

## **Тема: Структура кредитной системы.**

### Глава 1. Понятие кредитной системы. Факторы ее развития

#### § 1.1 Понятие кредитной системы

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

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

Поэтому логично считать банковскую систему сегментом кредитной в той части, в какой банки составляют ядро системы кредитных организаций. В самом широком смысле национальную кредитную систему можно рассматривать как сложившуюся в стране совокупность кредитных организаций и правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами<sup>1</sup>.

Согласно вышеизложенным определениям системы кредитную систему можно рассматривать как:

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

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

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

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

Кредитные учреждения можно классифицировать по разным признакам:

1) по роду основной деятельности;

2) по форме собственности;

3) по функциям.

При классификации по роду основной деятельности выделяют две группы кредитных учреждений:

1) банковские кредитные учреждения, для которых кредитная деятельность является основной;

2) небанковские кредитные учреждения, для которых кредитная деятельность не является основной.

Ко второй группе относятся различные учреждения, которые получили разрешение осуществлять кредитные операции в целях оптимизации аккумулированных ими денежных средств.

При классификации по форме собственности выделяют две основные группы кредитных учреждений - государственные и негосударственные. В этом случае выделенные группы принято называть уровнями. Кредитная система, включающая только государственные кредитные учреждения, называется одноуровневой. Кредитная система, включающая как

государственные, так и негосударственные кредитные учреждения, называется двухуровневой.

При классификации по функциям выделяют следующие основные группы кредитных учреждений:

- 1) центральный эмиссионный банк;
- 2) коммерческие банки;
- 3) остальные кредитные учреждения (банковские; небанковские) 1.

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

## §1.2 Факторы развития кредитной системы

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

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

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

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

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

С возникновением центральных банков осуществился переход к следующему периоду развития банковских систем. Центральные банки

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

Новый период в развитии банковских систем напрямую был связан с расцветом капиталистических отношений, широким распространением акционерных банков, возникновением системы участия в капиталах. В этот период происходила концентрация банковских капиталов, образование банковских монополий, постепенно формирующих новую роль банков. Банки получили возможность не только иметь полное представление о состоянии дел у отдельных потенциальных заемщиков, но и контролировать

их капитал, а также в определенной степени влиять на их дальнейшее развитие. В деятельности банков появляется инвестиционное направление.

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

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

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. И напротив, негативное влияние на банковскую систему могут оказать затяжные экономические кризисы. В условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом местных и федеральных финансов, развитие банков дестабилизируется. В то же время при общем поступательном развитии

банковского хозяйства оно может также сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества.

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

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

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, собственность на банки приобретает черты, адекватные многообразию форм собственности в

хозяйстве, появляются частные, кооперативные и акционерные банки, такие специализированные кредитные учреждения, как ипотечные, муниципальные банки; система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

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

## Глава 2. Структура кредитной системы

Структуру институциональной кредитной системы образуют два основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения. Первое из них представлено банками и другими учреждениями банковского типа, второе - небанковскими организациями.

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

- 1) аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала;
- 2) перераспределение денежного капитала (посредническая роль);
- 3) регулирование денежного оборота;
- 4) уменьшение финансовых рисков для поставщиков финансового капитала.

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

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

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

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

Для специализированных кредитно-финансовых институтов характерна двойная подчиненность: с одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они вынуждены руководствоваться соответствующими требованиями Центрального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных или иных операциях, СКФИ попадают под регулирующие мероприятия соответствующих ведомств. Тем самым низовые звенья кредитной системы могут находиться в двойном и даже тройном подчинении.

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

1. Одноуровневая банковская система. Предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и

функций. Одноуровневая организация банковской системы существовала на ранних этапах развития банковского дела, когда еще не выделялись Центральные банки. На современном этапе такие системы существуют в странах с планово-централизованной экономикой.

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

Банковская система имеет следующие признаки:

- 1) включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
- 2) имеет специфические свойства;
- 3) способна к взаимозаменяемости элементов;
- 4) является динамической системой;
- 5) выступает как система "закрытого" типа;

6) обладает характером саморегулирующейся системы;

7) является управляемой системой.

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

Приведенное разделение кредитных систем на универсальные и сегментированные в современных условиях все же не носит абсолютного характера. Во-первых, каждая национальная кредитная система проходит несколько этапов своего развития, тяготея в той или иной мере то к универсальному, то к сегментированному образцу. В частности, это было характерно для кредитных систем Франции, Великобритании и других стран. Во-вторых, в последние десятилетия в большинстве развитых стран

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