**Тема Кредитно-банковская система экономики**

*Вопросы, изучаемые в теме: кредитная система экономики и ее институциональные звенья, банковская система экономики и ее особенности, эволюция кредитно-банковской системы России.*

**7.1 Кредитная система экономики и ее институциональные звенья**

*Кредитная система*- это совокупность кредитных учреждений, кредитных отношений, форм и методов кредитования.

Современная кредитная система является основным элементом рынка ссудных капиталов и разделяется на следующие институциональные звенья:

1. Центральный Банк (государственный, смешанный, акционерный);

2. Банковский сектор (коммерческие банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные банки);

3. Страховой сектор (страховые компании, пенсионный фонд);

4. Специализированные кредитно-финансовые институты (ломбарды, инвестиционные компании, финансовые, лизинговые, факторинговые компании, благотворительные фонды, ссудно-сберегательные ассоциации, кредитные союзы, общества взаимного кредита).

Такая структура современной кредитной системы типична для большинства промышленно-развитых стран. Такую структуру обычно называют 4-х или 3-х ярусной. Однако по степени развитости тех или других звеньев - ярусов отдельные страны существенно отличаются друг от друга.

Современная кредитная система промышленно-развитых стран претерпела значительные структурные изменения. Эволюционные процессы коснулись практически всех стран и важнейшими из них являются: концентрация и централизация банковского капитала; дальнейшее усиление конкуренции между различными типами кредитно-финансовых институтов; объединение крупных кредитно-финансовых институтов с мощными промышленными, торговыми, транспортными корпорациями; интернационализация деятельности кредитно-финансовых институтов и создание международных банковских объединений.

Увеличение доли крупных банков в кредитной системе происходит не только благодаря быстрому росту операций, но и интенсивному процессу слияния капиталов. Различают открытый и скрытый методы слияния капиталов. К открытому методу относят банкротства мелких банков, слияния, поглощения и развитие сети филиалов. К скрытому относят развитие корреспондентских отношений, создание холдинговых компаний.

*Банковский*холдинг - это акционерное общество, которому принадлежит контрольный пакет акций банков, страховых, лизинговых компаний и т.д. Наиболее распространенной формой банковской монополии являются картели. *Картель*- это соглашение между банками о едином применении условий выдачи кредитов. *Синдикаты* или *консорциумы*- эти объединения носят временный характер и создаются для проведения крупных финансовых операций.

Выросли и стали играть большую роль на рынке капиталов страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и т.д. Именно в этих институтах стал концентрироваться долгосрочный капитал на денежном рынке.

Наиболее развита кредитная система США, на нее ориентируются промышленно развитые страны при формировании своей кредитной системы. Тем не менее, каждая страна имеет свои особенности.

Так в кредитной системе стран Западной Европы получили широкое развитие банковский и страховой секторы. В Германии банковский сектор базируется в основном на коммерческих, сберегательных и ипотечных банках. Причем институт ипотечных банков занимает в Германии большой удельный вес в кредитной системе и на рынке ссудных капиталов. Для Франции характерно разделение банковского звена в основном на депозитные коммерческие банки, деловые банки, которые выполняют функции инвестиционных, и сберегательные банки. Современная кредитная система Японии имеет трехъярусную систему: ЦБ, банковский и специализированный секторы. При этом наиболее развит банковский сектор, базирующийся на городских (коммерческих) и сберегательных банках.

**7.2 Банковская система экономики и ее особенности**

*Банковская система* – форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закрепленная законами.

Практика знает несколько типов банковской системы:

- распределительная централизованная банковская система;

- рыночная банковская система.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Необходимо отметить, что рыночная экономика предполагает обязательное наличие двухуровневой банковской системы:

1 уровень – Центральный (Эмиссионный) банк.

2 уровень - Коммерческие банки.

Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

*Банковская инфраструктура* – совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность банков. Это комплекс учреждений и организаций, профессионально обеспечивающих деятельность любых кредитных организаций всех уровней, проведение ими банковских операций и сделок. Банковская инфраструктура включает учреждения и организации, обеспечивающие информационное, научное, правовое, методическое, кадровое обеспечение, обеспечение связи, коммуникаций, безопасности. Выделяют внутреннюю и внешнюю инфраструктуру.

**7.3 Эволюция кредитно-банковской системы России**

В России развитие кредитно-банковской системы до 1917 г. можно разделить на два этапа. Первый период (1755-1860 гг.) характеризовался государственной монополией в банковской сфере. Государственные банки выдавали кредиты, источником которых являлись средства казны. Крупнейшими центральными государственными банковскими институтами являлись Монетная контора, Государственный заемный банк, а также Дворянский, Купеческий и Медный банки

31 мая 1860 г. Александр II подписал Указ о создании Государственного банка Российской империи и утвердил его первый устав. Согласно Уставу, Государственному банку предписывалась эмиссионная функция, но она заключалась лишь в обмене кредитных билетов – ветхих на новые, крупных на мелкие, размен на звонкую монету, прием монеты и слитков с выдачей за них кредитных билетов. Таким образом, Госбанк выступал лишь в качестве комиссионера казны, а эмиссия находилась в руках государства.

В 1895-1898 гг. в России была проведена денежная реформа, названная реформой Витте по имени ее автора. Реформа предусматривала введение 100%-ного обеспечения золотом основной массы выпущенных в обращение банкнот и их свободный размен на золото. Исключительное право эмиссии банкнот и кредитных билетов было предоставлено Госбанку. На Госбанк была возложена обязанность распространения государственных займов. В Госбанке имели счета и хранили свои резервы коммерческие банки. В 1914 г. сеть Госбанка включала 10 контор и 125 отделений. Наряду с этим Госбанк управлял деятельностью системы сберегательных касс, количество которых превышало 8 тысяч.

Таким образом, в начале XX в. в России сложилась развитая двухуровневая банковская система. Верхний «этаж» занимал Госбанк, нижний – земельные, ипотечные, коммерческие банки, страховые компании. К 1914 г. Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, выполнял функции «банка банков», осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России, принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

После Октябрьской революции 1917 г. банковская система страны подверглась существенным преобразованиям. В соответствии с декретом «О национализации банков» банковское дело объявлялось государственной монополией, а все частные банки и банкирские конторы подлежали объединению с Госбанком, который стал называться Народным банком РСФСР. На Народный Банк РСФСР возлагалось проведение операций по кредитованию государственной промышленности, кооперации, сельского хозяйства, частных предприятий, учет векселей, прием и выдача вкладов, депозитов. В 1922 г. ему было предоставлено право выпуска банкнот. В 1923 г. Государственный Банк РСФСР реорганизован в Государственный Банк СССР. К началу 30-х годов сформировалась ц*ентрализованная банковская система* , которая включала, с одной стороны, Госбанк как эмиссионный и расчетно-кассовый центр, с другой – специ­альные банки (Промбанк, Сельхозбанк, Всекобанк, Цекомбанк), все более превращавшиеся в банки долгосрочного кредитования и финансирования капитальных вложений.

Во второй половине 50-х годов серьезные преобразования коснулись специальных банков, суть которых сводилась к сокращению количества банков. В результате в стране осталось три банка: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР. Первые два осуществляли операции на внутреннем рынке, последний — на внешнем.

В условиях административно-командной системы кредитные отношения носили формальный характер. Госбанк обладал почти неограниченной монополией на кредитные ресурсы. На его счетах автоматически аккумулировались все свободные денежные средства, образуя общегосударственный ссудный фонд. Средства этого фонда распределялись централизованно, в соответствии с утвержденными кредитными планами. Роль кредитных учреждений на местах сводилась, по сути, к распределению кредитов между конкретными заемщиками на цели, предусмотренные планом. Банковские учреждения несли ответственность, главным образом, перед вышестоящими организациями, а не клиентами.

Реорганизация банковской системы 1987 г. предусматривала изменение ее организационной структуры. Модель реорганизации предусматривала создание двухуровневой банковской системы в составе центрального эмиссионного банка и государственных специализированных банков, непосредственно обслуживающих различные отрасли хозяйства, с переводом их на полный хозрасчет и самофинансирование. Центральное место в кредитной системе страны занял Госбанк СССР. Другие банки специализировались на обслуживании различных народнохозяйственных комплексов (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк) или на обслуживании отдельных видов деятельности (Сбербанк, Внешэкономбанк).

Следующий этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию банковской системы был начат в 1988 г. в связи с созданием первых коммерческих банков. Государственный банк СССР был выведен из подчинения Правительства и получил необходимую экономическую независимость.

После приобретения Россией суверенитета в 1991 г. на базе Государственного банка СССР был создан Центральный банк РСФСР (Банк России), который являлся главным банком РСФСР. Вследствие разрыва в начале 90-х гг. хозяйственных связей СССР и единого денежного и валютного рынков была осложнена деятельность Госбанка СССР. 20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен, все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РФ – Банку России. В России сложилась двухуровневая банковская система.