Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Петрозаводский государственный университет

Кольский филиал

Кафедра «Экономической теории и финансов»

Дисциплина «Деньги. Кредит. Банки»

**Становление и развитие Центрального Банка Российской Федерации**

Курсовая работа

студентки 4 курса

очного отделения

экономического факультета

Специальность 060400

«Финансы и кредит»

**Скляровой Кристины Юрьевны**

Научный руководитель:

Дорошевич О.М.

Апатиты

2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………….

1. История становления и развития Центрального банка РФ……………………………………………………………….

1.1. Государственный банк Российской империи……….

1.2. Народный банк РСФСР……………………………..

1.3. Государственный банк СССР……………………….

1.4. Центральный банк РФ (Банк России)…………….

2. Банк России: его правовое положение и организационная структура..

2.1. Правовой статус……………………..

2.2. Организационная структура………………….

2.3. Функции Банка России………………………….

3. Характеристика Центрального банка на современном этапе…………………………………………….

3.1. Цели, задачи и функции Центрального банка…………..

3.2. Операции Центрального банка……………………….

3.3.Денежно-кредитная политика Центрального банка………………………………

3.4. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка…………………………….

4. Основные направления развития Центрального банка………

4.1. Цели и условия развития банковского сектора…………

4.2. Практические задачи, условия и меры по их решению…….

4.3. Ожидаемые результаты развития………………….

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………….

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……………………..

**ВВЕДЕНИЕ**

Объектом исследования данной курсовой работы является Центральный Банк Российской Федерации. Актуальность данной темы заключается в том, что Банк России занимает особое место в финансовой и экономической системе страны, определяет и регулирует ситуацию на финансовом и кредитном рынках, то есть обладает реальными инструментами для стабилизации экономики. Он является главенствующим банком над огромной системой коммерческих банков. Банк России выполняет множество различных функций, без которых государство не смогло бы нормально функционировать. Осуществляя свою политику, ЦБ РФ поддерживает финансовую стабильность в государстве и формирует предпосылки, обеспечивающие устойчивость экономического роста страны.

Изучение истории становления, современного состояния и дальнейшего развития Центрального банка и стало основной целью данной работы.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

1. Изучить историю становления и определить сущность Центрального банка России;
2. Выявить и охарактеризовать его основные цели, задачи и функции;
3. Выявить особенности разработки и реализации денежно-кредитной политики страны и контроля и надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России;
4. Изучить перспективные планы развития и спрогнозировать их результаты.

Структура данной работы была определена в соответствии с необходимостью достижения цели работы и решения поставленных задач. Работа состоит из введения, четырех глав, заключения, и библиографического списка.

В первой главе рассматриваются теоретические вопросы, касающиеся истории развития и становления Центрального банка в Российской Федерации.

Во второй главе рассмотрены правовое положение и организационная структура Банка России.

В третьей будут подробно рассмотрены основные функции, цели, задачи и операции Центрального банка, проводимая им денежно-кредитная политика. Помимо этого будет раскрыта сущность регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений.

В четвертой главе будут рассмотрены стратегические цели развития и спрогнозированы ожидаемые результаты.

Методом работы является изучение законодательных материалов Российской Федерации по данной теме, материалов периодических изданий и научно-методической литературы.

Теоретическую основу поставленных в работе задач составляют труды российских экономистов, занимающихся изучением банковской системы России, учебная и учебно-методическая литература, нормативно-правовые акты, материалы периодической печати, а так же ресурсы с официального Интернет-сайта ЦБ РФ: www.сbr.ru .

Среди российских авторов, занимающихся данными вопросами можно выделить следующих: И.Т. Балабанов, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкая Г.Н. Белоглазова, Г.Г. Коробова.

Определённый интерес представляют работы О.И.Лаврушина. Фундаментальное значение при написании данной работы имели труды А.М. Тавасиева, В.П. Бычкова.

**1. История становления и развития Центрального банка РФ**

**1.1. Государственный банк Российской империи**

Государственный банк Российской Империи был основан в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм и было первой из “великих реформ”, проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило генезис Государственного банка как органа экономической политики правительства.

Государственный банк являлся банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно уставу был учрежден “для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы”. В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

В деятельности Государственного банка Российской империи можно выделить два периода. В течение первого (с 1860 г. по 1894 г.) он являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов. Большую часть ресурсов Госбанка в это время поглощало прямое и косвенное финансирование казны. На него возлагались функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов: проведение выкупной операции и все делопроизводство по ней, поддержание государственных ипотечных банков и так далее. До 1887 г. Госбанк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных банков. Все ликвидационные операции должны были производиться за счет Государственного казначейства, которое являлось должником этих банков. Но поскольку в условиях бюджетного дефицита казначейство было не в состоянии предоставлять необходимые для этого средства, Госбанк ежегодно вплоть до 1872 г. направлял на эти цели значительную часть своей коммерческой прибыли. Ликвидация государственного долга Госбанку произошла уже во второй период его деятельности - в 1901 году. На протяжении всего дореволюционного периода деятельности Госбанк в качестве органа экономической политики правительства участвовал в создании, а затем и в поддержании коммерческих банков, в том числе за счет неуставных ссуд. Банки-банкроты субсидировались им и финансировались, принимались в собственность или управление для последующей продажи.

С начала 80-х годов XIX века Госбанк готовил денежную реформу, которая началась в 1895 г. и закончилась в 1898 г. введением в России золотого монометаллизма. В ходе этой же реформы Госбанк получил эмиссионное право.

С принятием в 1894 г. нового устава начался второй период в деятельности Госбанка. После денежного кризиса 1905-1906 гг., вызванного Русско-японской войной и революцией, началась трансформация Госбанка в банк банков. Накануне первой мировой войны Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, коэффициент которого, за исключением кризисного 1906 г., не опускался ниже 93%, а в среднем был выше 100%. Госбанк осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

Во время первой мировой войны деятельность Госбанка была направлена в основном на ее финансирование. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн. руб. (на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн. руб. (на 8 октября 1917 г.) . История дореволюционного Государственного банка закончилась 25 октября (7 ноября) 1917 года. С этого момента началась история Государственного банка советского типа.

**1.2.Народный банк РСФСР**

25 октября (7 ноября) 1917 г. большевики захватили здание Государственного банка в Петрограде, но прошло еще два месяца, прежде чем они стали реально контролировать работу банка. Утром 14 (27) декабря были захвачены петроградские коммерческие банки, а вечером того же дня ВЦИК принял Декрет о национализации банков. В соответствии с этим декретом в стране была введена государственная монополия на банковское дело. Частные кредитные учреждения были национализированы и слиты с Государственным банком, который месяц спустя стал называться Народным банком Российской Республики (позднее Народным банком РСФСР) .

Формально до своего упразднения в 1920 г. Народный банк функционировал на основании устава 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Однако реально его деятельность регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомфину. Основной задачей банка была эмиссия бумажных денег. С осени 1918 г. Народный банк, находившийся в составе Наркомфина, стал финансировать народное хозяйство и заниматься сметно-бюджетной работой. Внедрение в период проведения политики военного коммунизма безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями привело к тому, что банк прекратил осуществление кредитных операций. Функции банка как расчетного центра также были сведены к минимуму, поскольку все расчеты велись с госбюджетом в порядке сметного финансирования предприятий и их доходы зачислялись на счета бюджета. Таким образом, в течение двух лет изменилась сама сущность Народного банка. Из банка он трансформировался в орган, который наряду с финансовыми органами обслуживал в основном бюджетные операции. Функционирование двух параллельных структур было нецелесообразным. Более того, само существование учреждения под названием Народный банк противоречило идее безденежного хозяйства, которое в то время пытались построить большевики. В результате 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Незначительное количество сохранившихся банковских операций стало осуществлять Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

**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. 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 1922г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал сов знака - 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 1922-1924 гг. в обращении одновременно находились сов знак 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 сов знаками 1923г. 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.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления денежных средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необходимые накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономическим (мировой экономический кризис), ни по политическим причинам. В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования. Поиск способа, который позволил бы государству в наиболее простой форме перераспределять денежные средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания НЭПа.

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 1930-1932 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.

В июне 1931 г. было проведено разделение оборотных средств предприятий на собственные и заемные и определены основные принципы краткосрочного банковского кредита. Наделение предприятий собственными оборотными средствами дало возможность установить объекты банковского кредитования. Краткосрочный кредит госпредприятиям стал предоставляться только на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, авансированием сезонных запасов производства, накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, временным увеличением вложений в незавершенное производство, сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, связанные с процессом производства и обращения товаров.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и 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 дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля над расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

В феврале 1930 г. в связи с отменой операций по продаже частным лицам золота и иностранной валюты на червонцы по твердому курсу и изъятием советской валюты из оборота иностранных бирж при Правлении Госбанка была организована котировальная комиссия для установления курсов иностранных валют.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутри банковского 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 1941-1945 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 1965-1969 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Госбанка произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием денежного обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегательного дела. Основными видами кредитования промышленности стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.

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).

**1.4. Центральный банк РФ (Банк России)**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990г. 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 законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991г. 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 возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992г. 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 были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992гг. 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 расчетно-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.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст.75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст.22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также 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 1995г. 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 2001г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, будет раскрыта информации о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, — это фиктивная капитализация банков.

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 2004г. 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 декабре 2003г. 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 настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации [12].

**2. Банк России: его правовое положение и организационная структура**

**2.1 Правовой статус**

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 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и другими федеральными законами.

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. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. 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. 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.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда Банк России или кредитные организации принимают на себя такие обязательства.

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.

**2.2. Организационная структура**

Центральный банк Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения и учебные заведения, хранилища, а также другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для успешной деятельности банка.

Национальные банки республик, входящих в состав Российской Федерации, являются территориальными учреждениями Банка России. Они не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров Банка России.

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением об этих учреждениях, утверждаемым Советом директоров. В настоящее время ЦБ РФ прорабатывается вопрос о том, что они могут создаваться по экономическим районам, объединяющим территории нескольких субъектов Российской Федерации.

Высший орган Банка России — Совет директоров. Это коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и управляющий ею. В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета.

Члены Совета директоров работают здесь на постоянной основе. Они утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка, который является одновременно Председателем Совета директоров.

Совет директоров во взаимодействии с Правительством разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику и обеспечивает ее выполнение.

Структуру и штаты центрального аппарата Банка России, а также уставы других его структурных подразделений утверждает этот Совет.

К его полномочиям отнесены: изменения ставок по централизованным кредитам, норм резервирования, экономических нормативов; определение условий допуска иностранного капитала в банковскую систему России; другие решения по вопросам, имеющим большое значение как для Банка России, так и для банковской системы и экономики страны в целом. Каждое решение Совета директоров считается принятым, если за него проголосовало большинство членов.

Таким образом, Совет директоров не только возглавляет и организует работу Банка России, но и регулирует деятельность коммерческих банков страны.

Наряду с ним функционирует вне банка Национальный банковский совет. В его состав включаются представители Президента, представители высших органов законодательной и исполнительной власти и эксперты. Общая численность совета не превышает 15 человек. Члены совета утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Совет регулярно, не реже 1 раза в квартал, обсуждает концепцию развития банковской системы и вопросы единой государственной кредитно-денежной политики, включая регулирование денежных ресурсов. Рекомендации Совета учитываются при рассмотрении в Федеральном Собрании законодательных актов по вопросам банковской деятельности, а также принимаются во внимание при подготовке решений Совета директоров банка.

**2.3. Функции Банка России**

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 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;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов 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 расчетов 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;

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает 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 расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного 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 иные функции в соответствии с федеральными законами.

**3. Характеристика ЦБ на современном этапе**

**3.1. Цели, задачи и функции Центрального банка**

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Основными задачами ЦБР являются регулирование денежного обращения, проведение единой денежно - кредитной политики, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операций по внешнеэкономической деятельности.

Центральный банк уполномочен выполнять следующие функции:

* Монопольная эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения на территории Российской Федерации.

Эта функция является одной из самых старейших и, кроме того, одной из наиболее важных функций Центрального банка. С развитием капитализма она перенесла существенные изменения: раньше наряду с центральными банками эмиссию банкнот производили и коммерческие банки, но в процессе сосредоточения эмиссии в крупнейших банках и дальнейшее преобразование этих банков в центральные монополия на выпуск банкнот закрепилась лишь за одним банком страны – центральным. В настоящее время Центральный банк обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег, который реализуется в процессе кредитования коммерческих банков, государственного бюджета, покупки ценных бумаг в иностранной валюте.

В целях организации налично-денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России возлагаются следующие функции:

1. прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
2. установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
3. установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
4. определение порядка ведения кассовых операций [5].

* Функция Банка банков.

Это означает, что центральный банк призван совершать операции с коммерческими банками (преимущественно данной страны – России). Центральный банк может хранить их кассовые резервы, предоставлять им кредиты (это кредитор последней инстанции), осуществлять надзор за их деятельностью, выдавать и отзывать лицензии на деятельность коммерческих банков, а так же поддерживать необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе.

* Функция банкира правительства.

Банк России осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчётов правительства с другими странами.

Центральный банк выступает кредитором своей страны. Основными методами финансирования внутреннего государственного долга являются:

1. денежная эмиссия, в результате которой увеличивается объем доходов за счёт разницы между номинальной и реальной стоимостью денег. Но это чревато и опасными последствиями, такими как обесценение денег и усиление инфляции;
2. прямые кредиты Центрального банка;
3. выпуск государственных займов, которые применяются для покрытия бюджетных дефицитов страны путём аккумуляции временно свободных средств физических и юридических лиц. Они предоставляются на определённый срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме. Держатели государственных займов – коммерческие банки, небанковские кредитно-финансовые институты, промышленные корпорации и юридические лица [7].

Выполняя функцию финансового агента правительства, центральный банк реализует кассовое исполнение бюджета. В процессе кассового исполнения бюджета центральный банк аккумулирует бюджетные поступления, выдаёт финансовые средства, ведёт учёт поступлений и платежей федерального и местных бюджетов, предоставляет финансовым органам отчёты о кассовом исполнении этих бюджетов. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизированные государственные доходы направляются на единый счёт министерства финансов в центральный банк, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов. Таким образом, центральный банк выступает кассиром правительства.

* + Функция главного расчётного центра страны.

Платёжная система используется центральным банком для реализации денежно-кредитной политики. Средства коммерческих банков, поступающие на счета Центрального банка в соответствии с выполнением банками минимальных резервных требований, не только используются в целях денежно-кредитной политики, но и обеспечивают надежное функционирование платёжной системы, поскольку могут применяться в случае необходимости для устранения перебоев в платежах. Кроме того, совершенные, эффективно функционирующие платёжные системы способствуют ускорению обращения денег. В связи с этим задачами центрального банка в организации платёжной системы страны являются:

* Поддержание стабильности финансовой структуры;
* Обеспечение эффективного функционирования платёжной системы
* Проведение денежно-кредитной политики.

Для нормального функционирования экономики представляется чрезвычайно важным обеспечить эффективную работу платёжных систем. Чтобы избежать задержек в оплате коммерческих сделок создаются специальные клиринговые палаты, осуществляя безналичные расчеты путём зачёта взаимных требований. В зависимости от степени участия в функционировании клиринговых систем при решении вышеперечисленных трёх основных задач центральный банк использует следующие инструменты: содействие в проведении клиринговых операций (внутренний контроль) и надзор за работой частных клиринговых систем (внешний контроль). Возможность контролировать деятельность частных клиринговых палат предоставляется в зависимости от того, как центральный банк выполняет функции кредитора последней инстанции. Центральные банки оказывают помощь лишь в том случае, если частные клиринговые палаты не в состоянии решить определённые проблемы, возникшие в результате их неэффективной деятельности [11].

Таким образом, центральный банк играет ключевую роль в платёжной системе страны, непосредственно участвуя в работе частных клиринговых палат или осуществляя контроль над их деятельностью.

* Функция регулирования экономики денежно-кредитными методами.

Денежно-кредитная политика представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и кредита. Денежно-кредитная политика ЦБ направлена либо на стимулирование денежно-кредитной эмиссии - кредитная экспансия (оживление конъюнктуры в условиях падения производства), либо на ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов - кредитная рестрикция.

**3.2. Операции Центрального банка**

Перечисленные выше функции центрального банка проявляются в его операциях, которые делятся на пассивные – операции по созданию ресурсов банка и активные – операции по их размещению.

Главным источником ресурсов центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот. На современном этапе выпуск банкнот полностью фидуциарный, т.е. не обеспечен золотом.

Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных резервов. Механизм эмиссии предопределяет характер кредитного обеспечения банкнот. Эмиссия банкнот при кредитовании банков обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами; при кредитовании государства – государственными долговременными обязательствами, а при покупке золота и иностранной валюты – соответственно золотом и иностранной валютой. Т.е., обеспечением банкнотной эмиссии служат активы центрального банка. В этом, в частности, проявляется взаимосвязь пассивных и активных операций банка. Размеры пассивной операции центрального банка «эмиссия банкнот» зависят от его активных операций: ссуд банкам, казначейству, покупки иностранной валюты и золота. В этом смысле можно сказать, что перечисленные активные операции центрального банка первичны по отношению к пассивным.

Это не означает, что любая ссуда центрального банка кредитной системе или государству связана с новым выпуском банкнот. Такие кредиты могут зачисляться на счета коммерческих банков и казначейства, открытые в центральном банке, в этом случае происходит не банкнотная, а депозитная эмиссия центрального банка. Источником ресурсов центрального банка служат вклады коммерческих банков и их обязательные резервы, зачисляемые на специальные счета, а также вклады казначейства (средства госбюджета). Обычно не более 4% пассива приходится на долю собственного капитала банка.

К основным активным операциям центральных банков относятся: учетно-ссудные операции; банковские инвестиции; операции с золотом и иностранной валютой.

Учетно-ссудные операции представлены двумя видами:

* ссуды коммерческим банкам и государству под залог коммерческих векселей, казначейских векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;
* учетные операции – покупка центральным банком векселей у государства и банков. покупка векселей у коммерческих банков называется переучетом, так как при этом происходит вторичный учет, вторичная покупка векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Разница между суммой, которую центральный банк платит коммерческому банку при покупке векселя, и суммой, которая будет получена с должника по векселю при наступлении срока его погашения, образует доход банка.

Ставка, по которой центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам и переучитывает их векселя, называется официальной учетной ставкой, или учетной ставкой центрального банка.

Банковские инвестиции – это покупка банком ценных бумаг. Инвестиции центрального банка состоят из вложений в государственные ценные бумаги. Покупка центральным банком государственных обязательств в большинстве промышленно развитых стран служит главной и даже единственной формой кредитования правительства. Прямое кредитование государства, т.е. предоставление банковской ссуды, в этих странах практически отсутствует (например, в США, Канаде, Японии, Великобритании, Швейцарии, Швеции) или ограничено законом (в Германии, Франции, Нидерландах). Следует обратить внимание на то, что в портфеле центрального банка находится лишь незначительная часть государственных ценных бумаг, основная их масса перепродается банком на рынке ценных бумаг. Соответственно основными кредиторами государства выступают не центральные, а коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, компании, население.

Важной, а нередко главной целью покупки центральным банком государственных ценных бумаг является регулирование ликвидности банковской системы и управление государственным долгом в ходе проведения денежно-кредитной политики.

**3.3. Денежно-кредитная политика Центрального банка**

Денежно-кредитная политика является единой государственной политикой, которая разрабатывается и проводится Центральным банком России во взаимодействии с Правительством РФ. Правовой основой денежно-кредитной политики в России является Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [12].

Цели данной политики определяются задачами общей экономической политики государства. Конечной целью денежно-кредитной политики является снижение инфляции. Однако, следует отметить, что Центральный банк России не в состоянии достичь конечной цели напрямую, он должен выбрать промежуточную цель, достижение которой повлияет на конечную цель. Промежуточной целью может выступать достижение целевых ориентиров роста денежной массы, уровня валютного курса, процентных ставок. В качестве промежуточной выбирается какая-либо одна цель, так как достижение всех целей одновременно невозможно.

Обычно при проведении денежно-кредитной политики Центральный банк России придерживается соблюдения целевого ориентира прироста денежной массы, которое носит название «таргетирование» (от англ. target – цель). Целевой ориентир прироста денежной массы определяется на конкретный срок, например на год вперед, но может корректироваться в течении данного периода. Размеры денежной массы находятся в прямой зависимости от проводимой Центральным банком денежно-кредитной политики и в то же время тесно связаны с общими изменениями экономической конъюнктуры страны [11].

Инструментами и методами денежно-кредитной политики в соответствии с Федеральным Законом о Банке России являются следующие:

1. процентные ставки по операциям Центрального банка России;
2. нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
3. операции на открытом рынке;
4. рефинансирование банков;
5. валютное регулирование;
6. установление ориентиров роста денежной массы;
7. прямые количественные ограничения;
8. выпуск от своего имени облигаций, размещаемых и обращаемых только среди кредитных организаций.

Следует отметить, что самыми главными инструментами из всех являются установление минимальных резервных требований, регулирование официальной учётной ставки и операции на открытом рынке. Долгое время основную роль играли первые два инструмента, процентной ставке же отводилась своего рода вспомогательная (декоративная) роль. Рассмотрим их подробнее:

* + Резервные требования Центрального банка служат инструментом проведения монетарной политики государства. Это метод косвенного регулирования, который применяется для регулирования ликвидности банков и кредитной эмиссии.

Минимальные резервы – законодательно обязательная норма депонирования ресурсов в Центральном банке, определяемая по нормативному проценту от общей суммы привлечённых коммерческим банком средств. Обязательные резервы размещаются на счетах Центрального банка России и других кредитно-банковских учреждениях. При повышении норм обязательных резервных требований Центральный банк России сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и использующихся для расширения активных операций; снижение нормы резервов, наоборот, увеличивает возможности кредитования [1].

Расчётный период выполнения резервных требований составляет 1 месяц, хотя возможны и исключения.

Однако, при длительном применении резервных требований в качестве инструмента денежно-кредитной политики возникают и негативные для банковской системы последствия:

1. Повышение конкурентоспособности кредитных учреждений, на которые не распространяются обязательные резервные требования;
2. Широкое использование операций, которые не включаются в базу исчисления суммы резервных требований.
   * Важным инструментом денежно-кредитной политики является изменение процентных ставок по операциям Банка России.

Федеральный закон предусматривает, что Центральный банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций (ставки по внутридневным кредитам, кредитам «овернайт», ломбардным кредитам, а так же депозитным операциям) или сводить процентную политику без фиксации процентных ставок. Процентные ставки банка России представляют собой минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. Изменение ставки рефинансирования, например, играет роль сигнала, давая участникам рынка информацию об оценке Банком России уровня инфляции и перспектив её развития. Тем самым она оказывает влияние на информационные ожидания, а значит, на политику хозяйствующих субъектов [7].

* + Законом о Центральном банке России предусмотрено проведение Банком операций на открытом рынке.

Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

Для оживления экономики Центральный банк увеличивает спрос на ценные бумаги. Он либо фиксирует курс, при достижении которого он скупает любой предлагаемый объем, либо приобретает определённое количество ценных бумаг данного типа независимо от курса предложения. Если же целью Центрального банка является уменьшение резервов банковского сектора, то он выступает на открытом рынке на стороне предложения, проводя тем самым контрактивную политику, которая приводит к возрастанию доходов от государственных ценных бумаг и к потере кредитными институтами части своих резервов.

Так же важными направлениями денежно-кредитной политики Банка России являются валютная политика и прямые количественные ограничения.

Банку России разрешено проводить валютные интервенции, т.е. куплю-продажу иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на объем рублевой массы и на курс рубля [7].

Одной из форм регулирования в валютной политике являются валютные ограничения, которые используются в случаях недостаточности или неэффективности практики валютных интервенций. Для проведения международных расчётов и обеспечения стабильности национальной валюты Центральный банк формирует валютные резервы, которые представляют собой запасы иностранной валюты, находящиеся на его счетах, а так же в зарубежных банках, либо вложенные в иностранные ценные бумаги (наиболее широко используемые – государственные ценные бумаги США). Официальные валютные резервы состоят из золота, иностранных валют, специальных прав заимствований (СДР), нетто-позиций в МВФ. Под прямыми количественными ограничениями понимается установление максимальных уровней ставок по отдельным видам операций и сделок, прямое ограничение кредитования, замораживание процентных ставок, прямое регулирование конкретных видов кредита для банков и кредитных учреждений. Согласно Закону Центральный банк вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях, в целях проведения государственной денежно-кредитной политики только после консультации с Правительством Российской Федерации.

Сам же процесс разработки и реализации денежно-кредитной политики организуется следующим образом.

Банком России разрабатывается проект «Основных направлений денежно-кредитной политики на предстоящий год», который передается для рассмотрения и уточнения Национальному банковскому совету. Далее данный проект представляется Президенту РФ и Правительству РФ. Не позднее 1 октября Центральный банк России представляет в Государственную Думу проект «Основных направлений» и не позднее 1 декабря – согласованные «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год». Указанные направления содержат анализ состояния и прогноз развития экономики РФ; основные ориентиры, параметры и инструменты денежно-кредитной политики. Государственная Дума рассматривает предложенный проект и принимает решение – утвердить данный проект или же нет [3].

Реализация утвержденной денежно-кредитной политики целиком возложена на Банк России. Эффективность проводимой Центральным банком России денежно-кредитной политики зависит от уровня развития и состояния банковской системы. Банковский сектор является главным звеном, через которое Центральный банк оказывает реальное воздействие на экономику страны. Поэтому обеспечение финансовой устойчивости и стабильности банковской системы Банк России рассматривает в качестве одного из основных направлений своей деятельности.

Для того, чтобы банковская система эффективно функционировала необходимо осуществлять ее регулирование посредством надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков и других кредитных организаций, теоретическим основам которых и будет посвящён следующий параграф данной курсовой работы.

**3.4. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка**

Центральный банк Российской Федерации — высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками Центральный банк России стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. При этом он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков.

Коммерческие банки непосредственно являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. Контроль за их деятельностью проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Банковский надзор преследует две основные цели: защита интересов вкладчиков и кредиторов и поддержание стабильности банковской системы.

При реализации Центральным банком данной функции (контроля и надзора) в его задачи входят:

* Выдача лицензий на осуществление банковской деятельности. Лицензирование является средством, с помощью которого Центральный банк России определяет возможности создаваемых кредитных организаций, позволяющие им осуществлять банковскую деятельность. В лицензии указываются сроки ее действия, условия их продления, возможность внесения в неё поправок или ее аннулирования. Отдельно могут быть оговорены порядок утверждения Центральным банком кандидатур на высшие руководящие посты, механизм слияний, изменения названия, возможности уменьшения оплаченного капитала.
* Проверка отчётности, предоставляемой банками. Постоянный контроль отчётности позволяет органам надзора заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банков, их банкротство. Для оценки финансового положения банка обычно используют периодичную отчётную документацию и ежегодные финансовые отчёты, включающие в себя годовой баланс, счёт прибылей и убытков, пояснительную записку. Примерно раз в год ежемесячные и ежегодные финансовые отчёты должен проверять внешний аудитор.
* Ревизии банков на местах – независимая проверка отдельных операций банков и его финансового положения в целом. Проводится с целями анализа качества управления банка и оценки работы его директора, определения комплекса мер, необходимых для исправления или улучшения финансового состояния банка и совершенствования его операций, обеспечения соответствия деятельности банка существующим законам и нормативным инструкциям.
* Контроль за соблюдением норм банковских операций.

Банк России в целях обеспечения надёжности и устойчивости коммерческих банков устанавливает обязательные для соблюдения нормативы:

* Норматив достаточности собственного капитала банка (Н1);
* Норматив мгновенной ликвидации банка (Н2);
* Норматив текущей ликвидности банка (Н3);
* Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);
* Норматив общей ликвидности банка (Н5);
* Норматив максимального размера риска банка на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6);
* Норматив максимальных размеров крупных кредитных рисков (Н7);
* Норматив максимального размера риска банка на одного кредитора (вкладчика) или группу связанных кредиторов (вкладчиков) (Н8);
* Норматив максимального размера риска банка на одного заёмщика-акционера (участника) (Н9);
* Норматив максимального размера обязательств одного инсайдера перед банком (Н10);
* Норматив привлечённых денежных вкладов (депозитов) населения (Н11);
* Норматив использования собственного капитала банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12);
* Норматив риска собственных вексельных обязательств банка (Н13);
* Норматив ликвидности по операциям банка с ценными бумагами (Н14).

Охарактеризуем некоторые нормативы:

Норматив достаточности капитала – определяется как предельное соотношение общей суммы собственных средств кредитной организации и суммы её активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив привлечённых денежных вкладов (депозитов) населения определяется как соотношение между общей суммой денежных вкладов граждан и величины собственных средств банка. Максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств банка и не может превышать 20% [2].

При нарушении коммерческими организациями банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьезных недостатков в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров (участников), вкладчиков, клиентов, Центральный банк России может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия:

1. Взыскать с кредитной организации штраф до 1% от размера уставного капитала (но не более);
2. Ввести запрет на осуществление кредитной организацией банковских операций, предусмотренных лицензией, на срок до одного года;
3. Назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;
4. Отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном Федеральным законом (так в 1999 г. были отозваны лицензии у 129 банков, при этом лицензий лишилась треть крупнейших банков)

После отзыва лицензии ставится задачи в короткий срок осуществить ликвидацию кредитной организации. С принятием закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» процедура ликвидации упростилась. Одновременно Центральный банк России получил дополнительные рычаги воздействия на банки, испытывающие финансовые затруднения [8].

**4. Основные направления развития Центрального банка**

**4.1. Цели и условия развития банковского сектора**

Направления и характер развития банковского сектора в существенной степени определяются ходом его реформирования. Под реформированием следует понимать комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, самими кредитными организациями, их учредителями (участниками), иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, соответствующего международным представлениям о современном банковском бизнесе.

Основная задача современного этапа развития банковского сектора состоит в накоплении его созидательного потенциала, существенном повышении значения банковского сектора как фактора экономического роста и реализации программных задач социально-экономического развития. В рамках решения этой задачи предстоит обеспечить повышение конкурентоспособности и увеличение капитализации банковского сектора, а также совершенствование системы банковского надзора. Характер реформирования банковского сектора должен способствовать достижению целей, намеченных в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ [4].

Основными целями дальнейшего развития банковского сектора, по мнению Минфина России, являются:

* повышение общеэкономической эффективности осуществляемых банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформация в кредиты и инвестиции;
* укрепление функциональной роли в экономике, повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций на внутреннем рынке по сравнению с зарубежными финансовыми организациями;
* дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в первую очередь для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
* развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины и транспарентности в деятельности кредитных организаций;
* укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения. После достижения стратегических целей, предусмотренных настоящим документом, на следующем этапе (2009-2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетным рассмотрение задачи эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках [4].

**4.2. Практические задачи, условия и меры по их решению**

Предполагается, что достижение целей развития банковского сектора будет осуществляться Правительством Российской Федерации и Банком России по следующим основным направлениям:

* совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
* формирование благоприятных условий для повышения роли банков в системе финансового посредничества;
* развитие и совершенствование системы банковского регулирования и банковского надзора;
* развитие конкурентной среды, транспарентности [[1]](#footnote-1) деятельности кредитных организаций, укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере, обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
* повышение требований к качеству корпоративного управления кредитных организаций;
* участие в развитии инфраструктуры банковского бизнеса.

В рамках проводимой Правительством Российской Федерации и Банком России работы по достижению целей Стратегии будут учтены рекомендации, полученные по результатам Программы оценки финансового сектора Российской Федерации, проведенной международной миссией в 2002-2003 годах.

В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо в первую очередь обеспечить дальнейшее совершенствование правовых условий функционирования кредитных организаций в соответствии с международно-признанными подходами. В том числе предстоит:

* укрепить права кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом;
* обеспечить совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций;
* укрепить правовые механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере;
* упростить процедуры слияний и присоединений кредитных организаций;
* создать условия для становления эффективной системы хранения и использования кредитных историй, системы регистрации залогов;
* создать правовые условия для более широкого применения в банковском деле современных электронных технологий;
* обеспечить правовые механизмы противодействия установлению недобросовестными лицами контроля над кредитными организациями;
* продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

Предстоит дополнить банковское законодательство нормами прямого действия, а также уточнить нормы банковского законодательства, касающиеся участия иностранного капитала в банковской сфере.

В сфере укрепления роли банков в системе финансового посредничества требуется:

* принятие мер по повышению открытости деятельности предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов на основе раскрытия информации о финансовом состоянии и хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
* развитие инструментов рефинансирования и управления ликвидностью банков;
* предоставление всем банкам вне зависимости от регионального месторасположения более полных возможностей участия в операциях и сделках, проводимых на финансовых рынках, на базе современных информационных и банковских технологий.

В сфере банковского регулирования и надзора важнейшими направлениями являются:

* развитие содержательных подходов, включая риск-ориентированный надзор, то есть определение режима банковского надзора и применение при необходимости мер надзорного реагирования, исходя прежде всего из характера рисков, принятых кредитной организацией, и качества управления рисками;
* обеспечение функционирования системы раннего реагирования и внедрение комплексной оценки деятельности кредитных организаций, включающей оценку качества управления и внутреннего контроля;
* повышение оперативности и эффективности решений, принимаемых в рамках банковского надзора;

Предстоит рассмотреть вопросы сближения правил регулирования кредитных организаций и иных участников финансового рынка.

В сфере развития конкурентной среды, транспарентности деятельности кредитных организаций, укрепления рыночной дисциплины необходимо:

* создать более благоприятные условия для развития инфраструктуры рынка банковских услуг, прежде всего в регионах;
* обеспечить открытость деятельности кредитных организаций, в том числе прозрачность структуры собственности;
* повысить эффективность и качество аудиторской деятельности на базе внедрения международных стандартов аудита и финансовой отчетности.

В сфере корпоративного управления кредитных организаций особое внимание необходимо уделить:

* обеспечению эффективного управления рисками, возникающими в деятельности банка, в том числе по операциям со связанными лицами, а также группой технологических рисков и рисков безопасности;
* развитию и повышению эффективности систем внутреннего контроля;
* достижению должного уровня прозрачности системы корпоративного управления, которая должна обеспечивать всем категориям заинтересованных пользователей, включая акционеров (участников), своевременное и точное раскрытие предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности кредитной организации, включая данные о ее финансовом положении, структуре собственности и управления;
* обеспечению законных прав собственников.

В области участия в развитии инфраструктуры банковского бизнеса особое внимание Правительства Российской Федерации и Банка России будет уделено вопросам становления и функционирования системы страхования вкладов, включая деятельность Агентства по страхованию вкладов и наделение его функциями корпоративного ликвидатора банков, формирования бюро кредитных историй, органа регистрации залогового имущества, создания системы межбанковских расчетов в режиме реального времени.

По вопросам, относящимся к сфере государственных финансов, Правительство Российской Федерации планирует дополнительно рассмотреть вопросы налогообложения кредитных организаций и предпринять меры по совершенствованию управления банками, в капитале которых оно участвует при соблюдении требований по развитию конкуренции на рынке банковских услуг.

Достижение целей развития банковского сектора, динамика количественных параметров зависят во многом от темпов и характера развития российской экономики, включая такие ключевые для финансовой сферы показатели, как реальный объем и структура ВВП, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок, доля бартерных сделок, неденежных и наличных форм расчетов [10].

Рост показателей деятельности банковского сектора должен явиться результатом совершенствования как условий банковского дела, так и практики банковской деятельности, прежде всего в сфере корпоративного управления банками и внутреннего контроля, управления принимаемыми рисками, транспарентности и рыночной дисциплины.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковской деятельности должно стимулироваться преимущественно экономическими методами. Увеличение объемов банковских услуг не может достигаться в ущерб устойчивости банковского сектора.

Особое внимание в контексте устойчивости банковского сектора будет уделено вопросам создания и функционирования системы страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Банк России и Правительство Российской Федерации намерены предпринять дополнительные меры по комплексной оценке финансовой устойчивости кредитных организаций на основе международно-признанных подходов, включая вопросы качества активов и капитала кредитных организаций, уровня ликвидности и рентабельности, состояния систем управления, в том числе его стратегических аспектов.

**4.3. Ожидаемые результаты развития**

Основными результатами развития банковского сектора должны явиться существенное повышение его функциональной роли в экономике Российской Федерации, рост финансовой устойчивости и транспарентности. При этом параметры российского банковского сектора будут постепенно приближаться к показателям банковских систем ряда стран с переходной экономикой, наиболее преуспевших в построении современных рыночных отношений.

Прогнозируется, что при успешном осуществлении мероприятий, предусмотренных настоящей Стратегией, к 01.01.09 роль банковского сектора в экономике будет характеризоваться следующими параметрами:

* активы/ВВП - 56% - 60%;
* капитал/ВВП - 7,0% - 8,0%;
* кредиты/ВВП - 26% - 28%.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут и впредь опережать темпы прироста ВВП, хотя различия в соотношениях темпов прироста будут постепенно сокращаться. Банки сохранят и укрепят свою роль ведущих финансовых посредников [4].

С учетом предполагаемого роста реальных доходов населения, создания необходимых условий для экономического роста, ориентированного на удовлетворение потребностей населения, и развития деловой активности должны существенно увеличиться объемы кредитования населения и малого бизнеса, в том числе ипотеки. Реализация мероприятий по реформированию других сегментов финансового сектора экономики, в том числе пенсионная реформа, реформа системы медицинского страхования и др., также будет способствовать активизации операций финансовых посредников, включая банки, с широким кругом физических и юридических лиц.

Таким образом, в перспективе на федеральном уровне может сложиться структура банковского сектора, в основном представленная ограниченным кругом крупных многофилиальных банков, способных оказывать всем категориям клиентов универсальный комплекс банковских услуг, ведущих банковский бизнес на территории большинства субъектов Российской Федерации, рынках стран "ближнего зарубежья", обеспечивающих банковское обслуживание российских экономических интересов в мировой экономике. Банки средней и небольшой величины будут продолжать преимущественно обслуживать региональную клиентуру. Одновременно развитие получат банки, специализирующиеся на отдельных услугах (потребительском кредитовании, ипотеке, кредитовании малого и среднего бизнеса), а также расчетные и депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе была рассмотрена сущность Центрального банка как ключевого звена кредитно-финансовой системы, цели и задачи его организации, освещены функции и операции. Также была подробно рассмотрена роль Центрального банка РФ в функционировании экономики страны, в частности, значение его как монопольного эмиссионного центра.

Банк России участвует в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организации составления платежного баланса России, способствует укреплению банковской системы России, при помощи инструментов и методов своей денежно-кредитной политики регулирует и способствует в снижению темпов инфляции и укреплению курса национальной валюты. Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны.

Главными задачами, стоящими перед всеми центральными банками, является поддержание покупательной способности национальной денежной единицы и стабильности кредитно-банковской системы страны.

Центральный банк является проводником государственной валютной политики, направленной на регулирование валютного курса, помогает государству перераспределять денежные потоки между денежно-кредитной и финансовой системами, решая, таким образом, множество задач денежно-кредитного регулирования. Этот уникальный финансовый инструмент привилегирован и является жизненно необходимым для здоровой экономики государства.

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

* повышение общеэкономической эффективности осуществляемых банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформация в кредиты и инвестиции;
* укрепление функциональной роли в экономике, повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций на внутреннем рынке по сравнению с зарубежными финансовыми организациями;
* дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в первую очередь для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
* развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины и транспарентности в деятельности кредитных организаций;
* укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения.

После достижения данных целей, на следующем этапе (2009-2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетным рассмотрение задачи эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

С учетом предполагаемого роста реальных доходов населения, создания необходимых условий для экономического роста, ориентированного на удовлетворение потребностей населения, и развития деловой активности можно спрогнозировать, что существенно увеличатся объемы кредитования населения и малого бизнеса, в том числе ипотеки. Реализация мероприятий по реформированию других сегментов финансового сектора экономики, в том числе пенсионная реформа, реформа системы медицинского страхования и др., также будет способствовать активизации операций финансовых посредников, включая банки, с широким кругом физических и юридических лиц.

Таким образом, в перспективе на федеральном уровне может сложиться структура банковского сектора, в основном представленная ограниченным кругом крупных многофилиальных банков, способных оказывать всем категориям клиентов универсальный комплекс банковских услуг, ведущих банковский бизнес на территории большинства субъектов Российской Федерации, рынках стран "ближнего зарубежья", обеспечивающих банковское обслуживание российских экономических интересов в мировой экономике.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Балабанов И. Т. Банки и банковское дело: Учебник для вузов.- М.: Омега-Л, 2007.- 540 с.
2. Банковское дело / под редакцией проф. В.И.Колесникова.-М.: Финансы и статистика, 1995.- 418 с.
3. Банковское дело/ Учебник под ред. Г.Г. Коробовой –М.: Изд-во Сфера, 2006 -316 с.
4. ДОКЛАД "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год"
5. [Жарковская](http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/282634.html) Е.П.. Банковское дело.- М.: Омега-Л, 2003.- 523 с.
6. Журнал "Деньги и кредит" , № 4 2007, статья «Актуальные проблемы банковской системы в 2007 году»
7. [Кроливецкая](http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/177174.html) Л.П., [Белоглазова](http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/177175.html) Г.Н. Банковское дело: Учебник для вузов.- Санкт-Петербург.: Изд-во СПБ, 2005.- 360 с.
8. [Лаврушин](http://www.ecsocman.edu.ru/db/msg/316253.html) О.И. Деньги, кредит, банки.- Саратов: Изд-во КноРус, 2006.- 520 с.
9. Основы банковского дела: учеб. Пособие для сред. проф. образования/ под ред. проф. Г.Г. Коробовой и проф. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2008.-446 с.
10. ПРЕСС – РЕЛИЗо заседании Правительства Российской Федерации 1 июля 2004г.
11. Тавасиев А.М., Бычков В.П. Организация деятельности Центрального банка РФ: Учебно-методические материалы. - М.: МИЭМП, 2005. - 30 с.
12. Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 года
13. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального банка

1. англ. transparent от лат.trans - прозрачный, насквозь + pareo - быть очевидным. - прозрачность, понятность, честность. [↑](#footnote-ref-1)