Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов

 Кафедра денег и ценных бумаг

 Курсовая работа по программе курса «Теория денег и кредита»

**Кредитная система Российской Федерации**

 Работу выполнил:

##  Студент 3 курса

 заочного отделения

 группы №144

 зачетная книжка №

 Кондратьева Т.Ю.

 Санкт – Петербург

 2004

 Содержание:

1. Введение
2. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития.
3. Структура кредитной системы.
4. Становление современной кредитной системы в России
5. Особенности кредитной системы России
6. Место коммерческих банков в кредитной системе России
7. Заключение
8. Список использованной литературы

 **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, деятельность и соответственно размещению на территорию государств. Эффективность кредитной системы во многом зависит не только от ее структуры функции, но и размещения банков по территории государства. Возникновению современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны. История кредитной системы прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. наша 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. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система, состоявшая из следующих звеньев.

В данной работе будет рассмотрена кредитная система России и её развитие, с описанием места коммерческого банка в данной системе.

1. **Понятие кредитной системы. Факторы её развития.**

Современна кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита.

Различают два понятия кредитной системы: 1) со­вокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма); 2) совокуп­ность кредитно-финансовых учреждений, аккумулиру­ющих свободные денежные средства и предоставля­ющих их в ссуду (институциональная форма).

В первом аспекте кредитная система представлена банковским, потребительским, коммерческим, государ­ственным, международным кредитом. Всем этим ви­дам кредита свойственны специфические формы от­ношений и методы кредитования. Реализуют и организуют эти отношения специализированные учреждения, образующие кредитную систему во втором (институ­циональном) понимании. Ведущим звеном институ­циональной структуры кредитной системы являются банки. Кредитная система — более широкое и емкое понятие, чем банковская система, включающая лишь совокупность банков, действующих в стране.

БАНК — коммерческое учреждение, которое при­влекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуще­ствляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции.

*Кредит* – это движение ссудного капитала, выдаваемого во временное пользование на условиях платности, срочности и возвратности.

Кредит выполняет следующие функции:

1. выравнивание нормы прибыли и обеспечение перемещения капитала по отраслям;
2. обеспечение непрерывного круговорота средств предприятий;
3. способствование развитию производительных сил в народном хозяйстве;

Финансово-кредитное обеспечение предприятий, организаций и физических лиц осуществляется через кредитную систему.

Кредитная система

Банковская система

Парабанковская система

Центральный банк России

Почтово-сберегательная система

Специализированные финансово-кредитные институты

Коммерческие банки

*Коммерческий банк* – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях платежности, срочности и возвратности с целью получения прибыли; также коммерческий банк выполняет комиссионные, расчетные и другие операции.

Типы коммерческих банков:

1. АО Сбербанк;
2. АО Промстройбанк;
3. АО Внешторгбанк;
4. инвестиционные;
5. инновационные;
6. биржевые;
7. ипотечные и т.д.

Специализированные финансово-кредитные институты:

1. Инвестиционные фонды (принимают вклады только от юридических лиц);
2. Финансовые фонды (принимают вклады, как от юридических, так и от физических лиц);
3. Страховые фонды;
4. Пенсионные фонды;
5. Общества взаимного кредита;
6. Ломбарды;
7. Лизинговые компании;
8. Факторинговые компании (*Факторинг* – это переуступка долговых обязательств);
9. Форфейтинговые компании (*Форфейтинг* – это факторинг на международном уровне).

Центральный банк России находится в федеральной собственности и не зависит ни от исполнительных, ни от законодательных органов власти. ЦБР выполняет следующие функции:

1. Обеспечение устойчивости рубля (борьба с инфляцией, создание валютного коридора и т.д.).
2. Регулирование денежного обращения (эмиссия денежных знаков и изъятие их из обращения).
3. Регулирование денежно-кредитных отношений. ЦБР определяет ставку рефинансирования – учетную ставку, задает нормативы для коммерческих банков. *Учетная ставка* – это плата за кредит коммерческим банкам (сколько коммерческий банк должен будет вернуть ЦБР за пользование кредитом), регулирует объем кредитов, которые могут быть выданы коммерческим банкам.
4. Организация размещения государственных займов (ГКО) среди населения и юридических лиц.
5. Организация безналичных расчетов.
6. Является хранилищем золотовалютных резервов страны.
7. Представляет интересы России в международных финансовых организациях.

Осуществляет надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков.

Развитие современной кредитной системы России на современном этапе характеризуется относительной стабильностью. К 2000 г. российская кредитная система практически полностью оправилась от основных последствий кризиса 1998 г. В случае благоприятного сценария развития российской экономики (рост ВВП на 4-4,5%, продолжение монетизации экономики и укрепление рубля на 8-9%, а также усиление процессов концентрации и реструктуризации банковского капитала) экономистами предполагаются следующие направления развития кредитной системы.

*Первое*. Активизация кредитования (кредиты могут достигнуть 0,4-0,7% ВВП), что приведет к росту активов на 0,6-0,9% ВВП. При этом в условиях подъема внутреннего спроса и сокращения внешнеторгового сальдо продолжится рост прежде всего рублевого кредитования. Объем государственных ценных бумаг в портфелях банков по номиналу увеличится незначительно.

*Второе*. Увеличение капитализации банков, причем без особого участия государства. Совокупный капитал российских банков близок к докризисному уровню лишь номинально. Реальный капитал отечественной банковской системы около 5 млрд дол. США. Это ниже капитала одного не самого крупного американского банка. Несмотря на то, что практика прямого участия государства в рекапитализации банков имеется в ряде стран, у государства сеть в распоряжении и другие способы, позволяющие найти источники рекапитализации в самой банковской системе. Так, значительный эффект могут дать косвенные меры поддержки банков со стороны государства. Доходы кредитных учреждений в 2001 г. будут примерно соответствовать доходам второго полугодия 2000 г. (то есть 40-50 млрд. руб. за год или 0,5-0,6% ВВП). Произойдет дальнейшее увеличение роли доходов от кредитования (так как пойдет отдача от прироста кредитов 2000 г.).

Увеличение роли вкладов населения по мере роста реальных доходов можно предположить, лишь при условии сохранения действующего уровня цен на основные продукты (доля депозитов населения в банковских пассивах увеличится с 19,3% до 21-22%) В противном случае эти цифры могут, наоборот, уменьшиться.

*Третье*. 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, на наш взгляд, 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.

*Четвертое*. 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. Пока в экономике сохраняются денежные суррогаты, бар­тер, неплатежи, банковская система не может активно осуществлять инвестиционную деятельность. В стране еще не созрели условия для долгосрочных накоп­лений и ни один коммерческий банк не пойдет на риски длительных инвестиций без государст­венных гарантий.

*Пятое*. По всей видимости, структура отечественной кредитной системы в части преобладания в ней банковских учреждений не претерпит изменений.

В рамках принятия стратегических решений на настоящий момент Правительство и Банк России не предложили ничего принципиально нового, что могло бы как-то существенно изменить сложившуюся конфигурацию отечественной кредитной системы. Т.н. “Программа Грефа” – программа социально-экономического развития страны до 2010 г. – не содержит, на наш взгляд, сколько-либо кардинальных мер, могущих действительно радикально оздоровить действующую кредитную систему. Этой программой предлагаются меры нормативного характера (усиление надзора, ускорение ликвидации несостоятельных кредитных организаций, изменение видов выдаваемых лицензий и т.п.), которые, в принципе, и так осуществляются Банком России, хотя и достаточно медленно.

Характерно, что предложенный Правительством ряд мер, направлен, в первую очередь, на повышение капитализации банковской системы и развитие новых технологий. Среди них отметим прежде всего осознание необходимости приравнять налогообложение банков к налогообложению предприятий (как по ставкам, так и по составу затрат), а также создание полноценной законодательной базы по электронным документам в России.

На наш взгляд, безусловный интерес представляют “Концептуальные основы развития банковской системы России”, представленные на Х съезде Ассоциации российских банков. Этот документ рассматривает банковскую отрасль как облетающую большим потенциалом самоорганизации. Основное внимание при этом уделяется принципам, в соответствии с которыми государство может развивать банковскую отрасль на основе законов и правительственных решении: многоукладность, равноправная конку­ренция, рыночная дисциплина, развитие финансово-экономического федерализма, соответствие кредитно-финансового сектора реальному и другие.

На наш взгляд, именно соблюдение или несоблюдение этих основных принципов и определяет, в значительной мере, перспективы развития отечественной кредитной системы.

1. **Структура кредитной системы.**

Современная структура кредитной системы РФ приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус (Ярусное описание кредитной системы подробно изложено в п.3 данной работы). Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

 Новая банковская система пока развивается сложно и противоречиво. К началу 1992 г. в РФ действовало 1414 коммерческих банков, из них 767 созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Суммарный составной фонд составил 76,1 млрд. руб. Однако основным недостатком новой банковской системы является большое число мелких банков - 1037, или 73% от общего числа банков, с уставным фондом от 5 до 25 млн. руб, в то время как банков с уставным фондом свыше 200 млн. руб. насчитывалось 24, или 2% их общего количества.

Поэтому мелкие коммерческие банки не могли эффектно организовать обслуживание клиентов и гарантировать сохранность их вкладов. Кроме того, характерными негативными сторонами всей банковской системы являются: нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции ; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. 1993-1994 годы характеризовались дальнейшим ростом числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

К концу 1994 г. в России действовало около 2400 коммерческих банков, более 2 тыс. страховых компаний, большое количество инвестиционных фондов (компаний) , одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и ряд других кредитных учреждений.

На конец 1994 г. структура кредитной системы России значительно отличалась от 1991 - 1992 гг. и представляла из себя следующее:

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1994 г.

* Центральный банк

Банковская система:

* коммерческие банки
* сберегательные банки
* ипотечные банки

Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

* страховые компании
* инвестиционные фонды
* пенсионные фонды
* финансово-строительные компании
* прочие

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливаться к процессу новых экономических реформ.

В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения ( банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты , страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств в 1993-1994 гг. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты ведут к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертируются в иностранную валюту , что обесценивает рубль и ведет к усилению инфляции. Поэтому многие стороны деятельности банковской системы Российской Федерации нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

1. **Становление современной кредитной системы в России.**

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

История кредитной системы прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. наша 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. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система, состоявшая из следующих звеньев.

Структура кредитной системы Российской империи до 1917 г.

* Государственный банк
* Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками
* специализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и др.)

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.

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов ( банков и страховых компаний), на базе Госбанка был создан Народный банк. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерство финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале 20-х годов новая экономическая политика обусловила 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, структура которой выглядела следующим образом.

Структура кредитной системы СССР в 1925 г.

* Государственный банк
* Банковский сектор:
* акционерные банки ( Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юговосточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);
* кооперативные банки (Всеуобанк, Украинбанк);
* коммунальные банки (Цекобанк и местные коммунальные банки);
* Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки
* Специализированные и кредитно-финансовые учреждения:
* общества сельскохозяйственного кредита;
* общества взаимного кредита:
* сберегательные кассы

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.

В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании и ее выведением из кредитной системы, 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.

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х годов, когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную , или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации. Кредитная система начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой и была представлена всего лишь тремя банками, сберегательными кассами и двумя страховыми организациями.

Структура кредитной системы СССР

* Государственный банк
* Стройбанк
* Банк для внешней торговли
* Система сберегательных банков
* Госстрах и Ингосстрах

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.

Банк для внешней торговли 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.

Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны, Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию ( страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортные грузы, транспортные средства).

Все аккумулированные денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различные сферы хозяйства.

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х годов. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов выполняла роль второго бюджета, так как кредиты не возвращались предприятиями. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекридитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита- плату за кредит и его возвратность.

Поэтому в середине 80-х годов в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

Структура кредитной системы СССР в середине 80-х годов

* Государственный банк (Госбанк СССР)
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк)
* Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР)
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР)
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР)
* Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были преданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную , расчетную, контролирующую, функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями.

Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала дальнейшая практика, такая реорганизация носила больше негативный, нежели позитивный характер, поскольку монополия трех банков(Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка) по существу была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных

банков.

Центральная , одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия, как прежде, закреплялись за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организованных расходов.

Госбанк занимался только распределением ресурсов на верхнем уровне, не имея возможности воздействовать на выполнение кредитных планов. Каждый банк реализовал самостоятельные кредитные планы, используя административные методы управления. Так, распределяли свои ресурсы на вертикали между своими учреждениями, не обращая внимания на выгодность помещения средств, и осуществляли простое финансовое обслуживание и субсидирование предприятий.

Монопольное положение спецбанков и централизованное закрепление ресурсов не позволяло вести торговлю деньгами или создавать денежные рынки. Кроме того, банки стали вводить искусственные поборы с предприятий и населения за обычные банковские услуги. В результате этого кредитные и денежные ресурсы продолжали выполнять пассивную роль и не могли рационально воздействовать на ход экономического развития.

В качестве позитивных мер банковской реорганизации 1987 г. можно назвать упорядочение безналичных расчетов, прекращение кредитования убытков , сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей, а также выдачи кредитов на восполнение утраченных собственных оборотных средств, приостановление изъятия излишних кредитных средств из хозяйственного оборота и замену их собственными ресурсами предприятий. В результате этих мероприятий были высвобождены кредитные ресурсы на сумму свыше 75 млрд. руб. Однако такие позитивные меры существенно нивелировались отрицательными последствиями банковской реформы.

Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй ярус.

В середине 1990 г. в связи с объявлением правительством программы перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы также созданные 1987 г. специализированные банки.

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную программу перехода к рынку - "500 дней", предлагавшую создать трехъярусную банковскую систему, которая помимо Госбанка и коммерческих банков дополнялась сетью специализированных кредитно-финансовых учреждений в лице страховых компаний , земельных банков, инвестиционных фондов , кредитных товариществ, пенсионных фондов, брокерских и лизинговых компаний. Программа "500 дней" расширяла количество будущих субъектов рынка капитала за счет перспективного создания специализированных кредитных учреждений, однако по существу неправильно подменяла понятие "кредитная система" понятием "банковская система". Первое понятие шире, чем второе, которое ограничивается только банками. Кроме того, в программе оставалось понятие "ссудного фонда", тогда как в условиях рынка необходима его замена на "рынок капитала".

Концепция структуры новой кредитной системы практически полностью перешла в программу союзного правительства " Основные направления развития народного хозяйства и перехода к рынку ", принятую осенью 1990 г. Верховным Советом СССР. Однако и здесь была допущена профессиональная ошибка, так как под банковской системой по сути подразумевалось создание новой кредитной системы.

В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят закон " Закон о Госбанке и банковской деятельности", который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок . Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком.

Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной , расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Принятие закона 1990 г. способствовало созданию широкой сети коммерческих банков во всех регионах страны.

Специализированные банки были превращены в коммерческие банки. Уже в 1988-1989 гг. начали возникать отдельные специализированные кредитно-финансовые институты. В качестве альтернативы двум государственным страховым учреждениям - Госстраху и Ингосстраху были образованы на коммерческой основе страховые компании "Центрорезерв" , "Дальросс","Аско" и др.

Одновременно было создано несколько инвестиционных компаний и банков. К 1990 г., т.е. к моменту принятия "Закона о банках и банковской деятельности", в стране начинает складываться трехъярусная кредитная система. К концу 1991 г. в связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства формируется новая структура кредитной системы , которая складывается из следующих трех ярусов.

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1992 г.

* Центральный банк РФ
* Банковская система
* коммерческие банки
* сберегательный банк РФ
* Специализированные небанковские кредитные институты:
	+ страховые компании
	+ инвестиционные фонды
* прочие
1. **Особенности кредитной системы.**

В Российской Федерации постепен­но формируется кредитная система, которая строится на тех. же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

В настоящее время наиболее заметным явлением в кредитной системе можно считать концентрацию и централизацию банковского капитала. Выделяются крупные банки, сосредоточивающие у себя значитель­ную долю ресурсов, операций и персонала банковской системы. Они постепенно занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Их размеры возрастают за счет расширения обслуживания крупной клиентуры, привлечения новых вкладчиков, получения высокой прибыли.

Острая конкуренция в банковском деле ведет к вы­теснению мелких кредитных учреждений. В условиях экономического кризиса они не располагают достаточ­ными резервами, не могут погасить свои обязательст­ва по депозитам и терпят банкротство. Основной фор­мой ликвидации самостоятельных мелких банков ста­новится приобретение одним банком акций другого банка и превращение его в свой филиал. С помощью расширения филиальной сети банки привлекают но­вую клиентуру и капиталы. Этому процессу способ­ствует повышение требований со стороны ЦБР к ми­нимальному размеру уставного капитала.

Росту ресурсов у крупных банков способствует расширение корреспондентских отношении, т.е. договорных отношений между банками с целью взаимного выполнения операций. На корреспондентских счетах, накапливаются крупные суммы.

Особенно сильна концентрация банковского капи­тала в отдельных регионах, когда несколько банков сосредоточивают у себя подавляющую часть операций в определенном городе (прежде всего в Москве).

Рост размеров банков, расширение кредитных от­ношений, появление специализированных институтов сопровождаются усилением конкуренции между раз­личными видами кредитных учреждений. Примером может служить борьба за привлечение вкладов на­селения.

Бурное расширение видов кредитно-денежных опе­раций, инструментов рынка ссудных капиталов и рас­четов, использование ЭВМ и средств телекоммуника­ций усиливают соперничество в кредитной сфере, его сосредоточение на условиях предоставления кредитов (сроки, размеры, условия погашения), дополнительных услугах (увеличение времени инкассации платежных документов, консультирование по разным вопросам и т. д.). Результатом является тенденция к универсали­зации операций, созданию многопрофильных кредит­ных учреждений, широкому набору дополнительных услуг.

Конкуренция в банковском деле выходит на между­народный уровень. Усиливается проникновение на рос­сийский финансовый рынок иностранных банков путем открытия их филиалов и представительств, создание банков с участием иностранного капитала. Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливается к процессу новых экономических реформ.

 В тоже время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

 Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты ведут к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертируются в иностранную валюту, что обесценивает рубль и ведет к усилению инфляции. Поэтому многие стороны банковской системы РФ нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

1. **Место коммерческого банка в кредитной системе России.**

Общее понятие коммерческого банка сводится к следующему: Коммерческий банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций. С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

В соответствии с законодательством РФ банк - это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности срочности, а также осуществления иных банковских операций. С одной стороны, банк, как и любое другое предприятие, создается для удовлетворения интересов собственника банка (акционеров) и общественных интересов (клиентуры). С другой стороны, банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.

 Формирование банковской системы, соответствующей развитой рыночной экономике, в РФ началось с 1987 г. и в дальнейшем сопровождалось ростом числа коммерческих банков.

 Коммерческие банки можно классифицировать по ряду признаков: по характеру собственности (государственные, акционерные, кооперативные, частные, муниципальные и смешанные); по видам операций (универсальные и специализированные); по территориальному признаку (международные, республиканские, региональные и обслуживающие несколько регионов страны); по отраслевой ориентации (промышленные, сельскохозяйственные, строительные, торговые).

 Основными функциями банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; выпуск кредитных орудий обращения (кредитных денег); осуществление расчетов и платежей в хозяйстве; эмиссионно-учредительская деятельность; консультирование, предоставление экономической и финансовой информации.

 Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики заключается в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков. Однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенные в банке.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению средств и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантии служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банков. Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредиторов средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить будущих вложений.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. В связи с формированием фондового рынка получает развитие такая функция, как посредничество в операциях с ценными бумагами, банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника, инвестиционного консультанта, инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантией по их размещению в пользу третьего лица, куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги “цены продавца” и “цены покупателя”, по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банков, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов РФ дающей право на совершение операции с привлечением средств граждан.

Коммерческие банки осуществляют следующие банковские операции и сделки: 1) привлекают вклады и предоставляют кредиты по согласованию с заёмщиком, 2) ведут расчёты по поручению клиентов и банков – корреспондентов и их кассовое обслуживание, 3) открывают и ведут счета клиентов и банков корреспондентов, в том числе иностранных, 4) финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка, 5) выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги, осуществляют иные операции с ними, 6) выдают поручительство, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, 7) покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную и иностранную валюту, 8) покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них, 9) привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады, 10) привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции), 11) оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

Указанные операции могут проводиться как в рублях, так и в валюте при наличии соответствующей лицензии Центрального банка. Внутренняя лицензия дает право на : 1) ведение счетов в иностранных валютах клиентах банка, при условии открытия коммерческим банком корреспондентского счета в кредитном учреждение обладающим генеральной лицензией, 2) проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в форме документального аккредитива, банковского перевода, 3) привлечение и размещение средств в иностранных валютах в форме кредитов, депозитов, вкладов, а также выдачу гарантии в пользу клиента в иностранной валюте (в пределах собственных валютных средств), 4) посредничество на комиссионной основе при обмене средств валютных клиентов банка. Генеральная лицензия дает возможность коммерческому банку устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. Коммерческие банки имеющие генеральную лицензию могут открывать корреспондентские счета для проведения валютных операций другим коммерческим банком.

В развитых странах благодаря банкам действует механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства, который в значительной степени обеспечивает развитие народного хозяйства в зависимости от объективных потребностей производства. Финансируя дополнительные потребности предприятий промышленности, транспорта, сельского хозяйства в инвестициях, расширении производства, банки имеют возможность воздействовать на создание прогрессивной воспроизводственной структуры народного хозяйства.

 В настоящее время деятельность коммерческих банков РФ по кредитованию предприятий недостаточно эффективно воздействует на структурную и инвестиционную политику. В деятельности многих коммерческих банков кредитование занимает не главное место. Необходимость качественного совершенствования кредитования в деятельности коммерческих банков РФ требует увеличения направления ресурсов на инвестиционные цели, внедрения в банковскую практику новых форм кредитования.

 В период преобразования российской экономики регулирование депозитной эмиссии стало острой проблемой. Нестабильность денежного обращения, инфляция в значительных размерах потребовали от Центрального банка РФ проведения политики ограничения предложения кредитных ресурсов коммерческим банкам. Ограничителями возможностей коммерческих банков увеличивать денежную массу являются прежде всего резервные требования и уровень процентной ставки ЦБ при кредитовании коммерческих банков. Кроме того, ЦБ установил лимиты на рост централизованных кредитов и направляет их в приоритетные отрасли народного хозяйства.

 Тем не менее, в настоящее время в современных условиях продолжается развитие тенденции расширения функций коммерческих банков, которые для улучшения банковской ликвидности, получения доходов, занятия позиций на рынке развивают нехарактерные ранее для банков операции и услуги.

 **Заключение**

Развитие рыночных отношений в России привело к резкой активизации банков при сохранении Центрального банка. Большое развитие получают коммерческие банки, которые создаются в центре с размещением своих филиалов по территории России, и в отдельных регионах.

Резкий рост числа коммерческих банков и недостаточное руководство банками со стороны государства в лице Центрального банка привело к снижению уровня влияния Банковской Системы на развитие государства.

Наибольшая плотность размещения банков наблюдается в Центральной части России; в северных окраинных районах банки практически отсутствуют. К основным банковским центрам относятся: Москва, Санкт-Петербург, Уфа, Самара, Тюмень, Ростов-на-Дону.

Кризис 17 августа 1998 г. показал несостоятельность многих банков их однобокое развитие в направлении получения только собственных доходов. На современном этапе развития резко встал вопрос о реконструкции Банковской Системы, она должна получить преимущественно региональное развитие, которое в большей степени является одним из инструментов подъема экономики страны. При региональном развитии Банковской системы должно сохранится централизованное управление банками, путем корректировки взаимоотношений центрального банка и коммерческих банках, более интенсивного развития специализированных кредитных институтов по всем регионам страны. Для повышения деятельности коммерческих банков и завоевание рынка банковских услуг по регионам, необходимо использовать маркетинговые исследование. Которые позволят расширить рынок банковских услуг, повысить качество обслуживания не только в Центральных районах, но и по всей территории страны.

# Список использованной литературы

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. “Денежное обращение, кредит и банки”. “Финстатинформ” Москва 1995.
2. Большой экономический словарь. - М.,2002.
3. Банковское дело. Под ред. Проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, Финансы и статистика, 1999.
4. Курс экономической теории: Учебник. Под общей ред. проф. М.Н. Чепурина, проф. Е.А. Киселевой. – Киров: Издательство «АСА», 1997.
5. Молчанов А.В..- Коммерческий банк современной России: теория и практика.- М.: Финансы и статистика, 1999.
6. Правительство Российской Федерации. Программа стабилизации экономики и финансов. Вопросы экономики, 1998, № 7.
7. Усоскин В.М."Современный коммерческий банк. Управление и операции.",М:ИПЦ"Вазар-Ферро",1996.
8. Финансы: Учебное пособие. А.М. Ковалева, Н.П. Баранникова, В.Д. Богачева и др.. – М.: Финансы и статистика, 1997.
9. «Экономическая теория» Учебник, п/р И.П.Николаевой,М.: ПРОСПЕКТ, 2000.