МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт социально-экономических наук

[Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела](http://ivanovo.ac.ru/about_the_university/faculty/7187/chairs/7189/index.php)

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: Денежное обращение и кредитная система

на тему: **«Понятие, сущность и структура современной**

**кредитной системы РФ»**

**Выполнила:** студентка 3 курса

по направлению Экономика

«Финансы и кредит»

Мужжакова Е.А.

**Научный руководитель:** д. э. н., профессор Бибикова Е.А.

Иваново, 2022

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc120490094)

[ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ СИСТЕМ 6](#_Toc120490096)

[1.1. Понятие и сущность кредитной системы 6](#_Toc120490097)

[1.2. Эволюция формирования и развития кредитных систем 13](#_Toc120490098)

[и их классификация 13](#_Toc120490099)

[1.3. Принципы организации и функционирования кредитных систем. Правовая база функционирования кредитных систем 22](#_Toc120490100)

[ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ И ЕЕ СОСТОЯНИЕ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ 29](#_Toc120490101)

[2.1. Исторический аспект развития кредитной системы РФ 29](#_Toc120490102)

[2.2. Современное состояние кредитной системы РФ 34](#_Toc120490103)

[2.3. Проблемы, возможности и перспективы 40](#_Toc120490104)

[кредитной системы РФ 40](#_Toc120490105)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 45](#_Toc120490106)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 48](#_Toc120490107)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 53](#_Toc120490108)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Главнейшей проблемой в настоящее время эксперты считают обеспечение устойчивого функционирования денежной системы, одной из ключевых частей которой является кредитная система. Сейчас обстановка в кредитной системе зависит от двух неизбежно влияющих факторов – кризисами в экономике, имеющими в качестве своей основы совершенно разные причины, и недостаточная обработанность самих кредитных отношений, постепенно пытающихся приспособиться к новым условиям рыночной среды.

Последнее десятилетие характеризуется резкими переменами в мировой кредитной системе. Наблюдаются изменения в сфере международного кризиса задолженностей, глобализацию мировой экономики и возрастание роли денежно-финансового рынка в результате роста информационных технологий, политических превратностей и доминирование экономических интересов западных стран.

Рост предпринимательства в стране, развитие промышленной сферы и нанотехнологических производств обеспечивается за счет улучшения и усиления производственных мощностей, закупки новейшего оборудования, создание новых рабочих мест для свободных квалифицированных сотрудников, а это, в свою очередь, осуществляется путем привлечения заёмных средств, т.е. посредством кредитования юридических и физических лиц. Популярность кредита в настоящее время не нуждается в подтверждении, поскольку без него жизнь в современном мире практически невозможна.

Таким образом, актуальность выбранной темы напрямую связана со значимостью состояния кредитной системы в экономической жизни любого государства.

Цель курсовой работы – изучить сущность и особенности кредитной системы РФ.

Для раскрытия цели курсовой работы необходимо решить следующие задачи:

* раскрыть понятие и сущность кредитной системы;
* изучить этапы развития кредитных систем;
* рассмотреть принципы функционирования кредитных систем;
* охарактеризовать типы кредитных систем;
* проанализировать современное состояние кредитной системы;
* проанализировать проблемы, возможности и перспективы кредитной системы.

Объектом данной курсовой работы является категория кредитных отношений в России.

Предметом курсовой работы являются кредитная система РФ.

При написании курсовой работы были использованы следующие методы исследования: абстрактно-логический анализ, сопоставление, сравнение, синтез, дедукция, индукция и др.

Следует отметить, что данная тема достаточно хорошо освещена в научной литературе, средствах массовой информации, а также в электронных ресурсах сети Интернет. Для написания курсовой работы использовались законы, нормативно-правовые акты, учебники и учебные пособия по экономической теории, ДКБ, мировой экономике, материалы периодической печати, статистические и аналитические материалы, статьи из журналов («Вестник ФА», «Финансовый журнал» и др.), электронные ресурсы. В ходе работы изучены труды таких авторов, как Лаврушин О.И., Нешитой А.С., Эриашвили Н.Д., Полищук А.И., Калинин Н.В., Беляева О. А., Павлодарский Е. А. и др. Кроме того, в курсовой работе имеются ссылки на нормативно-правовые акты, материалы с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации, Министерства экономического развития и статистические данные.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений. Во введении указана актуальность темы, определены объект, предмет, цель, задачи и методы исследования. В первой главе раскрыто понятие и сущность кредитной системы, рассмотрены типы кредитных систем, этапы эволюции и принципы функционирования кредитных систем. Вторая глава посвящена особенностям кредитной системы России, изучены проблемы, возможности и перспективы кредитной системы РФ. В работе приведено 3 приложения.

# **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНЫХ СИСТЕМ**

## **1.1. Понятие и сущность кредитной системы**

Кредитная система – один из важнейших компонентов современного цивилизованного мира, основанного на рыночных принципах ведения хозяйства. Благодаря ей осуществляются функции консолидирующего центра в сложной структуре экономических связей всего народно-хозяйственного комплекса государства.

По мнению Н.В. Калинина, кредитная система есть совокупность кредитных отношений и институтов, организующих и участвующих в этих отношениях[[1]](#footnote-1).

О.И. Лаврушин считает, что иногда под кредитной системой понимают совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала; иногда — совокупность кредитных отношений между кредитными учреждениями, производственными предприятиями и населением, иногда — совокупность таких элементов, как объекты и субъекты кредитных отношений. Также автор утверждает, что кредитная система — это система, обеспечивающая функционирование кредита в обществе, реализацию его сущности и функций[[2]](#footnote-2).

Иного мнения придерживается С.А. Жиронкин, понимая под кредитной системой совокупность кредитных отношений, приходящихся на определенный исторический период, между различными ее субъектами: кредитными учреждениями финансового сектора экономики, производственными предприятиями, населением[[3]](#footnote-3).

Термин «кредитная система» складывается из двух групп компонентов: функциональных – совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, и институциональных – совокупность кредитно-финансовых учреждений, которые аккумулируют свободные денежные средства и предоставляют их в ссуду.

В этом положении наш взгляд сходится с мнением Н.В. Калинина, который считает, что с институциональной точки зрения, кредитная система представляет собой совокупность различных кредитно-финансовых институтов, функционирующих на рынке ссудных капиталов, а с функциональной – это совокупность кредитных форм, отношений и методов кредитования[[4]](#footnote-4).

Функциональный компонент кредитной системы включает в себя следующие элементы:

* принципы кредита (возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер);
* функции кредита (аккумуляция временно свободных ресурсов, перераспределительная, замещение наличных денег в обращении);
* формы кредитных отношений (коммерческий, государственный, банковский, потребительский и международный);
* методы кредитования (по остатку, по обороту, индивидуальные срочные кредиты, кредитные линии и др.);
* субъекты кредитных отношений (кредитор, заемщик).

Реализация и организация функционального компонента кредитной системы в современном цивилизованном обществе возлагается на специализированные учреждения, которые образуют институциональный компонент кредитной системы.

Институциональный компонент кредитной системы характеризуют следующие параметры:

* тип банковской системы (одноуровневая, многоуровневая);
* место в экономической системе, экономическая роль, функциональное предназначение, организационное построение Центрального банка;
* место в экономической системе, экономическая роль, спектр выполняемых операций, уровень специализации, организационная структура, степень экономической свободы банков;
* место в экономической системе, экономическая роль небанковских кредитных организаций;
* место и роль в экономической системе совокупности государственных и негосударственных (саморегулируемых) организаций, осуществляющих разнообразные виды контроля деятельности банков, небанковских кредитных организаций (налоговые органы, Ассоциация участников вексельного рынка – АУВЕР, специализированные аудиторские службы, прочие организации)[[5]](#footnote-5).

Как видим, основная масса элементов, образующих институциональный компонент кредитной системы, формирует национальную банковскую систему, и, получается, что кредитная система неразрывно связана с банками и банковской системой. Отсюда вытекает логичный вопрос: а как соотносятся эти два понятия? Ответы на данный вопрос среди экспертов несколько разнятся.

На основе анализа институционального компонента кредитной системы можно сказать, что понятие «кредитная система» – более широкое и емкое, чем понятие «банковская система», так как последняя включает лишь совокупность специализированных институтов, действующих на кредитном рынке страны.

В национальных законодательствах понятие «кредитная система», как правило, не фигурирует, чаще используется понятие «банковская система». Однако их нельзя отождествлять. Банки являются лишь одним, хотя и наиболее распространенным видом кредитных организаций. Поэтому логично считать банковскую систему сегментом кредитной в той части, в какой банки составляют ядро системы кредитных организаций[[6]](#footnote-6).

А.С Нешитой считает, что кредитная система – безусловно, понятие более широкое по сравнению с банковской системой, поскольку включает в себя кроме банков, выступающих ее ключевым звеном, еще и банковский, потребительский, коммерческий, государственный, межгосударственный кредиты со своими формами отношений и методами кредитования[[7]](#footnote-7).

В это же время Г.Б. Поляк убежден, что банки являются основой кредитной системы, поскольку, с одно стороны они выполняют следующие функции: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; расчетно-кассовое обслуживание; возмещение временного недостатка средств, возникающего у физических и юридических лиц; а с другой – только они ведут счета доя проведения расчетов с поставщиками, уплаты налогов и любых других расчетов, без которых не может обойтись ни одно юридическое лицо[[8]](#footnote-8).

Несмотря на расхождение во взглядах, стоит отметить, что в эффективно функционирующей экономической системе все сегменты национальной экономики – производства, кредитная, банковская и финансовая системы должны работать в тесной и стабильной взаимосвязи, укреплять и обеспечивать устойчивой друг друга, обеспечивать устойчивость друг друга, преследуя единую цель: обеспечение и поддержание достаточного комфортного уровня жизни населения, формирование условия для всеобщего благосостояния.

Рассмотрим элементы кредитных систем.

По мнению М.Н. Чепурина и Е.А. Киселевой, выделяют три звена кредитной системы: Центральный банк Российской Федерации, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые институты (пенсионные фонды, страховые компании, взаимные фонды, инвестиционный банки, ипотечные банки, ссудосберегательные ассоциации)[[9]](#footnote-9).

Г.Н. Белоглазова отмечает, что в кредитную систему страны довольно часто включают все или большинство институтов, которые могут рассматриваться как финансовые. При такой расширенной трактовке предполагается, что любой финансовый институт осуществляет кредитную функцию в той или иной форме. При этом необходимо иметь в виду, что многие из перечисленных институтов не являются кредитными организациями, поскольку по закону не имеют права предоставлять ссуды юридическим и физическим лицам. Это относится, в частности, к инвестиционным фондам и компаниям, страховым компаниям и пенсионным фондам. В основном эти организации осуществляют инвестиции в ценные бумаги. Страховым компаниям и пенсионным фондам разрешено также инвестировать средства в недвижимость, банковские вклады (депозиты), валютные ценности, денежные средства на расчетном счете. Инвестиции в долевые ценные бумаги, по сути, не могут рассматриваться как форма займа. Единственным основанием отнесения указанных организаций к кредитному сектору является инвестирование ими средств в долговые ценные бумаги, в особенности государственные и муниципальные, поскольку такие инвестиции являются формой займа[[10]](#footnote-10).

Таким образом, при определении небанковских организаций кредитного сектора желательно разделить их на следующие группы: с преобладанием кредитной функции (например, лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании, ломбарды, финансовые компании) и в основном с инвестированием на рынке ценных бумаг.

На рис. 1 представлена совокупность основных видов финансово-кредитных институтов. На этой схеме к кредитному сектору отнесены лишь те финансовые институты, которые предоставляют займы и кредиты. Отдельно выделены специализированные финансово-кредитные учреждения, которые указанный вид операций не осуществляют или делают это в ограниченном масштабе.



**Рис. 1. Совокупность основных финансово-кредитных институтов.**

Таким образом, приведенная схема несколько отличается от традиционного представления кредитного сектора страны. В частности, едва ли правомерно все специализированные финансово-кредитные организации относить к банковскому сектору, указывая его подчиненность центральному банку, как это часто делают в экономической литературе, в том числе учебного характера. Так, регулирование и контроль за деятельностью инвестиционных компаний и фондов в стране осуществляет отдельный орган. Например, в России эти функции выполняет Федеральная комиссия по фондовому рынку и ценным бумагам (ФКЦБ), в США - Securities Exchange Commission (SEC) [[11]](#footnote-11).

Элементы кредитной системы отражают тот факт, что процессы модернизации все больше и больше удовлетворяют потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливается к процессу новых экономических реформ.

В тоже время процесс становления элементов 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 кредитных систем нуждаются в дальнейшем совершенствовании.

Таким образом, кредитную систему можно охарактеризовать как 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. Вопросы о точном определении термина «кредитная система», разграничении понятий «банковская система» и «кредитная система», составе элементов кредитной системы не решены окончательно и открыты к обсуждению по сей день.

## **1.2. Эволюция формирования и развития кредитных систем** **и их классификация**

Процесс становления и развития кредитной системы – довольно любопытная тема, требующая детального изучения. Во время своего формирования кредитная система каждого государства проходила свой путь, становясь совершеннее методом проб и ошибок. Со временем лучшие практики и опыты, достигнутые в ходе уникального пути развития, начали взаимно перениматься государствами друг у друга, поэтому, в целом, в процессе эволюции кредитной системы в целом можно выделить три основных этапа.

Первый этап – зарождение кредитных отношений. Толчком для возникновения кредитных отношений и рынков стал переход от натурального к товарному хозяйству. В этот период появился особый разновременный обмен продуктами, который постепенно уступил свое место своему товарному аналогу – разновременному товарообмену. С появлением денег возникают более сложные кредитные отношения – продажа товаров с отсрочкой платежа. Несовпадение периодов производства и обращения различных товаров, сезонные условия их производства и реализации приводили к тому, что одним производителям приходилось покупать товары у других еще до продажи собственных товаров. Поэтому покупатель становился заемщиком, а продавец – кредитором. Значительно реже встречалось авансирование товаропроизводителей. Так появились простейшие формы коммерческого кредитования.

Очень важную роль в зарождении и развитии кредитной системы сыграло ростовщичество. Развитие общественного разделения труда и появление частной собственности в период разложения натурального хозяйства послужили толчком к значительному имущественному разделению, что в конечном итоге и привела к появлению такого своеобразного экономического и социального феномена, как ростовщичество. Первоначально богатые семьи, являющиеся членами общины, предоставляли своим более бедным сородичам кредиты в натуральной форме - зерном или другими продуктами. Условия погашения таких кредитов были достаточно жесткими. Кредиты предоставлялись под залог земли или даже личности заемщика (самозаклад). Кредиторы устанавливали на закладываемой земле специальные камни, на которых выбивалась надпись, содержащая имя кредитора, сумму долга и условия его погашения. Так появилась простейшая форма ипотеки – залог земли для обеспечения заемного обязательства. В качестве платы за кредит полагалось вернуть часто очень значительную долю урожая[[12]](#footnote-12).

В античном мире ростовщичество получило широкое распространение. Уже первая римская кодификация права, получившая название «Законы ХII таблиц», служила укреплению положения ростовщика и узаконивала долговое рабство. Ростовщический кредит в античном мире выступал в трех основных формах:

* В форме предоставления денежных кредитов рабовладельческой знати, преимущественно земельным собственникам, для покупки предметов роскоши;
* В форме предоставления кредитов мелким, владеющим условиями своего труда производителям, к числу которых принадлежали, прежде всего, крестьяне, но также и ремесленники;
* В форме кредитования античных городов и государств.

Важной особенностью ростовщического кредита являлся очень высокий уровень процента. Именно это обстоятельство способствовало возникновению обстановки, способствующей деградации и разорению мелкого производителя вплоть до потери им имущества, свободы. Это подрывало самые глубокие экономические основы полиса как особого социально-экономического организма, и поэтому само государство вынуждено было предпринимать ряд мер по защите мелкого производства как основы полисного хозяйства. Законодательное ограничение ссудного процента определенным минимумом, а также запрещение долгового рабства стали важнейшими завоеваниями римских плебеев в экономической области, создали основу их гарантированного в известной мере существования в качестве активных членов общества, обеспечили расцвет классического полиса в древней Греции и древнем Риме.

Таким образом, ростовщический кредит оказывал значительное влияние на всю экономику и социальную жизнь античного общества. Его основными особенностями были: очень высокий уровень процентной ставки, за долги можно было попасть в рабство, выражен в преимущественно денежной форме, что способствовало переходу к товарному хозяйству.

Широкое распространение кредитных отношений привело к зарождению банкирского промысла. Первоначально он возник как дополнительное занятие менял, которые обменивали монеты различных городов и государств. Наряду с торговлей деньгами менялы постепенно перешли к приему на хранение (во вклады) денег, их переводу по поручению клиентов, стали заниматься кредитованием под залог домов и земель.

Таким образом, в древних и античных обществах произошло зарождение кредитных отношений, и появились различные формы кредита. Однако в целом хозяйство носило натуральный характер, кредитные операции развивались на базе ростовщического кредита, который стал сдерживающим фактором экономического развития, не способствовал прогрессу производства. Зародившийся банковский промысел также по своей сути был ростовщическим.

Второй этап исторического развития кредитных отношений и рынков - их становление. На данном этапе произошло дальнейшее развитие товарного кредитования.

В средние века коммерческий кредит широко практиковался по всей Европе. Его сроки подчас растягивались до полутора лет. Важным моментом развития коммерческого кредитования стало появление векселей: простых и переводных. Уже в ХVв. в Италии использование простейших форм векселей становится повседневной практикой.

Первоначально орудиями коммерческого кредита были: нотариально оформленное платежное письмо; частное поручительное письмо; поручительство, уже не требующее нотариальной записи. Эти документы подтверждают тот факт, что своим происхождением вексель обязан не только долгу, вызванному отсрочкой платежа, но и операциям по переводу денег. Еще в середине ХII в. генуэзские купцы вносили деньги местным менялам в обмен на письменное обязательство выплатить указанную сумму в городе, где им предстояло закупать товар или расплачиваться по долгам. Сам термин «вексель» своим происхождением обязан именно обменным операциям.

Постепенно векселя превратились в инструменты коммерческого кредита. Купцы стали расплачиваться за покупку товаров векселями.

Иногда на ярмарках производились массовые взаимные платежи по векселям. В ХIII - ХIV вв. наибольшее значение для расчетом приобрела ярмарка во Франции, в провинции Шампань, проводившаяся 6 раз в год, здесь появились так называемые «вексельные ярмарки».

На данном этапе возникла более сложная форма кредитных отношений – кредитные отношения с участием посредника; возродился и стал набирать силу банковский промысел, который постепенно перерастал в сложноорганизованный вид банковского предпринимательства. Появление кредитного посредничества стало результатом разрешения противоречий в развитии кредитных отношений. Эти противоречия определялись объективным несовпадением в размерах высвобождавшихся денежных средств у кредиторов и возникающей потребности заемщиков в дополнительных средствах, а также различиями между продолжительностью высвобождения этих средств и продолжительностью существования потребности в них.

В большинстве европейских стран в период с конца ХVII в. в течение полутора веков появились акционерные и крупные эмиссионные банки. Это означало ликвидацию монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем, которые отвечали бы интересам развития промышленности и торговли. Появление банков не снижает значение коммерческого кредита, который принято считать основой кредитной системы. Он сохраняет способность напрямую обслуживать кругооборот капитала, являться важным инструментом его ускорения. Банковский кредит развивался на основе коммерческого кредита и удачно дополняет его.

Третий этап эволюции кредита – переход к регулируемым кредитным отношениям. Охарактеризовать его можно согласно следующим положениям:

* кредитные отношения опосредуют все экономические процессы, проникают в денежное обращение, сферу обмена, производства и потребления, международные отношения;
* все хозяйствующие субъекты, население и государство становятся заемщиками и кредиторами одновременно;
* укрепляется связь денежной эмиссии с кредитными операциями банков;
* международная торговля практически полностью опосредована кредитными сделками;
* с появлением кредитных карт обычная купля-продажа товаров приобретает кредитный характер;
* получают развитие различные специализированные кредитно-финансовые институты.

Важная характеристика современного этапа развития кредитных отношений – регулирование кредитных отношений государством и Центральным банком. Центральные банки активно используют инструменты учетной и дисконтной политики для регулирования экономики. Они контролируют денежное обращение, способствуют развитию кредитно-банковской сферы.

Подводя итог, можно отметить, что в конечном варианте современная организация кредитных отношений была заимствована англичанами у ломбардцев и приняла развитую форму кредитной системы в Великобритании в 1694–1720 гг., а в России в 1733–1768 гг. благодаря следующим новым явлениям:

* кредитные деньги и коммерческий кредит;
* система публичных государственных заимствований;
* секьюритизированный денежно-финансовый рынок[[13]](#footnote-13);

По мнению А. И. Полищук, также к этим явлениям можно отнести и возникновение банковских кредитных институтов[[14]](#footnote-14).

В приложении 1 размещена таблица, согласно которой можно отследить глобальные события, внесшие изменения в организацию и функционирование кредитных систем на мировом уровне (См. приложение 1)[[15]](#footnote-15)

Рассмотрим типы кредитных систем и их классификацию.

По мнению А.И. Полищук, типом кредитной системы можно считать результат использования типологического метода, или расчленения системы с помощью обобщённых типов на основе сопоставления, выяснения сходного и различного в рамках данного объекта исследования[[16]](#footnote-16).

Основным признаком отнесения кредитной системы к тому или иному типу является запрет или наоборот разрешение коммерческим банкам проводить операции с корпоративными акциями за свой счет, так эти операции обладают повышенным риском по сравнению со ссудными операциями[[17]](#footnote-17).

В ходе эволюции современные кредитные системы формируются уже в большей степени в зависимости от их ядра. Сначала развивается ядро – кредитный механизм организованных и обеспеченных заимствований. Затем формируются типы кредитных систем:

* кредитные системы, ориентированные на создание банковского ядра;
* в последние годы возрастает роль кредитно-рыночных систем, где ядром становятся кредитные инструменты денежно-финансового рынка;
* сохраняется особый исламский средневековый тип кредитной системы;
* социалистический тип кредитной системы (уже не существует).

В зарубежной научной литературе первые два типа получили названия банк-ориентированной и рыночно ориентированной (фондовой, секьюритизированной) кредитных систем. Одновременно существовали или еще существуют смешанные особые виды кредитных систем (например, социалистический тип и исламский тип условно относят к банк-ориентированным нетрадиционным кредитным системам либо обозначают как самостоятельные переходные типы)[[18]](#footnote-18).

По итогу, в настоящее время кредитные системы представлены тремя типами:

* банк-ориентированные системы;
* системы, ориентированные на рынок ценных бумаг;
* исламские кредитные системы, ориентированные на особый контрактный механизм[[19]](#footnote-19).

Рассмотрим организационную структуру современных кредитных систем более детально с учетом того факта, что национальное видовое разнообразие в условиях создания Европейского Союза стало стимулом к стиранию страновых различий и уникальности.

В странах с банк-ориентированной кредитной системой, представленными Японией и государствами континентальной Европы, деятельность банков носит универсальный характер, одновременно осуществляя коммерческие и инвестиционные операции при активном контроле и участии в деятельности банков государства. Главные правила организации: платность, возврат в срок, обеспеченность заимствований. Тесное переплетение интересов банков, корпораций и государства приводит к перекрестному владению акциями и взаимному представительству в органах управления членов финансово-промышленных групп. Одной из проблем функционирования банк-ориентированной системы является институциональное сотрудничество ее звеньев (банков, страховых компаний, пенсионных фондов). Такое сотрудничество помогает преодолеть асимметрию информации как в отношениях между ними, так и в отношениях каждого из них с клиентом.

В США, Великобритании и Канаде, где кредитные системы представлены преимущественно фондовыми (секьюритизированными), особенности организации проявляются в правилах-принципах, задаваемых регламентациями фондового рынка. Корпорации финансируют капиталовложения в основном за счет привлечения ресурсов путем эмиссии акций и размещения различных долговых обязательств. Большая ответственность переносится на индивидуальных и институциональных инвесторов. Функциональным механизмом взаимосвязи элементов является секъюритизированный кредитный механизм, где в основе иерархии находятся инструменты денежно-финансового рынка.

Свободная от процента (контрактная) кредитная система, распространенная в азиатских странах, где подавляющая часть населения исповедует ислам, трактуется двояко. С одной стороны, это исламские принципы организации конкретных кредитных институтов, или «исламских банков». С другой – это система взглядов мусульман на долговые отношения и попытка сохранить и совершенствовать особый кредитный механизм. качестве особенностей организации отмечается тот факт, что исламскими банками доводится до абсолютной завершенности функция финансового посредника. Он является своего рода комиссионным агентом.

Выделяют также другие классификации кредитных систем по разным критериям. Так в зависимости от степени развитости кредитные системы делятся на развитые и развивающиеся.

Согласно географическому признаку, кредитные системы подразделяются на международные и национальные[[20]](#footnote-20).

Таким образом, подводя итог данного параграфа, стоит отметить, что процесс становления, развития и достижения кредитными системами именно того вида, который предстает перед нами сейчас, был длительным и сложным. Неоднократные смены процентных ставок, условий, влияние внешних и внутренних политических, экономических и социальных факторов – всё это наложило отпечаток на формирование кредитных систем. В настоящее время кредитные системы подразделяются, согласно наиболее популярной классификации, на три типа: банк-ориентированные, фондовые и исламские. Каждый из этих типов обладает своими адаптационными преимуществами: первый – в большей степени склонны оказывать новые банковские услуги; второй – создавать новые кредитно-финансовые инструменты; третий – способствует развитию новых видов непроцентных контрактов. Наиболее жизнеспособной признается классическая модель кредитной системы, поскольку она несет в себе видовое разнообразие инструментов, способных приспосабливаться к изменениям, потрясающих любую из сфер общественной жизни.

## **1.3. Принципы организации и функционирования кредитных систем. Правовая база функционирования кредитных систем**

Изучив структуру кредитной системы с точки зрения институционального и функционального компонентов, а также проработав вопрос об эволюции формирования кредитной системы, необходимо рассмотреть принципы, на основе которых строится организация и осуществляется функционирование кредитной системы.

В новых условиях экономики в период перехода ее к рыночным отношениям их можно сформулировать следующим образом: государственная монополия на организацию банковского дела в стране, создание двухуровневой банковской системы в сочетании с другими небанковскими институтами, единство денежно-кредитной политики в стране, максимальное развитие сети кредитных учреждений, приближение их к местам обслуживания, государственная валютная монополия, автономия Центрального банка.

Под государственной монополией на банковское дело эксперты считают исключительное право государства контролировать создание и ликвидацию банков, а также законодательно закреплять порядок и правила проведения банковских операций[[21]](#footnote-21).

Особенности рыночной экономики диктуют необходимость существования разного уровня банковской системы в сочетании с небанковскими учреждениями, их многообразия по формам и видам денежно-кредитной и посреднической деятельности, законодательного разделения функций между Центральным и другими банками[[22]](#footnote-22).

Мировая практика банковского дела свидетельствует, что во всех странах из кредитных институтов происходит выделение центральных банков, которые играют главную роль в управлении всей кредитной системой страны[[23]](#footnote-23). Главенствующая их роль обусловлена широкими полномочиями, которые предоставлены государством. В силу осуществления ими функций банка банков, денежно-кредитной эмиссии центральные банки наделены правом административного контроля и реального экономического воздействия на деятельность коммерческих банков, т.е. банков второго уровня, они обладают правом нормотворчества в области кредитно-банковской деятельности, обязательным для использования всеми кредитными учреждениями. Коммерческие банки полностью самостоятельны в проведении кредитной политики и оказании различных услуг своим клиентам.

В рыночной экономике без создания специальных небанковских институтов кредитная система любой страны останется незавершенной. Интерес полного привлечения вкладов населения и полное удовлетворение запросов меняющейся рыночной экономики диктуют создание этих институтов, они органически дополняют кредитную систему, обогащают ее, делают более гибкой и чувствительной к изменениям в экономике.

Государство, осуществляя руководство экономикой, проводит единую денежно-кредитную политику, важнейшим инструментом которой выступает Национальный банк. Этот принцип необходим для того, чтобы обеспечить внутреннюю и внешнюю устойчивость национальной валюты путем регулирования объема денежной массы в обращении, защитить интересы республики в области осуществления денежно-кредитной политики, в целом экономической политики и ее интеграции в мировую экономику.

Важный принцип построения кредитной системы — максимальное развитие сети кредитных учреждений и сосредоточение в них всех денежных операций. Последнее предполагает хранение свободных денежных средств хозяйствующих звеньев в банках, проведение расчетов безналичным путем.

Концентрация всего денежного оборота в кредитной системе позволяет сосредоточить кредитные ресурсы и рационально направлять их в народное хозяйство страны.

Большое значение придается принципу государственной валютной монополии. Данный принцип — одно из условий сохранения независимости страны, средство накопления валютных резервов и надежная защита денежного обращения от влияния валют других стран[[24]](#footnote-24).

Автономия Центрального банка закреплена законодательством суверенных государств. Банки независимы от правительственных и исполнительных органов власти при принятии ими решений, связанных с оперативной банковской деятельностью[[25]](#footnote-25).

Центральный банк полностью отвечает за проведение денежно-кредитной политики в стране. В свою очередь, денежно-кредитная политика составляет основу государственного регулирования всей экономики. Поэтому без автономного ведения денежно-кредитной политики не может быть и речи об эффективной рыночной экономике в республике.

В Великобритании и Франции капитал центральных банков принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки. У них тоже центральные банки независимы от исполнительной власти, подотчетны лишь парламенту[[26]](#footnote-26).

Автономия центральных банков юридически закреплена в Западной Германии, США. В законе о банковской системе Западной Германии записано, что Центральный банк должен координировать свою политику с правительством, но не обязан выполнять его требования, если они идут вразрез с целями поддержания стабильного денежного обращения[[27]](#footnote-27). Он не подчиняется ни канцлеру, ни министру федерации, а только Закону о Бундесбанке.

Таким образом, вопрос о принципах организации и функционирования современных кредитных систем не имеет однозначного ответа, поскольку в зависимости от рассматриваемой страны и наделения функциями в этом государстве органов кредитной системе данные принципы будут схожи, однако, расшифровка их будет варьироваться.

Обратимся к проблеме изучения правовой базы функционирования кредитных систем. Поскольку кредитная и банковская системы неразрывно связаны между собой, то можно утверждать, что правовая база кредитной системы напрямую зависит от правовой базы, лежащей в основе банковской системы.

Банковские системы развитых стран с рыночной экономикой имеют как общие черты, связанные с общим направлением развития экономики, так и специфические, вызванные особенностями эволюции национальных экономик и национальных денежных рынков. Общие признаки построения банковских систем, следующие: двухуровневый характер банковских систем развитых стран: первый уровень представлен центральным банком или аналогичным органом (органами) регулирования денежно-кредитной сферы и банковского надзора, второй уровень - кредитные и финансовые учреждения, непосредственно удовлетворяющие потребности экономических субъектов в банковском обслуживании (финансовые посредники); система надзора за деятельностью коммерческих банков[[28]](#footnote-28).

Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур, местом и ролью центральных банков в этих структурах:

* надзор выполняется центральным банком — Великобритания, Австралия, Исландия;
* контроль производится не центральным банком, а другими органами — Швеция, Норвегия, Австрия, Канада;
* контроль осуществляется центральным банком совместно с другими органами — Германия, Швейцария, Франция, США.

Первая банковская директива Европейских Сообществ от 12 декабря 1977 г. «О координации законов, правил и административных положений, регулирующих организацию и ведение бизнеса кредитных организаций» (77/780/ЕЕС) содержала следующее определение термина «кредитная организация»: это предприятие, чья деятельность заключается в привлечении депозитов (вкладов) или других средств на возвратной основе от публики и в выдаче кредитов от своего имени и за свой счет (ст. 1). Из приведенного определения видно, что ключевые элементы, выражающие сущность кредитной организации, — это прием депозитов и выдача кредитов. Очевидно, что в этом контексте все банки будут признаны кредитными организациями; целый ряд других субъектов, имеющих в своей деятельности два ключевых элемента, упомянутых выше, будут также признаны таковыми[[29]](#footnote-29).

Разновидностями кредитных организаций являются банки и небанковские кредитные организации (см. ст. 1 Закона о банках). Однако российское законодательство не содержит определения родового понятия «кредитная организация», которое было бы самостоятельным по отношению к термину «банк». Так, согласно ст. 1 Закона о банках кредитной считается организация, которая вправе совершать банковские операции. Получается, что определение родового понятия дано через видовое, что нельзя считать правильным. Схожая ситуация существует и в зарубежном банковском праве, где определение термина «кредитная организация» осуществляется либо через определение банка, либо через круг банковских операций[[30]](#footnote-30).

Законодательство Швейцарии не использует термина «кредитная организация», судебная практика Великобритании выработала только не вполне четкое понятие банка. Разграничение понятий «банк» и «кредитная организация» имеется в законодательстве Франции, хотя четким его назвать также нельзя.

Такой подход к наиболее важным дефинициям банковского права вряд ли можно признать удобным. Он неоднократно подвергался критике в иностранной доктрине. Описанное положение объясняется тем, что понятие «банк» появилось ранее понятия «кредитные организации».

А по законодательству США кредитными организациями также считаются называемые кредитные общества, капитал которых образуется за счет взносов их членов, которых эти общества и кредитуют[[31]](#footnote-31).

Таким образом, правовая база функционирования кредитных систем отличается в зависимости от рассматриваемого государства. Чаще всего в качестве источников выступают законы и другие нормативно-правовые акты. В некоторых государствах кредитная система и банковская система не подразделяются на два различных понятия, и, следовательно, со стороны законодательства к ним применяются схожие требования и обязательства.

Подводя итог данного параграфа, можно отметить, что в настоящее время общепризнанными принципами кредитной системы эксперты считают: государственная монополия на организацию банковского дела в стране, создание двухуровневой банковской системы в сочетании с другими небанковскими институтами, единство денежно-кредитной политики в стране, максимальное развитие сети кредитных учреждений, приближение их к местам обслуживания, государственная валютная монополия, автономия Центрального банка. В отношении правовой базы функционирования кредитных систем стоит сказать, что практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для трансформирующейся в России хозяйственной системы. Построение нового кредитного механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому изучение зарубежной практики создания правовой базы для стабильного функционирования кредитных систем является столь важным вопросом в настоящее время.

Итак, в первой главе курсовой работы рассмотрены теоретические аспекты кредитной системы, которые представляют собой совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения. Показана двоякость рассмотрения кредитной системы по институциональным и функциональным компонентам. Изучена история возникновения и эволюция кредитной системы, выделены три этапа. В каждом этапе развития появляются новые формы и признаки кредита, меняются основные кредиторы и заемщики. Раскрыты критерии классификации кредитных систем со стороны разных авторов, в частности, критерии классификации кредитных систем, которые дают А.И. Полищук и [М. В. Быков](http://opac.hse.ru/absopac/app/webroot/index.php?url=/auteurs/view/118857/source:default). Изучены принципы организации и функционирования кредитных систем, а также даны характеристики основных правовых баз функционирования кредитных систем в мировом масштабе.

# **ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ И ЕЕ СОСТОЯНИЕ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ**

## **2.1. Исторический аспект развития кредитной системы РФ**

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

В истории становления кредитной системы нашей страны можно выделить несколько период ее формирования. Прежде всего, в дореволюционное время кредитная система развивалась по капиталистическим законам, прямо отражавшим события в социальной и экономической сферах. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени[[32]](#footnote-32).

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. В это же время в России практически не было учреждений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, а их рынок был представлен всего тремя фондовыми биржами[[33]](#footnote-33).

В первые месяцы после революции 1917г. была проведена национализация всех кредитных институтов: банков и страховых компаний, а на базе Госбанка был создан Народный банк. Гражданская война, начавшаяся в начале 1918г., практически ликвидировала кредитную систему, так как кредит потерял свою необходимость из-за разрушения товарно-денежных отношений. В это время происходит слияние Народного банка с Наркомфином. В стране единственным источником доходов стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений.

В условиях НЭПа, начавшейся с 20-х годов, происходит частичное восстановление кредитной системы. Создается Госбанк, начинают функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925г. была восстановлена кредитная система, структура которой была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сформировавшиеся в стране к началу 30-х годов. Большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная – капиталистическая, как общества взаимного кредита. Кредитная система была представлена, главным образом, отраслевыми и специализированными банками и обществами по кредитованию.

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 в 30-х гг XX века:

* 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[[34]](#footnote-34).

Следующим этапом развития кредитной системы явилась реорганизация банковской системы СССР в середине 80-х годов, ее основной задачей было проведение прогрессивной кредитной политики, повышение эффективности всей кредитной системы. На практике, реорганизация носила не позитивный, а негативный характер, так как монополия трех банков (Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка), по существу, была заменена монополией банков, вновь созданных, реорганизованных, специализированных.

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[[35]](#footnote-35).

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную программу перехода к рынку – «500 дней», которая предлагала создать трехъярусную банковскую систему, дополнявшую помимо Госбанка и коммерческих банков 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.

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[[36]](#footnote-36).

Структура кредитной системы РФ, созданная в конце 1992г., была приближена к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он был представлен, в основном, страховыми компаниями тогда, как для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента – рынка ценных бумаг. Создание рынка ценных бумаг было возможно лишь в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности, что должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

К началу 1992г. 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. Нехватка квалифицированных кадров является характерной негативной стороной всей банковской системы. Помимо этого, слабая материально-техническая база, отсутствие конкуренции, недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. 1993-1994 годы – это время роста 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), вместе с ними начали создаваться финансово-строительные компании, ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, частные сберегательные банки и другие кредитные учреждения[[37]](#footnote-37).

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 2010 г.

1. Центральный банк

2. Банковская система:

* коммерческие банки
* сберегательные банки
* ипотечные банки

3.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.

Таким образом, в процессе становления современная кредитная система России прошла длительный этап, десятки реорганизаций и модернизаций. Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х годов. Отечественная кредитная система развивалась по модели, схожей с моделью западных стран, но с учетом особенностей, обусловленных внутренними факторами развития.

## **2.2. Современное состояние кредитной системы РФ**

Пройдя продолжительный путь развития и становления, кредитная система РФ получила современное обрамление, законодательную обоснованность и окончательно сформированную роль в экономике и в целом жизни страны. Сейчас мы смело можем сказать, что тип кредитной системы нашей страны – кредитная система, построенная на принципах банк-ориентированной модели.

Рассмотрим элементы, входящие в состав современной кредитной системы России. Мнения экспертов в этом вопросе практически идентичны. Приведу пример.

По мнению А.Г. Братко, кредитная система в настоящее время состоит, как правило, из четырех элементов:

* Кредитные отношения между субъектами;
* Система норм, регулирующих кредитные отношения;
* Социально-психологические взаимоотношения между субъектами кредитных отношений;
* Институциональные элементы кредитной системы – центральный банк и кредитные организации[[38]](#footnote-38).

Структура современной кредитной системы РФ включает в себя три группы кредитно-финансовых институтов:

1. Центральный банк.
2. Коммерческие банки.
3. Специализированные кредитно-финансовые учреждения.

На рис. 2 изображена схема современной кредитной системы России.



**Рис.2. Структура современной кредитной системы России**

Исходя из этого, следует отметить, ключевым звеном в кредитной системе России является банковская система. Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру, взаимоотношения между банками в которой протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. Она включает в себя:

1 уровень – Банк России;

2 уровень – кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков[[39]](#footnote-39).

Однако, многие теоретики выделяют небанковский сектор на третий уровень[[40]](#footnote-40).

Принцип, обуславливающий наличие двухуровневой структуры, осуществляется путем четкого законодательного разделения функций центрального и всех остальных банков.

Деятельность Банка России осуществляется в соответствии с Федеральным закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. ФЗ №218-ФЗ от 22.09.2009) [[41]](#footnote-41).

Организационно-правовая форма Центрального Банка представляет собой унитарный банк со 100%-ным участием государства в его капитале.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Их деятельность осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»[[42]](#footnote-42).

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

Банк – кредитная организация, осуществляющая привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; открытие и ведение банковских счетов, размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности, срочности.

Среди небанковских кредитных организаций в последнее время особую популярность завоевали кредитные кооперативы, регулируемые ФЗ от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» [[43]](#footnote-43). Под кредитными кооперативами понимают добровольные объединения двух или более физических или юридических лиц, своей целью которые считают удовлетворение потребности пайщиков в финансовой взаимопомощи.

Затронув тему правовой базы кредитной системы РФ, отметим следующее: А.И. Полищук считает, что общие правовые и экономические аспекты участия банков в управлении экономикой России были заимстованы из мирового опыта и разработаны еще в начале переходного периода в рамках банковского законодательства, а именно: принятые законы о Центрально и коммерческом банках (о которых я говорила ранее), положения и правила организации кредитования с учетом достижений залогового права и Базельской концепции регулирования кредитных рисков. Также, по ее мнению, в ближайшее время должно быть обеспечено принятие следующих законопроектов: поправки в ФЗ «О несостоятельстве (банкротстве) кредитных организаций»; поправки в ФЗ «О банках и банковской деятельности»; ФЗ «О бюро кредитных историй в РФ» (вариант Минэкономразвития «О кредитных историях»)[[44]](#footnote-44).

Среди факторов, показывающих негативное проявление кредитной системы в рыночной экономике, А.И. Полищук выделяет:

* КС ускоряет негативные явления периода кризисных явлений в экономике.
* КС может трансформироваться в долговую систему, поддерживающую «долговое рабство».
* КС может аккумулировать доходы, скрытые от налогообложения или полученные незаконным путем[[45]](#footnote-45).

Проанализируем ситуацию на кредитном рынке РФ.

Количество банков в нашей стране за последние годы регулярно снижается, о чём говорит статистика: в 2019 году – 484, в 2020 году – функционировало 442 кредитные организации, в 2021 году – 406; в 2022 году данный показатель составил – 370[[46]](#footnote-46) (См. приложение 2).

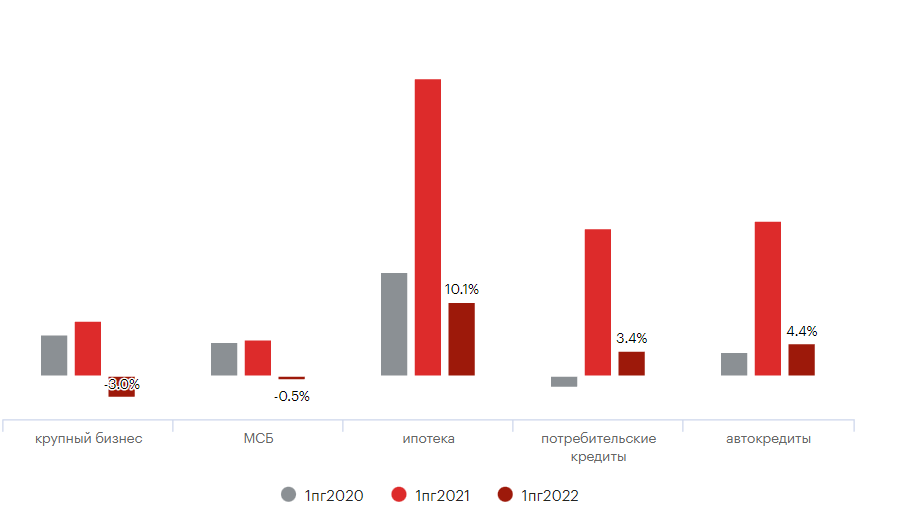
Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение 2020 года увеличилось на 1 195,7 млн руб. и на 1 января 2021 года составило 32 236 млн руб.

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, на 1 января 2021 года увеличились на 2 274,5 млн руб. и составили 372 188 млн руб.

Увеличение произошло в результате действия ряда разнонаправленных факторов: увеличения вкладов нерезидентов в уставные капиталы 8 банков, приобретения нерезидентами на вторичном рынке акций 12 кредитных организаций, отчуждения акционерами-нерезидентами акций (долей) резидентам Российской Федерации или выхода нерезидентов из состава акционеров (участников) 12 кредитных организаций, уменьшения размера участия нерезидента (единственного акционера) 1 банка. Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2020 год уменьшился на 70,8 млрд руб., или на 2,5%, и на 1 января 2021 года составил 2 813,8 млрд руб.

Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций увеличился на 0,47 процентного пункта и на 1 января 2021 года составил 14,37%. Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, увеличился на 0,41 процентного пункта и на 1 января 2021 года составил 13,23%[[47]](#footnote-47).

В 1-м полугодии 2022 года российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным количеством новых вызовов: попаданием лидеров в санкционные списки, заморозкой активов, паникой вкладчиков, реализацией валютных и процентных рисков, нарушением логистических цепочек у клиентов, уходом крупного иностранного бизнеса и другими факторами.

**Рис 3. Темпы прироста кредитного портфеля**

Согласно анализу агентства «Эксперт РА», по рис. 3 мы можем понять, что в 1-м полугодии 2022 г. кредитные портфели выросли только у розничных банков. По итогам первой половины 2022-года ухудшение качества ссудных портфелей на балансе банков не наблюдается: по всем анализируемым группам отмечаются сокращение доли просроченной задолженности по ключевому сегменту кредитования и более низкая стоимость риска, чем в прошлом и тем более в пандемическом году.

Что касается роста доли в активах, то стоит отметить, что рост доли в активах происходит в пользу банков, занимающих места по активам с 16-го по 100-е, в то время как кредитные организации, не входящие в топ-100, даже в текущих условиях не смогли заметно улучшить свои конкурентные позиции и значительно нарастить клиентскую базу. В среднесрочной перспективе, по нашему мнению, стоит ожидать дальнейшие стагнацию и сокращение бизнеса небольших банков, что приведет к росту концентрации сектора, но уже во многом не на топ-15, а на кредитных организациях, занимающих места по активам с 16-го по 100-е. **Росту концентрации банковского сектора будет также способствовать снижение числа банков из-за возобновления процесса отзыва лицензий у слабых игроков[[48]](#footnote-48).**

Динамика ключевых сегментов кредитования на 2020-2021 г. и прогнозная оценка на 2022 г. приведены в приложении 3 (См. приложение 3)[[49]](#footnote-49).

Таким образом, проанализировав состояние современной кредитной системы РФ, можно отметить, что несмотря на все трудности, с которыми столкнулась наша страна в последние годы, кредитная система справляется с нагрузкой и выдерживает все трудности.

Подводя итог, данного параграфа можно сказать, что в целом анализ основных показателей кредитной системы показал, что есть уязвимые места и явные недостатки, требующие особого внимания, но при этом есть и положительная динамика в кредитных портфелях и инвестициях в уставный капитал действующих кредитных организаций.

## **2.3. Проблемы, возможности и перспективы** **кредитной системы РФ**

В настоящее время кредит играет огромную роль как для всего общества, так и для государства в целом. Он позволяет осуществлять непрерывность кругооборота капитала и предоставлять денежные средства тем, кто в них нуждается. Кредитные отношения достигли значительного развития как на макроуровне, так и на уровне хозяйствующего субъекта.

На заемные деньги живут более 45 миллионов россиян - свыше половины работающего населения страны, причем около 8 миллионов граждан не справляются с платежами и оказались в числе потенциальных банкротов. За последние четыре года просроченные долги населения перед банками выросли вдвое. Однако банки считают, что все в порядке и выдают взаймы еще больше. При этом более половины, полученных населением новых кредитов наличными идет на полное или частичное погашение старых[[50]](#footnote-50).

Среди проблем и недостатков банковского сектора как главного звена кредитной системы являются:

* отсутствие долгосрочных инвестиций и высокие процентные ставки по кредитам;
* слабая поддержка банковской системой различных отраслей народного хозяйства;
* неравномерное распределение банков по территории страны;
* низкие темпы роста кредитования малого и среднего бизнеса;
* слабая социальная составляющая деятельности банков;
* отсутствие доверия к банковской системе[[51]](#footnote-51).

Отдельные эксперты также отмечают следующие проблемы в сфере кредитной политики:

* высокая степень невозврата кредитов или возврат с нарушением сроков кредитов.

Под понятием «невозврат кредита» банки понимают следующее: просрочка от одного до нескольких месяцев, попытка заемщика избежать выплат по кредиту или вовсе его исчезновение.

* низкий уровень финансовой грамотности населения.

В сложившейся ситуации, конечно, присутствует часть вины банков, которые раздавали кредиты всем желающим и при этом умолчали о реальной стоимости использования кредитных средств. В чем-то виноваты и сами заемщики, оформляющие кредит по принципу «дают — бери», особо не вникая в то, что написано в кредитном соглашении. Банки в свою очередь не гнушались пользоваться такой финансовой безграмотностью граждан, результатом чего явился невозврат кредита.

* кредитование малого бизнеса[[52]](#footnote-52).

Основные проблемы кредитования малого бизнеса в нашей стране возникают из-за его непрозразности. Также не менее важной проблемой является отсутствие достаточно существенных залогов из-за того, что многие представители малого бизнеса не располагают ликвидным имуществом для предоставления его в банк в виде залога. Немаловажной проблемой можно назвать и недоверие со стороны кредиторов к малому бизнесу потому, что большинство малых предприятий на рынке ведут свою деятельность непродолжительный промежуток времени по сравнению с крупными предприятиями.

* достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90%) потенциальных заемщиков и отсечение «неблагонадежных».

Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков. При этом значительно увеличится прибыль от кредитования физических лиц;

* для развития рынка ипотечного кредитования и привлечения клиентов необходимо, в первую очередь, снижение процентной ставки за счет исключения из нее риска неплатежа.

Необходимо также внесение ряда изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, направленных на формирование рынка доступного жилья. В настоящий промежуток времени в экономике России наблюдается хоть и постепенное, но улучшение жизненного уровня населения, что дает предпосылки для более оптимистичного взгляда в будущее[[53]](#footnote-53).

У кредитной системы нашей страны есть все шансы стать лучшие версией из всех возможных, но для того, чтобы в последующие этапы кредитная система России могла с уверенностью носить звание «регулятор и чемпион», необходимо:

* Выделить кредитную и долговую политику как продукт кредитной системы в рамках концепции устойчивого развития экономической системы;
* Установить нормативы кредита и процента как аспектов рентабельности кредитуемого мероприятия и общеэкономических индикаторов;
* Развивать инфраструктуру кредитной системы в виде денежно-финансового рынка и платежной инфраструктуры;
* Нацелиться на опережающее развитие и создание банков-чемпионов[[54]](#footnote-54).

Если рассматривать основные направления в области корректировки функционирования кредитной системы РФ, то, на наш взгляд, можно выделить следующие моменты:

* укрепление доверия общества и бизнеса к банковской системе, которое должно сформироваться как итог проводимых государством действий по стабилизации политической и экономической ситуации в стране;
* повышение доступности кредитов как залога экономического развития страны в целом;
* повышение привлекательности и увеличение финансовых потоков в те отрасли народного хозяйства, которые являются важными и приоритетными для экономики страны;
* поиск решений, сокращающих банковские риски в целях стимулирования банковского кредитования малого и среднего бизнеса;
* развитие конкуренции в финансовой сфере и равномерному распределению и обеспечению доступности финансовых услуг для всех категорий потребителей.

Таким образом, подводя итог данного параграфа, необходимо отметить, что успешное функционирование кредитной системы является залогом успешной и стабильной экономики России, это зависит и от устойчивости, и от эластичности кредитной системы. Поэтому для решения данного вопроса необходимо заниматься сплочением усилий государства, представителей кредитной сферы, а также население.

В главе второй были проанализированы основные этапы развития конкретно российской кредитной системы, изучены текущие показатели, характеризующие актуальное состояние кредитной системы РФ, а также рассмотрены перспективы и назревшие проблемы в этой отрасли. Для достижения кредитной системой РФ новых, более позитивных результатов, необходимо объединять силы государства, представителей банков и населения для решения уже возникнувших проблем, а также недопущения образования новых.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате работы удалось прийти к следующим выводам:

**Кредитная система** – это совокупность кредитных организаций, финансовых институтов, выполняющих отдельные кредитные операции, правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами.

Термин «кредитная система» складывается из **двух групп компонентов**: функциональных – совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, и институциональных – совокупность кредитно-финансовых учреждений, которые аккумулируют свободные денежные средства и предоставляют их в ссуду.

Исторически выделяют **три этапа развития и становления** кредитной системы:

* Первый этап – зарождение кредитных отношений. Толчком для возникновения кредитных отношений и рынков стал переход от натурального к товарному хозяйству.
* Второй этап исторического развития кредитных отношений и рынков - их становление. На данном этапе произошло дальнейшее развитие товарного кредитования. Именно в это время возникает более сложная форма кредитных отношений – кредитные отношения с участием посредника; возродился и стал набирать силу банковский промысел, который постепенно перерастал в сложноорганизованный вид банковского предпринимательства.
* Третий этап эволюции кредита – переход к регулируемым кредитным отношениям. Его отличаются те положения, что в это время кредитные отношения опосредуют все экономические процессы, проникают в денежное обращение, сферу обмена, производства и потребления, международные отношения, а все хозяйствующие субъекты, население и государство становятся заемщиками и кредиторами одновременно.

В настоящее время в развитии кредитных отношений отмечается регулирование кредитных отношений государством и Центральным банком. Центральные банки активно используют инструменты учетной и дисконтной политики для регулирования экономики.

В ходе рассмотрения **основных принципов** функционирования банковских систем были выделены следующие: государственная монополия на организацию банковского дела в стране, создание двухуровневой банковской системы в сочетании с другими небанковскими институтами, единство денежно-кредитной политики в стране, максимальное развитие сети кредитных учреждений, приближение их к местам обслуживания, государственная валютная монополия, автономия Центрального банка.

Согласно наиболее распространенной **классификации**, определяемой по кредитному механизму, кредитные системы подразделяются на банк-ориентированные системы, системы, ориентированные на рынок ценных бумаг и исламские кредитные системы.

**Структура современной кредитной** системы РФ включает в себя три группы кредитно-финансовых институтов: Центральный банк, коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Ключевым звеном в кредитной системе России является банковская система. Современная банковская система России имеет двухуровневую структуру, взаимоотношения между банками в которой протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. Она включает в себя: Банк России и кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

**Анализ основных показателей**, характеризующих состояние кредитной системы РФ, показал, что:

* участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение 2020 года увеличилось на 1 195,7 млн руб. и на 1 января 2021 года составило 32 236 млн руб.;
* инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, на 1 января 2021 года увеличились на 2 274,5 млн руб. и составили 372 188 млн руб.;
* совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за 2020 год уменьшился на 70,8 млрд руб., или на 2,5%, и на 1 января 2021 года составил 2 813,8 млрд руб.

Среди **проблем в сфере кредитной системы России** наблюдаются следующие:

* высокая степень невозврата кредитов или возврат с нарушением сроков кредитов;
* низкий уровень финансовой грамотности населения;
* недоверие со стороны кредиторов к малому бизнесу;
* проблемы с сокращением численности вкладчиков и формированием денежных средств для предоставления кредитов.

Среди **возможностей и перспектив кредитной системы РФ** можно отметить следующие положения:

* укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;
* повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
* укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
* усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности;
* повышение финансовой грамотности среди населения.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон "О кредитной кооперации" от 18.07.2009 N 190-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. Алексеенко А.В. Исторический аспект развития кредитной системы РФ: статья / А.В. Алексеенко. – Территория науки. – 2014. – №1.
5. Архипова А.И., Погосова И.А. Финансы: учеб. / под ред. А.И. Архипова, И.А. Погосова. М.: Проспект. 2007. – 632 с.
6. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
7. Беляева О. А., Павлодарский Е. А. Кредитные организации в России: правовой аспект: монография / О. А. Беляева, Е. А. Павлодарский. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – 605 с.
8. Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России / А. Г. Братко. – М.: Спартак, 2001. – 335 с.
9. Булатова А. И., Шайбакова А. А. Проблемы кредитования в России / А. И. Булатова, А. А. Шайбакова. —// Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 35-37.
10. [Быков](http://opac.hse.ru/absopac/app/webroot/index.php?url=/auteurs/view/118857/source:default) М. В. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений / [М. В. Быков](http://opac.hse.ru/absopac/app/webroot/index.php?url=/auteurs/view/118857/source:default) // Финансы и кредит. – 2010. – N.36. – С. 62-69.
11. Дубов И. А. Правовой статус кредитной организации: статья / И. А. Дубов. – М.: Законодательство. 1998. № 2. – 59 с.
12. Жиронкин С.Л. Транзитивность и экономические противоречия развития российской кредитной системы: дис. … / С.Л. Жиронкин. – Кемерово: Кузбасский государственный технический институт, 2000. – 163 с.
13. Идрисов М.Д., Омариева К.А. Роль и функции ЦБ и КБ в современной кредитной системе: статья / М.Д. Идрисов, К.А. Омариева. – Региональные проблемы преобразования экономики, 2019.
14. Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2020. – 300с.
15. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров. / Т.М. Костерина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. – 332 c.
16. Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е.И. Кузнецова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 567 с.
17. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2021. — 358 с.
18. Лыткина А.Ю., Пастухова К.И. Независимость центральных банков: научная статья / А.Ю. Лыткина, К.И. Пастухова. - [Science Time](https://cyberleninka.ru/journal/n/science-time), 2016.
19. Маркиной Е.В. Финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.В. Маркиной. — 2-е изд.. стер. — М.: КНОРУС. 2017. — 432 с.
20. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н. Деньги, кредит, банки: учебник / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.
21. Марамыгин М. С., Шатковская Е. Г. и др. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская и др.; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.
22. Нешитой А. С. Финансы и кредит: Учебник / А. С. Нешитой. – 7-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2019. – 576 с.
23. Оборин М.С., Нагоева Т.А. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации / М.С. Оборин, Т.А. Нагоева. [Научный вестник: финансы, банки, инвестиции](https://cyberleninka.ru/journal/n/nauchnyy-vestnik-finansy-banki-investitsii). – 2018. – № 1.
24. Образцова О.А., Черных Л.В. Развитие современной кредитной системы в России // В сборнике: Молодежный. - 2017. - С. 217-220.
25. Парусимовой Н.И. История денежно-кредитной системы России: Учебное пособие / Под ред. Н.И. Парусимовой. – Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2004. – 246 с.
26. Полищук А.И. Закономерности и тенденции развития кредитной системы. Финансовый журнал / Financial journal №3 / А.И. Полищук. – М.: Финансы и кредит, 2012.
27. Полищук А.И. К вопросу теории кредитной системы в трудах лауреатов Международной премии по экономике имени А. Нобеля / А.И. Полищук. Вестник ФА. Финансы: теория и практика. – 2003. – №3.
28. Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 216 с.
29. Полищук А.И. Развитие инфраструктуры кредитного рынка / А.И. Полищук. Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. – 2011. – №3.
30. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 639 с.
31. Поляков В. П., Московкина Л. А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие / В. П. Поляков, Л. А. Московкина. - М.: ИНФРА-М, 1996. – 190 с.
32. Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит банки: Учебник / Г.С. Сейткасимов. – 2-е изд, перераб. и доп. – Алматы: Экономика,1999. – 432 с.
33. Семкин А.А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах: статья / А.А. Семкин. – М.: Юрист. - 2011. – № 4. – С. 42.
34. Склярова Ю.М., Скляров И.Ю., Гурнович Т.Г. и др. Деньги. Кредит. Банки: учебник для проведения практических занятий по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» для студентов, обучающихся по программе бакалавриата «Экономика» / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2013. – 312 с.
35. Тимирханова Л.М. История кредитной системы: Учебное пособие / Л.М. Тимирханова. – Ижевск: Удмуртский гос. ун-т, 2012. – 75 с.
36. Фадзаева З.М. Сущность, проблемы и перспективы современной кредитной системы в Российской Федерации / З.М. Фадзаева. Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet». – 2020. – №9.
37. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А. Курс экономической теории / под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. Киров.: МГИМО МИД РФ, 1994. – 752 с.
38. Шерстобитов А. Е. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений: статья / А. Е. Шерстобитов. – М.: Правовое регулирование банковской деятельности., 1994. – 19 с.
39. Wennerlind C. Modern credit, developed during the financial revolution of 1620–1720. — Harvard, 2011.
40. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2021 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32130/PUB\_210101.pdf
41. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\_1h2022/
42. Прогноз банковского сектора на 2022 год: передышка после рекордов [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\_forecast\_2022/#part3
43. [История возникновения кредитных отношений.](История%20возникновения%20кредитных%20отношений.) [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://helpiks.org/6-12243.html
44. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru/>
45. Роль и место центральных (главных) банков в мировых банковских системах [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://bstudy.net/691954/ekonomika/rol_mesto_tsentralnyh_glavnyh_bankov_mirovyh_>
46. bankovskih\_sistemah
47. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2022: официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\_system/cr \_inst\_bra nch\_010118.htm&pid=lic&sid=itm\_3982
48. Типы кредитных систем. Анализ кредитных систем стран Запада. [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://e-lib.gasu.ru/eposobia/shvakov/R\_2\_4.html

# **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1

Тенденции и перспективы развития кредитного механизма и кредитной деятельности: мировой опыт (вторая половина XX – начало XXI вв.)

|  |  |
| --- | --- |
| Прогрессивные мировые тенденции | Деструктивные мировые тенденции |
| *Совершенствование традиционных видов*  *кредитной деятельности (1960-е гг.)* | |
| * Кредитование на основе использования комплексных методик анализа хозяйственной деятельности. * Развитие экономического прогнозирования | * Отказ в социалистических странах от анализа кредитоспособности клиентов банка. * Переход к кредитному планированию |
| Развитие системы жилищного ипотечного кредитования в рамках американской и европейской моделей | Накопление задолженности по ипотечным кредитам; отсутствие ипотечных отношений в СССР |
| Учет рисков по документарным аккредитивам | Деформация роли аккредитивной формы расчетов в СССР, признание ее санкцией к неаккуратным плательщикам |
| Возникновение финансовых инноваций и системы анализа кредитоспособности частных лиц по типу кредит-скоринга | Отказ соцстран от развития финансовых инноваций в связи с ликвидацией фондового рынка |
| *Возникновение новых видов*  *кредитно-финансовых инноваций (1970–1980-е гг.)* | |
| * Распространение синдицированных еврокредитов. * Возникновение факторинга и форфейтинга. * Развитие международного кредитования реального сектора экономики | * Предоставление финансовых услуг криминальным элементам в мировом масштабе. * Отсутствие законодательства об отмывании денег |
| Переход к кредитованию укрупненного объекта в странах социализма | Потеря кредитом его значения в СССР |
| *Инвестиционно-кредитная активность и*  *развитие кредитования сектора домохозяйств (1980–1990-е гг.)* | |
| * Кредитование научно-технического прогресса. * Проектное финансирование и инвестиционное кредитование | * Уход с рынка реальных инвестиций на рынок фиктивных капиталов. * Спекулятивные операции и специфические нововведения (евроноты, процентные свопы) |
| Развитие финансового лизинга и соответствующего законодательства | Возникновение разрыва между современным кредитным механизмом, кредитным потенциалом и формами кредитных отношений |
| Реставрация двухуровневой модели банковской системы в России (1987) | * Влияние деструктивных тенденций на национальные кредитные системы. Накопление проблем, связанных с возвратностью и способствующих институциональным кризисам |
| * Коренная перестройка кредитной системы стран бывшего соцлагеря. * Реставрация коммерческого кредита. * Ориентация на индивидуальное обслуживание и частное банковское дело * Повышение роли кредитных карт в развитии туризма | * Кризис задолженности в странах Латинской Америки. * Превращение кредитной системы в долговую в ряде стран переходной экономики (экономика неплатежей). * Возникновение «вексельных схем».Азиатский кризис (1997) и дефолт в России (1998) * Регресс в традиционной кредитной сфере: переориентация на рынок ценных бумаг |
| *Повышение роли кредитной системы в преодолении асимметрии информации на фоне реставрации архаичных форм кредитных отношений (2000–2012)* | |
| * Повышение роли кредитного механизма в преодолении асимметрии информации. * Компьютеризация методик анализа кредитоспособности клиентов | * Обострение проблемы дефолта в связи с расширением публичной сферы кредитования. * Взыскание долгов развивающихся стран, в т. ч. на вторичном рынке; появление новых должников в лице стран СНГ |
| Развитие теории управления кредитными рисками | Возникновение массовых неплатежей и воссоздание элементов «долгового рабства» |
| Возникновение новой задачи, или позитивной тенденции: унификация и компьютеризация отчетности кредитных организаций в соответствии с МФСО, развитие синдицированного кредитования | Возникновение новой задачи, или негативной тенденции: как не выдавать и как не брать кредиты на фоне спекуляций на рынке ценных бумаг |
| Развитие потребительского кредитования | * Отсутствие мер по созданию внутренних механизмов кредитования экономического роста. * Кризис на рынке ипотечных облигаций |
| Совершенствование механизма управления текущей ликвидностью | Череда финансовых кризисов: азиатский и российский (1987–1988), мировой (2007–2012) |

Приложение 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Количество кредитных организаций России** | | | | | | |
| **Показатель** | **1.01.21** | **1.01.22** | **1.07.22** | **1.08.22** | **1.09.22** |
| **Действующие кредитные организации – всего, из них:** | **406** | **370** | **363** | **363** | **361** |
| Банки | 366 | 335 | 329 | 329 | 328 |
| - с универсальной лицензией | 248 | 232 | 227 | 227 | 227 |
| - с базовой лицензией | 118 | 103 | 102 | 102 | 101 |
| Небанковские кредитные организации | 40 | 35 | 34 | 34 | 33 |
| Кредитные организации, лицензии у которых отозваны с начала года | 16 | 26 | 2 | 2 | 3 |
| Кредитные организации, лицензии у которых аннулированы с начала года | 9 | 6 | 1 | 1 | 2 |
| Кредитные организации, реорганизованные с начала года | 13 | 5 | 6 | 6 | 6 |

Приложение 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2020 г.** | **2021 г. (оценка)** | **2022 г.** | |
| **Базовый сценарий** | **Негативный сценарий** |
| **Кредиты крупному бизнесу**, млрд руб. | 31 958 | 37 072 | 41 500–43 000 | 38 550–39 300 |
| темп прироста, % | 10 | 16 | 12–16 | 4–6 |
| **Кредиты МСБ**, млрд руб. | 5 811 | 7 119 | 8 200–8 300 | 7 800–8 000 |
| темп прироста, % | 22,7 | 22,5 | 15–17 | 10–12 |
| темп прироста с корректировкой на изменение реестра МСБ (оценка агентства «Эксперт РА»), % | - | 38 | - | - |
| темп прироста с корректировкой на изменение реестра МСБ и без учета льготных кредитов (оценка агентства «Эксперт РА»), % | -7,2 | 23 | 9–11 | 4–6 |
| **Ипотечные кредиты**, млрд руб. | 9 305 | 11 817 | 13 600–14 100 | 13 000 |
| темп прироста, % | 24,2 | 27 | 15–19 | 10 |
| темп прироста с корректировкой на секьюритизацию, % | 29 | 34 | 18–22 | 13 |
| темп прироста с корректировкой на секьюритизацию и без учета льготных кредитов, % | 11,1 | 16 | 10–14 | 5 |
| **Автокредиты**, млрд руб. | 1 031 | 1 258 | 1 420–1 450 | 1 330–1 360 |
| темп прироста, % | 7,9 | 22 | 13–16 | 6–8 |
| **Необеспеченные потребительские кредиты ФЛ**, млрд руб. | 9 707 | 11 650 | 12 780 - 13 125 | 12 580 -12 815 |
| темп прироста, % | 8,8 | 20 | 12–15 | 8–10 |

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2020. С. 154. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: КНОРУС, 2021. — С.10-11. [↑](#footnote-ref-2)
3. Транзитивность и экономические противоречия развития российской кредитной системы: дис. … / С.Л. Жиронкин. – Кемерово: Кузбасский государственный технический институт, 2000. С. 10. [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2020. С. 154. [↑](#footnote-ref-4)
5. Деньги, кредит, банки: учебник / М.С. Марамыгин, Е.Н. Прокофьева. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. С. 117. [↑](#footnote-ref-5)
6. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2009. С.154-155. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы и кредит: Учебник / А. С. Нешитой. – 7-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2019. С.437. [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С.535. [↑](#footnote-ref-8)
9. Курс экономической теории / под ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. Киров.: МГИМО МИД РФ, 1994.С. 374; [↑](#footnote-ref-9)
10. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2009. С.154. [↑](#footnote-ref-10)
11. Деньги, кредит, банки: Учебник. / Г.Н. Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2009. С.155. [↑](#footnote-ref-11)
12. [История возникновения кредитных отношений.](История%20возникновения%20кредитных%20отношений.) [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://helpiks.org/6-12243.html [↑](#footnote-ref-12)
13. Wennerlind C. Modern credit, developed during the financial revolution of 1620–1720. — Harvard, 2011. [↑](#footnote-ref-13)
14. Закономерности и тенденции развития кредитной системы. Финансовый журнал / Financial journal №3 / А.И. Полищук. – М.: Финансы и кредит, 2012. [↑](#footnote-ref-14)
15. Закономерности и тенденции развития кредитной системы. Финансовый журнал / Financial journal №3 / А.И. Полищук. – М.: Финансы и кредит, 2012. [↑](#footnote-ref-15)
16. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. – М.: Финансы и статистика, 2014. С.82. [↑](#footnote-ref-16)
17. Типы кредитных систем. Анализ кредитных систем стран Запада. [Электронный ресурс] / Режим доступа: https://e-lib.gasu.ru/eposobia/shvakov/R\_2\_4.html [↑](#footnote-ref-17)
18. Классификация типов кредитной системы и характеристика тенденций развития кредитных отношений / [М. В. Быков](http://opac.hse.ru/absopac/app/webroot/index.php?url=/auteurs/view/118857/source:default) // Финансы и кредит. – 2010. – N.36. – С. 62-69. [↑](#footnote-ref-18)
19. Финансы: учеб. / под ред. А.И. Архипова, И.А. Погосова. М.: Проспект. 2007. С. 540. [↑](#footnote-ref-19)
20. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е.И. Кузнецова, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – с.234. [↑](#footnote-ref-20)
21. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская и др.; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. –С .22. [↑](#footnote-ref-21)
22. Деньги, кредит банки: Учебник / Г.С. Сейткасимов. – 2-е изд, перераб. и доп. – Алматы: Экономика,1999. – с. 350. [↑](#footnote-ref-22)
23. Роль и место центральных (главных) банков в мировых банковских системах [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://bstudy.net/691954/ekonomika/rol_mesto_tsentralnyh_glavnyh_bankov_mirovyh_>

    bankovskih\_sistemah [↑](#footnote-ref-23)
24. Деньги, кредит банки: Учебник / Г.С. Сейткасимов. – 2-е изд, перераб. и доп. – Алматы: Экономика,1999. – с. 350. [↑](#footnote-ref-24)
25. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://cbr.ru/> [↑](#footnote-ref-25)
26. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие / В. П. Поляков, Л. А. Московкина. - М.: ИНФРА-М, 1996. – с. 36. [↑](#footnote-ref-26)
27. Независимость центральных банков: научная статья / А.Ю. Лыткина, К.И. Пастухова. - [Science Time](https://cyberleninka.ru/journal/n/science-time), 2016. [↑](#footnote-ref-27)
28. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах: статья / А.А. Семкин. – М.: Юрист. - 2011. – № 4. – С. 42. [↑](#footnote-ref-28)
29. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений: статья / А. Е. Шерстобитов. – М.: Правовое регулирование банковской деятельности., 1994. С. 17. [↑](#footnote-ref-29)
30. Кредитные организации в России: правовой аспект: монография / О. А. Беляева, Е. А. Павлодарский. – М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 22. [↑](#footnote-ref-30)
31. Правовой статус кредитной организации: статья / И. А. Дубов. – М.: Законодательство. 1998. № 2. С. 39. [↑](#footnote-ref-31)
32. Банковское дело: учебник для бакалавров. / Т.М. Костерина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - 332 c. [↑](#footnote-ref-32)
33. Исторический аспект развития кредитной системы РФ: статья / А.В. Алексеенко. – Территория науки. – 2014. – №1. [↑](#footnote-ref-33)
34. Деньги. Кредит. Банки: учебник для проведения практических занятий по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» для студентов, обучающихся по программе бакалавриата «Экономика» / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Т. Г. Гурнович и др.; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2013. – с. 148-154. [↑](#footnote-ref-34)
35. ## История денежно-кредитной системы России: Учебное пособие / Под ред. Н.И. Парусимовой. – Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2004. – с. 178.

    [↑](#footnote-ref-35)
36. История кредитной системы: Учебное пособие / Л.М. Тимирханова. – Ижевск: Удмуртский гос. ун-т, 2012. – с.47. [↑](#footnote-ref-36)
37. Деньги. Кредит. Банки: учебник для проведения практических занятий по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» для студентов, обучающихся по программе бакалавриата «Экономика» / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Т. Г. Гурнович и др.; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2013. – с. 148-154. [↑](#footnote-ref-37)
38. Центральный банк в банковской системе России / А. Г. Братко. – М.: Спартак, 2001. - 335 с. [↑](#footnote-ref-38)
39. Финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.В. Маркиной. — 2-е изд.. стер. — М.: КНОРУС. 2017. — 432 с. [↑](#footnote-ref-39)
40. Роль и функции ЦБ и КБ в современной кредитной системе: статья / М.Д. Идрисов, К.А. Омариева. – Региональные проблемы преобразования экономики, 2019. [↑](#footnote-ref-40)
41. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ / Доступ из СПС «КонсультантПлюс» [↑](#footnote-ref-41)
42. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 / Доступ из СПС «КонсультантПлюс» [↑](#footnote-ref-42)
43. Федеральный закон "О кредитной кооперации" от 18.07.2009 N 190-ФЗ / Доступ из СПС «КонсультантПлюс» [↑](#footnote-ref-43)
44. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. – М.: Финансы и статистика, 2014. С. 48-49. [↑](#footnote-ref-44)
45. К вопросу теории кредитной системы в трудах лауреатов Международной премии по экономике имени А. Нобеля / А.И. Полищук. Вестник ФА. Финансы: теория и практика. – 2003. – №3. [↑](#footnote-ref-45)
46. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2022: официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\_system/cr \_inst\_bra nch\_010118.htm&pid=lic&sid=itm\_3982 [↑](#footnote-ref-46)
47. Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2021 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32130/PUB\_210101.pdf [↑](#footnote-ref-47)
48. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\_1h2022/ [↑](#footnote-ref-48)
49. Прогноз банковского сектора на 2022 год: передышка после рекордов [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\_forecast\_2022/#part3 [↑](#footnote-ref-49)
50. Сущность, проблемы и перспективы современной кредитной системы в Российской Федерации / З.М. Фадзаева. Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet». – 2020. – №9. [↑](#footnote-ref-50)
51. Образцова О.А., Черных Л.В. Развитие современной кредитной системы в России // В сборнике: Молодежный. - 2017. - С. 217-220. [↑](#footnote-ref-51)
52. Актуальные проблемы банковского потребительского кредитования в Российской Федерации / М.С. Оборин, Т.А. Нагоева. [Научный вестник: финансы, банки, инвестиции](https://cyberleninka.ru/journal/n/nauchnyy-vestnik-finansy-banki-investitsii). – 2018. – № 1. [↑](#footnote-ref-52)
53. Проблемы кредитования в России / А. И. Булатова, А. А. Шайбакова. —// Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 35-37. [↑](#footnote-ref-53)
54. Развитие инфраструктуры кредитного рынка / А.И. Полищук. Академия бюджета и казначейства Минфина России. Финансовый журнал. – 2011. – №3. [↑](#footnote-ref-54)