Введение.

Главным звеном банковской системы любой страны является  центральный   банк , деятельность которого во многом связана с деятельностью государства.  Центральный   банк  России – прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через  банки .

 Центральный   банк  занимает особое место в финансовой и экономической системе страны, определяет и регулирует ситуацию на финансовом и кредитном рынках. Кроме того,  Банк  России выполняет множество различных функций, без которых государство не смогло бы нормально функционировать. Данные функции наделяли  Центральный   банк  соответствующими полномочиями, в результате чего на разных этапах развития банковской системы  Банк  России играл разные роли. Положение  Центрального   банка  на современном этапе развития банковской системы представляется очень важным и именно поэтому данная тема является актуальной и заслуживает более подробного исследования. Исследование теоретических основ функционирования  Банка  России, а также формы и принципы организации ЦБ и стали основной целью данной работы.

 В соответствии с указанной целью в данной курсовой работе были поставлены и решались следующие задачи: 1.  Определить сущность  Центрального   банка  России и его роль в двухуровневой банковской системе; 2.  Выявить и охарактеризовать основные функции  Банка  России; 3.  Выявить принципы организации ЦБ; 4.  Рассмотреть формы ЦБ; 5. Выделить проблемы и анализировав их найти пути их решения.

Структура данной работы была определена в соответствии с необходимостью достижения цели работы и решения поставленных задач.

1.Сущность организации ЦБ.

* 1. История создания ЦБ

Государственный банк Российской империи был основан «для оживления промышленности в торговли» и открыл свои действия 31 мая 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка.

После Октябрьской революции 1917 г. Государственный банк стал называться сначала Народным банком Российской Республики, затем — Народным банком РСФСР. 14 (27) декабря 1917 г. декретом ВЦИК «О национализации банков» в России была введена государственная монополия на банковское дело. Все частные и акционерные банки подлежали слиянию с Государственным банком.

В 1919 г. в условиях военного коммунизма с натурализацией хозяйственной жизни, внедрением безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями и обесцениванием денег банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму, в результате чего банк превратился фактически в расчетно-кассовый орган. Деятельность Народного банка РСФСР стала дублировать деятельность Наркомфина, который также обслуживал в основном бюджетные операции. Поэтому в конце 1919 г. филиалы Банка были реорганизованы в подотделы губернских и уездных финансовых органов, а 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Его активы и пассивы были переданы Центральному бюджетно-расчетному управлению (ЦБРУ) Наркомата финансов.

С переходом к НЭПу постановлениями ВЦИК и СНК в октябре 1921 г. банк был восстановлен под названием «Государственный банк РСФСР». Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. А в 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учреждён 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР в связи с принятием декларации о суверенитете России. Подотчётный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчётен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

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

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в своё полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднён и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991—1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчётно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. Банк России начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

Официальной эмблемой Центробанка стал герб России 1917 года, использовавшийся при Временном правительстве.

***1.2.. Сущность, формы организации ЦБ.***

В условиях развития современной банковской системы особая роль принадлежит центральному банку как представителю первого яруса банковской системы. Центральный банк в настоящее время есть в каждой стране. В одних странах его возникновение в первую очередь было связано с монополизацией денежного обращения в руках немногих, наиболее надежных коммерческих банков, пользовавшихся всеобщим доверием, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называться эмиссионными. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, так как выпускавшиеся для выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишались способности к обращению в случае банкротства эмитентов. В других странах центральные банки были созданы государством. В конце ХIХ - начале ХХ века в большинстве стран эмиссия всех банкнот была сосредоточена в одном банке, который стал называться центральным эмиссионным банком, а на современном этапе – просто центральным банком. Это название отражает роль банка в кредитной системе страны. Центральный банк служит как бы осью, центром кредитной системы.

***Формы организации центральных банков.***

С точки зрения собственности на капитал центральные банки бывают:

- государственные, капитал которых принадлежит государству (Великобритания, ФРГ, Франция, Россия);

- акционерные (США, Италия);

- смешанные – акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (Япония, Бельгия).

Некоторые центральные банки были сразу образованы в качестве государственных (в Германии, России); другие создавались как акционерные, а затем национализировались (в Великобритании, Франции). Но не зависимо от того, принадлежит ли капитал центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи. Правительство заинтересовано с надежности ЦБ в силу особой роли последнего в проведении экономической политики правительства.

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику ЦБ. Независимо от принадлежности капитала ЦБ является юридически самостоятельным: его имущество обособлено от имущества государства, центральный банк распоряжается им как собственник. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Существенная степень независимости ЦБ является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. В тоже время независимость ЦБ от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В конечном счете, любой ЦБ в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

В банковской системе России Центральный банк 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.

 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.

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.

1.3. **Принципы организации и деятельности системы
Банка России**

Эффективное функционирование любой системы, государственного органа или юридического лица, в т.ч. Банка России, возможно при их надлежащей организации в соответствии с основополагающими принципами, закрепленными в действующем законодательстве, которые, в свою очередь, обусловлены стоящими перед ними целями и задачами.

Система Банка России организуется и функционирует в соответствии с наиболее общими правовыми положениями (принципами), присущими всем элементам данной системы и объединяющими их в единое целое.

Особое значение для Банка России имеет основополагающий конституционный **принцип законности.** В соответствии с этим принципом Банк России и все входящие в его систему элементы создаются и действуют на основании правовых норм, закрепленных в Конституции РФ и федеральных законах. Закрепленные в банковском законодательстве и иных нормативных актах правовые нормы, регулирующие правовое положение Банка России, должны соответствовать Конституции РФ, быть согласованными друг с другом, исключать неопределенность в их толковании и применении.

Важнейшее значение для банковской системы Российской Федерации и всей системы органов государственной власти имеет **принцип независимости Банка России**, который определен Конституцией России и Федеральным законом «Щ Центральном банке РФ (Банке России)».Согласно этому принципу Банк России в пределах предоставленных ему полномочий независим в своей деятельности, а федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации закрепленных законом функций и предоставленных полномочий. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (ст. 1 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»).

Для правильного понимания особенностей правового положения Банка России большое значение имеют принципы организации его системы, закрепленные в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Принципы организации системы Банка России характеризуют основы ее построения и управления, структуру центрального аппарата и территориальных учреждений, а также определяют закономерности ее функционирования.

**Основными организационными принципами Банка России являются:** принцип организации Банка России на основе федеральной собственности; принцип централизации системы Банка России; принцип единства системы Банка России; принцип вертикальной структуры управления; принцип сочетания коллегиальности и единоначалия в управлении Банком России; принцип осуществления деятельности без цели извлечения прибыли; принцип подотчетности Банка России Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (принцип парламентского контроля за деятельностью Банка России).

**Принцип организации Банка России на основе федеральной (государственной) собственности** заключается в том, что, как уже отмечалось, уставный капитал Банка России в размере 3 млрд. рублей, а также иное имущество, которым Банк России уполномочен владеть, пользоваться и распоряжаться в соответствии с целями и в порядке, установленном Федеральным законом, являются федеральной, т.е. государственной, собственностью. В связи с этим не допускается изъятие или обременение имущества Банка России без его согласия (ст. 2, 10 Федерального закона).

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов (ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России).

**Принцип централизации системы Банка России** означает, что система Банка России организуется таким образом, чтобы обеспечить реализацию государственной политики в кредитно-денежной и банковской сферах во всех регионах РФ под общим, централизованным руководством. Центральный банк РФ наделен всей полнотой полномочий по банковскому регулированию, надзору, контролю и осуществлению банковских операций на всей территории РФ. Деятельность всех территориальных учреждений, включенных в систему Банка России, контролируется и направляется из единого центра, возглавляемого Председателем Центрального банка РФ. Наделение территориальных учреждений Банка России государственно-властными полномочиями и полномочиями гражданско-правового характера (выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства) осуществляется в соответствии с федеральным законодательством с разрешения Совета директоров Банка России.

Принцип централизации Банка России не исключает, а предполагает обязательное взаимодействие и координацию единой денежно-кредитной политики, политики в банковской сфере федеральных органов государственной власти и Банка России с органами государственной власти субъектов РФ, а в некоторых случаях и с органами местного самоуправления, общественными организациями (например, общественными организациями потребителей, обществами вкладчиков, ассоциациями кредитных организаций). Целью такого взаимодействия является разъяснение политики Банка России в денежно-кредитной и банковской сферах, учет местных особенностей при проведении конкретных мероприятий, сотрудничество с органами государственной власти субъектов РФ при осуществлении функций банковского регулирования, надзора и контроля, а также при осуществлении операций с федеральным и местными бюджетами и федеральными внебюджетными фондами.

Неразрывно связан с принципом централизации системы Банка России **принцип единства системы Банка России.** Этот принцип предполагает, что всем элементам системы Банка России присущи общность целей и задач, единство организационного построения и осуществляемых функций, а также методов их осуществления и форм реагирования на нарушения действующего законодательства. Единство системы Банка России означает также, что все ее элементы руководствуются едиными правовыми нормами, закрепленными в федеральном законодательстве, нормативных актах Президента РФ, Правительства РФ и Банка России. Безусловно, полномочия включенных в систему Банка России элементов по осуществлению денежно-кредитной политики и политики в банковской сфере различны, в частности по территориальной и предметной компетенции (например, обслуживание полевыми учреждениями государственных органов, обеспечивающих безопасность РФ). Однако, несмотря на имеющиеся особенности и ограничения, полномочия всех рассматриваемых элементов объединены общностью целей, стоящих перед Банком России. Кроме того, в случае принятия Банком России соответствующего решения каждый элемент системы при необходимости может заменить другой, обеспечивая тем самым единство денежно-кредитной политики и банковской системы на всей территории государства. Таким же образом при необходимости Банк России может принять на себя исполнение функций территориальных учреждений в отдельных субъектах РФ или районах.

**Принцип вертикальной структуры** **управления** системой Банка России означает, что назначение должностных лиц и их подчиненность осуществляются только по вертикали. Так, назначение и освобождение Председателя Банка России осуществляются Государственной Думой Федерального Собрания РФ по представлению Президента РФ (ст. 5 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»). Нижестоящие структуры единой системы Банка России подчиняются только вышестоящим органам Банка России, не имея каких-либо горизонтальных связей подчиненности региональным или местным (муниципальным) органам власти и управления.

Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Банка России определяются Советом директоров в соответствии с федеральными законами (ст. 88 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»). Реализация принципа вертикальной структуры управления системой Банка России, по общему правилу, предполагает существование в системе Банка России отношений прямого подчинения нижестоящих подразделений, учреждений и организаций вышестоящим. Вышестоящие структурные подразделения Банка России вправе и обязаны давать подчиненным обязательные для исполнения распоряжения, отменять и изменять акты и решения нижестоящих органов, осуществлять руководство и контроль за работой подчиненных подразделений и организаций. Кроме того, Банк России несет ответственность за организацию работы и исполнение возложенных на Банк России задач и функций в соответствии с законом.

**Принцип сочетания коллегиальности и единоначалия в управлении** всей системой Банка России вытекает из положений ст. 12 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)» Национальный банковский совет - коллегиальный орган Банка России, и положений ст. 15 этого же федерального закона о Совете директоров Банка России, как коллегиальном орган управления Банком России. Вопросы, требующие обязательного коллегиального решения, определены в ст. 13, 18 и некоторых других статьях Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке россии)», закрепляющих функции Национального банковского совета и Совета директоров Банка России. Вместе с тем, по остальным вопросам управление Банком России осуществляется его Председателем единолично (ст. 20 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»).

В отличие от принципов организации системы Банка России, принципы его деятельности представляют собой основополагающие идеи, правила реализации Банком России своих функций в процессе государственного управления и осуществления банковских операций.

**Принцип осуществления деятельности без цели извлечения прибыли.** Получение прибыли не является целью деятельности Банка России (ст. 3 Федерального закона), т.е. Банк России не является коммерческой организацией. Однако этот принцип вовсе не означает, что Банк России в процессе своей деятельности не получает доходов. Такая возможность Федеральным законом предусмотрена (ст. 2 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)»). Но полученная Банком России прибыль после ее направления в установленном порядке в соответствующие резервы и фонды перечисляется в доход федерального бюджета.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России) банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 настоящего Федерального закона.

После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. Налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (ст. 11, 26 Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России»).

**Принцип подотчетности Банка России Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (принцип парламентского контроля за деятельностью Банка России)** означает, что Банк России, будучи независимым от органов государственной власти РФ при осуществлении возложенных на него функций, подотчетен представительному и законодательному органу Российской Федерации — Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

Государственная Дума: назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации; назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации; направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты; рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение; рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение; принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета; проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей; заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

1. **ЦБ рф.**
	1. Цели и задачи деятельности ЦБ РФ

В соответствии с законодательством Российской Федерации Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет деятельность на макроуровне, он выпускает в обращение наличные деньги, регулирует денежный оборот, составляет платежный баланс, являясь банком банков, осуществляет обслуживание коммерческих банков, предоставляя им необходимые платежные средства. Главной задачей Банка России выступает укрепление покупательной способности национальной денежной единицы (рубля), развитие платежного оборота, осуществление надзора за работой коммерческих банков. Как и всякий банк, Банк России выполняет кредитные, расчетные и депозитные операции, однако главным образом не на уровне отдельных юридических и физических лиц, а на уровне коммерческих банков. Он ведет их счета, предоставляет кредиты, осуществляет операции на вторичном рынке ценных бумаг.

Центральный Банк России, как и Центробанк любой другой страны, решает задачу контроля объема и структуры денежной массы в обращении. Важно иметь в виду, что в рыночной экономике эмиссия денег осуществляется преимущественно в процессе депозитно-ссудных операций коммерческих банков. Одна из ключевых задач ЦБ по управлению денежно-кредитными отношениями – обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы, позволяющие избежать разрушительных для экономики банкротств банков. Надежность и стабильность банковской системы необходима по следующим причинам:

* без них вообще невозможно выполнение ЦБ своих задач;
* коммерческие банки играют существенную роль в процессе общественного производства и от их стабильности зависит развитие экономики;
* деятельность коммерческих банков характеризуется повышенной финансовой уязвимостью из-за высокого удельного веса в их пассивных привлеченных средств, в том числе централизованных банковских кредитов.

Рассматриваемая задача ЦБ достигается в процессе решения таких двух конкретных проблем, как регулирование рынка кредитных ресурсов и защита вкладчиков коммерческих банков от финансовых потерь, весьма вероятных, пока банки эти еще весьма слабы.

Действуя в интересах государства и всего общества, Банк России не имеет частноправных целей. Основными целями Банка России являются:

* Защита и обеспечение устойчивости российского рубля;
* Развитие и укрепление банковской системы РФ;
* Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Как видно, получение прибыли не является целью функционирования Центрального банка РФ.

**2.2.Функции Банка России**

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции:

1. Взаимодействует с правительством РФ, разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

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.

Регулирование экономики путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения – составной элемент экономической политики правительства, главными целями которой являются достижение стабильного экономического роста, низкого уровня безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса.

Общее состояние экономики во многом зависит от состояния денежно-кредитной сферы. По числу институтов, объему кредитных ресурсов и операций базу всей денежно-кредитной системы составляют коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Достаточно отметить, что от 75 до 90% всей денежной массы в большинстве стран составляют банковские депозиты и лишь 25-10% - банкноты Центрального банка. Поэтому государственное регулирование денежно-кредитной сферы может быть удачным лишь в том случае, если государство через центральный банк способно воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков.

Для воздействия на денежно- кредитную сферу центральный банк использует прежде всего способность коммерчески банков увеличивать или уменьшать депозиты, а следовательно, денежную массу. Однако это на означает, что он может непосредственно определять объем депозитной эмиссии и кредитных операций банков. Центральный банк воздействует на динамику банковских ссуд и депозитов через систему обязательных резервов. Регулируя резервную позицию банков, он может вызвать ценную реакцию сокращения или увеличения кредитов и соответственно депозитов.

Суть в том, что имеется определенная взаимосвязь между размеров резервов, которые банки обязаны хранить на счете в центральном банке, и кредитными операциями банков. Увеличение банковских ссуд ведет к росту депозитов и, следовательно, вызывает необходимость увеличения обязательных резервов, уменьшение ссуд приводит к противоположному результату. Если банк не имеет возможности поддержать требуемое соотношение между обязательными резервами и депозитами, он вынужден отказаться от выдачи новых кредитов или продать ценные бумаги. Если же у банков возникают избыточные («свободные») резервы (т.е. сумма фактических резервов на счетах в центральном банке превышает сумму обязательных резервов), то банки могут предоставить новые ссуды и создать депозиты.

Указанная зависимость получила название кредитно-депозитной мультипликации. Он означает расширение депозитов путем многократного увеличения любых новых резервов, получаемых банковской системой в целом. Данный эффект срабатывает несмотря на то, что каждый отдельный банк не может расширить депозиты в количестве, превышающем его избыточные резервы.

Желание банков иметь излишние резервы зависит, во–первых, от наличия спроса на банковские ссуды и, во-вторых, от уровня процента, который они могут получить по своим кредитам. В условиях, когда предоставление банковских ссуд слишком рискованно, а надежные государственные краткосрочные обязательства приносят очень маленький доход, расширение банковских ресурсов в результате денежно-кредитной политики центрального банка, вероятно, просто привело бы к образованию или увеличению излишних резервов.

Указанные обстоятельства существенно ограничивают возможности центрального банка воздействовать на состояние рынка ссудных капиталов и денежное обращение.

Методы денежно-кредитной политики центрального банка разнообразны. Наиболее широко используются:

* изменение процентных ставок, по которым центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам (официальной учетной ставки, ставки рефинансирования, ломбардной ставки);
* изменение норм обязательных резервов банков;
* операции на открытом рынке, т.е. операции по купле-продаже государственных облигаций, векселей и других ценных бумаг;
* политика валютного курса или курсовая политика.

Указанные методы денежно-кредитного регулирования можно назвать общими, так как они влияют на операции всех коммерческих банков и на рынок судных капиталов в целом.

Кроме того могут применяться выборочные (селективные) методы, направленные на регулирование отдельных форм кредита (например, потребительского) или кредитования различных отраслей.

К выборочным методам относятся:

* прямое ограничение размеров банковских кредитов для отдельных банков или ссуд (так называемые кредитные потолки);
* регламентация условий выдачи конкретных видов кредитов, в частности, установление размеров маржи, т.е. разницы между суммой обеспечения и размером выданной ссуды, разницы между ставками по депозитам и ставками по кредитам.

Традиционным методом регулирования являются изменение процентных ставок центрального банка. Повышение официальной ставки уменьшает возможности коммерческих банков в получении кредита для пополнения своих резервов, что в свою очередь приводит к сокращению их ссуд, а значит, денежной массы и увеличению рыночных процентных ставок. Повышая ставки, центральный банк проводит политику ограничения кредита, т.е. кредитной рестрикции.

Повышение процентных ставок отражается также на состоянии платежного баланса и уровне валютного курса, так как приводит к привлечению в страну иностранного краткосрочного капитала. В итоге активизируется платежный баланс, увеличивается предложение иностранной валюты, а значит, снижается курс иностранной и повышается курс национальной валюты. Снижение ставки центрального банка является методом политики расширения кредита – кредитной экспансии. Изменение официальных ставок играет роль сигнала для всего рынка ссудных капиталов: повышение ставок означает начало проведения политики кредитной рестрикции, снижение – кредитной экспансии.

Существенное воздействие на ресурсы коммерческих банков и, следовательно, на их возможности предоставлять ссуды оказывает изменение норм обязательных резервов. Повышение нормы обязательных банковских резервов означает, что большая часть банковских средств «заморожена» на счетах центрального банка и не может использоваться коммерческими банками для выдачи кредитов. В результате сокращаются банковские ссуды и денежная масса в обращении, повышаются проценты по ссудам. Снижение нормы банковских резервов увеличивает возможности расширения банковских кредитов и денежной массы, что ведет к снижению рыночного процента.

В странах с развитым рынком ценных бумаг наиболее распространенным методом денежно-кредитного регулирования являются операции на открытом рынке (ООР). Во – первых, эти операции влияют на деятельность коммерческих банков через объем их ресурсов. Если центральный банк продает ценные бумаги на открытом рынке, а коммерческие банки их покупают, то остатки средств на корреспондентских счетах, открытых этими банками в центральном банке, уменьшаются на сумму купленных бумаг. Соответственно уменьшаются их возможности по предоставлению ссуд своим клиентам. Это приводит к сокращению денежной массы в обращении. При покупке ценных бумаг у коммерческих банков центральный банк зачисляет соответствующие суммы на их корсчета, что расширяет возможности банков по выдаче ссуд.

Во-вторых, ООР могут использоваться для регулирования процентных ставок и курса (цены) государственных ценных бумаг.

Для регулирования краткосрочных процентных ставок традиционно применяются операции центрального банка с векселями (казначейскими и коммерческими) и краткосрочными государственными облигациями. Продажа их ограничивает наличность денежного рынка и ведет к повышению рыночных ставок процента.

Традиционным средством регулирования долгосрочных процентных ставок служат операции центрального банка с долгосрочными государственными обязательствами. Покупка таких обязательств центральным банком вызывает повышение их рыночного курса (в результате расширения спроса на них). Рост цены облигаций означает снижение их фактической доходности, которая определяется отношением суммы купонного дохода по облигации к ее рыночному курсу. Уменьшение фактической доходности долгосрочных облигаций приводит к снижению долгосрочных процентных ставок на рынке. Продажа облигаций центральным банком на открытом рынке вызывает падение их курса и повышение доходности облигаций, а следовательно, и долгосрочных процентных ставок.

Важным методом денежно-кредитной политики является политика валютного курса, или курсовая политика. Поддержание стабильности курса национальной валюты имеет большое значение для обеспечения стабильности цен и денежного обращения. Снижение курса национальной валюты ведет к повышению цен на внутреннем рынке сначала на импортные, затем на и отечественные товары, т.е. к уменьшению покупательной способности национальной денежной единицы. В условиях постоянного снижения курса национальной валюты цены на товары на внутреннем рынке ориентируются не столько на издержки производства, сколько на падение курса национальной валюты. Снижение курса становится фактором инфляции.

Регулирование центральным банком валютного курса с помощью валютной интервенции (т.е. купли-продажи иностранной валюты на национальную) оказывает непосредственное воздействие на денежное обращение. Покупка иностранной валюты приводит к увеличению денежной массы в национальной валюте, а продажа – к ее сокращению.

Аналогично изменение официальной ставки с целью регулирования валютного курса оказывает соответствующее влияние на рынок ссудных капиталов и денежное обращение.

1. Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, что закреплено в ст. 29 Закона о ЦБ РФ. Ее проведение – исключительная функция Центрального банка РФ. Эмиссия – главный источник ресурсов Банка России;

За Банком России как представителем государства законодательно закреплено осуществление эмиссии 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.
1. Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;

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 над 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 над 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 высоко рисковые 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.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

 В случае невыполнения в установленный срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

 2) потребовать от кредитной организации:

 а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры активов;

 б) замены руководителей кредитной организации;

 в) реорганизации кредитной организации;

 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 18 месяцев;

 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Так же ЦБ проводит рефинансирование коммерческих банков, т.е. предоставляет им заимствования 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).

1. Устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
2. Устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
3. Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает им лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
4. Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
5. Регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
6. Осуществляет в соответствии с законодательством РФ валютное регулирование и валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки;

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.

Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

1. Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
2. Осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
3. Осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
4. Определяет порядок проведения расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также юридическими и физическими лицами;
5. Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
6. Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
7. Устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, выдает, приостанавливает, отзывает разрешения валютным биржам на их проведение;
8. В целях осуществления названных выше функций Центральный банк РФ проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
9. Осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Все перечисленные функции Центрального банка РФ тесно взаимосвязаны. Их реализация позволяет создать необходимые предпосылки для выполнения ЦБ РФ функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. На современном этапе все большее значение приобретает надзорная функция ЦБ РФ.

Таким образом, Центральный банк РФ, являясь федеральным органом власти, не входит в систему федеральных органов законодательной, исполнительной судебной власти и осуществляет свои функции независимо от них. Для регулирования денежно-кредитной сферы по вопросам, отнесенным к его компетенции, Банк России издает нормативные акты, обязательные для исполнения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, всеми юридическими и физическими лицами. В то же время нормативные акты Банка России не должны противоречить федеральным законам и вступают в силу со дня их официального опубликования.

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 над 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 над целевым использованием бюджетных средств.

**3.**

**3.1. Проблема банковской системы.**

В современной России банки в общей массе представляют наиболее продвинутую группу финансовых институтов , а банковский капитал - наиболее высокоорганизованную форму капитала, Эти достижения однако не способны избавить банковский сектор от характерных для всей экономики проблем. Причем, развитие событий позволяет не только констатировать существование таких проблем, но и достаточно уверенно прогнозировать их нарастание в ближайшей перспективе. Реальная тяжесть последствий будет зависеть от интенсивности влияния многочисленных факторов.

Некоторое время банки выступали одним из немногочисленных островков стабильности в бурном море экономических проблем.

Первоначально важным фактором процветания банков на фоне общеэкономической депрессии является высокий спрос на кредиты, вызванный традиционным дефицитом у предприятий ликвидных средств . Причины дефицита -в схеме организации финансов предприятий, принятой в условиях социалистической модели хозяйствования . Указанная модель ориентировала предприятия на кредит как на преимущественный источник формирования оборотных средств при том, что основная масса чистого продукта направлялась в бюджет. Хозрасчет наряду с известными дополнительными возможностями принес и новые соблазны . Возможности у основной массы предприятий были относительно невелики, соблазны же были значительны. В итоге предприятия продолжали испытывать дефицит оборотных средств.

Действовал и сильный инерционный фактор, поскольку психология руководителей предприятий была, а в значительной части и теперь остается психологией социалистической . Что касается вновь нарождающихся коммерсантов, то им кредиты на развитие дела были нужны не меньше . В итоге банки заняли весьма благоприятную экономическую нишу, условия функционирования в которой были значительно в которой были значительно выше средних по секторам экономики.

На втором этапе становления банковской системы, который был открыт либерализацией цен, ведущим фактором общего процветания банков явилась инфляция, предоставляющая дополнительные преимущества финансовым посредникам относительно большинства других экономических субьектов . В итоге банковский сектор получил дополнительный стимул развития. Весь этот период - с 1988 г. и до сегодняшних дней -банки являлись одним из наиболее притягательных объектов для капиталовложений . Их видимое благополучие, возможности, связанные с достижением высоких финансовых результатов, да и сама по себе близость к деньгам делали банки чрезвычайно привлекательными в глазах инвестора .

Одновременно исподволь нарастали проблемы банковского сектора. Сообразно форсированному росту числа банков росла и потребность в банковских кадрах, в том числе и руководящих. Сейчас редкая профессия не представлена в руководстве банков. Произошла стремительная переоценка ценностей и среди финансово- банковских работников . Вчерашние старшие и ведущие экономисты становились председателями и членами правлений . Не всегда миграция кадров имела негативные результаты . Однако и позитивные - тоже далеко не всегда . В итоге сложился весьма невысокий общий уровень банковского менеджмента. Кроме того, не все банки создавались изначально с честными намерениями, а из числа тех, кто хотел трудиться честно, далеко не всем удалось увидеть реализацию этих намерений.

 Между тем и внешняя ситуация для банков менялась к худшему . Экономическая стагнация и платежный кризис оставляли все меньше потенциальных объектов для надежных вложений. Инфляция, с одной стороны, исключала возможность долгосрочных кредитов по рыночной ставке, а с другой стороны, снижение ее темпов несколько сузило возможности получения привычно высоких доходов . Одновременно государство напомнило о своем существовании и необходимости больше делиться прибылью.

Все эти факторы предопределили появление и разрастание проблем банковской ликвидности . Это проявляется в невыполнении экономических нормативов; росте доли просроченных кредитов и в целом сомнительных и неликвидных долгов в портфелях банков; резком увеличении неудовлетворенных претензий к корсчетам ; переходе ряда банков с угрожающим состоянием ликвидности к тактике " мертвых " корсчетов, когда в системе ЦБ не работают, а операции проводятся через корсчета, открытые в банках-корреспондентах . В итоге все возрастающее число банков не в состоянии выполнять свои обязательства и подвергаются различным санкциям со стороны ЦБ, включая и " высшую меру " -лишение лицензий . Оценивая перспективы развития развития банков и условия их будущей жизнедеятельности, Экономисты (в частности А. Ю. Симановский в книге " Финансово-банковский сектор Российской экономики " указывают прежде всего на дальнейшее ухудшение внешней среды, связанное со снижением темпов инфляции. Ценовая стабилизация должна наступить рано или поздно и итогом станет весьма существенное ужесточение работы банков . Со структурной точки зрения непрочность положения финансовых учреждений определяется их гипертрофированным развитием на фоне угнетения экономики. Иными словами, можно говорить о том, что финансово-банковский сектор резко оторвался от своего естественного фундамента- экономики и финансов предприятий и населения. Причины этого отрыва - в кредитной политике российских банков .

……..Кредитная политка **российких банков** Выступая в Челябинске Б. Ельцин заявил, что в России начался третий этап экономической реформы, основные задачи которого - " развитие производства и инвестиции в производство. " ( цитаты взяты из статьи " Один ответ на три вопроса о кредитах " "Коммерсант" № 6 от 27 февраля 1996 г. ) А поскольку решение этих задач невозможно без участия банков, понятно, почему "реформа банковской системы - обязательный элемент третьего этапа российской экономической реформы ." Президент, в частности считает, что ставки по кредитам должны снижаться, а сроки кредитования - расти . По его мнению, пора " ввести кредитную систему, позволяющую давать взаймы жителям России на срок до 25 лет".

К сожалению, у этих прекрасных пожеланий пока мало общего с действительностью. Максимальный срок кредитования населения не превышает 10 лет, да и то банки с большой неохотой выдают такие длинные кредиты . Что касается предприятий, то им

часто не под силу даже короткие кредиты на пополнение оборотных средств, не говоря уже об инвестициях . Отчасти поэтому многие предприятия вынуждены работать на устаревшем оборудовании, причем не имея возможности ни расплатиться с поставщиками, ни выплатить зарплату сотрудникам. А о каком кредите - тем более на срок до 25 лет может идти речь, когда большая часть населения не имеет постоянного дохода ?

Несмотря па то, что номинальные по рублевым кредитам все-таки снижаются, но с учетом темпов инфляции и роста курса доллара ставки как по рублевым, так и по валютным банковским кредитам остаются на довольно высоком уровне и нет никаких оснований ожидать их снижения ( см. график 1). Хотя, казалось бы в условиях падения доходности на финансовых рынках банки волей-неволей должны были увеличить объемы кредитования клиентов. Все остальное сделала бы конкуренция . Однако кредитная активность банков не выросла .

**Российские банки за границей.**

За границей российским банкам приходится сталкиваться с множеством трудностей.

Первый серьезный барьер, который им приходится преодолевать на пути за границу - это необходимость доказать свою благонамеренность. Ни одна из западных стран не стремится иметь у себя российские банки, поскольку там у них сложился имидж финансовых структур, отмывающих грязные деньги . Причем доказать свою благонамеренность требуется и российскому ЦБ, выдающему банкам разрешения на вывоз капитала из страны .

Однако и тем немногочисленным российским коммерческим банкам, которые преодолели этот барьер, не приходится легко. Прежде всего потому, что их клиентам приходится преодолевать такой же барьер при выходе на мировой рынок , а значит, о сопровождении бизнеса российских клиентов всерьез пока не может быть и речи.

Не приходится говорить о том, насколько трудно привлечь на обслуживание иностранных резидентов . Западные банкиры и их клиенты гораздо охотнее идут на контакт с бывшими совзагранбанками, которые имеют кредитную историю и неплохо зарекомендовали себя в банковском мире . (Отметим, что во многом их к этому подталкивает и российский ЦБ : право открывать нерезидентам специальные счета для сделок с ГКО получил пока именно совзагранбанк - Eurobank . )

Наконец, идея привлечения западных инвестиций в экономику России, с которой на западный рынок шли все российские банки, также далека от воплощения . Западному капиталу, который изъявляет желание попробовать свои силы в России, для этого российские банки просто не нужны .

Другая проблема, с которой сталкиваются российские банки за границей заключается в том, что западные страны предъявляют очень высокие требования к полноценным подразделениям чужих банков . Например, чтобы открыть филиал иностранного банка в США, необходимо оплатить уставный капитал в размере $ 25 млн. Из 2500 российских банков это могут себе позволить сейчас не более тридцати. Так что вряд ли стоит удивляться, что российские банки имеют за границей в основном представительства, то есть подразделения, которые не имеют права оказывать непосредственно банковские услуги.

**3.2. КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.**

Существует множество взглядов на будущее российской банковской системы. В данной работе изложены меры, направленные на совершенствование российской банковской системы, предложенные А.Ю. Симановским в книге "Финансово-банковский сектор российской экономики"

Основную задачу государственных органов, прежде всего Банка России автор концепции видит в обеспечении стабильной работы банков или, по крайней мере ограничение потерь вкладчиков . Возможные меры могут базироваться на административных, организационных либо экономических подходах . Данные подходы не могут быть практически применены в чистом виде . Все реально возможные меры являются той или иной комбинацией из подходов разного характера . Тем не менее, основная составляющая из комбинации, как правило может быть выделена .

Каковы возможные меры, их основные достоинства и недостатки? Начнем с группы мер, имеющих ведущую административную составляющую.

Сложности, связанные с реализацией программы и в целом с переходом на западную систему регулирования банковской деятельности, сопряжены прежде всего с несовершенством учета, отчетности и в целом неудовлетворительным состоянием информации о банках, как, впрочем, и обо всех остальных объектах регулирования . Поэтому переход на новое регулирование не может быть обеспечен без повышения качества информации, прежде всего, без совершенствования методики учета и контроля за соблюдением требований этой методики . Это, вообще говоря, вполне самостоятельная, причем одна из ключевых проблем регулирования не только банков, но и всех хозяйственных объектов .

Другой административной мерой более частного характера А. Ю. Симановский называет назначение временной администрации в банк . Однако он подчеркивает,что в реальных условиях эта мера вряд ли может применяться широко и эффективно, имея в виду острый дефицит квалифицированных банковских специалистов, а также особенности "окружающей Среды", делающие возможность привлечения таких специалистов в гибнущие банки если не полностью безнадежной, то по крайней мере, чрезвычайно ограниченной . В любом случае, по мнению Симановского, одним из ведущих , если не основным направлением деятельности временно администрации должно бы быть решение организационных проблем, связанных с продажей банка . Это может быть слияние его с другим банком (поглощение и работа на правах филиала), либо превращение в дочерний банк . Возможным вариантом является также привлечение новых небанковских акционеров, которые в этом случае должны владеть контрольным пакетом акций . Таким образом, назначение временной администрации, являясь непосредственно административным решением, существенно затрагивает и организационную сторону дела.

К мерам административного характера принадлежит также ограничение ЦБ круга операций, выполняемых неблагополучными банками . В число запрещаемых операций в настоящее время не попадает осуществление расчетов по корсчетам, открытым в коммерческих банках . Вместе с тем запрет на такого рода операции и требование в случае финансовых затруднений проводить все операции через корсчет в расчетной системе Банка России позволил бы обеспечить концентрацию ликвидных средств на одном корсчете, что дало бы возможность поставить расходование этих средств под контроль и снизило бы угрозу полной потери банком ликвидности в результате нерационального или криминального режима использования средств.

К основным мерам организационного характера можно отнести смену владельцев банка . Пока Банк России не имеет здесь опыта . Вместе с тем ситуация уже требует, а в ближайшем будущем, видимо, настоятельно потребует от Банка России активной позиции в этом вопросе . Возможные решения - от определения лучшего потенциального покупателя с предоставлением ему соответствующей помощи или без таковой до обращения имущества банка в собственность ЦБ с последующим урегулированием его проблем и продажей (передачей) новым владельцам . Безусловно, последний вариант может использоваться лишь в исключительных случаях, когда речь идет об очень крупном банке, слишком большом, чтобы быть банкротом.

Основной мерой экономического характера Симановский видит введение системы страхования банковских депозитов .

Система депозитного страхования (СДС) - это комплекс мер, обеспечивающих защиту вкладов от их потери владельцем в случае банкротства коммерческого банка . СДС в той или иной форме существует практически во всех странах рыночной экономики и стала неотъемлемой частью их банковской системы .

С учетом российской специфики создание системы страхования депозитов призвано решать следующие основные задачи :

1. Создание гарантий, главным образом, мелким вкладчикам ;

2.Формирование на этой основе реального механизма предотвращения кризиса банковской ликвидности и массового изъятия средств с депозитных счетов в случае неблагоприятной конъюнктуры и банкротств банков .

Немаловажное значение могут иметь также "сопутствующие" результаты введения СДС . Прежде всего, большая надежность банковской системы положительно влияет на общее состояние экономики . Появление в системе депозитных отношений третьего участника, берущего на себя долю риска и, следовательно, имеющего основания проявлять интерес к организации банковской деятельности, создает дополнительные возможности для регулирования банков и для более сбалансированного распределения риска между ними и клиентами . А это значит, что страхование способствует абсолютному и относительному росту депозитов . А их рост относительно общей величины денежной массы приводит к росту денежного мультипликатора, что повышает эффективность воздействия регулирующих решений ЦБ на функционирование денежно-кредитной сферы.

Современная ситуация в банковской сфере, с одной стороны, делает введение системы страхования депозита в высшей степени актуальной политически . Это связано с углублением проблем ликвидности банковского сектора и, соответсвенно, увеличением потенциальных и реальных потерь вкладчиков банков . С другой стороны, условия для введения такой системы именно в настоящее время весьма неблагоприятны в силу явно наметившегося раслоения банков по состоянию ликвидности . В этом плане двумя годами раньше, когда разброс банков с точки зрения ликвидности был значительно меньше, решение о страховании депозитов опиралось бы на куда более благожелательное отношение . Сейчас же ситуация приобрела такой оборот, что благополучные банки должны спасать неблагополучных . Естественно, такая перспектива не очень благоприятна для банков, считающих себя благополучными . Всей этой работой занимается Московское главное управление Банка России.

**Заключение**

Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны. Его роль очень велика и в условиях нынешней экономики она продолжает возрастать. Достаточно сказать, что Банк России является регулирующим центром в вопросах налично-денежного оборота, список его функций и задач огромен, однако наиболее важными задачами среди всех прочих является обеспечение устойчивости национальной валюты, снижение темпов инфляции, а также разработка единой государственной денежно-кредитной политики. В настоящее время деятельность ЦБ РФ приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

Целью данной работы являлось определение форм и принципов организации Центрального Банка Российской Федерации, а также рассмотрение функций Банка России и, по моему мнению, эти цели были достигнуты.

Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны. Таким образом, центральный банк играет ключевую роль в платежной и банковской системе страны.

# Центральный банк - это государственный орган финансового контроля и регулирования в Российской Федерации.

# Центральный Банк - самостоятельное учреждение, осуществляющее свои расходы за счет собственных доходов. Он единственный банк в России, наделенный правом выпуска (эмиссии) наличных денег.

# Центральный банк РФ должен быть независимым. Иначе он не способен быть центральным в действительном смысле этого слова (большую или меньшую часть его функций фактически будут выполнять какие-то иные органы). В то же время независимость ЦБ РФ может и должна быть относительной. Другими словами, в определенных моментах он не может не быть зависимым. Вопрос лишь в том, от чего он должен быть зависим. Представляется, что это должна быть зависимость, прежде всего и больше всего от потребностей экономики страны.

# Независимость ЦБ является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. В тоже время независимость ЦБ от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В конечном счете, любой ЦБ в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.