|  |
| --- |
| **Министерство образования**  **Российской Федерации**  **Вологодский государственный**  **технический университет**  **КУРСОВАЯ РАБОТА**  **по ДИСЦИПЛИНЕ "ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ**  **И КРЕДИТ"**  **ПО ТЕМЕ**  **"сОВРЕМЕННАЯ КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА.**  **рОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА И**  **КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ."**      **Выполнил:**  **Лазарев М.Д.**  **студент группы ЗМЭ-54**  **шифр 957301124**    **Вологда**  **2000** |

**Содержание:**

**Стр.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Введение** | **2** |
| **1. Структура современной кредитной системы** | **3** |
| **2. Кредитная система Российской Федерации и ее развитие в период перехода к рынку** | **5** |
| **3. Центральный Банк, его функции и операции** | **11** |
| **4. Коммерческий банк как звено банковской системы** | **19** |
| **Заключение**  **Список использованной литературы** | **29**  **30** |

Введение

В современной рыночной экономике часто возникает противоречие, которые выражается в следующем. У ряда фирм, компаний, индивидуальных предпринимателей и просто населения возникает проблема в получении денежных средств для осуществления своей деятельности или удовлетворения потребностей. Это выражается в следующем: расширение производства, закуп оборудования, технологий, приобретение жилых помещений, автомобилей и др. А у других же предпринимателей, компаний фирм, в тоже время имеются в достаточном количестве свободные средства, в виде амортизационных отчислений, временно свободных денежных средств и т.п. Это возникшее противоречие устраняет кредитная система.

Кредитная система- совокупность кредитно-финансовых организаций, учреждений, создающих, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности.

Целью курсовой работы является ознакомление с понятием кредитной структуры. Для выполнения поставленной цели необходимо выполнить ряд задач:

* Раскрыть структуру кредитной системы, особенностями развития ее в странах с развитой экономикой, а также в странах с переходной экономикой, на примере России.
* Рассмотреть функции и операции, выполняемые центральном банком
* Раскрыть основные функции коммерческих банков.

Раскрытие этого вопроса, поможет в целом, сформировать мнение по этому вопросу, понять особенности кредитных систем разных стран и т.п. Кроме этого, полученные знания помогут в дальнейшей работе по экономическому профилю. 1. Структура современной кредитной системы

Кредитная система с точки зрения институциональной, представляет собой комплекс валютно-финансовых учреждений, активно используемых государством в целях регулирования экономики. Кредитная система опосредствует весь механизм общественного воспроизводства и служит мощным фактором концентрации производства и централизации капитала, способствует быстрой мобилизации свободных денежных средств и их использованию в экономике страны.

Современная кредитная система западных стран сформировалась под влиянием концентрации и централизации банковского капитала, приведшая к возникновению банков-гигантов; специализация кредитно-финансовых учреждений и усложнения функциональной структуры кредитной системы, слияние или сращивание банковских и промышленных монополий и образование финансового капитала; интеррационализация банковского дела, появление транснациональных банков и финансовых групп./9/

В современной кредитной системе выделяются 3 основных звена:

**Центральный банк**, который выделился из коммерческих банков еще в 18-19 в. на ранних стадиях капитализма. Центральному банку государство представило исключительное право эмиссии банкнот. Некоторые из Центральных банков были сразу учреждены как государственные институты (Немецкий федеральный банк, Резервный банк Австралии), другие были национализированы после Второй мировой войны (Банк Франции, Англии, Японии, Канады, Нидерландов). Некоторые Центральные Банки до сих пор существуют на основе смешанной государственно-частной собственности ( Федеральная Резервная Система США).

Функции Центральных банков:

эмиссии банкнот;

охранение государственных золотовалютных резервов;

хранение резервного фонда других кредитных учреждений;

денежно-кредитное регулирование экономики;

кредитование коммерческих банков и осуществление кассового обслуживания государственных учреждений;

проведение расчетов и переводных операций;

контроль за деятельностью кредитных учреждений.

**Коммерческие банки** - главные центры кредитной системы. Современные коммерческие банки - это кредитно-финансовые учреждения универсального характера. Он не только принимает вклады населения, предприятий, выдает кредиты, но и выполняет финансовое обслуживание клиентов.

Операции коммерческого банка подразделяют на пассивные (привлечение средств) и активные (размещение средств). Банки кроме того могут быть посредниками операций (по поручению клиента на комиссионной основе) и доверительными операциями (управление имуществом, ценными бумагами).

Кредитная система США включает в себя 14000 коммерческих банков, которые ведут острую конкурентную борьбу. Результатом концентрации и централизации банковского капитала стал высокий уровень монополизации, возникновение банков - гигантов. Группа банков с активами более 50 млн. долларов владеет почти 74 % всех банковских активов, хотя она составляет всего 4,4 % общего числа всех коммерческих банков США. Среди них выделяются: «Ситокорп» с активами 230 млрд $, «Чейз Манхеттен корпорейшн»-106 млрд $ «Бэнк оф америка» - 97 млрд $ и «Дж. П. Морган энд компани « -88 млрд $. В середине 80-ых годов в 50 крупнейших банках США было сосредоточено 35% активов и 32% депозитов всех банков.

Более 35% коммерческих банков США - банки с активами от 10 до 100 млн долларов. Существование большого числа коммерческих банков обусловлено экономической целесообразностью, потребностями финансового обслуживания клиентов, особенностями законодательного регулирования банковской системы. Законодательные органы многих штатов использовали представленные им полномочия в вопросах регистрации новых банков и предусмотрели запрет банкам других штатов открывать в них свои филиалы.

Но уже сейчас могущество крупнейших банков определяется не только концентрацией активов и депозитов в их руках, но и тем, что они в замаскированной форме включают мелкие и средние банки в сферу своего влияния. Это происходит через систему корреспондентных связей , через создание холдингов, владеющих контрольными пакетами акции банков. С 1969 года по 1986 год холдинги увеличили свою долю в банковских активах с 11,1 до 91,1%.

Особое место в современной рыночной экономике занимают **специализированные кредитно-финансовые институты** (пенсионные фонды, страховые компании, взаимные фонды, инвестиционные банки, ипотечные банки, ссудосберегательные ассоциации и тому подобное). Аккумулируя громадные денежные ресурсы, эти институты активно участвуют в процессах накопления и эффективного размещения капитала. Суммарные активы всех этих специализированных кредитно-финансовых учреждений США почти вдвое превышают активы коммерческих банков./1,9/

В кредитной системе Западной Европы получили широкое развитие банковский и страховой секторы и в меньшей степени – специализированный в виде инвестиционных и финансовых компаний, трастовых компаний и т.п. Здесь сформировалась широкая сеть полугосударственных или государственных кредитных институтов, включая коммерческие и государственные банки, страховые компании и др. (Франция, Италия, Испания, Скандинавия).

Кредитная система Западной Европы приближается к кредитной системе США, однако каждая страна имеет свои особенности. Так, в Германии банковский сектор базируется в основном на коммерческих, сберегательных и ипотечных банках. Причем в отличие от других стран институт ипотечных банков очень развит и занимает большой удельный вес в кредитной системе и на рынке судных капиталов Германии.

Для Франции характерно разделение банковского звена на депозитарные (коммерческие банки), деловые банки, выполняющие функции инвестиционных, и сберегательные банки.

Отставание в развитии секторов специализированных институтов Западной Европы по сравнению с США, Англией, Канадой объясняется рядом причин: национальными традициями развития кредитных систем, более низким уровнем доходов населения, меньшей развитостью рынка ценных бумаг, организацией государственного регулирования кредитной системы.

Кредитные системы развивающихся стран в целом, за редким исключением, развиты слабо (в основном это кредитные системы в развивающихся странах Африки, структуры которых ориентированы на кредитные системы бывших стран метрополий – Англии, Франции, Португалии). В большинстве этих стран существует двухъярусная система, представленная национальным центральным банком и системой коммерческих банков. На более высоком уровне находятся кредитные системы стран Азии, Латинской Америки. Страны Азиатско-тихоокеанского региона, кредитные системы которых довольно развиты, так как имеют трехъярусную структуру и приближаются по своему уровню к кредитным системам Западной Европы./9/

Таким образом, в настоящее время кредитные системы мира имеет, главным образом, трехъярусную структуру, которая помогает функционировать экономике стран. В связи с вступлением России в ходе экономических реформ во всемирный рынок, необходимо выяснить какова же структура кредитной системы в Российской Федерации, как она функционирует в настоящее время. Для этого рассмотрим этот вопрос в следующем разделе.

**2. Кредитная система Российской Федерации и ее развитие в период перехода к рынку**

Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны.

История кредитной системы прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. наша кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система, состоявшая из следующих звеньев.

Структура кредитной системы Российской империи до 1917 г.

• Государственный банк

• Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками

• Cпециализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и др.)

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. Третий ярус был развит сравнительно слабо, что объяснялось низким уровнем развития рынков капиталов и ценных бумаг. В то время в России практически не было учреждений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, а их рынок был представлен всего тремя фондовыми биржами. Поэтому аккумуляционно-мобилизационные функции на рынке капиталов выполняли в основном коммерческие банки.

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов (банков и страховых компаний), на базе Госбанка был создан Народный банк. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерство финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале 20-х годов новая экономическая политика обусловила восстановление кредитной системы, но в довольно усеченнйо форме. Был создан Госбанк , стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925 г. была восстановлена кредитная система, структура которой выглядела следующим образом./9/

Структура кредитной системы СССР в 1925 г.

• Государственный банк

Банковский сектор:

• акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юговосточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);

• кооперативные банки (Всеуобанк, Украинбанк);

• коммунальные банки (Цекобанк и местные коммунальные банки);

• Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки Специализированные и кредитно-финансовые учреждения:

* общества сельскохозяйственного кредита;
* общества взаимного кредита:
* сберегательные кассы

Структура кредитной системы была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сложившиеся в стране к началу 30-х годов. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми и специализированными банками и обществами по кредитованию. В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании и ее выведением из кредитной системы, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами. Таким образом, аккумуляция и мобилизация денежных ресурсов практически осуществлялась банками в рамках государственной собственности. /9/

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х годов, когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную , или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации. Кредитная система начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой и была представлена всего лишь тремя банками, сберегательными кассами и двумя страховыми организациями.

Структура кредитной системы СССР

* Государственный банк
* Стройбанк
* Банк для внешней торговли
* Система сберегательных банков
* Госстрах и Ингосстрах

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству.

Второй банк страны - Стройбанк сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроем сельского хозяйства.

Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами , а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов.

Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны, Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию ( страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортные грузы, транспортные средства).

Все аккумулированные денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различное сферы хозяйства.

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х годов. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов выполняла роль второго бюджета, так как кредиты не возвращались предприятиями. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекредитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита- плату за кредит и его возвратность.

Поэтому в середине 80-х годов в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

Структура кредитной системы СССР в середине 80-х годов

* Государственный банк (Госбанк СССР)
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк)
* Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР)
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР)
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР)
* Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были преданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную , расчетную, контролирующую, функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями.

Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала дальнейшая практика, такая реорганизация носила больше негативный, не желе позитивный характер, поскольку монополия трех банков(Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка) по существу была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных банков.

Центральная , одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия, как прежде, закреплялись за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организованных расходов.

Госбанк занимался только распределением ресурсов на верхнем уровне, не имея возможности воздействовать на выполнение кредитных планов. Каждый банк реализовал самостоятельные кредитные планы, используя административные методы управления. Так, распределяли свои ресурсы на вертикали между своими учреждениями, не обращая внимания на выгодность помещения средств, и осуществляли простое финансовое обслуживание и субсидирование предприятий.

Монопольное положение спецбанков и централизованное закрепление ресурсов не позволяло вести торговлю деньгами или создавать денежные рынки. Кроме того, банки стали вводить искусственные поборы с предприятий и населения за обычные банковские услуги. В результате этого кредитные и денежные ресурсы продолжали выполнять пассивную роль и не могли рационально воздействовать на ход экономического развития.

Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй ярус.

В середине 1990 г. в связи с объявлением правительством программы перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы также созданные 1987 г. специализированные банки.

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную программу перехода к рынку - «500 дней», предлагавшую создать трехъярусную банковскую систему, которая помимо Госбанка и коммерческих банков дополнялась сетью специализированных кредитно-финансовых учреждений в лице страховых компаний , земельных банков, инвестиционных фондов , кредитных товариществ, пенсионных фондов, брокерских и лизинговых компаний. Программа «500 дней» расширяла количество будущих субъектов рынка капитала за счет перспективного создания специализированных кредитных учреждений, однако по существу неправильно подменяла понятие «кредитная система» понятием «банковская система». Первое понятие шире, чем второе, которое ограничивается только банками. Кроме того, в программе оставалось понятие «ссудного фонда», тогда как в условиях рынка необходима его замена на «рынок капитала». В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят закон « Закон о Госбанке и банковской деятельности» , который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок . Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком./9/

Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной , расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Принятие закона 1990 г. способствовало созданию широкой сети коммерческих банков во всех регионах страны.

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1992 г.

*Центральный банк РФ:*

*Банковская система:*

* коммерческие банки
* сберегательный банк РФ

*Специализированные небанковские кредитные институты:*

* страховые компании
* инвестиционные фонды
* прочие

Нынешняя структура кредитной системы РФ приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

Новая банковская система пока развивается сложно и противоречиво. К началу 1992 г. в РФ действовало 1414 коммерческих банков, из них 767 созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Суммарный составной фонд составил 76,1 млрд. руб. Однако основным недостатком новой банковской системы является большое число мелких банков - 1037, или 73% от общего числа банков, с уставным фондом от 5 до 25 млн. руб, в то время как банков с уставным фондом свыше 200 млн. руб. насчитывалось 24, или 2% их общего количества.

Поэтому мелкие коммерческие банки не могли эффектно организовать обслуживание клиентов и гарантировать сохранность их вкладов. Кроме того, характерными негативными сторонами всей банковской системы являются нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции ; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высого уровня процента. 1993-1994 годы характеризовались дальнейшим ростом числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

К концу 1994 г. в России действовало около 2400 коммерческих банков, более 2 тыс. страховых компаний, большое количесиво инвестиционных фондов (компаний) , одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и ряд других кредитных учреждений.

В настоящее время структура кредитной системы России значительно отличается от 1991 - 1992 гг.

Структура кредитной системы Российской Федерации.

Центральный банк

Банковская система:

* коммерческие банки
* сберегательные банки
* ипотечные банки

Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты

* страховые компании
* инвестиционные фонды
* пенсионные фонды
* финансово-строительные компании
* прочие

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспосабливаться к процессу новых экономических реформ.

В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки. Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения ( банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.

Многие вновь созданные кредитно-финансовые институты , страховые компании и инвестиционные фонды занимаются несвойственной им деятельностью: привлекают вклады населения, выполняя функции коммерческих и сберегательных банков. Ряд инвестиционных фондов, финансовых компаний и банков построили свою деятельность не на подлинной коммерческой основе, а по принципу пирамиды, что вызвало волну банкротств в 1993-1994 г.г., а также финансовый кризис 1998 года заметно сократил число организаций кредитной системы России. Благодаря этому процессу, в из кредитной системы РФ исчезли большинство мелких кредитных организаций, которые не смогли устоять перед кризисом банковской системы, тем самым укрепив банковскую систему страны (создание банковских пулов, ассоциаций и т.д.)./9/

**3. Центральный Банк, его функции и операции**

Как было сказано ранее, первый ярус кредитной системы любой страны, занимает центральный банк. Для раскрытия этой темы и детального ознакомления с этим вопросом, рассмотрим его на примере функционирования Центрального Банка Российской Федерации.

В банковской системе России ЦБ РФ ( ЦБР ) определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он находится в государственной собственности и на него возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией и выступает ключевым агентом государственной денежно-кредитной политики, при этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только в отдельных случаях административные.

Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ (Банка России), его статус, задачи, функции, полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Законом о Центральном Банке и другими федеральными законами. Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности банка. /1,2,8,7/

# *Органы управления Банком России*

Высшим органом Банка России является Совет директоров - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

*Совет директоров выполняет следующие функции:*

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовой отчет Банка России и представляет его Государственной Думе;

3) рассматривает и утверждает смету расходов Банка России на очередной год, а также произведенные расходы, не предусмотренные в смете;

4) определяет структуру Банка России;

5) принимает решения:

о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка России;

об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;

о величине резервных требований;

об изменении процентных ставок Банка России;

об определении лимитов операций на открытом рынке;

об участии в международных организациях;

об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о применении прямых количественных ограничений;

о выпуске и изъятии банкнот и монеты из обращения, об общем объеме выпуска наличных денег;

о порядке формирования резервов кредитными организациями;

6) утверждает внутреннюю структуру Банка России;

7) определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации в соответствии с федеральными законами;

*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.

***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.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

#### Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

5) устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

6) осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

9) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;

10) осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;

11) организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

12) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

13) в целях осуществления указанных функций 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;/7,8/

Для реализации возложенных на него функций ЦБР участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации.

Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Рассмотрим функции, которые традиционно выполняет любой ЦБ: осуществление монопольной эмиссии банкнот; проведение денежно-кредитного регулирования, валютной политики; рефинансирование кредитно-банковских институтов; регулирование деятельности кредитных институтов, т.е. осуществление банковского надзора; функция финансового агента правительства.

##### *Эмиссия банкнот.*

За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации.

Совет директоров принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

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

прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;

определение порядка ведения кассовых операций.

##### *Проведение денежно-кредитной политики.*

Денежно-кредитная политика ЦБ представляет собой совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов. Ее цель - регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота, он включает в себя наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках.

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.

ЦБ использует при проведении денежно-кредитной политики комплекс инструментов, которые различаются:

по форме их воздействия (прямые и косвенные);

по объектам воздействия (предложение денег и спрос на деньги);

по характеру параметров, устанавливаемых в ходе регулирования (количественные и качественные).

Все эти методы используются в единой системе.

Основными инструментами денежно-кредитной политики ЦБ являются:

изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

регулирование официальной учетной ставки;

проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Определение приоритетности инструментов денежно-кредитной политики зависит от тех целей, которые решает ЦБ на том или ином этапе развития страны.

*Изменение норм обязательных резервов.* В соответствии с инструкцией №1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» и Указания о порядке формирования централизованных фондов банковской системы России за счет взносов коммерческих банков ЦБР образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов.

Фонд обязательных резервов - это обязательная норма вкладов коммерческих банков в ЦБ, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как процент от общей суммы вкладов коммерческих банков. Он создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

ЦБР, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. В результате повышения нормы обязательных резервов ЦБ сокращает суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков и используемых для расширения активных операций; уменьшение нормы резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство./3,7,8/

*Регулирование официальной учетной ставки ЦБ.*

Учетная ставка используется ЦБ в операциях с коммерческими банками по учету краткосрочных государственных облигаций, коммерческих векселей и других ценных бумаг, отвечающих требованиям ЦБ и является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов ( в зависимости от его состояния может меняться в течение года ).

Официальная учетная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок; её изменение по предоставленным центробанком кредитам, увеличивая или сокращая предложение кредитных ресурсов, регулирует тем самым и спрос на них.

Исходя из учетной ставки определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по своим ссудам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчик по депозитам и другим счетам. Широкое применение изменения учетной ставки обусловлено простотой применения. Повышение (в антиинфляционных целях ) учетного процента, т.е. политика « дорогих денег» ограничивает для коммерческих банков возможность получить ссуду в центробанке и одновременно увеличивает цену денег, предоставляемых в кредит коммерческими банками. В результате кредитные вложения в экономику сокращаются и, следовательно, тормозится дальнейший рост производства. Курс же на понижение учетной ставки, политика « дешевых денег «, наоборот, выступает фактором развёртывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития.

Поскольку практически все банки в той или иной степени прибегают к кредитам ЦБ, влияние устанавливаемых им ставок распространяется на всю экономику./1,7,8/

*Операции на открытом рынке,* т.е. купля-продажа по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, формирующих долг страны. Это считается наиболее гибким методом регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков.

Операции центробанка на открытом рынке оказывают прямое воздействие на объём свободных ресурсов, имеющихся у коммерческих банков, что стимулирует либо сокращение, либо расширение кредитных вложений в экономику, одновременно влияя на ликвидность банков ( соответственно уменьшая или увеличивая её ). Это воздействие осуществляется посредством изменения центробанком цены покупки у коммерческих банков или продажи им ценных бумаг.

При жесткой рестрикционной политике, направленной на отток кредитных ресурсов с денежного рынка, центробанк уменьшает цену покупки, тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.

Операции на открытом рынке различаются в зависимости от:

условий сделки: купля-продажа за наличные или купля на срок с обязательной обратной продажей - обратные операции;

объектов сделок: операции с государственными или частными бумагами;

срочности сделки: краткосрочные (до 3 мес.), долгосрочные (до 1 года и более) операции с ценными бумагами;

сферы проведения операций: только на банковском секторе рынка ценных бумаг или и на небанковском секторе рынка;

способа установления ставок: определяемых или центральным банком или рынком.

*При проведении денежно-кредитной политики Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями:*

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

4) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

8) выдавать гарантии и поручительства;

9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

11) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать: золото и другие драгоценные металлы в различной форме; иностранная валюта; векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев; государственные ценные бумаги./6/

##### Проведение валютной политики.

Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

ЦБ является проводником государственной валютной политики, включающей в себя комплекс мероприятий, нацеленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны и осуществляет эту функцию в соответствии с Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» и федеральными законами.

От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. ЦБ, как правило, предоставляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

##### Рефинансирование коммерческих банков.

Рефинансирование коммерческих банков, т.е. предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования - воздействие на состояние денежно-кредитной сферы. Выполняя функцию рефинансирования, ЦБ выступает в качестве банка банков.

Кредиты рефинансирования предоставляются только устойчивым банкам, испытывающим временные финансовые трудности, и различаются в зависимости от: формы обеспечения (учетные и ломбардные кредиты); методов предоставления (прямые кредиты и кредиты, предоставляемые на основе проведения аукционов); сроков предоставления (среднесрочные - на 3-4 мес. и краткосрочные - на 1 день или несколько дней); целевого характера (корректирующие кредиты и продленные сезонные кредиты).

##### Регулирование деятельности кредитных институтов.

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

• устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

• регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

2) предельный размер не денежной части уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

6) нормативы ликвидности кредитной организации;

7) нормативы достаточности капитала;

8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям./7,8,9/

##### Функция финансового агента правительства.

Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, ЦБ 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 расчетов правительства с другими странами.

Важная роль ЦБ в решении таких проблем, как предоставление кредитов на покрытие государственных расходов и дефицита государственного бюджета, соответствует его функции кредитора государства. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета - государственные займы.

Государственные займы используются для покрытия бюджетных дефицитов государства посредством аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, предоставляются на определенный срок на условиях выплаты дохода и оформляются удостоверяющими долговыми обязательствами в бумажной или безбумажной форме.

Выполняя функцию финансового агента правительства, ЦБ осуществляет кассовое исполнение бюджета - прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в ЦБ, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом ЦБ выступает кассиром правительства.

Единство кассы предоставляет министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль за поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального, местного), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию ЦБ. В результате создаются необходимые условия для контроля за целевым использованием бюджетных средств./2,6,7,8/

Банк России ежегодно не позднее 15 мая представляет Государственной Думе годовой отчет, утвержденный Советом директоров.

Годовой отчет Банка России включает:

1) отчет о деятельности Банка России, анализ состояния экономики РФ, в том числе анализ денежного обращения и кредита, банковской системы, валютного положения и платежного баланса РФ, а также перечень мероприятий по единой государственной денежно-кредитной политике, проведенных Банком России;

2) годовой баланс, счет прибылей и убытков, распределение прибыли;

3) порядок формирования и направления использования резервов и фондов Банка России;

4) аудиторское заключение по годовому отчету Банка России.

Итак, Центральный Банк занимает особую роль в кредитной системе любой страны, благодаря своим функциям. Но чтобы сформировать полное представление о кредитной системе, необходимо выяснить какую роль выполняют в ней коммерческие банки.

**4. Коммерческий Банк – основное звено банковской системы**

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства./5/

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д. Этим они отличны от специализированных учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий банк и банковская деятельность. Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов./4,5,9/

Коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции).Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

прием депозитов;

осуществление денежных платежей и расчетов;

выдача кредитов.

Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банка. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

###### Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков:

* посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и прспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управлении недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует «обмен веществ» в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. В крупном обороте доминируют безналичные платежи и расчеты а в сфере розничного товарообмена основная масса сделок опосредуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются формы безналичного расчета. Существует большое разнообразие видов безналичных расчетов:

Переводной вексель - это безусловный письменный приказ, адресованный одним лицом (векселедателем) другому лицу (плательщику) и подписанный лицом, выдавшим вексель, о выплате по требованию или на определенную дату суммы денег третьему участнику (бенефициару), его приказу или предъявителю. Главное применение векселя сегодня - внешняя торговля, где вексель имеет ряд важных достоинств, выступая элементом кредитования и как средство урегулирования долгов. Покупатель, выдав вексель, получает отсрочку платежа и может мобилизовать необходимую сумму, реализовав купленный товар. С другой стороны, продавец, получив вексель в оплату за отгруженный товар, имеет возможность либо хранить его до истечения срока, либо уплатить этим векселем своим контрагентам за поставку товара, либо продать вексель банку и получить по нему сумму досрочно за вычетом определенного процента.

банковская тратта - это переводной вексель, где векселедателем и плательщикам выступает один и тот же банк. Это очень надежный документ расчетов, который по степени ликвидности равнозначен наличным наличным деньгам. Часто такие тратты по просьбе клиента выписывает отделение банка в провинции на его главную контору.

простой вексель - безусловное письменное обязательство одного лица перед другим выплатить обусловленную суммы денег по требованию или на фиксированную дату его предъявителю.

чек - это безусловный приказ клиента банку, ведущему его текущий счет, уплатить определенную сумму предъявителю че-ка, его приказу или другому указанному в чеке лицу. Владелец счета получает чековую книжку и выписывает чеки в пределах остатка средств на счете (или сверх этого остатка, если имеется договор об овердрафте).Чековое обращение порождает взаимные претензии банков друг к другу. Поэтому создаются клиринговые, или расчетные, палаты, которые производят взаимные расчеты требований банков друг к другу. Возможно несколько способов клиринга:

внутри одного банка;

через местные расчетные палаты;

через сеть банков-корреспондентов;

через расчетную сеть центрального банка.

При использовании местного клиринга банки обмениваются чеками через расчетную палату и делают один окончательный платеж по итогам баланса расчетов за день, чтобы покрыть разницу между суммой чеков, предъявленными к оплате другим банкам, и суммой чеков, полученных от других банков и подлежащих оплате клиентами данного банка. Окончательный платеж производится также безналичным путем - через центральный банк. Компьютерная революция оказала глубокое воздействие на характер и технологию денежных расчетов. Развитие получили две системы автоматизированных расчетов: «розничные» системы электронных расчетов и межбанковские системы перевода средств. В США в настоящее время имеется четыре системы розничных платежей:

автоматические расчетные палаты. АРП выполняют функции расчетных палат, но бумажные носители заменены магнитными, на которых они имеют формат, удобный для скоростной обработки на ЭВМ.АРП особенно эффективны при осуществлении массовых, регулярно повторяющихся платежей.

банковские автоматы. Банковские автоматы устанавливаются в помещениях гостиниц, супермаркетов, университетских зданий, вокзалов и т.д. Автоматы нынешнего поколения позволяют выполнять следующие операции:

снятие денег с текущего или сберегательного счета в банке;

получение ссуды в пределах открытого лимита;

депонирование денег на счете с одновременным получением депозитной квитанции;

получение в любой момент о состоянии счета клиента в банке;

перевод средств с одного счета на другой;

обмен иностранных банкнот на местную валюту;

Банковские автоматы представляют большое удобство для клиентов банка, так как снижают необходимость поездок в банк для совершения повседневных операций.

терминалы в торговых точках. Пока не получили развития и находятся в экспериментальной стадии. Идея состоит в том, чтобы осуществлять оплату повседневных покупок в магазинах, кафе и ресторанах, бензоколонках и т.д.

банковское обслуживание на дому - еще один перспективный элемент расчетов. Это комплекс услуг по предоставлению клиентам банка финансовой информации, а также осуществлению по их инициативе банковских сделок с передачей информации по телефонным линиям. Эта форма предполагает наличие у клиента персонального компьютера./5,8,9/

Свыше 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций банк покрывает за счет привлеченных средств. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты, т.е. деньги, внесенные в банк клиентами - частными лицами и компаниями, хранящиеся на их счетах и используемые в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на учете двух моментов: срока депозита до момента изъятия и категории вкладчика.

Депозиты до востребования - дают возможность владельцам получать наличные деньги по первому требованию и осуществлять платежи с помощью выписки чека. Основной недостаток - отсутствие уплаты процентов по счету. Взнос и изъятие денег осуществляется как частями, так и полностью в любое время без ограничений. Владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или за каждый выписанный чек.

На расчетном счету - депозитные счета, на которые можно выписывать расчетные тратты, аналогичные траттам. Основной принцип заключается в сочетании ликвидности с получением дохода. Счета открываются только частным лицам и бесприбыльным организациям. От владельца не требуется хранение минимального остатка.

###### Срочные и сберегательные счета

На этих счетах хранятся средства, приносящие владельцу процентный доход и не предназначенные для расчетов с третьими лицами. Особенностью сберегательных счетов является то, что они не имеют фиксированного срока и от владельца не требуется предварительного уведомления о снятии средств. Срочный вклад имеет четко определенный срок, по нему выплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вклада.

Депозитный сертификат - документ о внесении в банк срочного вклада с фиксированным сроком и ставкой процента. Это вид ликвидных инструментов денежного рынка. Купив сертификат, фирмы и частные лица могут с выгодой инвестировать капитал, а в случае необходимости - превратить его в наличность.

Недепозитные источники привлечения ресурсов

Основная цель этих операций - улучшение ликвидной позиции банка. К наиболее распространенным формам привлечения средств относятся:

Получение займов на межбанковском рынке. На этом рынке продаются и покупаются депозиты, хранящиеся на резервном счете в центральном банке. Многие банки, имеющие на резервном счете избыточные средства (по сравнению с обязательным минимумом) предоставляют их в ссуду (часто на один деловой день).

Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом. Сделки такого рода представляют собой краткосрочные займы под обеспечение ценными бумагами, где право распоряжения обеспечением переходит к кредитору. Условием операции служит обязательство заемщика выкупать ценные бумаги на строго установленную дату и по заранее определенной цене.

Учет векселей и получение ссуд у центрального банка. Как правило, эти ссуды краткосрочные. Назначение их в восполнении нехватки ресурсов у коммерческих банков, вызванное сезонными факторами и чрезвычайными обстоятельствами. Учет векселей и тратт заключается в досрочной оплате их за некоторый ко-миссионный сбор.

Выпуск коммерческих бумаг. Коммерческие бумаги - это краткосрочные обязательства без обеспечения, выпускаемые крупными компаниями с высокой кредитоспособностью. Цель выпуска - получение оборотных средств для финансирования сезонных потребностей в оборотном капитале. Их доходность выше, чем по государственным.

* **Кредитные операции банков**

В практике банков проводится разграничение между коммерческими ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и т.д.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

ссуды для финансирования оборотного капитала;

ссуды для финансирования основного капитала.

Первая группа связана с нехваткой у предприятия денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты сроком до одного года. Вторая группа представлена средне- и долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования и т.д.

К первой группе относятся:

кредитная линия - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и с определенными условиями. Эта форма используется для покрытия сезонных влияний или прироста дебиторской задолженности. Часто обеспечением кредитной линии служат кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета.

возобновляемая кредитная линия предоставляет банком, если заемщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства. Погасив часть кредита заемщик может получить новую ссуду в пределах установленного лимита и срока действия договора.

ссуды на чрезвычайные нужды. Выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с получением крупного заказа, заключения выгодной сделки и другими чрезвычайными обстоятельствами.

перманентная ссуда на пополнение оборотного капитала. Кредиты такого рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заемщика. Погашение ведется в рассрочку. Эти ссуды часто выдают под первоначальное развитие дела.

* Ко второй группе относят:

срочные ссуды выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования долгов и т.д. Типичный срок - 5 лет.

ссуды под закладную применяются для финансирования покупки зданий, земли. Они рассчитаны на длительный срок (более 15 лет).

строительные ссуды выдаются на период строительного цикла (до 2-х лет).Заемщик регулярно выплачивает процент. Затем ссуда переоформляется в закладную и начинается выплата основного долга.

Что касается ссуд индивидуальным заемщикам, то они связаны с приобретением недвижимости, ссуды под закладную. Основная форма кредита под недвижимость - полностью амортизируемая закладная с фиксированным процентом. Обеспечением кредита служит покупаемая недвижимость; сумма долга погашается равными суммами на протяжении всего срока действия ссуды.

ссуды с погашением в рассрочку применяются для покупки товаров длительного пользования. Часто ссуда не является полностью амортизируемой: она предполагает крупный платеж в конце срока и содержит условие обратного выкупа. Т.е. заемщик по своему выбору может либо погасить ссуду полностью, либо передать товар банку по остаточной стоимости в оплату неоплаченного долга.

возобновляемые ссуды. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока. Условия погашения определяются пожеланиями заемщика. Процент начисляется на реально полученную сумму.

существует также такая распространенная форма кредита, как ломбардный кредит. Он подразумевает залог имущества или прав. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости, а учитывается, в зависимости от вида движимого имущества, только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога. Ломбардный кредит предоставляется под залог:

ценных бумаг;

товаров;

драгоценных металлов

финансовых требований.

Стоимость кредита складывается из процентов и комиссионных платежей.

Лизинг и факторинг

Эта форма применима к финансирования долгосрочной аренды

дорогостоящего оборудования. Согласно договору о лизинге арендатор получает в долгосрочное пользование оборудование при условии внесения периодических платежей владельцу оборудования. Арендодателями может быть промышленные предприятия, имеющие свои лизинговые компании, а также специализированные лизинговые компании. Имеются различные виды лизинга:

1.Оперативный лизинг. Мощные фирмы-производители могут быть заинтересованы не в продаже своей продукции, а в сдаче ее в аренду. Договор заключается, как правило на 3-5 лет.

2.Лизинг недвижимости. Определенные фирмы создают в сотрудничестве с банком крупные объекты типа заводского цеха, которые могут использоваться различным образом. После окончания срока аренды, составляющего 15-20 лет, объект продается арендатору.

3.Финансовый лизинг. Этот вид подразумевает сдачу в аренду таких товаров, как самолеты, автомобили, компьютеры. Срок составляет 2-6 лет. В финансовом лизинге службы технического обслуживания и ремонта раздельны. Ставки по лизингу рассчитываются исходя из издержек производства, процентов, налогов.

Факторинг

Банк-фактор покупает требования какой-либо компании и затем сам получает платежи по ним. При этом речь идет, как правило, об обращающихся краткосрочных требованиях, возникающих из товарных поставок. В операции факторинга имеются три участника:

фактор, первоначальный кредитор и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа. Фактор ведет всю бухгалтерию, берет на себя обязанности по предупреждению должника о платежах, выполняет инкассацию требований, а также несет весь риск, связанный с полным и своевременным поступлением платежей. Расходы клиента складываются из комиссионных и факторского сбора, состоящего из процентов за предоставленный аванс и при были авансовой компании.

Резервы

По закону банки обязаны хранить резерв в определенной пропорции к своим обязательствам по депозитам. Суммы на резервном счете и кассовая наличность служат первым рубежом, гарантирующим платежеспособность банка. Это первичный резерв банка. Однако этот резерв не обеспечивает общей потребности банка в ликвидных средствах. В случае непредвиденного отзыва депозитов банку понадобится вторая линия резервов, чтобы не отзывать ссуды или продавать ценные бумаги. К вторичным резервам относят некоторые виды краткосрочных активов. Это казначейские векселя, ценные бумаги, банковские акцепты. Резервная норма - одна из инструментов фискальной политики государства.

Операции с ценными бумагами

Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку).Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска.

Различают два вида инвестиционной политики банка: пассивная и агрессивная. Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.

Агрессивная стратегия. Этой политики придерживаются крупные банки, имеющие большой портфель инвестиционных бумаг и стремящиеся к получению максимального дохода от этого портфеля. Этот метод требует значительных средств, так как он связан с большой активностью на рынке ценных бумаг, при которой необходимо использовать экспертные оценки и прогнозы состояния рынка ценных бумаг и экономики в целом. Так, если кривая доходности находится на относительно низком уровне и будет по прогнозам повышаться, то это обещает снижение курсов твердопроцентных бумаг. Поэтому банк будет покупать краткосрочные облигации, которые по мере роста процентных ставок будут предъявляться к выкупу и реинвестироваться в более доходные активы (например ссуды)./5,6/

Забалансовые операции

Эти операции не проходят по счетам банка до определенного момента и не отражаются в его балансе. Во многих случаях банк здесь выступает как агент, брокер, не затрачивая собственных средств, а продавая свою репутацию, предоставляя гарантию и страховку от риска. Договорные обязательства банка можно разделить на две крупные группы: договорные и условные обязательства и комиссионные услуги.

1.Договорные и условные обязательства - это обещание банка произвести в будущем какие-то действия по просьбе клиента. Условные обязательства связаны с предоставлением средств в случае наступления непредвиденного события. Банк принимает на себя обязательства и обеспечивает клиенту защиту от риска.

Обязательства по торговым сделкам.

Типичный представитель - коммерческий аккредитив. Банк, открывающий аккредитив, гарантирует клиенту выплату третьей стороне установленной суммы при выполнении определенных условий. Коммерческий аккредитив

* это условное обязательство, тат как по нему не может быть произведен платеж без предоставления соответствующих документов.
* Финансовые гарантии. Гарантия - обещание банка подкрепить действующее обязательство третьей стороны и выполнить его, если сторона не сможет выполнить его сама. Наличие гарантии облегчает получение кредита и, если она предоставлена солидным учреждением, может существенно снизить стоимость этого кредита для заемщика. Рассмотрим два вида финансовых гарантий: аккредитивы стэнд-бай и обязательства по выдаче ссуд.

По аккредитиву стэнд-бай банк-эмитент обязуется выплатить определенную сумму контракта бенефициару только в том случае, если клиент сам не сможет это сделать. Аккредитивы могут применяться для гарантирования поставки в срок товаров, выполнения сделок с опционом. Однако основная сфера применения аккредитивов - гарантирование выпуска долговых обязательств, имеющих твердый срок погашения. Заем должен быть погашен из средств, полученных от реализации проекта. За открытие аккредитива банк взимает единовременную комиссию./2,7/

Обязательства по банковским ссудам. Речь идет о формальных ( или неформальных), устных соглашениях банка и клиента, в котором банк выражает намерение ссудить клиенту определенную сумму денег по согласованной ставке, обычно привязанной к ставке денежного рынка. За договоренность уплачивается комиссия и клиент может воспользоваться кредитом в нужное время в пределах лимита, обусловленного соглашением. Помимо комиссионного вознаграждения банк может потребовать от клиента хранение компенсационного остатка на текущем счете. Основная отрицательная сторона подобных соглашений заключается в принятии банком риска по кредиту, когда заем будет реально получен.

Указанные выше формы связаны с существенным риском для банка. Особенно опасная ситуация может наступить тогда, когда большое число заемщиков одновременно потребуют от банка выдачи кредитов по заключенным договорам.

2.Секьюритизация активов. Речь идет о продаже на рынке части активов банка (главным образом обязательств клиентов по выданным ссудам) в форме ценных бумаг, обеспеченных этими активами и погашаемых из средств, поступающих от заемщиков. Другая форма такой продажи - передача части ссуд, первоначально выданных банком другим кредитным учреждениям.

Смысл обоих методов состоит в том, чтобы улучшить ликвидность, сняв часть рисковых активов со своего баланса. Мелкие неликвидные ссуды, идентичные по характеру, срокам и доходности, объединяются в один пакет, и на их основе выпускаются ценные бумаги, которые продаются конечным инвесторам. Это позволяет банку, во-первых, улучшить ликвидность и снизить процентный и кредитный риск, связанный с этими активами, и, во-вторых, получать дополнительный доход, продолжая обслуживать займы, инкассировать проценты и платежи по основному долгу. Секьюритизация представляет весьма сложную процедуру, в которой задействованы различные финансовые и нефинансовые участники: банк-инициатор кредитной сделки, трастовое учреждение, инвестиционный банк, страховая компания, ипотечный инвестор./2,4,8/

Трастовые операции

Многие коммерческие банки принимают на себя функции доверенного лица и выполняют в этой роли разнообразные операции для своих индивидуальных и корпоративных клиентов. Например, бизнесмен хочет, чтобы его сын ежегодно получал часть от капитала, находящегося у его отца в банке, а по достижении совершеннолетия получил весь капитал. Некоторые коммерческие банки не выполняют никаких других функций, кроме трастовой. Имеются три основные категории трастовых услуг для физических лиц:

1 - распоряжение имуществом после смерти владельца;

###### 2 - управление имуществом на доверительной основе и попечительство;

3 - агентские функции;

1.Распоряжение после смерти в пользу наследников – наиболее распространенный вид доверительных услуг. Должна быть составлена подробная опись имущества, уплачены долги, а оставшаяся сумма распределена между наследниками согласно закону.

2.Управление имуществом в форме треста может иметь различную правовую основу: завещание, специальное соглашение, распоряжение суда. Виды трастов, находящихся в управлении банков, весьма разнообразны:

Пожизненный траст учреждается лицом по договоренности с банком. Например, клиент переводит деньги в доверительное управление банку, поручая ему выплачивать доход в течение его жизни, а после смерти передать капитал жене и детям.

Страховой траст возникает, если клиент назначает банк доверенным лицом по страховому полису и поручает ему выплачивать доход своей жене после его смерти и передать сумму полиса детям после смерти жены.

Корпоративный траст учреждается в форме имущества, закладываемого в банке в обеспечение выпуска облигаций компании.

Траст в пользу наемных служащих может иметь форму пенсионного фонда или плана участия в прибылях. В первом случае предприниматель вносит деньги по утвержденной схеме в фонд, находящийся в управлении банком, для покупки аннуитетов или прямых выплат сотрудникам по достижении пенсионного возраста. Если работники вносят деньги в фонд, то он называется пенсионным трастом с участием, если нет - без участия. Во втором случае предприниматель переводит часть прибыли в траст-фонд, открытый в банке для последущего распределения взносов и последующих доходов от фонда в пользу работников компании по достижении пенсионного возраста или на другую дату.

3.Агентские функции отличаются от траста тем, что в случае траста доверенное лицо получает юридическое право на распоряжение собственностью, а при агентских отношениях право остается у принципала. Агентские функции заключаются в следующем:

Хранение ценностей в сейфе. Банк получает, хранит и выдает ценности по поручению принципала без каких-либо инициатив или активных функций.

Хранение имущества с активными функциями. Банк не просто хранит ценности в сейфе, а покупает и продает их, получает по ним доход, действуя согласно инструкциям принципала.

Управление. Банк выполняет все функции хранителя имущества и активно управляет собственностью, например анализирует состояние портфеля ценных бумаг, дает рекомендации и предлагает способы инвестирования капитала и т.д. Если в ведение банка сдается реальная собственность, банк может сдавать ее в наем, эксплуатировать в соответствии с инструкциями принципала./2/

* Банки выполняют агентские функции для деловых фирм:

Агент по трансферту. Банк выполняет для корпорации операции по передаче права собственности на акции и именные облигации от одного владельца к другому.

Регистратор акций. Банк ведет учет выпущенных ценных бумаг, чтобы не допустить их чрезмерной эмиссии, что карается законом.

Банк выполняет роль депозитария различных ценностей во время финансовых реорганизаций

Банк берет на себя функции агента по выплате дивидендов по акциям и процентов (а также погашению основного долга) - по облигациям компании.

Траст-отдел банка предоставляет многочисленные услуги и

финансовые консультации индивидуальным распорядителям, опекунам и администраторам, управляющим чужим имуществом на доверительной основе.

Таким образом, рассмотрен вопрос о роли коммерческих банков в кредитной системе. Коммерческие банки выполняют те основные функции, без которых невозможно существование рынка, рыночной системы. Благодаря выполнению их, реализовывается деятельность коммерческих и некоммерческих организаций, предпринимателей и населения. Инструментарий комбанки является «кровеносной системой» рынка, которая помогает функционировать экономике всех стран мира.

# Заключение

Таким образом, был рассмотрен вопрос о современной кредитной системе как мира, так и отдельной страны, как - Россия. В ходе выполнения работы было выяснено, что по своей структуре кредитная система подразделяется на три яруса (звена): центральный банк, банковский сектор, специализированные кредитные организации. Эта структура характерна для развитых стран мира с некоторыми отличиями, характерными для кредитных систем Западной Европы.

Кредитная система Российской Федерации, в целом, сформирована по образу систем стран с развитой экономикой. Становлению последней предшествовал длительный путь развития, рассмотренный во втором разделе.

Особую роль в кредитной системе занимает центральный банк любой страны. Для выяснения его роли в этой системе, в работе была раскрыта деятельность Центрального Банка России. Рассмотрены функции и операции, которые ЦБ осуществляет в своей деятельности.

Главным звеном банковской системы является коммерческий банк. В связи с этим, подробнейшим образом, была раскрыта деятельность последних в условиях рыночной экономики. Рассмотрены основные операции, выполняемые коммерческими банками на рынке: прием депозитов, осуществление денежных расчетов и платежей, выдача кредитов, операции с ценными бумагами, факторинг, лизинг и т.п.

Таким образом, формирование понятия о кредитной системе, ее уровнях, основных элементов должно помочь в дальнейшей работе будущих специалистов в области экономики.

###### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Бабичевой Ю.Н., Москва, «Экономика», 1992 г.
2. В.Г. Золотогоров Энциклопедический словарь по экономике. Минск: Полымя, 1997
3. Илларионов А.Н. Подводя итоги минувшего года (о политике правительства и ЦБ РФ в 1995 году), Бизнес и банки. 1996 № 1.
4. Л.Г. Ефимова. Банковское право, Москва, «БЕК», 1994.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции, М., «Вазар-Ферро»,1994.
6. Ю.М. Букато, В.Г. Львов. Банки и банковские операции в России, М., 1996.
7. Парамонова Т.В. Банк России: взгляд в будущее, «Экономика и Жизнь» №9, 1995
8. Нормативные документы:

* Конституция Российской Федерации;
* Гражданский Кодекс Российской Федерации;
* Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности»;
* Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России);
* Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»;
* Инструкция Банка России №1 от 1.10.1997. «О порядке регулирования деятельности банков» (новая редакция Инструкции №1 от 30.01.96 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»).

1. Официальный сервер Банка России в Интернете ( http://www.cbr.ru/ ).
2. Общая теория денег и кредита» под ред. Жукова Е.Ф., М., «Банки и биржа», 1995