Министерство образования и науки Российской Федерации

Негосударственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

Камский институт гуманитарных и инженерных технологий

Кафедра финансов и кредита

Курсовая работа

По дисциплине «Деньги, кредит, банки»

По теме

История развития и основы функционирования Банка России

Студент: гр. УЗФ 84/7 Н.Н.Мулаянова

Проверил: Руководитель, ученое звание

С.В. Шушпанова

Ижевск 2010г.

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банковская система России в силу ряда объективных причин находится в процессе реформирования, одной из задач которого выступает повышение качества корпоративного управления, в том числе через приближение российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности к международным, а также усиление роли аудита и внутреннего контроля.

Целью курсовой работы является изучение банковской системы Российской Федерации.

Задачи курсовой работы: рассмотреть историю становления банка, изучить особенности банковской система РФ и принципы ее построения, проанализировать её основные элементы.

Объект курсовой работы - функционирование банковской системы РФ.

Теоретической методологической и информационной основной явились:

1. Системный подход к исследуемой проблеме;

2. Законодательные акты РФ;

3. Работы отечественных авторов: Лаврушин О.И., Фетисов Г.Г. Антонов Н. Г., Пессель М. А., Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Коробова Г.Г., Моисеев С.Р.

4. Отечественная периодическая и статистическая литература.

Часть 1 ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА РОССИИ

1.1 Государственный банк Российской Империи

Государственный банк – главный банк в дореволюционной России – был учрежден в 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка.

Одновременно с учреждением Государственного банка императором был утвержден его Устав.

Государственный банк являлся государственно-правительственным банком. Основной капитал, первоначально выделенный ему из казны, составлял 15 млн. руб., резервный – 3 млн. рублей. Государственный банк был важнейшим звеном государственной системы, органом проведения экономической политики правительства. Являясь в соответствии с Уставом банком краткосрочного коммерческого кредита, он был крупнейшим кредитным учреждением страны. Кредитование торговли и промышленности Государственный банк осуществлял через сеть своих контор и отделений, а также через коммерческие банки. При создании Государственного банка к нему от Государственного коммерческого банка перешли 7 контор. В начале 1917 г. в состав Государственного банка входили: 11 контор, 133 постоянных и 5 временных отделений, 42 агентства при зернохранилищах. Кроме того, в это время Государственный банк руководил банковскими операциями, которые осуществлялись в 793 казначействах. Согласно Уставу 1860 г. Государственный банк был создан для "оживления торговых оборотов" и упрочения денежной кредитной системы.

По Уставу Государственный банк был подведомственным Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Принципиальные вопросы по Государственному банку решались и оформлялись через Особенную канцелярию по кредитной части. "Непосредственным главным начальником" Государственного банка являлся Министр финансов.

Управление всеми операциями и делами банка и наблюдение за их производством возлагалось на Правление банка, которое состояло из Управляющего (председатель), его товарища (заместитель), шести директоров и трех депутатов от Совета государственных кредитных установлений.

При Правлении Госбанка функционировал Учетный и ссудный комитет, который состоял из Управляющего банком, его товарища, двух директоров банка и четырех членов от купечества. Председателем комитета являлся Управляющий банком.

Большую часть своих ресурсов в 1860–70-х гг. Государственный банк вкладывал в государственные и гарантированные ценные бумаги. Кроме того, он выдавал краткосрочные и долгосрочные ссуды Государственному казначейству. К 1879 г. долг Казначейства Государственному банку составил 478,9 млн. рублей. Погашение долга, начавшееся в 1881 г., закончилось в 1901 году.

Из коммерческих операций наибольшее развитие в течение 1860-80-х гг. получили учет векселей, покупка и продажа процентных бумаг и ссуды под процентные бумаги.

На кредитование торгово-промышленного оборота Государственный банк направлял в 1866-1875 гг. до 28%, в 1875-1880 гг. до 53%, а затем вплоть до 90-х гг. - до 63% своих коммерческих ресурсов. В целях упрочения денежной кредитной системы" Государственный банк осуществлял покупку и продажу тратт. Кроме того, в 1862-1863 гг. проводил размен кредитных билетов на звонкую монету.

С 1867 г. Министерство финансов начало интенсивное накопление золотого запаса. Указом Александра II от 2 июня 1867 г. Государственному банку и его конторам было предоставлено право принимать звонкую монету в платежи. Разрешалось брать российскую и иностранную монету, а также золото и серебро в слитках. Цены устанавливал Государственный банк. Монета направлялась в его разменный фонд. В результате в течение 1867-1876 гг. разменный фонд увеличился с 78,3 млн. руб. до 310,1 млн. рублей.

В январе 1887 г. особый счет ликвидации бывших государственных банков был упразднен. Поступления по ссудам и прибыли Государственного банка по этой операции стали обращаться на текущие нужды Казны.

В 1861 г. Государственный банк был привлечен к участию в выкупной операции. Ему был поручен выпуск выкупных свидетельств и 5-ти процентных банковских билетов. С 1865 г. на Государственный банк был возложен контроль за поступлением выкупных платежей в казначейства, а также составление годовых отчетов по выкупной операции. На 1 января 1885 г. Государственным банком было выдано 85 333 выкупные ссуды на 892,1 млн. рублей. К середине 80-х годов выдачи выкупных ссуд значительно сократились. В среднем они не превышали 3,5 млн. руб. в год.

Выдачу ссуд Государственному казначейству "на текущие нужды" Государственный банк прекратил после назначения на пост Министра финансов Н.Х.Бунге, который ввел в практику заключение государственных займов для покрытия бюджетных дефицитов. Свой долг Государственному банку Казначейство начало погашать с 1881 г. Указ от 1 января 1881 г. объявлял о прекращении выпусков кредитных билетов и о сокращении их количества в обращении. Но в 1882 г. разразился экономический кризис, который продолжался почти пять лет. В результате за 1881-1886 гг. вместо 300 млн. руб. с баланса Государственного банка было списано всего 87 млн. рублей. Затраты Банка за счет Казны впервые сравнялись с суммами Казны, вложенными в него, только в 1896 году. Полностью долг Казны Государственному банку был погашен в 1901 г., в соответствии с Указом Николая II от 28 апреля 1900 г., предписывавшим Государственному казначейству погасить остаток его долга Государственному банку в размере 50 млн. руб. за кредитные билеты.

Со второй половины 70-х гг. XIX в. в России для борьбы с биржевой спекуляцией, а также с целью регулирования курса рубля и ценных бумаг начали использоваться государственные средства. Одним из направлений экономической политики стала поддержка "солидных" предприятий и банков, в том числе за счет выдачи неуставных ссуд из средств Государственного банка.

С 1886 г. после завершения ликвидации дореформенных кредитных учреждений Государственный банк стал интенсивно субсидировать два государственных банка - Крестьянский поземельный и Дворянский. Средства для своих операций эти банки получали в результате выпуска закладных листов. Убытки, которые возникали при их реализации, оплачивал за счет казны Государственный банк.

6 июня 1894 г. был принят новый Устав. Основным направлением деятельности Государственного банка после его принятия должно было стать интенсивное кредитование торговли и промышленности, в особенности сельскохозяйственной. Новый Устав внес изменения в организацию управления Банком. Государственный банк был выведен из-под надзора Совета государственных кредитных установлений и поставлен под надзор Государственного контроля. Спустя год после Высочайшего утверждения нового Устава в России началась денежная реформа, завершившаяся в 1898 году. В ходе этой реформы - денежной реформы Витте - Государственный банк стал эмиссионным центром страны. И в дальнейшем главной его задачей стало регулирование денежного обращения. В начале 1895 г. золотой запас России составил 911,6 млн. рублей. Стабилизация рыночного курса кредитного рубля произошла в 1893-1895 годах. Разница между высшим и низшим курсом в 1895 г. составила 1,59%.

Во второй половине 90-х годов все внимание Министерства финансов и Государственного банка было сосредоточено на укреплении металлической валюты за счет сжатия активных операций банка. Значительное развитие в это время получили операции с государственными ценными бумагами. Их объем в несколько раз превышал собственный капитал банка. Министерство финансов и Государственный банк активно воздействовали на фондовую биржу для поддержания курса государственных ценных бумаг и кредитного рубля. С конца 1890-х гг. биржевая интервенция и значительные инвестиции в ценные бумаги стали использоваться также для противодействия падению курсов промышленных и банковских акций.

На рубеже XIX-XX вв. Государственный банк вместе с рядом акционерных коммерческих банков начал создавать биржевые синдикаты и банковские консорциумы для поддержки курсов российских ценных бумаг во время экономических кризисов. Один из таких биржевых синдикатов был создан во время промышленного и финансового кризиса 1899-1903 годов. В 1906 г., во время кризиса, начал работу банковский консорциум для оказания финансовой помощи отечественным банкам и предприятиям. В 1912 г. в связи с падением курсов акций был создан банковский синдикат, который на протяжении двух лет скупал акции крупнейших предприятий и коммерческих банков.

В 1899 г. в результате изменения мировой экономической конъюнктуры в России произошел спад деловой активности. В 1900 г. разразился кризис в металлургической промышленности, в тяжелом машиностроении, в нефтедобывающей, угледобывающей отраслях и в электроиндустрии. Несколько банкирских домов потерпели крах. В 1899-1901 гг. Государственный банк вынужден был увеличить учет векселей и выдачу ссуд.

Через год после окончания экономического кризиса и последовавшей за ним депрессии началась Русско-японская война, а затем революция 1905-1907 годов. Это было тяжелейшее испытание для созданной менее 10 лет назад денежной системы. Выдержав общеэкономический кризис и войну, финансовая система оказалась слишком подорванной, чтобы выдержать еще и революцию. В 1906 г. система золотого монометаллизма стояла на пороге краха.

Начался отлив золота за границу. С 16 октября по 1 декабря 1905 г. золотой фонд Государственного банка уменьшился с 1 318,8 до 1 126,1 млн. рублей. К 19 декабря 1905 г. золотое покрытие кредитных рублей опустилось ниже предела, предусмотренного законом 1897 года. Кризис был ликвидирован благодаря заключению в январе 1906 г. во Франции займа на 100 млн. руб., погашенный выручкой от займа, заключенного в апреле того же года.

Усиленный переучет Государственным банком векселей частных банков, являвшийся в 1905-1906 гг. мерой борьбы с кризисом, в последующие годы стал одним из основных направлений деятельности Банка. Государственный банк начал превращаться из банка краткосрочного коммерческого кредита в "банк банков".

В это время Государственный банк был одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. Его баланс с 1905 по 1914 г. увеличился почти в два раза. Источником средств для его операций были выпуски кредитных билетов и средства казны. С 90-х гг. Банк развернул кредитование хлебной торговли в форме подтоварных кредитов. С 1910 г. Государственный банк в рамках государственного регулирования хлебной кампании начал строительство элеваторов и зернохранилищ.

При участии Государственного банка в стране была создана система учреждений мелкого кредита по кредитованию кооперации, кустарей и крестьян. В 1904 г. в Банке было создано Управление по делам мелкого кредита, которое должно было контролировать деятельность учреждений этого типа и оказывать им в случае необходимости финансовую помощь.

Вплоть до Первой мировой войны финансовая политика России чрезвычайно дорожила сохранением золотой валюты как основы внешнего государственного кредита. Золотое покрытие рубля постоянно поддерживалось на очень высоком уровне. После кризисного 1906 г. оно не опускалось ниже 93%, а в 1909-1911 гг. было выше 100%. В условиях России конца XIX - начала XX вв. это обеспечивало приток иностранного капитала, необходимого для индустриального развития страны.

Военные расходы России с начала первой мировой войны до Февральской революции составили 28 035 млн. рублей. Дефицит государственного бюджета в 1916 г. достиг 13 767 млн. руб., а его покрытие на 29% происходило за счет эмиссии бумажных денег.

Интенсивная работа печатного станка и одновременное сокращение производства и переориентация его на выполнение военных расходов вызвали быстрый рост цен. Если в 1915 г. цены выросли всего на 30%, то в 1916 г. рост составил уже 100%. В стране началась инфляция.

Придя к власти, бывшие лидеры IV Государственной думы столкнулись с теми же экономическими трудностями, что и царский Совет министров.

За время нахождения у власти Временного правительства в обращение было выпущено бумажных денег на 9,5 млрд. рублей. В результате общая сумма бумажных денег, находившихся в обращении на 1 ноября 1917 г. составила 19 575,7 млн. рублей. Причем особенно большая эмиссия - 1 116,3 млн. руб. - была осуществлена Временным правительством в марте 1917 г., сразу же после прихода к власти. В итоге сумма непокрытых золотом кредитных билетов возросла с 6,5 до 16,5 млрд. рублей. Кредитные билеты, находившиеся в обращении, оказались покрыты золотом только на 5,5%.

Рост денежной массы в обращении сопровождался быстрым увеличением товарных цен: при Временном правительстве они выросли в 4 раза. К 1 ноября 1917 г. покупательная стоимость довоенного рубля равнялась 6 - 7 копейкам.

На 23 октября 1917 г. задолженность Казначейства Государственному банку по учету краткосрочных обязательств составила 15 507 млн. руб. против 7 882 млн. руб. на 1 марта 1917 года.

7 ноября 1917 г. история Государственного банка закончилась. Начиналась история Народного банка РСФСР.

1.2 Народный банк РСФСР

7 ноября 1917 г. в шесть часов утра, по предписанию Петроградского Военно-революционного комитета, вооруженные моряки Гвардейского флотского экипажа, не встретив никакого сопротивления, заняли здание Государственного банка. Днем представители новой власти потребовали у Банка денег. В ответ руководство Государственного банка дало указание прекратить обслуживание клиентов.

12 ноября Государственному банку было предъявлено требование об открытии в Петроградской конторе текущего счета на имя СНК и представлены образцы подписей В. И. Ленина и временного заместителя наркома финансов В.Р.Менжинского. Но служащие Банка продолжали осуществлять операции на основании финансовых документов, оформленных Министерством финансов. Даже однодневный арест Управляющего Банком И.П. Шипова не заставил их изменить свою позицию.

С 8 ноября по 23 ноября 1917 г. Государственный банк клиентов не обслуживал, но в течение этого времени он продолжал осуществлять свою основную функцию – эмиссионную. В обращение было выпущено 610 млн. руб. и 459 млн. рублей выслано в конторы и отделения Банка.

В декабре 1917 г. началась реорганизация кредитной системы страны. 8 декабря 1917 г. был принят Декрет СНК "Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка". Находившиеся в собственности этих кредитных организаций земля, инвентарь и городская недвижимость передавались крестьянам, организуемым в это время совхозам и местным органам Советской власти.

14 (27) декабря 1917 г. после вооруженного захвата зданий петроградских банков Декретом ВЦИК от "О национализации банков" в стране была введена государственная монополия на банковское дело. В соответствии с этим Декретом "в целях образования подлинно служащего интересам народа и беднейших классов единого народного банка Российской Республики акционерные коммерческие банки и банкирские конторы подлежали национализации и слиянию с Государственным банком. Употребленное в Декрете "О национализации банков" имя нарицательное народный банк, с конца января 1918 г. стало употребляться как имя собственное Народный банк. Сначала Банк назывался Народный банк Российской Республики, затем - Народный банк РСФСР.

Национализация распространялась на все акционерные коммерческие банки, банкирские конторы, общества взаимного кредита и акционерные земельные банки. Активы и пассивы ликвидируемых банков передавались Государственному банку. Временное управление делами частных банков должен был осуществлять Совет Государственного банка. В соответствии с Декретом "О национализации банков" банки подлежали слиянию с Государственным банком без конфискации их акционерных капиталов, которые стали передаваться государству по Декрету СНК от 24 января 1918 года. Все банковские акции без всяких ограничений аннулировались. Собственники акций под угрозой конфискации имущества должны были немедленно сдать акции в отделения Государственного банка.

Придя к власти, Советское правительство столкнулось с теми же проблемами, с которыми не смогли справиться ни царское, ни Временное правительства. Ко времени Октябрьской революции значительно усилилось действие факторов, оказывавших разрушающее воздействие на денежную систему страны, дезорганизовывавших ее хозяйственную жизнь, сокращавших товарооборот, приводивших к падению производительности труда и т.д. Эти проблемы новое руководство государства решало методами, отличными от методов своих предшественников. Причины различных подходов к решению одних и тех же проблем предопределялись как экономическим положением страны, так и теоретическими представлениями пришедшей к власти партии большевиков. В результате в течение 1918-1920 гг. в России сложилась специфическая система производства, обмена и безденежного распределения (система "военного коммунизма"), предполагавшая постепенное отмирание денег. Однако, несмотря на отрицание необходимости существования при новом строе такой экономической категории как деньги, руководству Советской республики приходилось решать реальные экономические проблемы, в том числе постоянно вести борьбу со свойственным периоду инфляции "денежным голодом".

СНК постоянно выпускал в обращение новые денежные знаки, повышая их купюрность, а также различные денежные суррогаты. В числе последних обращались билеты Государственного казначейства, облигации Займа свободы, краткосрочные обязательства Государственного казначейства, купоны процентных бумаг Государственных займов, боны городов и местных учреждений Народного банка РСФСР.

Кроме РСФСР в 1918-1920 гг. собственные денежные знаки выпускали и другие национальные республики, образовавшиеся на территории бывшей Российской империи. Обращались денежные знаки различных армий Белого движения, ходили царские и "думские" деньги, керенки. Всего к началу 1921 г. на территории бывшей империи обращалось более 2 тыс. денежных знаков. Смена одних денежных знаков другими в период Гражданской войны происходила с уходом и приходом противоборствующих сил. Деньги прежних правительств аннулировались. В результате доверие к деньгам утрачивалось, и оборот стремился освободиться от них. На окраинах страны функции денег выполняли доллары, фунты, японские йены и царские червонцы.

В целях сокращения эмиссии весной 1918 г. в отделениях Народного банка РСФСР в Петрограде, Москве и ряде других крупных городов были созданы расчетные отделы, которые принимали чеки и платежные поручения о перечислении денег с текущего счета предприятия или учреждения. Чеки принимались также при уплате налогов государству и при погашении ссуд. Кроме того, в мае 1918 г. СНК был издан Декрет "О соблюдении единства кассы", который обязывал государственные учреждения вносить все денежные средства в кассу Народного банка РСФСР (или казначейства) и производить платежи только через банк (или казначейство).

Народный банк РСФСР, также как и Государственный банк, находился в составе финансового ведомства - Наркомата финансов. Формально вплоть до своего упразднения Банк функционировал на основании устава Государственного банка 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Кроме того, деятельность Народного банка РСФСР в 1918-1920 гг. регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомату финансов. Во второй половине 1918 г. все платежи между хозяйственными организациями стали совершаться посредством чеков или путем бухгалтерского перечисления со счета одной организации на счет другой организации в Народном банке РСФСР.

По мере изменения характера работы Народного банка РСФСР и расширения его функций перестраивалась структура его Центрального управления и контор.

В конце 1918 г. в Народном банке РСФСР была введена окружная система. В это время на территории Советской республики функционировало 187 филиалов Банка. В начале ноября 1918 г. в окружную была превращена Московская контора Народного банка РСФСР. Немного позднее в окружную была преобразована Северообластная контора Народного банка РСФСР (так называлась с 1 октября 1918 г. Петроградская контора банка). В марте 1919 г. окружными стали Харьковская, Киевская и Одесская конторы.

Первый и последний отчет о деятельности Народного банка РСФСР был составлен в октябре 1918 года.

По данным этого отчета на 1 августа 1918 г. в обращении находилось 41588 млн. руб. кредитных билетов и 393,2 млн. руб. казначейских денежных знаков и разменных марок.

В конце 1918 г. в ведение Народного банка РСФСР перешли Кредитная канцелярия с Экспедицией заготовления государственных бумаг, а в 1919 г. к нему были присоединены Казначейство, его местные органы и народные сберегательные кассы. В Банке был создан Бюджетный отдел, с переходом в его введение Центральной приходно-расходной кассы завершилось слияние центрального управления Народного банка РСФСР с департаментом Государственного казначейства. В результате Народный банк РСФСР почти целиком поглотил бывшее Министерство финансов.

В начале 1919 г. Народный банк РСФСР прекратил кредитование национализированных предприятий и начал осуществлять их сметное финансирование.

В связи с расширением расчетных операций, осуществляемых через Народный банк РСФСР, и переходом национализированной промышленности на сметное финансирование была изменена структура центрального аппарата Банка. В соответствии с Приказом по Народному банку РСФСР от 28 января 1919 г.

В 1919 г. банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму. В нем были централизованы все сметные, расчетные и кассовые операции. Он осуществлял исполнение бюджета, а также финансирование и расчеты между учреждениями и предприятиями. В результате Народный банк РСФСР превратился в единый расчетно-кассовый орган РСФСР и перестал быть банком. Натурализация хозяйственных отношений, внедрение безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями, а также обесценение денег привели к значительному сокращению и упрощению функций финансовой системы. В конце 1919 г. филиалы Банка были реорганизованы в подотделы губернских и уездных финансовых органов, а 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Его активы и пассивы были переданы Центральному бюджетно-расчетному управлению (ЦБРУ) Наркомата финансов. Заведующим Управлением был назначен член коллегии Наркомата финансов С.Е.Чуцкаев. Отделы Народного банка РСФСР были преобразованы в структурные подразделения ЦБРУ. Счетная часть с подчиненной ей бухгалтерией была реорганизована в Отдел хранения вещных государственных ценностей. Отдел заготовления денежных знаков был переименован в Управление фабриками государственных знаков и бывшим монетным двором. Отдел кредитных билетов превратился в Отдел денежных и расчетных знаков. Хозяйственно-технический отдел был включен в состав Центральной канцелярии Наркомата финансов. В ту же структуру перешло делопроизводство из Отдела общих вопросов Государственного кредита и банковской политики. Железнодорожный отдел с состоящей при нем финансовой инспекцией был упразднен. Был упразднен также и Временный отдел по ликвидации ипотечного кредита. Его дела перешли в Ликвидационный отдел ЦБРУ.

1.3 Государственный банк СССР

В условиях проведения новой экономической политики постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР. Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Шейнман А.Л.– Председатель Правления Госбанка РСФСР – Госбанка СССР в 1921-1924 гг., 1926-1929 гг.

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г., он являлся хозяйственной организацией, созданной "с целью способствовать кредитом и прочими банковыми операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только "при условии обеспеченности их и экономической целесообразности". Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте.

В 1922 г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал совзнака - бумажного денежного знака, выпускавшегося в то время Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита. Во время первой деноминации в обращение были выпущены денежные знаки, которые обменивались в соотношении один рубль выпуска 1922 г. на 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, официально ходивших в то время в стране; во время второй деноминации денежные знаки образца 1923 г. обменивались на денежные знаки 1922 г. в соотношении 1:100.

11 октября 1922 г. Государственному банку было предоставлено право выпуска в обращение червонцев - банковских билетов, и он превратился в эмиссионный центр. С началом эмиссии червонцев началась денежная реформа, в результате которой была прекращена галопирующая послевоенная инфляция.

В течение 1922-24 гг. в обращении одновременно находились совзнак и червонец. Червонец был бумажным денежным знаком, основанным на золоте. Он приравнивался к 7,74232 г чистого золота, т.е. к царской монете достоинством 10 рублей. С 1923 г. осуществлялась чеканка золотых червонцев, которые в основном использовались во внешней торговле.

В марте 1924 г. денежная реформа была завершена. Рубль нового образца, который являлся разменным средством при червонце и был равен 1/10 червонца, обменивался на 50 тыс. рублей совзнаками 1923 г. или на 50 млн. руб. денежных знаков более ранних образцов.

В период НЭПа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим кредитам банк спустя три года после своего создания стал осуществлять прямое целевое кредитование. В октябре 1924 г. был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка по всем конторам.

В результате проведенной в 1925 г. реформы кассового устройства Государственного казначейства произошло объединение денежной наличности Госбанка и Наркомфина.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.

Во второй половине 20-х годов функции и направления деятельности Госбанка коренным образом изменились. Это было связано в основном с ускоренными темпами проведения индустриализации, которые требовали крупных вливаний в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

В июне 1927 г. в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Госбанк была возложена обязанность непосредственного оперативного руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке, которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков. В феврале 1928 г. в связи с реорганизацией банковской системы в Госбанке начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке).

В августе 1928 г. на Госбанк была возложена обязанность кассового исполнения госбюджета, что позволило сосредоточить в нем кассовые операции социалистического хозяйства.

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР. В конце 20-х - начале 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ, целью которых было создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материального и финансового аспектов воспроизводственного процесса. В связи с этим в 1930-32 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка. В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

Сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутрибанковского контроля. Была перестроена номенклатура статей баланса Госбанка: они стали группироваться по ведомственному признаку, что сделало баланс сопоставимым с кредитным планом. Был также осуществлен переход к децентрализованной квитовке межфилиальных оборотов при сохранении общего контроля в центре.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег.

Во время Великой Отечественной войны 1941-45 гг. Госбанк для покрытия дефицита госбюджета производил эмиссию наличных денег, в результате чего денежная масса за это время возросла в 4 раза. С целью нормализации денежного обращения в 1947 г. была проведена денежная реформа ликвидационного типа, в ходе которой был осуществлен обмен наличных денег старого образца на новый в соотношении 10:1, переоценены денежные вклады в сберегательных кассах и проведена конверсия всех выпущенных государственных займов (кроме займа 1947 г.).

В марте 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,222168 г чистого золота.

В декабре 1949 г. был принят второй Устав Госбанка.

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы Госбанку была передана часть операций Сельхозбанка, Цекомбанка и коммунальных банков. C 1960 г. Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений.

В мае 1961 г. была проведена деноминация и девальвация рубля. Новые денежные знаки были обменены на старые в соотношении 1:10. Одновременно золотое содержание рубля было увеличено всего в 4 раза и составило 0,987412 г чистого золота.

В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. в ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

В июле 1987 г. в связи реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

В сентябре 1988 г. был утвержден четвертый Устав Госбанка СССР, в соответствии с которым он являлся главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве.

С марта 1989 г. в связи с переходом спецбанков на полный хозяйственный расчет и самофинансирование на Госбанк была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеченных средств населения, объему поступлений и платежей в иностранной валюте по банковским операциям.

В январе 1990 г. Госбанку был передан Сберегательный банк СССР.

13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был создан подотчетный Верховному Совету РСФСР Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В декабре 1990 г. были приняты Законы "О Государственном банке СССР" и "О банках и банковской деятельности". В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до1января1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

1.4 Центральный Банк Российской Федерации

В течение 1991—1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчётно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю. Банк России — экономически самостоятельное учреждение, осуществляет свои расходы за счёт собственных доходов. Банк России является юридическим лицом, уставной капитал и имущество которого являются федеральной собственностью. Подотчётен Государственной думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает его Председателя, по представлению Президента Российской Федерации. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, вследствие чего государство может объявить дефолт по собственным обязательствам даже при наличии большого количества золотовалютных резервов. В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании. С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса. В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО). С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков". В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание "О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию", в котором был определен порядок составления и предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах. С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг. В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. В 2004 г. на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" Банк России издал Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года". В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.) является повышение его устойчивости и эффективности функционирования.

Основными задачами развития банковского сектора являются: - усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; - повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции; - повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; - предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); - развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; - укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009—2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

Руководители Государственного банка РСФСР – Центрального банка РСФСР –Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Матюхин Г.Г. –Председатель Государственного банка РСФСР – Центрального банка РСФСР – Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1990-1992 гг.

2. Геращенко В.В.–Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1992-1994 гг.; 1998-2002 гг.

3. Парамонова Т.В. –исполняющий обязанности Председателя Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1994-1995 гг.

4. Хандруев А.А. –временно исполняющий обязанности Председателя Банка России с 8 по 22 ноября 1995 г.

5. Дубинин С.К.–Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1995-1998 гг.

6. Игнатьев С.М. –Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с 2002 г.– по н./в.

Часть 2 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

2.1 Задачи и функции банка России

Банковская система — это совокупность дополняющих друг друга элементов (центрального банка, других банковских институтов, банковской инфраструктуры), находящихся в тесных отношениях и связях между собой и с внешней средой, сложившаяся исторически и нацеленная на достижение цели устойчивого развития экономических процессов.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются также Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ , принят Государственной Думой 27 июня 2002 года "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами, с действующими изменениями, внесенных Федеральным законом от 25.11.2009 N 281-ФЗ. В соответствии со статьей 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Ключевым элементом правового статуса Центрального банка Российской Федерации является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Банк России в соответствии с Конституцией Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться за заключением в Банк России. Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, при этом Банк России наделен имущественной и финансовой самостоятельностью. На 8 мая 2009 года ЦБ РФ принадлежит 57,6 % акций Сбербанка РФ. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России, осуществляются самим Банком России в соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Банка России выражается в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России вправе защищать интересы в судебном порядке, в том числе в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах. В своей деятельности Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России (по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации); направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете Банка России в рамках своей квоты, а также рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и годовой отчет Банка России и принимает по ним решения. На основании предложения Национального банковского совета Банка России Государственная Дума вправе принять решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Кроме того, Государственная дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей, а также заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России осуществляет полномочия по владению, использованию и распоряжению золотовалютными резервами и другим имуществом. В соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции:

* во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, а также утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
* является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
* устанавливает правила осуществления расчётов в Российской Федерации;
* устанавливает правила проведения банковских операций;
* осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчётов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
* осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России (Международные резервы Российской Федерации по годам);
* принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
* осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
* организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* определяет порядок осуществления расчётов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
* устанавливает правила бухгалтерского учёта (Положение Банка России N 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») и отчётности для банковской системы Российской Федерации (Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»);
* устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
* принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса Российской Федерации и организует составление платёжного баланса Российской Федерации;
* устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты. (Функции по выдаче, приостановлению и отзыву разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты Банк России будет выполнять со дня вступления в силу федерального закона о внесении соответствующих изменений в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности»);
* проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
* осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
* осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Основная цель деятельности Банка России - защита и обеспечение стабильности рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган банковского регулирования и надзора. Банк России по своей сути эквивалентен центральным эмиссионным банкам других стран. В качестве своей основной функции, Банк России формирует и претворяет в жизнь кредитно-денежную политику государства. Спектр деятельности Банка России весьма широк: от действия в качестве агента государства и управления банковскими холдинг-компаниями до обеспечения необходимого количества денег. Он независим от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. Он может быть распущен и ликвидирован только специальным законодательным актом. Банк России является "банком банков", он предоставляет кредиты и принимает вклады только от депозитных учреждений. Он имеет право выпускать в обращение денежные знаки, которые, тем самым, образуют предложение бумажных денег. Такую функцию другие банки в РФ не имеет.

2.2 Платежная система ЦБ РФ

Платежная система как совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих обращению денежных средств, имеет большое значение для осуществления Банком России эффективной денежно-кредитной политики. Порядок, формы и правила расчетов в Российской Федерации являются обязательными для всех субъектов хозяйствования, предприятий, организаций и населения. Формы безналичных расчетов определены Гражданским кодексом Российской Федерации. Основными формами безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями, в меньшей степени применяются расчеты платежными требованиями (по инкассо) , расчеты аккредитивами и чеками применяются незначительно. Часть расчетов юридических и физических лиц осуществляется посредством платежных карт, их применение получает все большее развитие. Коммерческие банки выпускают собственные платежные карты, карты российских систем (STB Card, Union Card, Золотая Корона) , а также международные платежные карты, в частности VISA, Eurocard/MasterCard, Diners Club, JCB и American Express. Банк России проводит политику обеспечения бесперебойности функционирования системы расчетов, ее быстродействия и надежности. Большая часть платежей осуществляется через расчетную сеть Банка России. Банком России издан Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ") , который содержит информацию о наименовании кредитной организации-участнике расчетов, ее банковском идентификационном коде, корреспондентском счете в Банке России, местонахождении и др. "Справочник БИК РФ" периодически корректируется. Кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации (резиденты) , имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций, открывают только один корреспондентский счет в одном из учреждений Банка России (расчетно-кассовом центре или операционном управлении) , которое осуществляет их обслуживание. Филиалы кредитных организаций имеют корреспондентские субсчета, но некоторые филиалы осуществляют расчеты только через корреспондентский счет головного банка. Для осуществления безналичных расчетов юридическим и физическим лицам открываются счета в коммерческих банках, в особых случаях счета юридическим лицам также могут быть открыты в учреждениях Банка России. Расчеты клиентов учреждений банков с клиентами других учреждений банков, их расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами производятся через корреспондентские счета. Что касается расчетов между клиентами одного банка, то они проводятся списанием или зачислением средств на соответствующие счета клиентов, минуя корреспондентский счет банка. Расчеты между одногородними банками, или банками, обслуживаемыми одним вычислительным центром, часто организуются через счет взаимных расчетов. Вся информация по расчетно-денежным документам, обработанная в установленном порядке в коммерческом банке, вводится в ЭВМ. На корреспондентском счете банка в расчетно-кассовом центре отражается только сальдо проведенных операций. Такие расчеты представляют собой вид локального клиринга. Расчеты между расчетно-кассовыми центрами по операциям кредитных организаций, а также по их собственным операциям осуществляются через счета межфилиальных оборотов (МФО) . Средством межфилиальных расчетов являются авизо по МФО. Правильность совершения расчетов со стороны расчетно-кассовых центров подтверждается совпадением начальных и ответных оборотов в процессе квитовки, т.е. сопоставления каждого ответного провода с начальным.

Платежи осуществляются почтовым и телеграфным способом (бумажная технология) и электронным способом (безбумажная технология) . Доля электронных платежей увеличивается по количеству и сумме проведенных документов за счет снижения доли почтовых и телеграфных платежей. Общий срок безналичных расчетов установлен Федеральным Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) " и не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации. Часть межбанковских расчетов, а именно расчетов многофилиальных банков, в том числе по перераспределению кредитных ресурсов, осуществляется между головным банком и его филиалами и между филиалами банков с отражением на их балансовых счетах. Внутрибанковские расчеты динамично развиваются. Межбанковские расчеты осуществляются также через корреспондентские счета, открываемые в других банках. Порядок открытия и режим функционирования корреспондентского счета одного банка в другом определяется по соглашению между ними. Развитие корреспондентских отношений зависит от различных факторов: взаимных потоков платежей, цены и спроса на рынке кредитных ресурсов, возможности участия в торгах на региональных валютных биржах и других. Расчеты между банками - корреспондентами составляют значительную часть всего платежного оборота России. Таким способом совершается большая часть расчетов с банками стран СНГ и зарубежными банками. Еще одним способом межбанковских расчетов являются расчеты через клиринговые палаты. В основу принципов проведения клиринговых операций положены две возможные модели. Первая - без предварительного депонирования средств на счетах банков-участников расчетов в клиринговом учреждении. Окончательный расчет в этом случае осуществляет

Центральный банк Российской Федерации. Вторая модель - с предварительным депонированием средств на счетах банков-участников в клиринговом учреждении. Расчетным агентом по такой схеме является само клиринговое учреждение

Политика валютного курса Центрального банка Российской Федерации в 1997 году осуществлялась в общем контексте денежно-кредитной политики, проводимой Правительством Российской Федерации и Банком России, и являлась дополнительным фактором финансовой стабилизации. Важным этапом в развитии валютной политики стало принятие Правительством Российской Федерации и Банком России в июне 1996 года международных обязательств по снятию ограничений на конвертируемость рубля по текущим операциям в рамках присоединения к VIII статье устава МВФ, что создало принципиально новые условия для процесса курсообразования и привлечения на российский рынок иностранных инвесторов. В 1997 году Банк России активно участвовал в разработке базовых, системообразующих нормативных актов. Речь идет, в первую очередь, о проекте Закона "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле". Что касается перспектив развития валютного законодательства, то важнейшее направление в деятельности Банка России связано с продолжением начатой в 1996 г. и реализуемой в настоящее время взвешенной политики, нацеленной на упрощение и постепенную отмену ограничений при совершении резидентами и нерезидентами операций с валютными ценностями. Основное внимание предполагается уделить созданию более благоприятного климата для деятельности зарубежных инвесторов на российском рынке и особенно тех из них, кто намерен осуществить долгосрочные инвестиции в экономику России. Одновременно в целях обеспечения стабильности внутреннего финансового рынка Банком России будет продолжена работа по созданию нормативной базы, направленной на “дедолларизацию” экономики, препятствующей утечке капиталов за границу, проникновению из-за рубежа и отмыванию “грязных” денег.

В 2005 году развитие банковской системы России шло высокими темпами. За год активы банковского сектора увеличились на 35,1% и достигли 5601 млрд. рублей, а капитал вырос на 40,3%, составив 814,9 млрд. рублей. Доля активов банков в ВВП увеличилась с 38,2% на 01.01.2003г. до 42,1% на 01.01.2004г., капитала с 5,4% до 6,1%.

Постоянно возрастает значение банковской системы для экономики страны. Доля кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, в ВВП увеличилась с 14,6% на 01.01.2005г. до 17,3% на 01.01.2006г.

Общий объём кредитов физическим лицам за 2003 год увеличился на 47,4% и составил на 01.01.2004г. 299,7 млрд. рублей.

За 2005 год объём привлечённых банками вкладов и депозитов увеличился на 41,2% до уровня 1 924 млрд. руб. При этом в 2005 году вклады населения в банках выросли на 47,1% и достигли 1540 млрд. рублей.

«В апреле – декабре 2009 г. в условиях восстановления мировой экономики, роста цен на основные товары российского экспорта и укрепления курса рубля на фоне роста бюджетных расходов объем денежной базы РФ в широком определении увеличился на 50,4%.

Основными источниками увеличения денежной базы было расходование средств Резервного фонда, а также покупки ЦБ РФ валюты. В частности, использование средств Резервного фонда для финансирования бюджетного дефицита привело к увеличению денежного предложения на величину более 2 трлн руб. В то же время сокращение кредитования Банком России коммерческих банков позволило обеспечить менее стремительный рост денежной базы. Использование средств Резервного фонда в 2009 г. начало вносить существенный вклад в увеличение денежного предложения. Если на 1 января 2009 г. совокупный объем Фонда национального благосостояния и Резервного фонда составил 6612,1 млрд руб. (225,1 млрд долларов США), то на 1 января 2010 г. объем данных фондов равнялся 4599,5 млрд руб. (152,4 млрд долларов США).», по материалам статьи «Денежная база в России в широком определении за 2009 г. возросла на 15,9% – до 6,4673 трлн руб.», к.э.н., зав. лабораторией денежно-кредитной политики

Института Экономики Переходного Периода (ИЭПП) П.В. Трунина.