010. - №36. – с 62-69

5. Бобин С.С. Развитие банковской системы в России // Финансы и кредит. – 2010. - №7. – с 84-91

6. Банки и банковское дело: Учебник для вузов. 2-ое издание / А.И. Балабанов, Вик.А. Боровкова, Вал.А. Боровкова, О.В. Гончарук, А.Н. Крамарев, С.В. Мурашова, О.Е. Пирогова. – Спб.: Питер, 2007. – 448с.

7. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 484с.

8. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студентов высших учебных заведений / О.В. Корниенко. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 347с.

9. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – 560с

10. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / С.А. Чернецов. – М.: МАГИСТР, 2009. – 494с.

11. Донских А.М. Тенденции развития банковской системы России // Банковское дело. – 2009. - №5. – с 49-51

12. Курс экономики: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим и неэкономическим специальностям / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 671с.

13. Карминский А.М. Нужна ли модернизации российской банковской системы? // Банковское дело. – 2010. - №3. – с 39-44

14. Мещеряков Г.Ю. Почтовый банк как крупнейший оператор российской платежной системы // Банковское дело. – 2010. - №9. – с 78-79

15. Нешитой А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Издательство, 2009. – 592с.

16. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под. Ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», издательство «Весь мир», 2003. – 720с.

17. Основы финансовых знаний: Учебник / Под ред. К.В. Кочмолы, Е.Н. Алифановой; Ростовский государственный экономический университет «РИНХ». – Ростов н/Д, 2008. – 384с.

18. Перепеченко В.П. Деньги. Кредит. Банки. М.: Издательство «Экономика», 2008. – 150с.

19. Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 215с.

20. Соколова О.В. Финансы, деньги, кредит. - М.: Юристъ, 2001. – 784с

21. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. – 2011. - №2. – с 3-7

22. Уразова С.А. Кредитная система СССР в период НЭПа // Финансы и кредит. – 2008. - №37. – с 69-80

23. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / О.И. Пилипенко и др.; Под ред. Г.Б Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 639с.

24. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник для вузов / С.С. Артемьева, В.В. Митрохин, В.И. Чугунов и др. – М.: Академический Проект, Фонд «Мир», 2009. - 469с.

25. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Издательство ЮРАЙТ, 2010. – 714с.

26. Черников В.В. Российская банковская система нуждается в оптимизации // Банковское дело. – 2010. - №8. – с 34-36

27. Яковенко С.Н., Лисюк Е.Ю. Финансовый аспект консолидации интересов современного российского банковского бизнеса // Финансы и кредит. – 2010. - № 48. – с.15-25

28. Банковская система России. Центробанк и коммерческие банки, 2009. URL: http://www.zanimaem.ru

29. Показатели деятельности кредитных организаций с 2002 по 2011гг. URL: http://www.cbr.ru

Приложение 1

Общая структура кредитной системы

**КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА**

**УЧРЕЖДЕНИЯ ПАРАБАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

Неэмиссионные банки

Эмиссионные банки

Нефинансовые организации

Специализированные кредитно-финансовые институты

- Национальный эмиссионный банк

- Региональные эмиссионные банки

Коммерческие банки

специализированные

универсальные

- Инвестиционные

-Инновационные

-Учетные ипотечные

-Потребительского кредита

- Ссудно-сберегательные

-Почтовые отделения

-Почтово-сберегательные учреждения

-Торговые дома

-Торгово-промышленные корпорации

и т.д.

-Лизинговые фирмы

-Факторинговые фирмы

-Ломбарды

-Кредитные товарищества (союзы)

-Общества взаимного кредита

-Страховые общества

-Инвестиционные компании

-Пенсионные фоны

-Финансовые компании

-Расчетные (клиринговые) центры

Консорциальные, ассоциативные и иные объединения банков и парабанков

[24, с.343]

Приложение 2

Структура кредитной системы СССР по состоянию на 1 октября 1925 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банков | Численность кредитных учреждений и их филиалов |
| Государственный банк СССР | 459 |
| Акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторбанк, Юго-восточный банк, Дальневосточный банк и Среднеазиатский банк) | 121 |
| Кооперативные банки (Всекобанк и Украинский банк) | 114 |
| Коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки) | 153 |
| Система сельскохозяйственного кредита (Центральный сельскохозяйственный банк, республиканские банки и общества сельскохозяйственного кредита) | 196 |
| Общества взаимного кредита | 173 |
| Кредитная кооперация | 3800 |
| Сберегательные кассы | 9742 |

[22, с.78]

Приложение 3

Количество кредитных организаций в России, ед.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Зарегистрированные КО** | **в т.ч. Небанковские КО** | **Действующие КО** | **в т.ч. Небанковские КО** | **КО, у которых отозваны лицензии** |
| 01.01.2002 | 2001 | 48 | 1319 | 43 | 677 |
| 01.01.2003 | 1826 | 53 | 1329 | 47 | 491 |
| 01.01.2004 | 1666 | 54 | 1329 | 52 | 335 |
| 01.01.2005 | 1516 | 52 | 1299 | 50 | 218 |
| 01.01.2006 | 1409 | 53 | 1253 | 48 | 154 |
| 01.01.2007 | 1345 | 52 | 1189 | 46 | 155 |
| 01.01.2008 | 1296 | 53 | 1136 | 44 | 157 |
| 01.01.2009 | 1228 | 56 | 1108 | 50 | 117 |
| 01.01.2010 | 1178 | 54 | 1058 | 51 | 119 |
| 01.01.2011 | 1146 | 62 | 1012 | 57 | 132 |

[29]

Приложение 4

Предпосылки консолидации банковского сектора России

[27, с.16]

Приложение 5

Соотношение активов банков и ВВП России и ряда других стран в 2008г., %

[27, с.16]

Приложение 6

Макроэкономические показатели развития банковского сектора России в

2003-2011 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Активы, млрд руб | Собственные средства, млрд.руб | Количество действующих кредитных организаций, ед | Соотношение величины активов и числа действующий кредитных организаций |
| 01.01.2003 | 4 145 | 581 | 1 329 | 3,12 |
| 01.01.2004 | 5 601 | 816 | 1 329 | 4,21 |
| 01.01.2005 | 7 137 | 947 | 1 299 | 5,49 |
| 01.01.2006 | 9 750 | 1 242 | 1 253 | 7,78 |
| 01.01.2007 | 14 046 | 1 693 | 1 189 | 11,81 |
| 01.01.2008 | 20 241 | 2 672 | 1 136 | 17,82 |
| 01.01.2009 | 28 022 | 3 811 | 1 108 | 25,29 |
| 01.01.2010 | 29 430 | 4 621 | 1 058 | 27,82 |
| 01.01.2011 | 33 805 | 4 732 | 1 012 | 33,40 |

[29]

Приложение 7

Классификация мотивов банковских слияний и поглощений

|  |  |
| --- | --- |
| **Внутренние мотивы** | **Внешние мотивы** |
| **Финансовые** | **Организационные** | **Рыночные** | **Финансовые** | **Организационные** |
| Рост | Горизонтальная интеграция | Усиление региональных банков | Финансовый кризис | Политика, проводимая Банком России |
| Синергия | Расширение филиальной сети банка | Выход столичных банков на региональный уровень | Низкая капитализация банковского сектора | Получение административной поддержки |
| Изменение типа услуг | Увеличение клиентской базы | Формирование устойчивых финансовых групп | Конкуренция внутри банковского сектора | Передача проблемного банка дружественным структурам |
| Рост капитализации банка | Интеграция иностранного капитала | Стратегия выхода из бизнеса | Создание монополии | Продажа проблемного банка банку-санатору |
| Экономия на транзакционных издержках | Реинжиниринг бизнес-процессов, выход на новый уровень эффективности | Налоговые мотивы | Поиск недооцененных банков | Приобретение устойчивым банком банка-банкрота |
| Увеличение возможностей рефинансирования | Повышение качества управления и эффективности риск-менеджмента | Увеличение рыночной доли | - | - |
| Увеличение выручки и экономия за счет масштаба | Доступ к новейшим технологиям, к квалифицированным кадрам | - | - | - |

[27, с.17]