**Курсовая работа**

**Кредитная система России и ее развитие**

2010

Содержание

Введение

Глава 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

§ 1.1 Понятие кредитной системы

§1.2 Факторы развития кредитной системы

Глава 2. Структура кредитной системы

Глава 3. Становление современной кредитной системы в России

§ 3.1 Кредитная система социалистического типа. Этапы ее создания и особенности функционирования

§ 3.2 Современная кредитная система России

Глава 4. Особенности кредитной системы России

Глава 5. Место коммерческих банков в кредитной системе страны

Заключение

Список литературы

# Введение

Кредитная система это важнейший ресурс экономического роста. Ее укрепление является непременным условием решения стратегических задач в области экономики, стоящих перед нашей страной.

Выбранная тема является актуальной, т.к. в настоящее время кредитная система РФ имеет различные проблемы, такие как:

недостаточное кредитование - одна из серьезнейших проблем отечественной экономики, возникающая в результате крайне неравномерного распределения финансовых ресурсов по территории страны, в связи с чем за пределами Центрального федерального округа и мегаполисов региональные предприятия и предприниматели сталкиваются с острейшим дефицитом средств.

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

монопольное, ничем не ограниченное положение на банковском рынке продолжает занимать Сберегательный банк;

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 и др.

Все эти проблемы существенным образом тормозят развитие кредитной системы России на пути ее скорейшего приближения к состоянию кредитных систем промышленно развитых стран и поэтому требуют скорейшего их решения.

***Цель работы***: рассмотреть понятие кредитной системы России, факторы ее развития, становление и особенности системы, место коммерческих банков в кредитной системе.

# Глава 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

# § 1.1 Понятие кредитной системы

Система ***-*** совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое.

В национальных законодательствах понятие "кредитная система", как правило, не фигурирует, чаще используется понятие "банковская система". Однако их нельзя отождествлять. Безусловно, ***кредитная система*** - понятие более широкое по сравнению с банковской системой, поскольку включает в себя помимо банков, являющихся ее ведущим звеном, банковский, потребительский, коммерческий, государственный, межгосударственный кредиты со своими формами отношений и методами кредитования.

Поэтому логично считать ***банковскую систему сегментом кредитной*** в той части, в какой банки составляют ядро системы кредитных организаций. 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[[1]](#footnote-1)1.

Согласно вышеизложенным определениям системы кредитную систему можно рассматривать как:

1. ***Совокупность финансово-кредитных учреждений, организующих кредитные отношения*.** Представлена центральными и коммерческими банками, небанковскими финансово-кредитными учреждениями.

кредитная система россия коммерческий

2. ***Совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования.*** Представлена различными формами кредита, методами кредитования, а также формами безналичных расчетов[[2]](#footnote-2)1.

Первый аспект определения кредитной системы характеризует ***институциональную форму***, а второй - ***функциональную форму*** кредитной системы (см. рис.1).

Рис.1. Кредитная система государства

Понятие ***функциональной системы*** связано с *движением ссудного капитала в виде различных форм* кредита, таких как коммерческий, банковский, государственный, ипотечный, потребительский, инвестиционный, инновационный и др. Основными являются *коммерческий* и *банковский* кредиты.

Понятие ***институциональной кредитной системы*** связано с *функционированием кредитных учреждений*, контролирующих их органов и различных организаций, таких как финансовые союзы, ассоциации, холдинги и др., связанных между собой определенными отношениями (корреспондентскими, конкурентными, расчетно-платежными и т.д.).

Под ***кредитным учреждением*** понимается учреждение, которому разрешена кредитная деятельность, то есть привлечение и размещение денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.

Кредитные учреждения можно классифицироватьпо разным признакам:

1) по роду основной деятельности;

2) по форме собственности;

3) по 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 разрешениеосуществлять кредитные операции в целях оптимизации аккумулированных ими денежных средств.

При классификации ***по форме собственности*** выделяют две основные группы кредитных учреждений - *государственные* и *негосударственные*. В этом случае выделенные группы принято называть уровнями. Кредитная система, включающая только государственные 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 (банковские; небанковские) [[3]](#footnote-3)1.

В каждом государстве имеется своя неповторимая совокупность кредитных учреждений. Это связано с историческими особенностями развития кредитных отношений, а также с законодательными особенностями регулирования деятельности кредитных институтов. В странах с развитой рыночной экономикой возникают сходные формы кредитных институтов.

# §1.2 Факторы развития кредитной системы

Кредитная система государства во многом определяется уровнем развития производственных отношений, преобладающей формой собственности и той экономической ситуацией, в которой находится страна.

Если проанализировать историю возникновения и развития банковских систем (основных звеньев кредитной системы), то можно выделить ряд основных периодов в их эволюции и проследить факторы их развития.

Первый из периодов связан с осуществлением таких денежных операций, как обмен денежных знаков различных государств, хранение денег, кредитование, расчетные операции.

Начало второго периода было обусловлено возникновением организаций, занимающихся отдельными или несколькими видами денежных операций, созданием банков как организаций, осуществлявших одновременно расчетные, депозитные и кредитные операции. О переходе к третьему периоду можно говорить в связи с расширением объемов денежных операций, появлением необходимости в больших объемах кредитования, осуществлением расчетных операций на постоянной основе.

Начало третьего периода было обусловлено ростом промышленного производства, расширением денежного обращения, развитием международных экономических отношений. Принципиальным нововведением в этот период стало появление эмиссионных банковских операций. С момента появления у банков эмиссионных функций и создания на этой основе систем взаимных расчетов можно говорить о возникновении системной организации банковской деятельности.

С возникновением центральных банков осуществился переход к следующему периоду развития банковских систем. Центральные банки создавались путем преобразования одного из частных или государственных банков, в иных случаях требовалось непосредственное учреждение центрального банка. Монопольное право осуществления эмиссионной деятельности дало центральным банкам возможность осуществления контроля над сферой безналичных расчетов и кредитования, послужило причиной дальнейшего расширения их функций. Создание банков, наделенных монопольным правом эмиссии денежных знаков, способствовало стабилизации денежного обращения и образованию централизованных банковских систем, позволявших повысить устойчивость работы банков и уровень доверия к ним со стороны населения на фоне установления более тесных взаимосвязей между банками, повышения их роли и влияния на экономическое развитие стран. В связи с наделением центральных банков рядом функций, связанных с регулированием банковских операций, появилась возможность осуществления более эффективного воздействия на банковскую деятельность с целью нивелирования периодически возникающих кризисных явлений. О масштабности процессов преобразования организации банковской системы свидетельствуют, в частности, следующие цифры: в начале ХХ в. центральные банки существовали лишь в 18 странах мира, для сравнения - к концу ХХ в. уже в 172 странах[[4]](#footnote-4)1.

Новый период в развитии банковских систем напрямую был связан с расцветом капиталистических отношений, широким распространением акционерных банков, возникновением системы участия в капиталах. В этот период происходила концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий, постепенно формирующих новую роль банков. Банки получили возможность не только иметь полное представление о состоянии дел у отдельных потенциальных заемщиков, но и контролировать их капитал, а также в определенной степени влиять на их дальнейшее развитие. В деятельности банков появляется инвестиционное направление.

О переходе к следующему периоду развития банковских систем, прежде всего в странах с развитой рыночной экономикой, можно говорить в связи с научно-технической и технологической революцией, в том числе в области компьютеризации и программирования, созданием транснациональных банков наряду с общемировой информационной сетью, транснациональными и международными корпорациями. В этот период деятельность банков подчиняется, прежде всего, удовлетворению запросов потребителей. Значительное внимание уделяется развитию банковского маркетинга, совершенствованию банковских технологий[[5]](#footnote-5)1.

Т.е. мы видим, что на ход развития банковской системы, а, следовательно, и кредитной системы влияют экономические, политические и социальные факторы. На рис.2 представлены факторы, оказывающие влияние на развитие современных банковских систем. При этом ряд факторов являются *экзогенными* (или внешними) по отношению к ним, а ряд других *эндогенными* факторами, действующих в самих банковских системах (см. рис.2).

Рис.2. Факторы, оказывающие влияние на развитие банковских систем[[6]](#footnote-6)2

Остановимся на некоторых из факторов и рассмотрим, какое они оказывают влияние на развитие банковской системы, а, следовательно, и кредитной системы. Так, степень развитости товарно-денежных отношений, развитости торговли, денежного обращения предопределяет и масштабы, и содержание банковской деятельности. При развитии национальных рынков, международной торговли соответственно развивается и банковская система. Спрос на банковские услуги расширяется также по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями.

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. И напротив, негативное влияние на банковскую систему могут оказать затяжные экономические кризисы. В условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом местных и федеральных финансов, развитие банков дестабилизируется. В то же время при общем поступательном развитии банковского хозяйства оно может также сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества.

Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает характер деятельности банковской системы. Если в обществе не поощряются сбережения, банки не могут мобилизовать свободные ресурсы; если вместо товарообмена вводятся обязательные изъятия продуктов, если в целом не поощряется деятельность банков, отдается предпочтение распределению, а не обмену продуктов, то кредитные учреждения не получают импульсов для развития, более того, банки могут быть свернуты, как это, например, было в нашей стране в период военного коммунизма.

Заметное влияние на развитие банковской системы может оказать законодательная база той или иной страны. Так, в некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои капиталы в капиталы предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием. В соответствии с законодательством в некоторых странах центральные банки могут широко заниматься обслуживанием хозяйства, в других их основная функция сосредоточена на выпуске денег в обращение и укреплении их платежеспособности.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, собственность на банки приобретает черты, адекватные многообразию форм собственности в хозяйстве, появляются частные, кооперативные и акционерные банки, такие специализированные кредитные учреждения, как ипотечные, муниципальные банки; система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

На состоянии банковской системы и ее текущем развитии отражаются и политические факторы. Здесь, прежде всего, оказывается важной общая политическая направленность государства. Если государство провозглашает цели развития частной собственности, рыночных отношений, то это содействует привлечению и росту частного банковского капитала, увеличению численности кредитных учреждений. Так, в РФ политика Правительства РФ и Банка России, направленная на повышение роли банковского сектора в экономике, расширение банковского кредитования, создание равных конкурентных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями независимо от формы собственности, является позитивным стимулом развития кредитной системы. Неопределенность политических мотивов и ценностей государства, приводит к задержке развития банков; оттоку капиталов за границу[[7]](#footnote-7)1.

# Глава 2. Структура кредитной системы

Структуру ***институциональной кредитной системы*** образуют два основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения. Первое из них представлено банками и другими учреждениями банковского типа, второе - небанковскими организациями. Структуру кредитной системы можно изобразить в виде схемы (см. рис.3).

Рис.3. Структура кредитной системы

Функции, выполняемые различными кредитными институтами, широки и имеют много общего. К основным из них можно отнести следующие:

1) аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала;

2) перераспределение денежного капитала (посредническая роль);

3) регулирование денежного оборота;

4) уменьшение финансовых рисков для поставщиков финансового капитала.

Очевидно, что эти функции определяются ролью кредитных институтов как финансовых посредников. Но характер их выполнения разными группами кредитных организаций отличается.

***Банковская система -*** ключевое звено кредитной системы, выполняет большинство кредитно-финансовых услуг.

***Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ),*** которые относятся к небанковским системам, отличает ориентация либо, на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление одного-двух видов услуг. Разновидностью СКФИ являются кредитно-сберегательные учреждения, возникшие как государственные учреждения по привлечению средств мелких вкладчиков.

Иерархическая структура кредитной системы представлена на рис.4.

Рис.4. Иерархическая структура кредитной системы

Как видно из схемы, управляющим органом системы является Центральный банк, который осуществляет надзор за функционированием кредитных учреждений, анализирует их деятельность и через имеющиеся рычаги воздействия направляет ее в нужное русло. Однако прямое и непосредственное воздействие Центральный банк выполняет только по отношению к банковским учреждениям и другим институтам, специализирующимся на чисто банковских операциях и имеющим лицензию Центрального банка. На остальные звенья кредитной системы Центральный банк воздействует опосредованно. Такое регулирование характерно для России, в Японии эти функции выполняет Министерство финансов, в Германии - Федеральное ведомство по кредитному делу.

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, СКФИ попадают под регулирующие мероприятия соответствующих ведомств. Тем самым низовые звенья кредитной системы могут находиться в двойном и даже тройном подчинении.

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

1. ***Одноуровневая банковская система***. Предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций. Одноуровневая организация банковской системы существовала на ранних этапах развития банковского дела, когда еще не выделялись Центральные банки. На современном этапе такие системы существуют в странах с планово-централизованной экономикой.

2. ***Двухуровневая банковская система***. Взаимоотношения между банками протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. В странах с рыночной экономикой современные банковские системы двухуровневые: ***I уровень -*** Центральный банк; ***II уровень -*** все виды коммерческих банков и другие кредитные организации, лицензированные Центральным банком.

Банковская система имеет следующие признаки:

1) включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

2) имеет специфические свойства;

3) способна квзаимозаменяемости элементов;

4) является динамической системой;

5) выступает как система "закрытого" типа;

6) обладает характером саморегулирующейся системы;

7) является управляемой системой[[8]](#footnote-8)1.

Иерархическая структура кредитной системы имеет свои национальные особенности. Наиболее развитой является кредитная система США, Западной Европы и Японии. Различают два основных типа кредитных систем - универсальные и сегментированные (специализированные). В *универсальной кредитной системе* законодательно не ограничивается выполнение банками тех операций финансового обслуживания, которые не относятся к банковским. Классическим образцом такой системы является немецкая. В строго *сегментированной кредитной системе* банкам не разрешено выполнять небанковские операции. Дополнительным признаком, хотя и необязательным, является более жесткое разграничение сфер деятельности кредитных организаций и отдельных операций. Таким образом, при сегментированной системе банковские операции по приему депозитов и выдаче кредитов законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг промышленных компаний и ряда других видов услуг (страхования, сделок с недвижимостью, трастовых операций). Сегментированная система преобладала долгое время в США и Японии.

Приведенное разделение кредитных систем на универсальные и сегментированные в современных условиях все же не носит абсолютного характера. Во-первых, каждая национальная кредитная система проходит несколько этапов своего развития, тяготея в той или иной мере то к универсальному, то к сегментированному образцу. В частности, это было характерно для кредитных систем Франции, Великобритании и других стран. Во-вторых, в последние десятилетия в большинстве развитых стран происходит процесс универсализации кредитных систем. Поэтому в современных условиях существуют не строго сегментированные, а либо смешанные кредитные системы, либо сегментированные с элементами универсализации. В последние десятилетия границы между банками и прочими финансовыми институтами, в том числе небанковскими кредитными организациями, все более размываются. Данный процесс характерен для большинства развитых стран. Это происходит по двум причинам: во-первых, банки все больше проникают в сферу деятельности других финансовых институтов, а во-вторых, расширяется спектр операций, которые выполняются небанковскими организациями. Описание кредитной системы не будет полной, если не упомянуть финансовые услуги *почты.* Обладая крупной сетью отделений, размещенных на территории многих стран, почтово-сберегательная система собирает значительное число вкладов (например, в Японии они составляют более 20 %, что соответствует примерно 2 трлн. дол.). В то же время следует учитывать, что почтовая система не выдает кредиты. Помимо выполнения традиционных функций привлечения денежных средств, почтово-сберегательная система занимается страхованием и оказывает другие финансовые услуги, облегчая доступ населения к ним.1.

# Глава 3. Становление современной кредитной системы в России

# § 3.1 Кредитная система социалистического типа. Этапы ее создания и особенности функционирования

Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития страны.

В течение ХХ в. кредитная система России прошла несколько этапов формирования, но главными особенностями всего прошедшего периода была ориентация на административные методы руководства экономикой, максимальная концентрация финансовых ресурсов и властных функций у государственных органов и полное несоответствие кредитным системам промышленно развитых стран.

До 1917 г. она успешно развивалась в соответствии с потребностями России, которая была страной среднего уровня развития капитализма. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени.

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов (банков и страховых компаний), на базе Госбанка России был создан Народный банк. Начавшаяся в 1918г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния в те годы Народного банка с Наркомфином (министерством финансов). Единственным источником доходов в стране стала неконтролируемая эмиссия так называемых денежных знаков, что привело к обесцениванию денег, натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений.

В начале 20-х годов в рамках новой экономической политики было предпринято восстановление кредитной системы, но в довольно усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925 г. была восстановлена кредитная система. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью. Существовали также кредитные учреждения в кооперативной собственности. Незначительная часть кредитных институтов была в капиталистической собственности (общества взаимного кредита, которые к концу 20-хгг. прекратили свою деятельность). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми специализированными банками и обществами по кредитованию. В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами. Таким образом, аккумуляция и мобилизация денежных ресурсов практически осуществлялась банками в рамках государственной собственности[[9]](#footnote-9)1.

В последующие годы кредитная система претерпела существенные изменения под влиянием кредитной реформы 30-х годов. Результатом проведения кредитной реформы 1930-1932 гг. явилось построение кредитной системы распределительного типа. Коммерческий кредит был заменен прямым кредитованием, и для его проведения впоследствии в нашей стране сложилась банковская система, состоящая из государственных банков.

В ходе реформы 1930-1932 гг. была сформирована сеть специализированных банков долгосрочного кредитования и финансирования капитальных вложений - Промбанка, Сельхозбанка, Цекомбанка и Торгбанка, которые были ориентированы на обслуживание отдельных секторов экономики. Усилилась роль Госбанка, который должен был обеспечивать действенный контроль за ходом выполнения планов производства и обращения товаров, за выполнением финансовых планов и планов накоплений. Кредит Госбанка стал целевым, срочным, возвратным, обеспеченным товарно-материальными ценностями, а кредитование заемщиков должно было производиться в соответствии с выполнением ими планов. В Госбанке были сосредоточены все операции по краткосрочному кредитованию, и этот банк был превращен в расчетный центр страны.

Финансирование и кредитование капитальных вложений банки могли производить только на основе утвержденных для предприятий и хозяйственных организаций планов капитального строительства и планов финансирования. Правительство подчеркивало, что важнейшей функцией специализированных банков является контроль за использованием отпущенных ими средств в соответствии с утвержденными планами и фактическим ходом строительства. Т.к. задачи новых специальных банков заключались только в финансировании и кредитовании капитальных вложений, то это позволяло использовать их в качестве аппарата государственного контроля за капитальным строительством.

Значительная реорганизация была проведена в 1959 - 1962 гг. В соответствии с Указом Верховного Совета СССР от 7 апреля 1959 г. была проведена новая реорганизация специальных банков. Были ликвидированы Цекомбанк, Торгбанк и Сельхозбанк, Промбанку переданы операции, выполнявшиеся ранее Цекомбанком. Промбанк был переименован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений - Стройбанк СССР, Госбанку были переданы функции Сельхозбанка. Перед Стройбанком была поставлена задача добиваться усиления роли кредита и системы финансирования в повышении эффективности капитальных вложений, так как в конце 60-х гг. стало заметно проявляться снижение эффективности общественного производства.

Банковская система в 60-70-е годы являлась жестко централизованной, так как Стройбанк СССР лишь по форме был независим от Госбанка СССР. Объемы кредитных вложений определялись только для сбалансирования планов развития с имеющимися бюджетными средствами. Госбанк СССР не только выполнял функции единого кредитного центра страны, но и осуществлял операционно-кассовое обслуживание бюджета. Он аккумулировал все поступления в бюджет и выдавал ассигнования из бюджета. Взаимоотношения между предприятиями и бюджетом строились на запланированных отчислениях в бюджет и ассигнований из него. В случае отклонения от плана поступлений денег в бюджет Госбанк автоматически предоставлял кредит. В результате ежегодно возрастали темпы инфляции, размеры которой скрывались от населения[[10]](#footnote-10)1.

В результате осуществленных преобразований сложилась государственная кредитная система СССР, включающая Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк, гострудсберкассы и ломбарды, которая просуществовала до перестройки народного хозяйства, начавшейся в середине 1980-х гг. Кредитная система СССР была представлена в основном банковскими учреждениями. Кредитные организации небанковского типа и парабанковские кредитные организации, такие как кредитные кооперативы, общества взаимного кредита и другие, были ликвидированы в процессе социалистических преобразований кредитной сферы

Характер и структура кредитной системы СССР в целом соответствовали принципам централизованной плановой экономики. Кредитные отношения носили плановый характер, формы их организации были подчинены задачам общегосударственного контроля за движением денежных потоков в экономике. Кредитная система полностью была государственной и имела одноуровневую структуру, поскольку денежно-кредитное регулирование (которое осуществлялось путем составления кредитных и кассовых планов) и кредитование предприятий и организаций проводились одним банком - Госбанком СССР[[11]](#footnote-11)1.

Необходимо отметить, что длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее низкую эффективность. Большая часть кредитов предприятиями не возвращалась, и банки практически выполняли функцию не кредитования, а финансирования предприятий[[12]](#footnote-12)2. Переход к рынку потребовал радикальных изменений в кредитной сфере.

Реформирование государственной кредитной системы началось в рамках проведения радикальной экономической реформы 1987 г. Оно предусматривало изменение организационной структуры банковской системы, повышение роли банков в экономике и усиление их влияния на развитие народного хозяйства. Концепция реорганизации банковской системы, разработанная в 1987 г., предусматривала решение следующих задач.

1. Создание двухуровневой банковской системы, верхний уровень которой должен был занять Госбанк СССР как центральный банк страны, а нижний - вновь созданные государственные специализированные банки (Промстройбанк, Жилсоцбанк, Агропромбанк, Внешэкономбанк, Сбербанк). На эти банки возлагалось кредитно-расчетное обслуживание соответствующих народно-хозяйственных комплексов. Госбанк должен был осуществлять функции координатора деятельности специализированных банков и проводника единой государственной денежно-кредитной политики.

2. Перевод государственных специализированных банков на хозрасчет и самофинансирование, повышение заинтересованности их низовых звеньев в эффективном и качественном обслуживании предприятий различных отраслей экономики.

3. Внедрение новых форм и методов кредитных отношений с предприятиями и организациями (кредитование по совокупности материальных запасов и производственных затрат, вексельные расчеты, факторинг, лизинг и др.)

В результате реорганизации системы банков усилились их связи с народным хозяйством, повысилась роль кредита в инновационном процессе, улучшилась структура кредитных вложений. Однако принципиальных изменений в кредитной сфере не произошло (на самом деле они и не предполагались): сохранилось централизованное распределение ресурсов, не была ликвидирована монопольная структура банковской системы, поскольку сферы влияния между банками были распределены административным путем по ведомственному принципу, не были созданы условия для свободного перелива капитала и развития финансового рынка. Госбанк СССР, подчиняясь Правительству, оставался административным органом и не мог проводить самостоятельную денежно-кредитную политику. Он не сумел овладеть присущим центральному банку инструментарием воздействия на денежно-кредитную сферу. Проблемы экономического управления денежным оборотом страны, регулирования деятельности низовых звеньев банковской системы, развития конкуренции между банками обусловили потребность в углублении реформ в банковской сфере.

В 1988 г. начался второй этап банковской реформы, который ознаменовался созданием коммерческих банков на паевой и акционерной основах. На этом этапе необходимо было решить две основные задачи:

создать новый механизм денежно-кредитного регулирования, который позволял бы правительству воздействовать на основные макроэкономические пропорции в условиях отказа от централизованного планирования;

сформировать институциональную структуру финансового рынка и обеспечить условия для свободного перелива капитала, мотивируемого рыночными критериями.

К августу 1990 г. в стране действовало 202 коммерческих банка. Для этого периода характерен крайне либеральный подход к созданию новых банков. В 1990 - 1991 гг. процедура открытия банка в России практически ничем не отличалась от процедуры открытия кооператива.

Создание негосударственных коммерческих банков означало преодоление монополии в банковской сфере, отказ от отраслевой специализации банков, развитие коммерческих начал в банковской деятельности. Таким образом, были заложены основы двухуровневой банковской системы с присущей ей возможностью саморегулирования. Коммерческие банки сыграли позитивную роль в становлении и развитии экономической рыночной системы в стране, создании инновационной среды, ломающей традиционные структуры и открывающей путь к дальнейшим преобразованиям[[13]](#footnote-13)1.

Радикальные изменения, которые произошли в банковской системе, были закреплены в разработанном на этом этапе специальном банковском законодательстве. Принятые Верховным Советом РСФСР законы РСФСР 2 декабря 1990 г. № 394-1 "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" стали законодательной основой новой банковской системы, базирующейся на рыночных принципах. В тот момент они оценивались как наиболее прогрессивные в блоке принятых экономических законов, что ознаменовало утверждение либеральных рыночных отношений в денежно-кредитной сфере. В настоящее время действуют новые редакции этих законов - "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 12 апреля 1995 г. (в ред. от 10.01.03) [СЗ РФ. 2002. № 28. Ст.2790; 2003. № 2. Ст.157.] и "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996. Вступление их в действие стало итогом реформирования банковской системы страны в связи с переходом к экономической системе, основанной на рыночных принципах.

# § 3.2 Современная кредитная система России

В настоящее время структура кредитной системы России выглядит следующим образом:

1. Банк России.

2. Банковская система:

коммерческие банки;

Сберегательный банк России;

иные специализированные банки.

3. Специализированные кредитно-финансовые институты:

страховые компании;

негосударственные пенсионные фонды;

инвестиционные компании;

финансово-строительные компании[[14]](#footnote-14)1.

Ведущим звеном в кредитной системе России является банковская система. Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру, взаимоотношения между банками в которой протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. Она включает в себя Банк России, который представляет собой ***I (верхний) уровень*** банковской системы, и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков - ***II уровень (***см. рис.5).

***Принцип двухуровневой структуры***реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет ***функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране***.

Рис.5 Организационная структура банковской системы России

Деятельность Банка России осуществляется в соответствии с Федеральным закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. ФЗ №218-ФЗ от 22.09.2009). Организационно-правовая форма Центрального Банка представляет собой унитарный банк со 100% -ным участием государства в его капитале.

Центральный Банк - самостоятельная, но подконтрольная государству кредитная организация, в основные задачи и функции которой входят:

* обеспечение устойчивости национальной валюты, минимизация инфляции (эмиссия наличных денег и организация их обращения), определение системы, порядка и формы расчетов, разработка и проведение единой денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, валютное регулирование и валютный контроль;
* обеспечение эффективности и стабильности банковской системы (государственная регистрация, выдача и отзыв лицензий коммерческих банков, установление правил бухгалтерского учета, организация банковского аудита, надзор за деятельностью банков, кредитор последней инстанции коммерческих банков, проведение банковских операций по поручению Правительства).

Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

***Коммерческие банки*** и ***другие кредитные организации*** образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют ***посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании***. Их деятельность осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. ФЗ от 27.12.2009 N 352-ФЗ).

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности" к ***кредитным организациям*** относятся юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. В РФ выделяют два типа кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

***Банк*** *-* кредитная организация, которая по российскому законодательству в отличие от всех других финансовых посредников имеет исключительное право осуществлять *в совокупности* следующие банковские операции:

1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

2) размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки являются ***основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка***. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Банковская система РФ представлена как универсальными банками, так и специализированными. Универсальные банки осуществляют широкий круг банковских операций. Специализированные банки ограничивают свою деятельность одной или несколькими банковскими операциями.

Применительно к России среди последних можно выделить следующие виды специализаций и банки-представители:

* *Отраслевая:* земельные, торговые, строительные, промышленные, дорожные, конверсионные, связи и информации, культуры и искусства;
* *Субъективная: "*АвтоВАЗбанк", "БратскГЭС стройбанк".
* *Территориальная: "*Дальневосточный", "Кубаньбанк".
* *Территориально-отраслевая: "*Сибирьгазбанк", "Юганскнефтебанк".
* *Функциональная:* инновационные, инвестиционные, сберегательные, кредитные, ипотечные, трастовые и т.д.
* *Территориально-функциональная: "*Стройинвестбанк", "Инвестторгбанк".

*Национально-религиозная,* экологическая и др.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (ОАО и ЗАО) и общества с ограниченной ответственностью ООО.

Кроме банков банковские операции могут осуществлять и организации, которые называются небанковскими кредитными организациями.

***Небанковская кредитная организация*** *-* это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России[[15]](#footnote-15)1.

Небанковские кредитные организации (НКО) - относительно новый для России финансовый институт. До настоящего момента НКО не столь распространены в нашей стране, хотя старейшие из них ведут свою историю с 1993 г. (на 01.10.2010г. в России действует 61 НКО). Причина тому - скудный набор услуг, которые они могут оказывать своим клиентам. Номенклатура услуг, оказываемых небанковскими кредитными организациями своим клиентам, меньше, чем у банков. В соответствии с банковским законодательством НКО вправе осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. В российской банковской системе небанковские кредитные организации специализируются пока в сфере расчетов.

В последнее время в России стали образовываться такие формы НКО, как ***кредитные кооперативы*** - это добровольное объединение двух или более физических и (или) юридических лиц, имеющие своей целью удовлетворение потребностей пайщиков в финансовой взаимопомощи. Основной его целью является удовлетворение потребностей своих членов в финансовых услугах любого вида. Основные виды деятельности кредитных кооперативов заключаются в приеме сбережений (вкладов) от населения и выдачи займов (кредитов) пайщикам. ФЗ от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" определяет правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов и уровней, союзов (ассоциаций) и иных объединений кредитных потребительских кооперативов. Количество их незначительно (в 2005г. - 1500 кооперативов), а их активы на 01.12.2008г. составляют 0,1% из всего актива кредитных организаций (приложение 1).

В состав банковской системы России включаются также филиалы и представительства иностранных банков. ***Иностранным банком***считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Запрет на открытие и операции иностранных банков в РФ был снят с 1 января 1996 года. На деятельность филиалов и представительств иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в России.

Кредитные организации могут создавать ***союзы***и ***ассоциации,***которым запрещено осуществлять банковские операции. Цель их деятельности - не получение прибыли, а защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям.

В РФ крупнейшей является Ассоциация российских банков (АРБ), организованная в Москве 27-28 марта 1991г. Ассоциация российских банков (АРБ) является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки и другие кредитные организации, а также организации, деятельность которых связана с функционированием финансово-кредитной системы Российской Федерации. Она объединяет около 80% банковских учреждений России, которым принадлежит более 92% совокупного банковского капитала действующих кредитных организаций и свыше 93% всех активов российской банковской системы. По состоянию на 14 октября 2010г. Ассоциация российских банков насчитывает 712 членов, в том числе 539 кредитных организаций, которые имеют 2964 филиалов. Банки - члены АРБ и их филиалы осуществляют свою деятельность во всех регионах Российской Федерации. Ассоциация выражает интересы как крупных банков (все 30 крупнейших банков - члены АРБ), так и малых и средних банков (10% банков - членов АРБ имеют уставный капитал до 30 млн. руб., 47% - от 30 до 300 млн. руб.). В числе членов АРБ 55 банков со 100% -ным и 17 банков с более 50% -ным иностранным участием в уставном капитале, 15 представительств иностранных банков, а также все члены "большой аудиторской четверки"[[16]](#footnote-16)1.

Число и структура кредитных организаций РФ по данным Банка России на 01.01.2010г. представлены в таблице 1.

Таблица 1

Согласно материалам ЦБ РФ, на 01.09.2010г. в стране зарегистрировано 1 158 кредитных организаций против 1 178 на начало года, в том числе 1 097 банков (на 1 января 2010 года - 1 124) и 61 небанковская кредитная организация против 54 на 1 января 2010 года. Количество зарегистрированных кредитных организаций со 100-процентным иностранным участием в капитале составило 82, как и на 1 января 2010 года[[17]](#footnote-17)2.

# Глава 4. Особенности кредитной системы России

Особенности кредитной системы России в настоящее время заключаются в явном преобладании коммерческих банков, 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, низком качестве управления в целом ряде кредитных организаций, включая неэффективность систем управления рисками и внутреннего контроля, слабом развитии современных банковских технологий.

Кроме этого можно отметить постоянное снижение количества кредитных организаций (с 1476 в 1999г. до 1058 в 2009г) (см. таблицу 2).

Таблица 2

Причем снижение количества кредитных организаций происходит в основном за счет уменьшения количества мелких кредитных организаций с уставным капиталом до 150 млн. руб. (с 1426 в 1999г. до 456 в 2009г.). В этом проявляется отличие кредитной системы России от кредитных систем других стран. Показателен пример небольшой Швейцарии, где мирно сосуществуют крупные и мелкие банки, а банков так "неприлично" много, что яблоку негде упасть. Там работа есть всем, и каждый банк нужен.

Другой особенностью кредитной системы России тот факт, что при общем снижении количества банков в России, начиная с 2005г. наблюдается резкое увеличение количества крупных банков с уставным капиталом от 300,0 млн. руб. и выше и составляет на 01.01.2010г.602 банка (таблица 2), а также то, что основная масса активов приходится на такие банки, как Банк России, Внешэкономбанк, Сбербанк России, ВТБ, ГПБ и РСБ (приложение 1).

Одной из специфических особенностей российской банковской системы является крайняя неравномерность территориального распределения банковских учреждений (см. таблицу 3). Большинство банков расположены в Москве и в крупных городах России. Очень мало банков работает в сельской местности, в дальних районах. Обслуживанием организаций и населения там занимаются в основном филиалы Сбербанка РФ и филиалы банков областных центров. Большинство провинциальных банков имеют ярко выраженную региональную ориентацию, в результате чего существует множество относительно обособленных локальных банковских рынков. Такая ситуация имеет объективные причины большая территория, неразвитость инфраструктуры вдали от крупных городов и т.п., но тем не менее устранение территориальной неравномерности - одно из перспективных направлений развития российской банковской системы.

Из таблицы 3 видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромного Дальневосточного Федерального округа, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период.

Таблица 3

Количество банков в разрезе Федеральных округов

Особенностью современного периода развития кредитной системы является и то, что на ее развитие оказал значительное влияние мировой финансовый кризис 2008-2009гг., который и привел к значительному сокращению количества банков. Сначала многие банки стали испытывать недостаток ликвидности, затем нехватку и ускоряющееся снижение капитала. Затем пришло осознание, что необходимо объединяться, чтобы выжить.

На сегодня многие банки претерпевают следующие трансформации:

Банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;

Крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;

Банки закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация.

Такие процессы идут постоянно, но их количество будет увеличивается. Так, например, в начале декабря 2008 года было объявлено о создании банковского холдинга, с капиталом в 72 млрд. руб. и активами 523 млрд. руб., в состав которого войдут УРСА банк и МДМ-банк., а в августе 2009 года Банк России зарегистрировал объединение МДМ Банка и УРСА Банка под брендом "МДМ Банк". Объединенный МДМ Банк становится вторым по совокупным активам среди российских частных банком.

С февраля 2010 года начата процедура реорганизации ОАО "УРАЛСИБ" в форме присоединения к нему ОАО АКБ "Стройвестбанк" и ОАО АКБ "УРАЛСИБ-ЮГ БАНК". Процедура присоединения успешно завершена 11 мая 2010 года с прекращением деятельности этих банков.

По прогнозам ряда аналитиков сокращение количества действующих банков продолжится. Многие ожидают значительное сокращение количества действующих банков - около 500 и поэтому, возможно, к 2012 мелких банков в России уже может и не быть[[18]](#footnote-18)1.

# Глава 5. Место коммерческих банков в кредитной системе страны

Федеральный закон РФ "О банках и банковской деятельности" определяет банк как кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

***Коммерческие банки*** являются ***ведущим звеном банковской системы***, а, следовательно, и кредитной системы России и выполняют следующие особые функции в экономике:

1) являются посредниками в кредите и платежах между субъектами экономики;

2) являются агентами центрального банка в денежно-кредитном и валютном регулировании и контроле, в рамках которого:

участвуют в процессе создания денег (пропускают деньги в экономику);

являются посредниками (официальными дилерами центрального банка) в операциях с государственными ценными бумагами[[19]](#footnote-19)1.

Основное место в деятельности коммерческих банков занимают депозитно-ссудные операции, а их ***главной отличительной особенностью является прием средств на текущие счета*** (вклады до востребования), иными словами, ведение кассы предпринимателя, частного лица.

Коммерческие банки являются старейшими кредитными учреждениями. Они выполняют большинство финансовых операций и услуг. Название - "коммерческие" (от англ. commerce - торговля) - банки получили в период своего становления, когда в основном занимались кредитованием и обслуживанием купцов, торговых операций и компаний. Наиболее крупные из коммерческих банков являются институтами универсального профиля, осуществляющими обширный набор операций и предоставляющими клиентам полное финансовое обслуживание.

***Центральное место коммерческих банков в кредитной системе государства*** определяется огромным объемом контролируемых ими ресурсов, уникальным сочетанием операций и услуг, которые обеспечивают банкам неразрывную и постоянную связь со всеми звеньями воспроизводственного процесса. По разнообразию активных операций, т.е. размещению привлеченных ресурсов, коммерческие банки не имеют себе равных в кредитной системе. Расширение круга клиентов банков за счет включения представителей малого бизнеса и малоимущих слоев населения является одним из наиболее заметных явлений в развитии коммерческих банков в последние десятилетия[[20]](#footnote-20)1.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, биржи, брокерские, дилерские фирмы и д. Но банки как субъекты кредитной системы имеют два ***существенных признака***, отличающих их от всех других субъектов. *Во-первых,* для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, векселя), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. *Во-вторых,* банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

В последние десятилетия границы между банками и прочими финансовыми институтами, в том числе небанковскими кредитными организациями, все более размываются. Данный процесс характерен для большинства развитых стран, в том числе и России. Это происходит по двум причинам: во-первых, банки все больше проникают в сферу деятельности других финансовых институтов (однако в ряде стран этому процессу препятствуют законодатели), а во-вторых, расширяется спектр операций, которые выполняются небанковскими организациями.

Так, банки принимают активное участие в осуществлении факторинговых (взыскание дебиторской задолженности) и лизинговых операций (финансирование аренды дорогостоящего оборудования), оказании трастовых услуг, бухгалтерском и компьютерное обслуживании, управлением имуществом по доверенности и других услуг, которые выполняют и специализированные финансовые институты. Небанковским же организациям сложнее универсализировать свою деятельность в силу их специализированного характера. Еще одной сферой, осваиваемой коммерческими банками, стало страхование, куда длительное время им был закрыт доступ. Освоение новых сфер позволяет банкам в современных условиях предлагать клиентам "пакет" полного финансового обслуживания.

Характерно, что современные банки стремятся действовать как операторы на различных сегментах финансового рынка. По своей сути они, прежде всего, призваны осуществлять операции на рынке ссудных капиталов. Но большинство крупных и средних банков также являются активными участниками рынков ценных бумаг, валютных рынков и рынков производных финансовых инструментов. В этом заключается основное проявление процесса универсализации их деятельности. В то же время специализированные финансово-кредитные организации, как правило, действуют на отдельных сегментах финансовых рынков[[21]](#footnote-21)1.

# Заключение

Мощная, хорошо отлаженная национальная кредитная система - залог успешного развития российской экономики. Процесс становления кредитной системы выявил определенные проблемы и недостатки во всех ее структурных звеньях. Поэтому в России необходимо выработать и реализовать систему мер, которые позволили бы решить три взаимосвязанные задачи. Во-первых, улучшить кредитный климат в стране в целом. Во-вторых, обеспечить выравнивание условий кредитования, доступности ресурсов для предприятий различных регионов. И, наконец, создать механизм, позволяющий государству регулировать финансовые потоки, в том числе и кредитные, направлять их на решение приоритетных экономических задач - на модернизацию экономики, развитие и внедрение в производство современных технологий. Нужно разработать механизмы, которые обеспечат благоприятные условия для привлечения капиталов в кредитные организации. Целесообразно учредить ряд отраслевых банков развития, а также переориентировать крупные кредитные организации с государственным участием на преимущественное финансирование наукоемких и обрабатывающих отраслей промышленности. В отношении остальных банков требуется проводить гибкую политику, направленную на развитие специализации и концентрации банковского капитала. Постепенно изменяя законодательство, нужно структурировать банковскую систему таким образом, чтобы часть кредитных организаций специализировалась на расчетах, часть - на различных видах займов, а часть - на инвестиционной деятельности. Одновременно надо стимулировать дружественные слияния банковских структур в целях повышения степени концентрации банковского капитала. Для решения этих задач необходимо объединить усилия законодательной и исполнительной власти и, безусловно, всего банковского сообщества.

# Список литературы

1. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году. Банк России, 2010

2. Сведения о проведении ликвидационных мероприятий в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций (не исключенных из ЕГРЮЛ) по состоянию на 01.10.2010. Банк России

3. Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 1 сентября 2010 года. Банк России, 2010

4. Статистический сборник. Россия в цифрах 2010. - М.: Росстат, 2010. - 558с.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

6. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. ФЗ от 27.12.2009 N 352-ФЗ)

7. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" Принят Государственной Думой 03 июля 2009 года

8. Банковская система России в условиях мирового экономического кризиса. *Доклад на заседании Ученого совета Института экономики РАН 26 февраля 2009 г. -* М.: Институт экономики РАН. - 50с.

9. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - 2-е изд., стер, - М.: КНОРУС, 2006. - 288 с.

10. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. - М.: Изд-во Эксмо, 2005. - 496 с.

11. Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие. - М. - Академический Проект; Альма Матер, 2005. - 432 с.

12. Грачева М.В. Банковская система в развитых странах: некоторые проблемы цифровых технологий. - М.: Ось-89, 2003.

13. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, 2009. - 392 с.

14. Портной М.А. Учебное пособие по курсу "Финансы и кредит" - М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2003. - 285 с.

15. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2004. - 480 с.

16. Уразова С.А. к. э. н. Эволюция банковских систем и тенденции их дальнейшего развития // Евразийский международный научно-аналитический журнал Проблемы современной экономики. - 2007. - N 3 (23)

17. Количество банков в России на конец года - финансовый кризис, уставной капитал и численность банков. Режим доступа: http://www.bankirsha.com

18. Общая информация об АРБ. Режим доступа: http://www.arb.ru

19. Сальников С.В. Факторы развития банковской деятельности в России. Режим доступа: http://nbene. narod.ru

20. Число действующих в России кредитных организаций уменьшилось. Режим доступа: http://www.m3m.ru

Приложения

Приложение 1

Состояние кредитной системы на 1 декабря 2008г.

Источник: Банковская система России в условиях мирового экономического кризиса. *Доклад на заседании Ученого совета Института экономики РАН 26 февраля 2009 г.*

1. 1 Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, 2009. - С. 154 [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - 2-е изд., стер, - М.: КНОРУС, 2006. - С. 85 [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. - М.: Изд-во Эксмо, 2005. - С. 132. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Грачева М.В. Банковская система в развитых странах: некоторые проблемы цифровых технологий. - М.: Ось-89, 2003. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Уразова С.А. к. э. н. Эволюция банковских систем и тенденции их дальнейшего развития // Евразийский международный научно-аналитический журнал Проблемы современной экономики. - 2007. - N 3 (23) [↑](#footnote-ref-5)
6. 2 Там же [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Сальников С.В. Факторы развития банковской деятельности в России. Режим доступа: http: //nbene. narod.ru [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - 2-е изд., стер, - М.: КНОРУС, 2006. - С. 88 [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Портной М.А. Учебное пособие по курсу "Финансы и кредит" - М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2003. - С. 84 [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Портной М.А. Учебное пособие по курсу "Финансы и кредит" - М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2003. - С. 87 [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, 2009. - С. 180 [↑](#footnote-ref-11)
12. 2 Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2004. - С. 77 [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, 2009. - С. 181 [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2004. - С. 77 [↑](#footnote-ref-14)
15. 1 Глушкова Н.Б. Банковское дело: Учебное пособие. - М. - Академический Проект; Альма Матер, 2005. - С. 12 [↑](#footnote-ref-15)
16. 1 Общая информация об АРБ http: //www.arb.ru [↑](#footnote-ref-16)
17. 2 Число действующих в России кредитных организаций уменьшилось. Агентство финансовой информации "М3-медиа". Режим доступа: http: //www.m3m.ru [↑](#footnote-ref-17)
18. 1 Количество банков в России на конец года - финансовый кризис, уставной капитал и численность банков. Режим доступа: http: //www.bankirsha.com [↑](#footnote-ref-18)
19. 1 Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. - М.: Изд-во Эксмо, 2005.С. 136 [↑](#footnote-ref-19)
20. 1 Портной М.А. Учебное пособие по курсу "Финансы и кредит" - М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. 2003. - С. 70 [↑](#footnote-ref-20)
21. 1 Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой Белоглазова Г.Н. - М.: Высшее образование, 2009. - С. 154 [↑](#footnote-ref-21)