СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

1.1 Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

1.2 Развитие системы кредитования в России, основные тенденции

2. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НИЗВОГО ЗВЕНА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМ РОССИИ

2.1 Понятие «низового звена» кредитной системы РФ

2.2 Этапы развития низового звена кредитной системы

Заключение

Список используемых источников

Приложение

Введение

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что в условиях перехода к рыночной экономике в России существенно изменились состав и структура денежных доходов населения. В частности, увеличился временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений, достаточной для приобретения населением товаров и услуг. В связи с этим, возросла роль низового звена кредитной системы, как выдачи кредитов населению через специальные учреждения, призванного устранить временной разрыв между потребностью в получении товаров или услуг и возможностью их оплаты.

Исторически, в силу сложившихся обстоятельств, кредитованием потребительских нужд населения занимался Сберегательный Банк Российской Федерации. Между тем, даже у Сбербанка России, миссией которого является обслуживание, прежде всего, населения, удельный вес кредитов населению в общем объеме выданных кредитов в среднем за последние пять лет не превышает 3 %, что, на наш взгляд, является крайне недостаточным. Как и вся банковская система в целом, Сбербанк России рассматривает население в качестве источника денежных ресурсов, а не как альтернативу для осуществления активных операций.

Таким образом необходимо определить исторические условия возникновения низового звена кредитной системы России пи определить основные направления его развития.

Степень разработанности. Общие вопросы теории кредита, развития и становления кредитной системы, кредитно-денежной политики изложены в трудах А.В. Аникина, Н.Г. Антонова, С.А. Бахматова, Э.Я. Брегеля, B.C. Волынского, О.И. Лаврушина, М.А. Песселя, М.Н. Соболева, М.М. Ямпольского и др. Исследованию потребительского кредита в плановой экономике посвящены работы B.C. Захарова, В.И. Зонова, С.Н. Ни, В.А. Черненко и др. С переходом к рыночной экономике смещаются приоритеты, меняются условия функционирования субъектов экономических отношений, система взаимоотношений приобретает иной характер. Поэтому практика предоставления и использования потребительского кредита в советский период не может быть элементарно перенесена на современность и служить основой для исследования. Прикладное использование зарубежного опыта кредитования, изложенного в работах С.Л. Брю, Э.Дж. Долана, К.Р. Макконнелла, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелла, П. Самуэльсона, В. Лексиса и др., возможно только в случае его адаптации к условиям российской экономики.

Изучением различных аспектов потребительского кредитования в современной России занимается ряд экономистов. В работах В.А. Черненко проводится комплексное исследование рынка потребительского кредита, изучаются проблемы его становления, рассматриваются перспективы развития. Многие работы посвящены узкому сегменту рынка потребительского кредита: банковскому кредиту (А.А. Казимагомедов, Е.Б. Ширинская), ипотечному кредитованию (И.А. Разумова, Л.И. Рябченко, П.Н. Кострикин), деятельности кредитных союзов (М.И. Гурьева), ломбардов (А.А. Киселев, Т.Н. Лустина). В.А. Черненко, А.Ж. Енанов, А.Х. Махамат исследовали потребительский кредит как средство повышения уровня благосостояния населения. Однако вопрос требует дальнейшего комплексного изучения. В научной литературе в должной мере не изложен макроэкономический аспект проблемы, что обусловило необходимость проведения исследования рынка потребительского кредита в направлении анализа современного уровня его развития и факторов, оказывающих воздействие на этот процесс, оценки его видовой структуры и прогнозной оценки его динамики.

Цель данной работы состоит в том, чтобы, опираясь на исторический анализ кредитной системы России определить механизмы функционирования низового звена, а так же выявить основные тенденции его развития.

В соответствии с поставленной целью основными задачами данной работы являются:

- Изучить теоретические аспекты кредитования;

- Рассмотреть теоретические основы потребительского кредитования;

- исторические аспекты развития кредитной системы в России;

- выявить основные формы и направления развития потребительских кредитов;

- выделить основные направления развития низового звена кредитной системы;

- определить тенденции его развития;

- охарактеризовать основные этапы развития кредитов населению;

Предметом данной дипломной работы является анализ и исследование развития низового звена кредитной системы в современной России.

Объектом дипломного исследования является низовое звено кредитной системы.

Теоретической и методологической основой данного исследования послужили концепции и гипотезы, представленные и обоснованные в классических и современных трудах отечественных и зарубежных экономистов, реализующих историко-теоретический подход к анализу тенденций развития низового звена кредитной системы.

Нормативно-правовую основу составили Законы Российской Федерации, законодательные и нормативные акты Президента и Правительства России, а также другие официальные документы и материалы в их критическом осмыслении.

Эмпирической базой исследования послужили материалы монографических работ, текущих публикаций в периодических изданиях.

Инструментально-методический аппарат исследования. При проведении анализа и обобщения практического и теоретического материала применялись методы сопоставления, структурно-функционального анализа, единства исторического и логического, статистический метод.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, состоящих из двух параграфов каждая, заключения и списка используемых источников.

Во введении обосновывается актуальность данной темы, определяется цель и основные задачи исследования.

В первой главе «тенденции развития кредитной системы в России» используется оценка исторических аспектов развития кредитования в Росси, выявляются основные тенденции и направления.

Во второй главе «История развития низового звена кредитной системы России» выявляется историческая детерминация периода становления низового звена кредитной системы в России. Показываются основные характеристики этапов и историческая оценка аспектам исторического развития.

В заключение делаются краткие выводы о низовом звене в РФ.

Список использованных источников содержит 11 наименований.

Приложения содержат таблицы и графики.

1. Тенденции развития системы кредитования России

* 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

Современная 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.[[1]](#footnote-1)

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:

* выравнивание нормы прибыли и обеспечение перемещения капитала по отраслям;
* обеспечение непрерывного круговорота средств предприятий;
* способствование развитию производительных сил в народном хозяйстве;
* Финансово-кредитное обеспечение предприятий, организаций и физических лиц осуществляется через кредитную систему.

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.[[2]](#footnote-2)

Типы коммерческих банков:

* АО Сбербанк;
* АО Промстройбанк;
* АО Внешторгбанк;
* инвестиционные;
* инновационные;
* биржевые;
* ипотечные и т.д.
* Специализированные финансово-кредитные институты:
* Инвестиционные фонды (принимают вклады только от юридических лиц);
* Финансовые фонды (принимают вклады, как от юридических, так и от физических лиц);
* Страховые фонды;
* Пенсионные фонды;
* Общества взаимного кредита;
* Ломбарды;
* Лизинговые компании;
* Факторинговые компании (Факторинг - это переуступка долговых обязательств);
* 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:

* Обеспечение устойчивости рубля (борьба с инфляцией, создание валютного коридора и т.д.).
* Регулирование денежного обращения (эмиссия денежных знаков и изъятие их из обращения).
* 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.[[3]](#footnote-3)

* Организация размещения государственных займов (ГКО) среди населения и юридических лиц.
* Организация безналичных расчетов.
* Является хранилищем золотовалютных резервов страны.
* 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.[[4]](#footnote-4)

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.[[5]](#footnote-5)

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.[[6]](#footnote-6)

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.

1.2 Развитие системы кредитования в России, основные тенденции.

Элементы системы кредитования — это не навсегда что-то заданное по содержанию, они отражают имеющееся целое, находящееся в стадии развития. Тенденция (позднелат. tendentia — направленность, лат. tendo — направляю) определяется как «направленное развитие какого-либо явления или процесса». При анализе данных явлений или процессов необходимо различать:

• односторонне направленные и противоположные тенденции;

• ведущие тенденции и второстепенные, а также локальные тенденции;

• сходные и различные тенденции для родственных процессов.

Тенденции развития обычно рассматриваются применительно к определенному историческому этапу, так как тенденция - это развитие на определенном отрезке времени. Тенденция, проявляемая как нечто постоянное в развитии, характеризует существенную связь между процессами, становится закономерностью. Поэтому важно понимать, что является тенденцией данного этапа, что неприемлемо для определенного времени и что может существенно видоизменяться при определенных экономических и политических условиях.

Тенденции развития кредитования мы рассматриваем:

1) по отношению к переходной экономике;

2) как целостный процесс, в котором каждый элемент кредитования

развивается в специфических направлениях;

3) как процесс, зависящий от макро- и микроэкономических предпосылок.

В отличие от системы кредитования распределительного хозяйства действующая система отражает процесс трансформации экономики - ее переход к рыночным отношениям. Как во всякой системе, находящейся между прошлым и настоящим, новое содержание продолжает сосуществовать с прежним. Старая система кредитования оказалась разрушенной, новая система должна была быть создана на базе новых ценностей и идей, адекватных рыночной экономике.

В связи с переходом к рыночным отношениям произошла коммерциализация отношений между хозяйствующими субъектами. Целевая ориентация в цепочке «банк-кредитор — предприятие-заемщик» сместилась в сторону прибыли. При этом наблюдались общее падение объема производства и уменьшение объема инвестиций, высокие темпы инфляции, разрушение прежних хозяйственных связей. Под влиянием макро- и микроэкономических факторов увеличивалось число убыточных предприятий.[[7]](#footnote-7)

К сожалению, на первых порах это не помешало российским коммерческим банкам упростить порядок выдачи кредита. Доверительные отношения между банком и заемщиком в начале 90-х годов стали преобладающими. Кредитная документация, предоставляемая в банк, анализировалась слабо, довольно распространенными были так называемые дружеские кредиты. Бесспорно, все это отразилось на динамике и структуре кредитных вложений банков, которая отражена на приложении 1.

Как показывает приложение 1, за период с 1980-го по 1990 г. с некоторыми интервалами происходило снижение размера кредита. Это особенно стало заметно в период с 1985-го по 1990 г., когда кредитные вложения в нефинансовый сектор экономики снизились с 0,52 до 0,18 трлн руб., или почти в 3 раза. Согласно расчетам, в те годы кредиты в днях к ВВП снизились в 2 раза. В последующем можно было наблюдать аналогичную картину Кредиты в днях к ВВП с 1991-го по 1994 г. снизились более чем в 2,5 раза.

С 1 января 1997 г. кредитные вложения коммерческих банков в ценах соответствующих лет к 1 января 2006 г. существенно возросли (приложение 2). Согласно представленной диаграмме кредитные вложения в период с 1997 по 2006 гг. увеличились в 17 раз. Несколько иная картина складывается, если на динамику размера кредитов взглянуть не с позиции цен соответствующих лет, а в реальном выражении (приложение 2).

Как показывают данные приложения 3 за период с 1 января 1998 г. По 1 января 2006 г. доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в совокупных активах кредитных организаций увеличилась на 12,6%. Таким образом, можно утверждать, что вслед за тенденцией к существенному сокращению объемов кредита, наблюдавшейся в период с 1980-го по 1990 г., в начале 90-х годов обозначилась тенденция к росту кредитных вложений. Кредит при этом оставался незначительным источником формирования оборотных средств предприятий. Если в дореформенный период доля кредита как источника формирования оборотных средств организаций в разные годы была на уровне 40—50%, то в последующие годы эта доля существенно снизилась. К примеру, в 1997 г. удельный вес кредита как источника формирования оборотного капитала был на уровне 7—8%, или в 5—6 раз меньше, чем в начале — середине 80-х годов. Подавляющая доля приходилась на кредиторскую, в том числе просроченную, задолженность. Не без основания можно заключить, что на протяжении 90-х годов кредит постепенно терял свою роль в развитии экономики. Организации, испытывающие острую потребность в платежах, переходили на альтернативные формы финансирования, в том числе посредством невыполнения своих платежных обязательств перед контрагентами. В целом опосредование кредитом процесса создания валового внутреннего продукта неуклонно снижалось. В последующие годы положение стало выравниваться: наблюдалось некоторое повышение доли кредита как источника формирования оборотных средств предприятий до уровня 23% в 2001 г., правда, это в 2 раза меньше, чем в начале — середине 80-х годов; общая картина снижения роли кредита продолжала сохраняться.

С 1986 г. отношение размера кредитов к ВВП неуклонно снижалось. Особенно заметным это снижение стало в 1989—1990 гг., когда участие кредита сократилось почти в 2 раза, всего же за период с 1980-го по 1997 г. отношение кредитов к ВВП уменьшилось в 6 раз.

Столь значительное сокращение кредита в опосредовании создания ВВП в основном было связано с кризисными явлениями в российской экономике, когда сжатие кредита стало естественным процессом и отражало как уменьшение ресурсной базы российских кредитных учреждений, так и возрастание рисков потерь от кредитных операций. На протяжении десятилетия число убыточных организаций в общей численности хозяйствующих субъектов находилось на уровне 40 - 50% Так, в сентябре 1998 г. в целом по стране действовало 48,9% убыточных хозяйственных субъектов, в том числе в промышленности - 50,1%, на транспорте — 59,2%.[[8]](#footnote-8) Естественно, эти организации были исключены из числа субъектов кредитования. В январе — августе 2005 г. удельный вес убыточных организаций по сравнению с аналогичным периодом 2006 г. сократился и составил 37,2%, а по итогам 2007 г. - 34,5%. Быстрый рост стоимостных объемов реализации позволил предприятиям выйти на более высокие уровни рентабельности. Сальдированный финансовый результат в промышленности по итогам января — октября 2007 г. более чем на 63% превысил значение соответствующего периода предыдущего года. Следствием этого, а также роста ресурсной базы коммерческих банков явилось увеличение отношения кредитов к ВВП за период с 2000 по 2007 гг. в 2,2 раза.[[9]](#footnote-9)

Немаловажен и размер платы за кредит. К примеру, в 1995 г. основные ставки по кредитам составили 320,3%, в 1996 г. — 146,8% годовых, в то время как рентабельность продукции организаций составляла соответственно 15,8 и 4,8% Естественно, при таком разрыве говорить о широком использовании кредитов не приходилось, кредит был слишком дорогим.

Нетрудно заметить, что процентная ставка с 1 января 2000 г.по1 января 2008 г. продолжала быть довольно высокой, она колебалась по кредитам до 30 дней от 21,1 до 49,5%, по кредитам от 31 до 90 дней — от 36,4 до 54,4%, по кредитам от 91 до 180 дней — от 33,9 до 51,4%, по кредитам от 181 дня до 1 года — от 29 до 46,5%. В тот же период довольно существенной была и ставка рефинансирования; к примеру, в середине 2000 г. она была на уровне 60% и лишь к ноябрю 2008 г.сократилась до 25% годовых. К концу 2000 г. процентная ставка продолжала оставаться высокой.

К ноябрю 2008 г. процентные ставки по ряду российских коммерческих банков колебались в зависимости от срока от 17 до 80% — по кредитам в рублях и от 10 до 80% — по кредитам в валюте. Более низкой была плата за кредит, взыскиваемая Международным промышленным банком, где кредиты в рублях от 1 месяца до 1 года и выше стоили от 17 до 27% годовых, а кредиты в валюте на эти же сроки — от 10 до 19% годовых, что наиболее приемлемо для российских клиентов. Крайне дорогой была плата за кредит, взыскиваемая рядом других коммерческих банков, где за рублевые кредиты на срок от 1 месяца до 1 года и выше взыскивали от 40 до 90% годовых, а за валютные кредиты в пределах тех же сроков — от 20 до 80% годовых. Наиболее типичной ставкой по кредитам в рублях в пределах 6 месяцев была ставка 25—30% годовых, а по валютным кредитам в пределах этого же срока — 15— 20% годовых, что, естественно, было довольно дорого. К концу 2003 г. процентная ставка по кредитам предприятиям несколько снизилась и составила 15%. Привлечение кредитов при такой ставке было рентабельно для предприятий, на которые приходилось 50% промышленного производства.[[10]](#footnote-10)

Неоднократное снижение в 2004—2005 гг. Банком России ставки рефинансирования (с 16 до 12%), а также сокращение обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, способствовали удешевлению привлекаемых банками ресурсов, что, в свою очередь, позволило банкам снизить стоимость предоставляемых кредитов. Так, на 1.01.2006 г. процентная ставка по кредитам, предоставленным в рублях, составила 10,4%, в долларах США — 9,1%, в евро — 7,1 %. Таким образом, можно сделать вывод, что некоторое улучшение финансового положения производственного сектора наряду со снижением платы за кредит способствовали развитию кредитных операций банков. В то же время наличие все еще широкого слоя убыточных организаций наряду с сохраняющимся уровнем рисков продолжает пока быть препятствием на пути развития кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики.

Определенные явления можно наблюдать и в структуре кредитов, выданных коммерческими банками. Обращает на себя внимание прежде всего изменение доли кредитов, предоставленных материальному производству. Если в 1980 г. на долю материального производства приходилось 45,7% всего объема кредитов, в 2000 г. - 61,7%, в 2005 г. - 45,4%, в 2007 г. - 54,9%, то в 2008 г. — 40%. За промышленностью закрепилось основное место в отраслевой структуре кредитных вложений. В 2008 г. ее удельный вес составил 28%. Заметно увеличились вложения банков в строительство и транспорт, снизилась доля кредитов, предоставляемых сельскому хозяйству, где убыточность производства и риск оказались особенно высокими.[[11]](#footnote-11)

Сложившаяся практика показывает, что основная масса кредитов, выдаваемых коммерческими банками, представлена кредитами крупным промышленным предприятиям, частным и государственным, а также кредитами крупным производителям в агропромышленном комплексе. Данная категория заемщиков всегда вызывала интерес у коммерческих банков, поскольку крупные предприятия, работающие в области энергетики, тяжелой промышленности, добычи и обработки полезных ископаемых, занимали ведущее место в экономике. Падение производства и ухудшение общей экономической ситуации меньше сказывались именно в этих отраслях. Огромные оборотные средства крупных предприятий всегда были хорошим обеспечением кредитов, гарантировали возврат ссуженных средств и достаточно четкое выполнение обязательств перед банками. В агропромышленном комплексе приоритетными являются переработка сельскохозяйственной продукции и строительный комплекс, особенно производство стройматериалов и жилищное строительство, так как производимая продукция обеспечивает первейшие потребности человека в пище и жилье, ориентирована на конечного потребителя, и поэтому предприятия этих отраслей меньше других затронуты неплатежами. Среди них наибольшее количество средних динамично развивающихся предприятий с хорошим уровнем рентабельности и конкурентоспособной продукцией. Проекты в нефтяном и нефтехимическом комплексе и металлургии, продукция которых сейчас доминирует в российском экспорте, относятся ко второму эшелону, так как производства этих отраслей гораздо сильнее концентрированы, масштабны и капиталоемки. Экспортные производства (особенно сырьевые) уже поделены между крупными кредитными институтами. Завоевание средними банками своей ниши в высокотехнологичных, наукоемких отраслях, у которых есть хорошие перспективы на внешнем и внутреннем рынках, во многом зависит от отлаженности механизма привлечения, отбора, обслуживания массового клиента, взаимодействия с властными структурами, с предпринимательскими и финансовыми кругами в России и за рубежом, с международными экономическими организациями, от технической оснащенности самого банка.[[12]](#footnote-12)

Кредитование международной торговли в последнее время является одним из наиболее широко развивающихся направлений кредитной политики крупных универсальных российских банков. Развитие этих операции во многом сдерживается из-за того, что только узкому кругу российских банков открыты линии для подтверждения аккредитивов западными кредитными институтами. Этот круг ограничивается крупнейшими западными кредитными институтами, в капитале которых участвуют международные банки (Московский международный банк), Европейский банк реконструкции и развития. К этому кругу также принадлежат некоторые банки, образовавшиеся на базе отраслевых министерств и государственных банков. Подтверждение аккредитивов остальных банков осуществляется западными банками в основном под 100%-ный залог депозитов. Так же поступают и крупные российские банки по отношению к своим заемщикам или мелким и средним банкам. Реальное содействие кредитам в производство банки зачастую оказывают через развивающееся проектное финансирование (управление проектами). Кредитный институт самостоятельно или совместно с предприятием выбирает проект для прямого кредитования, оценивает его обоснованность, эффективность с учетом различного рода рисков, разрабатывает общую концепцию, технико-экономическое обоснование, бизнес-план. Практика показывает, что для расширения участия банков в проектах кредитования целесообразно законодательно определить программу стимулирования инвестиций в российскую экономику. Постепенно российские банки начинают осуществлять проекты совместно с российскими партнерами.[[13]](#footnote-13)

Особым направлением деятельности коммерческих банков является кредитование сферы малого бизнеса. Этот сегмент рынка в последние годы постоянно растет. Появляются новые малые предприятия, работающие в сфере услуг, торговли и мелкого производства. Именно они в настоящий момент остро нуждаются в свободных денежных средствах. Однако здесь банки сталкиваются с основной проблемой - возвратом кредитов. Сложность проблемы состоит в том, что вновь открываемые и даже действующие организации не обладают необходимым имуществом и капиталом и не в состоянии предоставить обеспечение получаемым ссудам. Прежде чем открыть кредит подобному предприятию, соответствующему подразделению коммерческого банка необходимо тщательно изучить ситуацию в данной сфере экономики, проверить благонадежность предпринимателя, его способность к правильному ведению дел и только после этого принимать решение о предоставлении кредита. И хотя существует множество федеральных и государственных программ, связанных со страхованием кредитов, предоставляемых коммерческими банками частным предпринимателям, малым предприятиям сферы услуг, торговли и производства, все же банки неохотно предоставляют им ссуды. Одним из флагманов кредитования малого бизнеса является Сбербанк России, предлагающий несколько условий и схем кредитования данной категории заемщиков.

К сожалению, состав кредитных инструментов, применяемых в настоящее время российскими коммерческими банками, однотипен, неразнообразен. Слабо используются такие широко применяемые в развитых странах финансовые инструменты и методы кредитования, как ломбардное кредитование, лизинг, факторинг, облигационное кредитование, синдицированное кредитование.

Соотношение между отдельными видами кредитов в разных банках неодинаково. Вместе с тем необходимо отметить достаточно широкое развитие кредита в пределах кредитной линии. Это свидетельствует о том, что банки стремятся установить долговременные связи с клиентами. В целом развитие кредитования в России проходит довольно противоречиво. Между масштабами кредитных операций и материальным производством прослеживается весьма важная закономерность: объемы развития кредитов определяются масштабами развития экономики. Вместе со спадом производства и обращения товаров на протяжении последних 20 лет сокращались и кредитные вложения. Некоторое оживление экономики, рост валового внутреннего продукта и промышленного производства приводили к постепенному росту кредитных вложений. Кризис и оживление экономики соответственно сопровождались падением и некоторым увеличением кредитных вложений. В соответствии с данной закономерностью в развитии кредита за последнее время прослеживается тенденция, связанная с длительным периодом спада экономики, существенным уменьшением объемов кредитования, сокращением доли кредита как источника формирования оборотных средств организаций, удорожанием платы за кредит, снижением его роли в экономическом развитии. К 1996 г. отношение размера кредита к ВВП снизилось до 9,6%, или почти в 6 раз по сравнению с 1980 г. В 1997 г. удельный вес кредита как источника формирования ВВП был в 6—7 раз меньше, чем в середине 80-х годов.[[14]](#footnote-14) К середине 90-х годов плата за кредит превышала условную рентабельность производства. За кредиты в пределах года организациям нужно было платить от 30 до 50% годовых, в то время как в распределительной системе хозяйства до перехода к системе рыночных отношении плата за кредит составляла 1—2% годовых. В этот период происходили и другие важные процессы. Вслед за реформой банковской системы в конце 80-х годов начались коммерциализация кредитных отношений, их приспособление к новой системе хозяйствования. От кредитования объектов банки переходили к кредитованию субъектов, полнее учитывали их кредитоспособность. Шел процесс освоения новой технологии и процедур рассмотрения кредитной заявки, расчета размера кредита с учетом различного рода рисков, выдачи и погашения банковских ссуд. Принципы кредитования хотя и оставались с экономической точки зрения прежними, однако их реализация приобретала несколько иные формы (в частности, действовали ограничения на размер крупных кредитов, уровень ликвидности и др.). Характерно и то, что с момента образования первых коммерческих банков в России в структуре кредитов также происходили существенные изменения. Вместо кредитов под товарно-материальные ценности, товары отгруженные и затраты возникали новые ссуды: по контокорренту (впоследствии был упразднен), по овердрафту, в пределах кредитной линии, с применением векселей. В российской практике все чаще стали прибегать к жилищным ипотечным ссудам, синдицированным кредитам, лизингу и др. Происходил своеобразный процесс обновления кредитного портфеля, когда появлялись новые ссуды, расширяющие границы кредитования, при общем снижении (вплоть до середины 90-х годов) масштабов кредитования. Таким образом, тенденция сокращения масштабов кредитования сосуществовала с расширением перечня банковских ссуд, подтверждая тем самым возможность появления противоположных тенденций родственных процессов (о чем мы упоминали в самом начале этого параграфа). Главной тенденцией мы считаем происходящий процесс формирования новой системы кредитования, адекватной переходной экономике, где между участниками кредитного процесса создаются иные отношения, отображающие интересы обеих сторон, появляются иные формы кредитования, позволяющие снизить кредитные риски. Данная тенденция, как уже отмечалось, проявляется в обновлении арсенала банковских ссуд, применении технологии их выдачи и погашения. Не только меняются процедуры кредитования, обновляется понятийный аппарат. Сейчас не применяются понятия так называемых специальных и простых ссудных счетов, кредитов на долевых началах, выдаваемых предприятиям тяжелой промышленности, кредитов под расчетные документы в пути и др.[[15]](#footnote-15)

К тенденциям, отображающим количественную сторону развития системы кредитования, относятся:

• снижение абсолютного размера кредитных вложений (в том числе в отраслевом разрезе), имевшее место с середины 80 до начала 90-х годов;

• увеличение абсолютного размера кредитных вложений (в том числе в отраслевом разрезе), начавшееся в начале 90-х годов;

• рост доли кредита в совокупных активах, наблюдающийся в последние пять лет.

К тенденциям, выражающим качественную сторону развития системы кредитования, можно причислить:

• падение доли кредита как источника формирования оборотных средств предприятий, происшедшее в 1990-х годах;

• снижение отношения размера кредита к ВВП, имевшее место во второй половине 80-х годов;

• увеличение отношения размера кредита к ВВП, наблюдающееся в последние пять лет;

• увеличение срока пользования ссудами, обслуживающими основную производственную деятельность предприятий (по сравнению с началом 90-х годов);

• сокращение доли просроченных платежей по банковским ссудам, наблюдающееся в последние годы (начиная с 1999 г.);

• сокращение доли проблемных и безнадежных ссуд, проявляющееся в послекризисный период;

• более высокое покрытие кредитных вложений резервами, создаваемыми на возможные потери по ссудам, наблюдаемое с 1999 г.

Индикаторами позитивных тенденций могут служить:

• ускорение оборачиваемости кредита;

• рост доходов на каждый рубль кредита;

• улучшение структуры кредитных вложении, адекватной приоритетам экономического развития страны;

• развитие новых видов кредитов и форм кредитования;

• сокращение размера и доли пролонгируемых ссуд;

• снижение себестоимости кредитных операций;

• снижение цены кредита и расширение его доступности для более широкого круга клиентов;

• формирование инфраструктуры кредитных операций (в том числе информационного, методического, кадрового обеспечения и т.п.);

• улучшение регулятивной базы, в том числе законов, защищающих права кредиторов и заемщиков, и др.

2. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НИЗВОГО ЗВЕНА КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

2.1 Понятие «низового звена» кредитной системы РФ

Структура кредитной системы и организация кредитного дела должны способствовать наиболее полному удовлетворению потребностей в кредитно-денежном обслуживании всей экономики и ее звеньев. При этом кредитная система характеризуется совокупностью банковских и других кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Кредитное дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленную на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределение между отдельными хозяйственными звеньями в соответствии с принципами кредитования. При этом каждому этапу историко-экономического развития страны соответствуют свой тип организации кредитного дела и своя структура кредитной системы.[[16]](#footnote-16)

Кредитные операции в экономике могут осуществляться самыми разнообразными учреждениями. Однако основными по масштабам операций и значимости обслуживания хозяйственного оборота являются банки. Тем не менее всегда выделяют две основные подсистемы организации кредитных отношений, функционирующих в рамках банковских учреждений (институтов) и в рамках небанковских (околобанковских, квазибанковских) учреждений (институтов). В соответствии с такой организацией кредитных отношений формируются два основных звена кредитной системы: банковские учреждения, формирующие банковскую систему, и па-рабанковские учреждения, формирующие парабанковскую систему.

В данном случае банковская система представлена банками и другими учреждениями банковского типа (например, учетными домами), а парабанковская система — специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными учреждениями. При этом сама кредитная система состоит из соответствующим образом организованных звеньев управления или иерархичной структуры составляющих ее элементов, к которым относятся центральный управляющий орган и низовые (функциональные) органы.

В целях координации деятельности низовых звеньев центральный управляющий орган должен осуществлять надзор за функционированием кредитных учреждений, анализ деятельности кредитных учреждений и ее направление в нужное русло с тем, чтобы обеспечить бесперебойность и надежность функционирования кредитной системы, эффективность кредитно-расчетного обслуживания хозяйственного оборота, не допустить необоснованного расширения или сокращения объема кредитных операций. В соответствии с этим кредитная система характеризуется функциональной специализацией, объемом кредитных операций и количеством кредитных учреждений, а также количеством предоставляемых отдельным субъектам хозяйствования кредитно-финансовых услуг.[[17]](#footnote-17)

Ядро кредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность банковских учреждений, является центральный (эмиссионный) банк, выполняющий функции управления процессами организации кредитно-расчетного и финансового обслуживания экономики. Центральные банки регулируют ликвидность банковской системы и балансы банковских учреждений. При этом цели регулирования сводятся в конечном счете к стабилизации покупательной способности денег и процентных ставок, стимулированию экономического роста, борьбе с инфляцией.

Каждая банковская система имеет свои особенности. В частности, банковская система Германии является весьма разнообразной по видам деятельности и формам собственности. Во главе банковской системы находится центральный банк (Дойче Бундесбанк); каждое отделение банка обслуживает в среднем около 1600 человек. Банковская система Англии характеризуется устойчивыми традициями, а также сложившимся правовым регламентированием. Для банковской системы Швейцарии характерным является строгий контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний.

Прямое и непосредственное воздействие и регулирование, контрольные и надзорные функции центральный банк выполняет, как правило, только по отношению к банковским учреждениям, а также другим организациям, специализирующимся на чисто банковских операциях и имеющим соответствующую лицензию центрального банка. На остальные звенья кредитной системы центральный банк и его учреждения могут оказывать прямое воздействие лишь в отдельных случаях, а в большинстве — только опосредованное воздействие, проявляющееся во взаимосвязи кредитных и финансовых операций различных секторов рынка кредитно-финансовых услуг.

Банки являются финансовыми институтами универсального типа и обладают правом создания платежных средств и регулирования массы денег в обращении (образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота). Кредитные же учреждения, напротив, только специализируются на отдельных финансовых операциях и лишь перераспределяют уже существующие платежные средства. Однако проведение такого различия между банками и кредитными учреждениями представляется в значительной мере однобоким. Дело в том, что как первые, так и вторые выполняют значительное количество операций. В частности, классическими операциями коммерческих банков (банков второго уровня) являются привлечение денежных средств на расчетные (текущие) счета и в срочные вклады, предоставление аккумулированных денежных средств в ссуды и осуществление расчетов.

В настоящее время круг банковских операций также существенно расширяется, все больше стирается грань между традиционно банковскими и квазибанковскими операциями, соответственно, стирается грань между операциями банков и парабанков. Особенностью банков является то, что они организуют весь денежный оборот в его совокупности, непосредственно осуществляют его и трансформируют налично-денежный оборот в безналичный и обратно. В принципе могут существовать банки, не выполняющие функции финансирования капитальных вложений, сберегательного дела, расчетно-кассового исполнения Госбюджета и даже кредитования. Поэтому основными признаками банков являются организации и непосредственное осуществление денежного оборота, ведение общегосударственного счетоводства.[[18]](#footnote-18)

Однако в ряде случаев банки отождествляются с кредитными организациями, что представляется также весьма неточным, поскольку:

• возможно наличие банков, которые не занимаются кредитной деятельностью, а осуществляют, например, эмиссию денег или финансирование капиталовложений на безвозвратной основе;

• банки не могут заниматься только кредитной деятельностью, не выполняя другие функции, например, по организации безналичного оборота, аккумуляции средств;

• кредитованием занимаются не только банки. Так, товары в кредит продаются различными организациями государственной и кооперативной торговли. Кредитуют население в той или иной форме ломбарды, пункты проката. Предприятия и хозяйственные организации за счет фондов экономического стимулирования выдают рабочим и служащим ссуды на хозяйственное обзаведение, улучшение жилищных условий.

2.2 Этапы развития низового звена кредитной системы

Для оценки значения процессов, происходящих ныне в банковской системе страны, целесообразно совершить небольшой экскурс в прошлое России. Ретроспективный подход позволит не только взвешенно подойти к анализу складывающейся ситуации в банковском деле, но и в определенной степени предвидеть будущее. Коммерческие банки, естественно, не представляют собой новации переходного периода Союза Независимых Государств. Это банки, присущие любой экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Коммерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствований у эмиссионных банков. Аккумулируя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также свободные средства населения, коммерческие банки передают их в ссуду функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит перераспределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих счетов своим заемщикам, на которые последние выписывают чеки.[[19]](#footnote-19) Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондентские счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция, (конечно, не в наших современных условиях) объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность и иные сферы производства. Итак, немного истории. До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей.

Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и М[[20]](#footnote-20)оскве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный.

Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах.

Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ.

Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.[[21]](#footnote-21)

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина. Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции.

Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских)

центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации. Следующий этап тановления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный. Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.[[22]](#footnote-22)

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений.

Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений. На этом, пожалуй, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошло в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

В 1987 году началась 2-х этапная реорганизация.

1. Начало реформы кредитно-банковской системы (1987 – 1990)

В середине 80-х годов в обстановке поиска путей более интенсивного развития экономики стали предприниматься попытки реорганизации банковской системы. После длительных дискуссий в 1987 г. было решено провести в стране радикальную экономическую реформу, стержнем которой предполагалось сделать идею полного хозрасчета и самофинансирования. В свою очередь это требовало перестройки кредитно-банковской системы. Предусматривались изменения всей ее организационной структуры, повышение роли банков, усиление их влияния на развитие народного хозяйства, превращение кредита в действенный экономический рычаг.

На первом этапе реорганизации была создана новая структура государственных банков. Модель реорганизации включала:

* создание двухуровневой банковской системы (Центрального эмиссионного банка и государственных специализированных банков, непосредственно обслуживающих хозяйство);
* перевод специализированных банков на полный хозрасчет и самофинансирование;
* совершенствование форм и методов кредитных отношений с предприятиями различных отраслей хозяйства.
* В результате была создана система банков в следующем составе:
* Государственный банк СССР.
* Агропромышленный банк (Агропромбанк).
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк).
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк).
* Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк).
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк).

Центральное место в кредитной системе страны должен был занять Государственный банк. Ранее выполнявшиеся им функции по кредитованию предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства и осуществлению расчетов между ними были переданы соответствующим специализированным банкам:

— специализированным банкам была передана вся низовая сеть Госбанка (отделения), им предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования;

— система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями;

— за Госбанком сохранились: в центре – Правление, в союзных республиках – республиканское звено (Госбанк республики), в областях, краях и автономных республиках – управления Госбанка;

Госбанк сохранил за собой эмиссионную, расчетную, контролирующую, функции, а также кредитование непроизводственной сферы.

Вновь созданные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк и Жилсоцбанк) образовали в центре правления, в союзных республиках – соответствующие республиканские банки, а в областях, краях и автономных республиках, как и Госбанк, – управления. Каждое из управлений спецбанков получило в свое подчинение ряд бывших отделений Госбанка, причем прикрепление отделений к тому или иному управлению осуществлялось в зависимости от того, клиентура какого банка преобладала в даннном отделении – Промстройбанка, Агропромбанка или Жилсоцбанка. Благодаря проведенной реорганизации в одном отделении (филиале) банка сосредоточивалось обслуживание и текущей, и инвестиционной деятельности предприятий.[[23]](#footnote-23)

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. Ведь главным мотивом преобразований было стремление приблизить банки к интересам хозяйства. Да, реорганизация в определенной степени активизировала банковскую деятельность. Но она не могла коренным образом изменить ситуацию, поскольку по существу не затрагивала экономические отношения:

* не изменились принципиально кредитные отношения: продолжалось кредитование в полуавтоматическом режиме, сохранился административный метод распределения кредитных ресурсов, не была ликвидирована монопольная структура банковской системы, произошло лишь разделение сфер влияния спецбанков по ведомственному принципу, что делало невозможной конкуренцию между ними.
* 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, 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.
* целесообразность и выгодность предоставления средств в ссуду не стали критериями в деятельности банков.

В целом реорганизация только усугубила недостатки в работе банков. Далеко идущие замыслы остались невыполненными. В итоге получился "аппаратный" вариант перестройки банковской системы. Реорганизация, проведенная, казалось бы, с целью ликвидации монопольного положения Госбанка и Стройбанка в сфере кредитных отношений, привела на смену одним монополистам других. Очень скоро стало ясно, что настоящая реорганизация банковской системы еще впереди. Объективно был необходим второй этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита. Начало его связывается с созданием в 1988 г. первых коммерческих банков, призванных стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской сфере. Создание такого рынка стало означать замену административно-командных отношений на гибкие экономические методы перемещения финансовых ресурсов в сфере наиболее эффективного применения.[[24]](#footnote-24)

Мысль о необходимости перехода к рыночной экономике в общественном мнении стала утверждаться на рубеже 80-х и 90-х годов. Первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки стали создаваться на фоне ожесточенной идеологической дискуссии вокруг данной проблемы. Тем самым и возникло качественно новое направление формирования банковской системы. Идеологически и экономически была подготовлена почва для возрождения коммерческих банков, судьба которых, казалось бы, бесповоротно определилась в момент их полной ликвидации при переходе к командным методам управления экономикой.

Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли, определении штатов и уровня оплаты труда своих работников, укреплении материально-технической базы и решении других вопросов.

Численность вновь созданных коммерческих и кооперативных банков быстро возрастала. На 1 января 1989 г. в СССР насчитывалось всего 43 коммерческих и кооперативных банка, а через 2 года их число возросло до 1357, в том числе в России – до 1215. В дальнейшем количество коммерческих банков продолжало быстро возрастать, в том числе за счет образовавшихся на базе не оправдавших себя государственных специализированных банков.

В середине 1990 г. правительство объявило о начале программы перехода к рынку, которая включала также планы дальнейшей реорганизации банковской системы. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы созданные в 1987 г. специализированные банки.

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную прогармму перехода к рынку - "500 дней", предлагавшую создать трехъярусную банковскую систему, которая помимо Госбанка и коммерческх 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.

Верховным Советом СССР 11 декабря 1990 г. были приняты законы “О Государственном банке СССР” и "О банках и банковской деятельности ", которые окончательно устанавливали двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону

были изменены статус Государственного банка СССР и его роль в экономике страны. Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, необходимую независимость. Он стал выполнять функции Центрального банка;

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.[[25]](#footnote-25)

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.

2. Реформы кредитно-банковской системы РФ до середины 1998 г.

Кредитная система:

К концу 1991 г. в связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства формируется новая структура кредитной системы, законодательной основой для которой были принятые в РСФСР законы "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности в РСФСР" (от 2 декабря 1990 г.). Новая кредитная система складывается из следующих трех ярусов (конец 1992 г.):

- Центральный банк РФ

- Банковская система

-коммерческие банки

-сберегательный банк РФ

- Специализированные небанковские кредитные институты:

- страховые компании

- инвестиционные фонды

- прочие

Такая 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. 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 кредитная 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 товремя 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 высого 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 количесиво 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 отличается от 1991 - 1992 гг.

- 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 приспособливаться 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 банкроств 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.

Современная структура крединой системы приведена в приложении.

Банковская система:

После обретения Россией независимости продолжися 2-й этап банковской реформы, начавшийся еще в 1987 г. Однако условия проведения реформы теперь значительно изменились.

В связи с распадом СССР, коренными изменениями в политике и экономике банковская система в том виде, до которого ее удалось преобразовать в последние годы существования СССР (т.е. за все годы «перестройки»), не могла эффективно функционировать. Возникла необходимость в ее новой перестройке в рамках нового государства. Новая банковская система должна была производиться в условиях:

масштабных структурных изменений, ведущих к радикальному изменению экономического и политического строя страны (изменения в формах собственности, конверсия, демонополизация, масштабные изменения в структуре производимой продукции, нарушение целостного хозяйственного комплекса бывшего СССР, формирование внешне ориентированной экономики, масштабная перестройка государственной и политической системы);

* крайней нестабильности, требующей не только оперативного, но, прежде всего долгосрочного, перспективного управления;
* глубокого кризиса хозяйства (падение производства и его эффективности, инфляция), тяжелейшего состояния денежно-кредитного обращения, расстройства всего финансового хозяйства страны;
* неудачной политики Банка России в 1991-I полугодии 1992 г., которая привела к ослаблению банковской системы (платежный кризис, кризис наличности, расстройство системы безналичных расчетов, чрезмерно жесткая и непредсказуемая монетарная политика и т.п.).

В конечном итоге существовала необходимость долгосрочной концепции перехода России к экономике рыночного типа и демократической государственности, которым соответствует качественная иная банковская система, нежели для централизовано планируемой экономики и тоталитарного государства.[[26]](#footnote-26)

К сожалению, проект такой концепции был разработан О.И. Лаврушиным, Я.М. Миркиным только в 1993 г.

* Основными принципами этой концепции являлись:
* организация банковского дела в переходной экономике;
* реальная степень “рыночности” будущей банковской системы, соотношение в ней централизованных и децентрализованных начал.
* направленность новой банковской системы на обслуживание процесса реформ:
* диверсификацию собственности (приватизацию, становление независимого частного сектора);
* демонополизацию;
* становление новых рынков (ценных бумаг, земли, основных фондов, страховых услуг, научно-технической продукции и информации и т.п.);
* техническую, технологическую и продуктовую перестройку хозяйства, конверсию и сокращение военных расходов;
* перестройку межрегиональных и межреспубликанских связей;
* усилению открытости экономики, ее интеграцию в микрохозяйственные связи;
* перераспределение полномочий между центром и регионами.

Кроме того, банковская система, по мнению авторов концепции должна способствовать развитию частной собственности в финансовом секторе, развитию различных видов кредитных институтов. Но, при этом, не должна нарушаться, строгая, система контроля за деятельностью банков со стороны Центрального банка и представительных органов государства.[[27]](#footnote-27)

Структура кредитной системы России на конец 1994 г. значительно отличалась от структуры 1991-1992 гг. и была следующей:

I. Центральный банк.

II. Банковская система:

- коммерческие банки;

- сберегательные банки;

- ипотечные банки.

III. 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, все более приспосабливаться к процессу экономических реформ.

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

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты, страховые компании и инвестиционные фонды занимались несвойственной им деятельностью: привлекали 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 1993-1995 гг. Кроме того, высокие ставки на краткосрочные кредиты вели к необоснованному росту прибылей, которые в последующем конвертировались в иностранную валюту, что обесценивало рубль и вело к усилению инфляции. Поэтому многие стороны деятельности банковской системы Российской Федерации нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

С середины 1995 г. напряженность в кредитной системе России еще более возросла, что объясняется рядом факторов. Прежде всего, введением валютного коридора правительством. Эта мера была призвана обуздать спекулятивные операции коммерческих банков, связанные с переходом рублевой массы в иностранную валюту (доллар и марку), поскольку такие действия способствовали снижению курса рубля и росту инфляции. Однако валютный коридор ослабил межбанковский кредит, в результате чего ликвидность ряда банков ухудшилась. В качестве других факторов, способствовавших ухудшению работы коммерческих банков, можно назвать невозврат кредитов в результате ухудшения экономической конъюнктуры в стране, неэффективный банковский менеджмент и маркетинг, плохую оценку банками кредитоспособности заемщиков, ожесточение кредитного регулирования Центрального банка.[[28]](#footnote-28)

В этих обстоятельствах многие банки оказались неликвидными и неплатежеспособными, так как не могли выполнить требования по своим обязательствам. Последствиями такого положения стало лишение их лицензий Центральным банком, а по существу - их банкротство. В результате количество коммерческих банков в Российской Федерации существенно сократилось с 2800 в 1995 г. до 1700 в 1997 г.

Не лучшим положение было и в ряде других кредитных институтов. Так называемые инвестиционные фонды, базировавшиеся на приеме ваучеров, оказались несостоятельными, поскольку вложения ваучеров в частные ценные бумаги не принесли дохода вследствие продолжающегося падения производства. Некоторые инвестиционные фонды, чтобы выжить, стали вкладывать свои средства в государственные ценные бумаги и различные финансовые инструменты. Значительная же часть их прекратила свое существование. Страховые компании также оказались в сложном положении, поскольку проведение в основном краткосрочных имущественных страховых операций снижает их инвестиционные возможности. В то же время операции по страхованию жизни развиваются чрезвычайно слабо, так как падение реальных доходов населения не обеспечивает достаточного спроса на личное страхование. Кроме того, допуск иностранных страховых компаний на российский рынок еще больше снижает потенциальные возможности национальных компаний.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании исторического анализа кредитной системы России, а в частности низового звена, можно сделать следующие выводы:

1. 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.
2. Элементы системы кредитования — это не навсегда что-то заданное по содержанию, они отражают имеющееся целое, находящееся в стадии развития. Тенденция (позднелат. tendentia — направленность, лат. tendo — направляю) определяется как «направленное развитие какого-либо явления или процесса».
3. Сложившаяся практика показывает, что основная масса кредитов, выдаваемых коммерческими банками, представлена кредитами крупным промышленным предприятиям, частным и государственным, а также кредитами крупным производителям в агропромышленном комплексе. Данная категория заемщиков всегда вызывала интерес у коммерческих банков, поскольку крупные предприятия, работающие в области энергетики, тяжелой промышленности, добычи и обработки полезных ископаемых, занимали ведущее место в экономике.
4. Ядро кредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по денежно-кредитному обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность банковских учреждений, является центральный (эмиссионный) банк, выполняющий функции управления процессами организации кредитно-расчетного и финансового обслуживания экономики. Центральные банки регулируют ликвидность банковской системы и балансы банковских учреждений. При этом цели регулирования сводятся в конечном счете к стабилизации покупательной способности денег и процентных ставок, стимулированию экономического роста, борьбе с инфляцией.
5. В настоящее время круг банковских операций также существенно расширяется, все больше стирается грань между традиционно банковскими и квазибанковскими операциями, соответственно, стирается грань между операциями банков и парабанков. Особенностью банков является то, что они организуют весь денежный оборот в его совокупности, непосредственно осуществляют его и трансформируют налично-денежный оборот в безналичный и обратно. В принципе могут существовать банки, не выполняющие функции финансирования капитальных вложений, сберегательного дела, расчетно-кассового исполнения Госбюджета и даже кредитования. Но нельзя представить банки, не организующие денежный оборот. Поэтому основными признаками банков являются организации и непосредственное осуществление денежного оборота, ведение общегосударственного счетоводства.
6. До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей.
7. Мысль о необходимости перехода к рыночной экономике в общественном мнении стала утверждаться на рубеже 80-х и 90-х годов. Первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки стали создаваться на фоне ожесточенной идеологической дискуссии вокруг данной проблемы. Тем самым и возникло качественно новое направление формирования банковской системы. Идеологически и экономически была подготовлена почва для возрождения коммерческих банков, судьба которых, казалось бы, бесповоротно определилась в момент их полной ликвидации при переходе к командным методам управления экономикой.
8. В середине 1990 г. правительство объявило о начале программы перехода к рынку, которая включала также планы дальнейшей реорганизации банковской системы. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы созданные в 1987 г. специализированные банки

Список используемых источников

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ. - 1995.
2. Большой экономический словарь. - М.,2002.
3. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2006.
4. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ.- 2004.
5. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.: Финансы и статистика.- 2004.
6. Коробейникова О.М., Мануйлов А.А. Факторы финансовой устойчивости сельскохозяйственной кредитной кооперации. // Финансы и кредит.-2008.-№ 2.
7. Кравцова Г.И., Кузьменко Г.С., Кравцов Е.И. Деньги, кредит, банки. Мн.: БГЭУ.-2008
8. Лаврушин О. И. Банковское дело: Современная система кредитования. — 2-е, доп.- Россия, М.: Кнорус.-2007.
9. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2003.
10. Молчанов А.В..- Коммерческий банк современной России: теория и практика.- М.: Финансы и статистика, 1999.
11. Моргоев Б.С. Исследование рынка банковских услуг в Российской Федерации // Финансы и кредит.-2008.- № 1
12. Пенкина И. Высокие кредитные риски сдерживают рейтинги Российских банков // Банковское дело. - 2004. - №2.
13. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год. / / Деньги и кредит. 2009. № 2.
14. Россия. Экономическое и финансовое положение. ЦБ РФ, февраль 2006.
15. Соколова О.В. Финансы, деньги, кредит.- М.:Юристъ.-2006
16. Уэрта де Сото, Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. М: Социум. - 2008.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Таблица 1. Динамика валового внутреннего продукта, кредитных вложений банков в нефинансовый сектор экономики(без межбанковских кредитов) в период 1980—1990 гг.[[29]](#footnote-29)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Год | Кредиты | Внутренний валовой продукт |
| 1980 | -0,34 | 0,56 |
| 1985 | -0,52 | 0,70 |
| 1986 | -0,45 | 0,72 |
| 1988 | -0,40 | 0,79 |
| 1999 | -0,18 | 0,64 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Рисунок 1. Динамика кредитных вложений коммерческих банков в 1997—2006 гг в целом по России (млрд руб.)[[30]](#footnote-30)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

Таблица 2. Доля кредитов в совокупных активах кредитных организаций с 1 января 1998 г. по 1 января 2006 г.[[31]](#footnote-31)

|  |  |
| --- | --- |
| показатель | год |
| доля совокупных кредитов | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 |
| 30,3 | 28,4 | 28,1 | 32,4 | 37,7 | 38,9 | 41,1 | 44,7 | 42,9 |

1. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ.- 2004.- С.56. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пенкина И. Высокие кредитные риски сдерживают рейтинги Российских банков // Банковское дело. - 2004. - №2. [↑](#footnote-ref-2)
3. Соколова О.В. Финансы, деньги, кредит.- М.:Юристъ.-2006.-С.45. [↑](#footnote-ref-3)
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год. / / Деньги и кредит. 2009. № 2. [↑](#footnote-ref-4)
5. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2006. –С.32. [↑](#footnote-ref-5)
6. Уэрта де Сото, Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. М: Социум. - 2008.-С. 84. [↑](#footnote-ref-6)
7. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.: Финансы и статистика.- 2004.-С. 94. [↑](#footnote-ref-7)
8. Россия. Экономическое и финансовое положение. ЦБ РФ, февраль 2007. [↑](#footnote-ref-8)
9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики

на 2008 год. / / Деньги и кредит. 2009. № 2. [↑](#footnote-ref-9)
10. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год. / / Деньги и кредит. 2009. № 2. [↑](#footnote-ref-10)
11. Лаврушин О. И. Банковское дело: Современная система кредитования. — 2-е, доп.- Россия, М.: Кнорус.-2007.-С.65. [↑](#footnote-ref-11)
12. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ. - 2005.-С.45. [↑](#footnote-ref-12)
13. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.: Финансы и статистика.- 2004.-С.78. [↑](#footnote-ref-13)
14. Моргоев Б.С. Исследование рынка банковских услуг в Российской Федерации // Финансы и кредит.-2008.- № 1 [↑](#footnote-ref-14)
15. Молчанов А.В..- Коммерческий банк современной России: теория и практика.- М.: Финансы и статистика, 1999.-С. 45. [↑](#footnote-ref-15)
16. Молчанов А.В..- Коммерческий банк современной России: теория и практика.- М.: Финансы и статистика, 1999.-С. 154. [↑](#footnote-ref-16)
17. Коробейникова О.М., Мануйлов А.А. Факторы финансовой устойчивости сельскохозяйственной кредитной кооперации. // Финансы и кредит.-2008.-№ 2. [↑](#footnote-ref-17)
18. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2003. [↑](#footnote-ref-18)
19. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.: Финансы и статистика.- 2004.-С. 45. [↑](#footnote-ref-19)
20. Уэрта де Сото, Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы. М: Социум. - 2008.-С.56. [↑](#footnote-ref-20)
21. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ.- 2004. –С. 68. [↑](#footnote-ref-21)
22. Кравцова Г.И., Кузьменко Г.С., Кравцов Е.И. Деньги, кредит, банки. Мн.: БГЭУ.-2008

Лаврушин О. И. Банковское дело: Современная система кредитования. — 2-е, доп.- Россия, М.: Кнорус.-2007.-С. 65. [↑](#footnote-ref-22)
23. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ.- 2004.-С.78. [↑](#footnote-ref-23)
24. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2003.-С.112. [↑](#footnote-ref-24)
25. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.: Финансы и статистика.- 2004. –С.21. [↑](#footnote-ref-25)
26. Большой экономический словарь. - М.,2002.-С.115. [↑](#footnote-ref-26)
27. Коробейникова О.М., Мануйлов А.А. Факторы финансовой устойчивости сельскохозяйственной кредитной кооперации. // Финансы и кредит.-2008.-№ 2. [↑](#footnote-ref-27)
28. Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит. Таганрог: Изд-во ТРТУ.- 2003.-С. 64. [↑](#footnote-ref-28)
29. Пенкина И. Высокие кредитные риски сдерживают рейтинги Российских банков // Банковское дело. - 2007. - №2 [↑](#footnote-ref-29)
30. Рассчитано по данным Бюллетеня банковской статистики. 1998. № 1. С. 52.53; 2000. № 1. С. 80; 2002. № 8. С. 91; 2004. № 2; 2005. № 2; 2006. № 6; журнала «Деньги и кредит». 1995. № И. С. 33; Обзора банковского сектора. Банк России. Апрель 2008. [↑](#footnote-ref-30)
31. рассчитано но данным Бюллетеня банковской статистики. 1998. № 2—3;

1999. № 2; 2000. № 2; 2001. № 2; 2002. № 2; 2003. № 2; 2004. № 2; 2005. № 2; 2006. [↑](#footnote-ref-31)