**Содержание**

1. Характеристика и функции центральных банков

2. Характеристика и функции коммерческих банков

3. Инструментарий регулирования банковской сферы

3.1 Право эмиссии банкнот

3.2 Учетная политика

3.3 Политика открытого рынка

3.4 Политика минимальных резервов

3.5 Депозитная политика

4. Международные финансовые институты

4.1 Международный валютный фонд

4.2 Международный банк реконструкции и развития

4.3 Банк международных расчетов

4.4 Европейский инвестиционный банк

4.5 Международные банки развития

**1. Характеристика и функции центральных банков**

В современных банковских системах развитых капиталистических стран (а теперь и у нас в Украине и в других государствах СНГ) существуют два основных типа банков - центральные и коммерческие. На ранних стадиях развития капитализма банки первого типа назывались эмиссионными по главной выполняемой ими функции. Затем их функции значительно расширились. Вместе с этим поменялось и название.

В условиях рыночного регулирования экономики центральные банки во всех развитых капиталистических странах играют значительную роль, т.к. эти банки держат в руках ее важнейшие нити. Если к началу ХХ столетия эмиссионные банки были частными, то накануне второй мировой войны начался процесс их национализации. Это было связано с переходом к более широкому государственно-капиталистическому регулированию.

Из того факта, что во многих капиталистических странах центральные банки являются государственными, не следует, что государство может безгранично влиять на их политику. Сила этого влияния в разных странах различна. Положение центральных банков в целом двояко.

С одной стороны, в важнейших областях экономики и политики они "работают" вместе с правительством, с другой - в вопросах тактики и отдельных областях экономической политики между ними существуют подчас принципиальные разногласия. Центральные банки независимо от того, государственные они или нет, как правило, юридически самостоятельны и не подчиняются государству.

Политика центральных банков всегда была камнем преткновения для государства, монополий и профсоюзов. Возникающие противоречия отражаются на политике центральных банков. Приоритет в политике отдается интересам той или другой стороны в зависимости от конкретной расстановки сил.

Обозначим основные цели, задачи и функции центрального банка на примере аналогичных друг другу Национальных банков Украины, Беларуси и др. республик СНГ.

Национальные банки этих республик являются центральными. Они подчинены Верховному Совету республики. Национальный банк находится в собственности республики и действует в его интересах.

Национальный банк в пределах предоставленных ему полномочий издает обязательные для всех банков нормативные акты и другие указания. Однако он не вмешивается в деятельность банков кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Национальный банк совместно с правительством республики ежегодно разрабатывает и представляет в Верховный Совет республики проект основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год, а также отчет о ее реализации за истекший период. Банк имеет право законодательной инициативы в Верховном Совете республики. Национальный банк не несет ответственности по обязательствам правительства как и правительство не отвечает по обязательствам Национального банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Национальные банки республик СНГ осуществляют следующие операции:

(следует описание банковских операций).

Национальный банк выступает в роли банкира, экономического советника и финансового агента правительства республики, содействует нормальному функционированию банков, обеспечивая создание им равных условий для развития; осуществляет на взаимной основе координацию денежно-кредитной и нормативной политики с центральными банками других государств; оказывает банковские услуги иностранным правительствам, зарубежным центральным банкам и финансовым органам, а также международным организациям.

**2. Характеристика и функции коммерческих банков**

Главным их отличием от центральных является отсутствие права эмиссии банкнот.

Среди коммерческих банков различаются два типа – универсальные и специальные банки.

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ банк осуществляет все или почти все виды банковских операций:

СПЕЦИАЛЬНЫЙ банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковских операций. Тем не менее прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной.

Преобладание одного типа банков в кредитной системе той или иной страны следует понимать как тенденцию, как временное соотношение. В отдельных странах где господствуют, например, универсальные банки, существуют многочисленные специальные банки. И, наоборот, в странах с доминированием специальных банков особенно в последние годы все больше проявляется тенденция к универсализации.

В конце 60-х - начале 70-х годов развитие в мире процесса интернационализации привело к возникновению международных банковских группировок.

В качестве примера приведем две такие группировки: АБЕКОР (ABEKOR - Associated Banks of Europe Corporation); ЭБИК (EBIC Europeans Banks Internacional Compani S.A.).

В настоящее время в государствах бывшего СССР коммерческие банки также становятся главным звеном в обслуживании хозяйства и населения.

Здесь коммерческие банки различаются по:

- принадлежности уставного капитала и способу его формирования;

- государственные, акционерные, общества с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки и частные банки;

- видам совершаемых операций и сфере деятельности - универсальные, специализированные, отраслевые;

- территории деятельности - общегосударственные, региональные, международные.

Банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банков. Коммерческие банки самостоятельно определяют порядок привлечения и использования денежных средств, проведения других операций, уровень процентных ставок и комиссионного вознаграждения. Они отвечают по своим обязательствам перед клиентами всеми принадлежащими им имуществом и денежными средствами. В то же время банки не отвечают по обязательствам своих учредителей и клиентов. Клиенты не отвечают по обязательствам банков.

Крупно функции коммерческих банков можно определить следующим образом: создание денег; платежи и расчеты; аккумуляция сбережений; предоставление кредита; финансирование внешней торговли; операции по договоренности; хранение ценностей.

**3. Инструментарий регулирования банковской сферы**

**3.1 Право эмиссии банкнот**

В результате эмиссии банкнот центральный банк может оказывать существенное влияние на денежное обращение страны.

Денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег.

Под наличными деньгами понимаются монеты и банкноты.

Под безналичными деньгами понимаются записи на безналичных счетах в центральном банке и его отделениях, но прежде всего - это депозитные и контокоррентные вклады в коммерческих банках. Эти вклады не так давно начали называть банковскими деньгами.

С точки зрения управления такое разграничение денежного оборота на безналичный и налично-денежный не является принципиальным, т.к. его конечной задачей является регулирование, так сказать, самого "объекта" денежного оборота - денежной массы в целом, а не отдельных этих частей. Вместе с тем, такое деление позволяет производить это регулирование более гибко и точно.

В странах с развитой рыночной экономикой в качестве показателей денежной массы выделяются такие величины (агрегаты): денежная база (или деньги центрального банка (Мо); наличные деньги в обращении, т.е. за пределами центрального банка и хранилищ коммерческих банков (М1); депозиты до востребования (М2).

Конечно, главным методом регулирования денежного оборота, используемым центральным банком, является проведение им кредитных, инвестиционных и валютных операций на рынке. Но величиной Мо он управляет монопольно, полностью и самостоятельно определяя ее величину путем создания денег или изъятия их из обращения, т.е. с помощью эмиссионных процессов.

А поскольку между величинами Мо, М1, М2 существует устойчивая связь, постольку центральный банк имеет возможность контролировать любой из показателей денежной массы в обороте через изменение величины Мо в соответствии с какой-то установкой.

Все другие (коммерческие) банки не в состоянии увеличить объем денег в обращении (Мо), т.к. они лишены права эмиссии и вынуждены работать в пределах кредитных ресурсов, создаваемых центральными (эмиссионными банками).

**3.2 Учетная политика**

Под учетной политикой понимают условия, по которым центральный банк покупает векселя, выдает ссуды коммерческим банкам (внутри своей страны) и выдает международные кредиты. Эти условия конкретно выражаются учетными ставками (на уровне центрального банка) или учетными процентами (на уровне коммерческих банков).

Учетная ставка - это величина процента за время с момента выставления векселя Центральному банку до срока его погашения. Так, вот посредством ее снижения или поднятия Центральный банк пытается влиять и влияет на денежное обращение хозяйственной системы.

Понятие "учесть" часто употребляется в различном смысле. Когда клиент предлагает коммерческому банку купить вексель, то говорят об учете и учетном проценте (ставке) коммерческого банка.

Как правило, сумма процента, который удерживается коммерческим банком, выше на 0,5-2 %, чем существующая в данный момент учетная ставка Центрального банка.

Т.о. покрываются издержки и обеспечивается прибыль коммерческого банка от этой операции. Если коммерческий банк решит учесть этот вексель в Центральном банке, то тогда используется термин "переучесть" или "редисконтировать". Естественно, что прибыль коммерческого банка будет наиболее высокой, когда он не переучитывает векселя в Центральном банке.

Центральные банки многих стран пытаются регулировать денежное обеспечение национальной экономики путем манипуляции учетными ставками. Схема здесь такая. Они исходят из посылки, что изменение учетных ставок на уровне Центрального банка приводит к соответственному изменению всех других процентных ставок.

Политика изменения учетных ставок дополняется изменением требований к качеству векселей и установлением контингентов (объектов) переучета. Так, например, если Центральному банку нужно стимулировать экспорт, то в первую очередь, право на переучет получают экспортные векселя; если необходимо "притормозить" повышение курса векселей, например, в строительстве, то Центральный банк запрещает учет векселей этой отрасли. Такую политику называют качественной политикой переучета Центрального банка.

При количественной политике переучета Центральный банк устанавливает коммерческим банкам лимит переучета. Только в пределах этого лимита Центральный банк может покупать векселя. Увеличивая или уменьшая этот лимит, Центральный банк может влиять на кредитные возможности коммерческих банков.

**3.3 Политика открытого рынка**

Политикой открытого рынка называют куплю-продажу ценных бумаг Центральным банком с целью оказать влияние на денежный рынок.

Основная задача политики открытого рынка состоит в том, что бы регулируя спрос и предложение на ценные бумаги, вызвать соответствующую реакцию у коммерческих банков, повышая или понижая их кредитные ресурсы.

Политика открытого рынка должна рассматриваться и проводиться в совокупности с другими инструментами Центрального банка, с помощью которых, последний воздействует на цикл процесса воспроизводства.

Если учетная политика влияет глобально и с временными ограничениями, то политика открытого рынка представляет собой инструмент быстрого и гибкого воздействия. При купле-продаже ценных бумаг Центральный банк, устанавливая выгодные ставки, пытается влиять на величину резервов коммерческих банков в Центральном банке и тем самым оказывать воздействие на размеры кредитов коммерческих банков экономике и населению.

В период подъема (высокой конъюнктуры) Центральный банк создает условия (повышают % - дивиденды от ценных бумаг), побуждающие коммерческие банки купить ценные бумаги, сокращая таким образом кредитные возможности коммерческих банков по отношению к экономике и населению.

В период спада и кризиса банк создает возможности рефинансирования (обновления финансирования) для коммерческих банков, ставя их в такие условия, когда им выгодно продавать Центральному банку свои ценные бумаги. Таким образом, коммерческие банки получают деньги от Центрального банка для предоставления кредитов экономике и населению, стимулируя тем самым оживление.

**3.4 Политика минимальных резервов**

Минимальные резервы - это вклады коммерческих банков в Центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (вкладам клиентов). В некоторых странах базисом отчисления размера минимальных резервов служат предоставленные кредиты (В Украине это называется обязательным резервом, % изменяем Национальным банком, сейчас составляет 15 %; базис для расчета - сумма привлеченных средств - депозиты, вклады частных лиц, межбанковский кредит). Эти деньги находятся на корреспондентском счете коммерческого банка в Национальном банке и контролируются им.

Исторически обязательные резервы развились из общей необходимости для коммерческих банков иметь высоко ликвидные резервы на случай налично-денежных платежей (как бы страховой запас).

Но в настоящее время они имеют двойное назначение: во-первых, они призваны обеспечивать постоянный уровень ликвидности у коммерческих банков; во-вторых, они являются инструментом Центрального банка для регулирования денежной массы и кредитоспособности коммерческих банков и влияния на их поведение. Но и этот инструмент нужно рассматривать и применять не изолированно, а только во взаимосвязи в другими инструментами.

**3.5 Депозитная политика**

Суть ее состоит в следующем. Известно, что часть национального дохода государства централизуется, перераспределяется и на его основе формируются государственные бюджеты различных уровней. Естественно, что оперативные кассовые счета, поддерживающие текущие кассовые операции государственного бюджета должны находиться в банках. Будут ли они содействовать повышению уровня ликвидности или оказывать рестрикционное влияние на систему коммерческих банков, зависит от того, где находятся эти счета - в коммерческих банках или в Центральном банке.

Если они будут находиться в коммерческих банках, то ликвидность последних возрастает.

**4. Международные финансовые институты**

**4.1 Международный валютный фонд**

Международный валютный фонд (МВФ) был создан в соответствии с Бреттон-Вудским соглашением. Он начал свою работу 17 декабря 1945 г. Главная контора МВФ находится в Вашингтоне. Высшим органом его является совет управляющих. Каждый член МВФ выдвигает в совет одного управляющего и одного заместителя. Как правило, это министры финансов и президенты центральных банков.

Каждый член МВФ вначале получает 250 основных голосов плюс еще за 100 тыс. дол. по голосу. В результате такого порядка США имеют самую большую квоту.

В уставе МВФ имеется пункт, в соответствии с которым решение может быть принято, если за него отдано 85 % голосов. Поскольку США имеют 20 % голосов, они могут блокировать любое решение фонда, которое не отвечает их интересам.

Оперативную работу МВФ осуществляет исполнительный совет, в который входили вначале 20, а теперь 22 директора. Каждая из ведущих капиталистических стран, таких как, например, США, Великобритания, ФРГ, Франция и Япония, представлена в исполнительном совете директором. С 1978 г. одного директора выдвигают в совет и страны - члены ОПЕК. Все остальные страны объединяются в группы, каждая из которых выбирает одного директора.

**4.2 Международный банк реконструкции и развития**

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) коротко называют Мировым банком. Он также был создан в соответствии с Бреттон-Вудским соглашением и начал свою деятельность с 1946 г. Его головная контора находится в Вашингтоне.

Члены МБРР обязательно должны быть членами МВФ. По условиям соглашения МБРР должен содействовать восстановлению стран, подвергшихся разрушениям во время второй мировой войны, и оказывать им финансовую помощь, а также содействовать международной торговле и выравниванию платежных балансов.

Так же как и в МВФ, высшим органом МБРР является совет управляющих, в который каждая страна направляет своего представителя. Это обычно министр экономики или финансов. Голоса определяются по квоте отдельных стран в МВФ, т. е. ведущие капиталистические страны имеют абсолютное большинство голосов. Оперативную работу осуществляет директорат, куда в 1980 г. входило 20 директоров. При этом от каждой из пяти стран с самой большой квотой представлено по одному директору, остальные 15 директоров избирают другие страны на срок 2 года. Во главе МБРР стоит президент.

Срок долговых обязательств МБРР составляет от 10 до 30 лет, причем длительные сроки касаются государственных эмиссий. Еще одной возможностью получения средств является последующее предоставление займов МБРР таким вкладчикам, которые предлагают более высокие доходы и надежные условия обеспечения. Поскольку страны - члены МБРР несут ответственность за 90 % еще не внесенного в банк капитала, займы МБРР являются одними из самых обеспеченных.

Ссуды МБРР выдает при следующих условиях:

- кредиты предоставляются только правительствам, соответственно их центральным банкам для финансирования проектов, предназначенных для экономического развития страны и при гарантии данного правительства (центрального банка);

- заемщик получает кредит, если он не в состоянии получить его в другом месте по "сносным" для него условиям;

- экспертная комиссия МБРР должна оценить проект и дать разрешение на его реализацию;

- использование средств строго целенаправленно и производится поэтапно по мере реализации проекта.

Эти правила служат интересам МБРР и его кредиторов, и нередко согласие на кредит связано с политическими и экономическими требованиями.

Кредиты под частные проекты дает не сам МБРР, а его дочерние кредитные учреждения. Таким образом, международные монополии и крупнейшие банки имеют возможность стимулировать частные инвестиции и рассредоточивать риски. Условия кредитов МБРР являются тяжелыми для развивающихся стран. В связи с этим развивающиеся страны потребовали создать им возможность получения кредитов на льготных условиях. В результате в 1960 г. была создана Международная ассоциация развития (МАР) как дочерний институт МБРР.

**4.3 Банк международных расчетов**

К старейшим международным капиталистическим финансовым институтам принадлежит Банк международных расчетов (БМР) с головной конторой в Базеле (Швейцария). Он был учрежден в 1930 г. как наднациональный банк центральных банков мира.

БМР был создан в 1930 г. как акционерное общество центральными банками Бельгии, Германии, Франции, Великобритании, Италии и Японии при участии одного американского банковского консорциума.

Членами БМР могут быть только центральные банки.

БМР в соответствии со статьей 3 своего устава выполняет 4 основные функции:

- содействие совместной работе центральных банков. Поэтому БМР называют также "центральным банком центральных банков". Как международный банк БМР координирует политику центральных банков отдельных стран с целью международного регулирования валютных отношений;

- поддержка международных финансовых операций;

- участие в качестве опекуна или агента в международных платежах, которые ему по соглашению доверяют участники;

В последние десятилетия это была главным образом деятельность в рамках валютного сотрудничества ЕЭС;

- осуществление ограниченных операций коммерческого банка, например учетные и ломбардные операции с центральными банками, купля-продажа ценных бумаг (кроме акций), операции с золотом, ведение счетов, за исключением предоставления кредитов правительствам, акцептирования векселей или эмиссии банкнот.

БМР более чем за 50 лет своего существования пытался утвердиться как наднациональный институт финансового регулирования. Достиг он этого лишь в определенной степени.

**4.4 Европейский инвестиционный банк**

Европейский инвестиционный банк (ЕИБ) был создан в 1958г. на основе договора о ЕЭС. Странами-основателями этого банка были ФРГ, Франция, Италия, Бельгия, Нидерланды и Люксембург. Позднее к ним присоединились новые члены ЕЭС: Великобритания, Дания, Ирландия и Греция. Членами ЕИБ могут быть лишь страны-участники ЕЭС. Если изначально деятельность ЕИБ охватывала только эти страны, то позднее она стала распространяться и на третьи страны, прежде всего развивающиеся, которые связаны с ЕЭС различными договорами.

Основные задачи ЕИБ заключаются в выпуске займов, предоставлении гарантий для развития особенно отсталых отраслей экономики, создании новых рабочих мест, финансировании общих проектов в рамках ЕЭС. Наряду с этим банк выделяет кредиты на строительство различных объектов, если они отвечают экономическим интересам ЕЭС.

**4.5 Международные банки развития**

Для проведения индустриализации и создания необходимой инфраструктуры некоторые развивающиеся страны нуждаются в финансовой помощи. Регулярно оказывать такую помощь им МБРР и МВФ не имеют возможности. Чтобы сохранить влияние ведущих капиталистически государств на экономическое и социальное развитие этих стран, по инициативе и с помощью МБРР были созданы три Международных банка развития с региональной специализацией:

в 1959 г. - Межамериканский банк развития;

в 1963г. - Африканский банк развития;

в 1969 г. - Азиатский банк развития.

Одной из целей при создании этих международных институтов была поддержка и улучшение условий вложения иностранного капитала в указанные регионы.

Перечисленные выше банки в своей работе, и особенно при выдаче кредитов, копируют деятельность МБРР.

**Литература**

1. Эрвин Роде "Банки, биржи, валюта современного капитала",- М: Финансы, 2008.
2. Банковский портфель. - М: Соминтек, 2007 Том 1, книга банкира.
3. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова.- М: Банки и биржи, 2008.
4. С.А.Фабричнов и др. Деньги, банки и банковские операции. – Воронеж, Инфа, 2009.