Введение.

Современная кредитная система Российской Федерации сложолась

в результате различных преобразований,произведенных в рамках

банковской реформы,которая проводится в нашей стране с 1987 года.

Наиболее крупные преобразования связаны с вступлением в силу

Закона РСФСР от 2 декабря 1990 года "О Центральном банке РСФСР

(Банке России)" и Закона РСФСР от 2 декабря 1990 года "О банках

и банковской деятельности в РСФСР".

1 раздел

Банковская система РФ.

В настоящее время Банковская система децентрализована, создана

двухуровневая банковская сруктура. Двухуровневая структура

(в различных формах) существует длительный период в странах

Западной Европы и Америки и оправдала себя.

1. Верхний уровень занимает государственный банк, который

диктует кредитную политику, но не вмешивается в дела самос-

тоятельных банков нижнего уровня. Государственный банк

стремится к стабилизации кредитной системы, избежанию

кризисов и банкротств в банковской сфере, то есть осуществляет

в большей или меньшей степени государственное регулирование

кредитного сектора.

2. Нижний уровень занимают коммерческие банки и иные небанковские

финансово-кредитные институты (имеющие лицензию на осуществление

банковских операций).В Законе о банковской деятельности

они названы другими кредитными учреждения.

Банк - (в соответствии с Законом о банках и банковской

деятелбности в РФ) коммерческое учреждение, являющееся

юридическим лицом, которому на основании лицензии, выдава-

емой Банком России, предоставлено право привлекать денежные

средства от юридических и физических лиц и от своего имени

размещять их на условии возвратности, платности и сроч-

ности, а также осуществлять иные банковские операции.

Центральный банк Российской Федерации.

В соответствии со ст.1 Закона о Банке России это учреждение

является главным банком РФ и находится в ее собственности.

Правовой статус Банка России имеет свои особенности.С одной

стороны,он является юридическим лицом (ст.2) и может совершать

определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими

банками и государством(бюджетом) (ст.16-18).С другой стороны

он же наделен широкими властными полномочиями по управлению

денежно-кредитной системой РФ (ст.5,10-14,19-33).Таким образом,

Банк России имеет двойственную правовую природу.

Органы управления Банка России.

Структура управления и другие организационные вопросы

деятельности Банка России устанавливаются на основе

Закона о Центральном банке и его Уставе.

В соответствии со ст.12 Устава Центрального банка

Российской Федерации,утвержденного постановлением Президиума

Верховного Совета Российской Федерации от 24 июня 1991 года,

управление Банком России осуществляется председателем

и Советом директоров Банка.

В соответствии со ст.103 Конституции Российской Федерации

председатель Банка России назначается и освобождается от

должности Государственной думой.Совет директоров Банка России

назначается высшим органом представительной власти.В состав

Совета директоров Банка России входят:председатель Банка

России,его заместитель,директора департаментов центрального

аппарата,начальники главных центральных управлений Банка

России,председатели национальных банков республик,входящих

в состав Российской Федерации.

Председатель Банка России

без доверенности действует от имени Совета, представляет

интересы Банка во всех отечественных и иностранных банках,

на предприятиях, в учреждениях и организациях, распоря-

жается в пределах своих полномочий имуществом, фондами

и другими средствами Банка, заключает договоры, открывает

необходимые для хозяйственной деятельности расчетный и

другие счета, издает приказы и дает указания, обязательные

для всех работников банка и его учреждений, предприятий

и организаций. Председатель Банка России может передавать

отдельные полномочия членам совета директоров.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| Председатель банка |

-----------------------

\

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| Совет директоров банка|

--------------------------

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| | | | |

| | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

| | | | \_\_| Центральный аппарат|\_\_\_\_

| | | | | ---------------------- |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|Территориальные | |Главный и террито- | | | |Главное управление | |

|гланые управл.| | |риальные вычисл. | | | |ЦБ РФ | |

---------------- | | ценры. | | | ---------------------- |

| ---------------------- | | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|

|Российское рес- | |Учебный центр по под- | |Главное эко-| |Главное уп-|

|публиканское | |готовке и переподго- | |номическое | |равление по|

|управление инкас-| |товке банковских | |управление | |работе с |

|сации денежной | |специалистов | -------------- |коммерчес- |

|выручки | ------------------------ |кими банками

------------------| -------------

\_\_\_\_\_\_\_|\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|Расчетно-Кассовые центры|

--------------------------

2 раздел

Федеральная Резервная Система США.

Федеральная Резервная Система состоит из рабочих органов трех

уровней -

Совет управляющих ФРС; двенадцать Федеральных Резервных банков;

приблизительно 6000 банков-членов ФРС. Кроме того, в ФРС входят

как составная часть два комитета: Федеральный комитет Открытого

Рынка (ФКОР) и Федеральный Консультационный Совет.

1. Совет управляющих ФРС состоит из 7 постоянных членов, назнача-

емых Президентом США с одобрения Сената. Обеспечивается равное

представительство членов Совета Управляющих от различных округов

ФРС.

Совет Управляющих(СУ) ФРС возглавляет председатель и его замес-

титель (вице-председатель). Президент США утверждает кандидатов

на эти посты на четырехлетний срок.

Только СУ ФРС обладает необходимыми полномочиями для установ-

ления уровня обязательных резервов депозитных учреждений, а так-

же разделяет с Федеральными Резервными Банками всю полноту

ответственности по проведению операций на открытом рынке ценных

бумаг и определению наиболее приемлемых банковских учетных ставок.

За последние годы СУ ФРС расширил масштабы своей деятельности

по регулированию денежно-кредитных отношений в США за счет приня-

тия таких законов, посвященных финансовой деятельности, как Закон

о предоставлении достоверной информации в кредитовании, Закон

о правельном погашении кредита и Закон о реинвестировании.

2. Федеральные Резервные Банки (ФРБ) имеют в общей сложности

24 филиала в важнейших промышленных и деловых центрах США. ФРС по

сравнению с центральными эмиссионными банками других стран сильно

деценрализова, что отражает сильнейшее противодействие любой кон-

центрации экономической власти в едином центре в то время, когда

закладывались основы ФРС.

ФРБ оказывают решающее влияние на управление всей банковской

сферой США. Эти функции включают в себя контроль и инспекцию дея-

тельности 1000 банков-членов ФРС, 6000 банковских холдинг-компаний,

корпораций,чья деятельность подпала под юрисдикцию Закона Эджа,

филиалов и представительств иностранных банков в США. Кроме того,

ФРБ предоставляют кредиты банкам, испытывающим финансовые затруд-

нения. Цель подобных мероприятий состоит в обеспечении стабиль-

ного финансового окружения и изоляции банков, испытывающих труд-

ности, дабы предотвратить возможный в этих обстаятельствах

кризис доверия.

Последней областью ответственности ФРБ является обеспечение

целого ряда финансовых услуг. Они включают в себя обработку

чеков, выпуск в обращение и прием наличных денег, продажу и

хранение ценных бумаг федерального правительства США, телеграф-

ные переводы денежных средств. Закон о дерегулировании депозит-

ных учреждений и о контроле за денежным обращением от 1980 года

предписывает ФРБ взыскивать стоимость оказанных ими услуг,

однако эти услуги ныне распространяются не только на банки-члены

ФРС, но и на все остальные депозитные учреждения.

3. Федеральный Комитет Открытого Рынка (ФКОР) определяет и

направляет процессы купли-продажы ценных бумаг Федерального

правительства США Федеральными Резервными Банками, то есть

контролирует наиболее важный инструмент осуществления денежно-

кредитной политики. ФКОР состоит из 12 постоянных членов:

семь управляющих ФРС и пять президентов ФРБ.

3.1 Федеральный Консультационный Совет.

Закон о ФРС предусмотрел образование некого координационного

органа для обеспечения связи между всей банковской сферой и ФРС.

Этот орган получил название Федеральный Консультационный Совет.

Он состоит из 12 членов, каждого из которых выдвигает и избирает

из своей среды соответствующий Федеральный Резервный Банк.

3 раздел

Банковская система России и ФРС США.

(Сходства и различия).

Федеральная Резервная Система по своей сути эквиволентна

центральному банку России. Основным сходством является

сильная децентрализация банковской системы, чем эти системы

оказавают сильное противодействие концентрации экономической

власти в едином центре.

Основным Различием является сама структура. Так ФРС

производит операции на открытом рынке и в ФРС системе

создан Федеральный Комитет Открытого Рынка.

Также в ФРС присутствует независимый консультационный

орган (Федеральный Консультационный Совет).

Существуют Сходства в независимости систем. Так например

ФРС функционирует как независимый орган Федерального

правительства США и является рабочим органом Конгресса США.

Российская банковская система , во главе с ЦБ РФ также

является независимым органом правительства, ЦБ

является подотчетным Государственной Думе.

4 раздел

Надежность банковской системы.

Резервная система - устойчивость банковской системы является

одной из гарантий безкризисного развития экономики.

В связи с этим ЦБ отвечающий за устойчивость Банковской системы

формирует следующие Резервные и Страховые фонды:

1. Фонд обязательных резервов. Банки перечисляют 20% от объема

привлеченных ресурсов и перечисляют сверх того средства, если

уставной капитал оплачен неполностью, а также если они нарушают

установленные или экономические нормативы.

2. Фонд компенсации в % ставках. Норматив отчислений в фонд

компенсации разниц в % ставках устанавливается в размере

1 процента от прибыли коммерческого банка. Из фонда банкам

выплачиваются компенсации, если они теряют свои доходы

приприменении пониженных ставок. В фонд изымаются также

все доходы коммерческих банков, полученные от применения ими

процентных ставок по ссудам свыше предельных, установленных

БанкомРоссии и другие незаконно полученные доходы от операций

по производству и торговле материальными ценностями.

3. Фонд страхования депозитов. Норматив отчислений уста-

навливается в размере 1% от прибыли коммерческого банка.

Формирование указанного фонда в случае неплатежеспособности

банка дает коммерческим банкам право компенсации вкладов

и депозитов своим клиентам со стороны Банка России в

двадцатикратном размере от величины фонда страхования

депозитов.

4. Фонд страхования коммерческих банков от банкротств.

Норматив отчисления составляет 1% от прибыли.

Формирование указанного фонда дает право коммерческим банкам

получать ссуды Банка России на восполнение временного,

сезонного недостатка ликвидности в двадцатикратном размере

к оплаченной величине фонда .

Формирующаяся кредитная система представляет собой двухуров-

невую систему. Банк России вместе с центральными банками респуб-

лик, областей, краев и т.п. и их учреждениями образуют единую

систему центральных банков, основанную на общей денежной единице

и выполняющую функцию резервной системы. Второй уровень кредитной

системы составляют коммерческие банки.

5 раздел

Чем грозит Банкротства Банков?

Три главных нежелательных обстоятельства могут послужить

причиной банкротства банка: невозврaт ссуды или потеря стоимости

других активов, неликвидность и убытки от основной деятельности.

Каждое из этих обстоятельств ведет к уменьшению собственного

капитала банка. Когда собственный капитал банка падает ниже нуля,

банк становится неплатежеспособным: его пассивы (обязательства)

превосходят его активы. В этой ситуации ревизоры банков обычно

настаивают на том, чтобы банк прекратил свою деятельность.

С момента возникновения банковского дела нестабильность,

вызванная банкротствами отдельных банков, массовыми изъятиями

вкладов с проводимой политикой частичного резервного покрытия,

объективно подталкивала государство к расширению практики

регулирования банковского дела. С помощью регулирования

государство пытается защитить вкладчиков от финансовых потерь

и избежать разрушительных для экономики последствий банкротсв

банков. К числу трех важнейших типов мероприятий, с помощью

каторых государство пытается обеспечить надежность и стабильность

банковской системы, относятся проведение банковских ревизий,

централизованных банковских операций и страхование депозитов.

Ключевым вопросом этой проблемы являет подрыв доверия

со стороны вкладчиков к банку.

Выводы по разделам.

1 раздел.

В данный момент в России налаживается прогрессивная

банковская система, что показывает опыт многих стран.

За период с 1991 года по 1994 год ЦБ наладил систему

взаимных платежей банков, хотя о совершенстве этой системы

говорить не приходится. Усовершенствованы Расчетно-кас-

совые центры (максимальный объем платежей проходит через

РКЦ). Приняты законы о прямых отношениях между ком-

мерческими банками.

2 Раздел.

ФРС представляет собой образец банковской системы.

3 раздел.

Банковская Система России напоминает ФРС на началах

ее становления, за исключением того ,что в ФРС первый

уровень занимают 12 Федеральных резервных банков, а в

России это ЦБ со всей своей структурой.

4 раздел.

Создание Резервной системы является главным

фактором устойчивости банковской системы России и

предполагает перед собой безкризисный путь разви-

тия экономики.

5 раздел.

Разорение банков грозит нестабильностью развития

экономики России т.к. разорение ведет к дефициту

доверия вкладчиков- соответственно нарушая стабильную

работу банков.