Коммерческий банк – основное звено банковской системы

1.1. Понятие коммерческого банка и его организационное устройство

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщиками, от продавцов к покупателям. Наряду с банками, перемещение денежных средств на рынках осуществляют финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т. д. Но банки, как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других объектов.

Во- первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во- вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционные компании (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в том состоит их "коммерческий интерес" в системе рыночных отношений). В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основываются на законе РФ" О банках и банковской деятельности", принятом 3 февраля 1996г. В соответствии с этим законом банки в России действуют как универсальные кредитные организации, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и небанковские кредитные организации.

Под кредитной организацией в широком смысле слова понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности, как хозяйственное общество. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под кредитными организациями с иностранными инвестициями в соответствии с Положением "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов" №437 от 23 апреля 1997г. понимаются кредитные организации-резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов на отчуждение ( в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации- резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. В настоящее время квота участия иностранного капитала в банковской системе страны составляет 12%. Ограничение на участие иностранного капитала преследует цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты их от экспансии зарубежных банков.

По особому формированию уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и банки, созданные в форме общества с ограниченной ответственностью либо общества с дополнительной ответственностью.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе (в форме ООО), то на нынешнем этапе происходит преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

Для банков, созданных в любой форме хозяйственного общества характерно, что собственником его капитала и другого имущества выступает само общество, т. е. банк. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого участника ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

Участнику банка, полностью внесшему свой вклад в уставный фонд, выдается свидетельство, не относящееся к категории ценных бумаг. При этом за ним сохраняется право с согласия остальных участников банка уступить свою долю или часть доли другим участникам банка или третьим лицам. При передачи доли третьему лицу к нему переходят все права и обязанности, принадлежащие участнику, уступающему ее полностью или частично. Доля любого из участников общества может быть приобретена самим обществом, но в этом случае оно обязано в течение года передать ее другим участникам или третьим лицам. Расширение уставного фонда банка может осуществляться как за счет внесения участниками дополнительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка решается на общем собрании участников. Банки, созданные в форме обществ с ограниченной ответственностью, как правило не имеют права выпуска акций и облигаций. Но в некоторых случаях это право им предоставляется дополнительно.

У банков, функционирующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытые и открытые.

Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространяться в порядке открытой подписки.

Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует обще принятой схеме управления АО высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (участников), которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Для участия руководителей предприятий-акционеров доверенности не требуется. Общее собрание правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет директоров (наблюдательный совет). На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяется уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельность коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом директоров. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. Правление действует на основании Устава банка и положения, в котором устанавливаются сроки и порядок проведения его заседаний и принятия решений.

Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя правления является решающим. Если члены правления или его председатель не согласны с решением правления, они могут сообщить свое мнение совету или общему собранию. Окончательным в этом случае является решение совета директоров. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведения проверок комиссия направляет правлению банка. Основная задача ревизионной комиссии коммерческого банка - создать обстановку, предупреждающую злоупотребления. Ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам банка. Без заключения ревизионной комиссии баланс банка не может быть утвержден общим собранием акционеров.

В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

Принципы деятельности коммерческих банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т.п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен от проведения своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов) т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения – торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжение своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спецбанков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск о своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на "общегосударственные интересы" не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Функции коммерческого банка

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельность уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Для предприятий пропорции распределения полученных доходов на потребляемую и накапливаемую часть устанавливались директивным планированием. При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий послужит формирование в Российской Федерации Федерального фонда обязательного страхования вкладов, которое предусмотрено в " законе о банках и банковской деятельности".

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления экономических преобразований. Задача банков – создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовали

Бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами – при переходе к рынку приобретает новое содержание. В условиях государственной монополии на общенародную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета также повышают их риски, поскольку расчеты проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране. Но изменившиеся условия хозяйствования требуют реформирования всего платежного механизма, доставшегося в наследство от административно- командной системы.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция коммерческих банков, как посредничество в операциях с ценным бумагами. В отличие от некоторых развитых стран (например, США) действия наших коммерческих банков на рынке ценных бумаг не ограничиваются. Они могут производить разнообразные операции с ценными бумагами.

Имея лицензию Банка России на осуществление банковских операций, банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и банковские счета, с иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии. Банки вправе также осуществлять доверительное управление данными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России

Сегодня банковская система – наиболее охваченная рыночными отношениями сфера экономики. Она может и должна быть локомотивом для других отраслей в их движении к рынку, что является основным мотивом заинтересованности государства в стабильности банковской системы.

Создание наряду с государственными акционерных и паевых банков потребовало организации надзора и регулирования банковской деятельности со стороны государства. В этом процессе участвуют законодательные и исполнительные органы управления, которые создают законодательную базу и административные условия работы банков.

Непосредственно функции регулирования и надзора возложены на ЦБ РФ, который одновременно и лицензирует банковскую деятельность. К настоящему времени сложилась определённая система регулирования деятельности коммерческих банков, которая постоянно совершенствуется с учётом нашей практики и мирового опыта.

В процессе надзора и регулирования банковской деятельности ЦБ РФ и другие органы управления должны рассматривать банки не только как объекты контроля, но и как субъекты экономики. Это означает, что необходимо учитывать последствия принимаемых управленческих решений для экономики, для клиентов банка.

Регулирование призвано содействовать обеспечению:

· устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческого банка;

· ориентации и стимулированию деятельности банка в области кредитования на выполнение приоритетных задач развития экономики и повышения благосостояния общества;

· научной организации денежного обращения в народном хозяйстве.

При этом со стороны ЦБ РФ используются в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании – административные. Организация взаимоотношений ЦБ РФ с коммерческими банками и методы регулирования деятельности последних предусмотрены соответствующим банковским законодательством. Так, с учетом складывающейся ситуации в экономике, ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков посредством использования такого комплекса экономических методов, как:

· изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБ РФ;

· изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБ РФ коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;

· проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

В соответствии с Положением "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в центральном банке Российской федерации" от 30 марта 1996г. ЦБ РФ образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов. В подавляющей части к ним относятся временно свободные счета на расчетных, текущих счетах хозорганов, а также внесенные во вклады и депозиты предприятиями, организациями и гражданами. Не включаются в состав этих привлеченных средств кредиты других банков.

Фонд обязательных резервов создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам 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.

ЦБ РФ, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. Так, например, уменьшение нормы обязательных резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы. Т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство. Однако следует учитывать, что такая политика ведет к росту денежной массы в обращении и в условиях спада производства вызывает инфляционные процессы.

В соответствии с мировой банковской практикой норма обязательных резервов может дифференцироваться в зависимости от вида, величины и сроков вкладов и депозитов. В частности, по бессрочным вкладам, когда клиент может в любое время изъять свои денежные средства, или по вкладам с незначительными сроками хранения по выполнению своих обязательств перед клиентами снижаются, поскольку кредиты, предоставляемые за счет этих ресурсов, обычно имеют более продолжительный срок возврата. Поэтому резервируемая часть таких вкладов должна быть выше, чем вкладов с длительными сроками хранения.

На величину норм обязательных резервов влияют также уровень развития банковской системы, состояние экономики в целом. Так, в странах с развитой банковской системой, функционирующей в условиях стабильной экономики, нормы обязательных резервов устанавливаются на относительно длительное время и существенно ниже, чем, например, сейчас в Российской Федерации, где идет формирование кредитной системы рыночного типа.

Экономические отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками и регулирование деятельности последних могут возникать и осуществляться в результате предоставления в распоряжение этих банков централизованных кредитных ресурсов для целей последующего предоставления ссуд хозяйственным организациям. Так, когда кредитные ресурсы отдельных коммерческих банков, мобилизованные ими на местах, недостаточны, а возможности получения кредитов у других коммерческих банков исчерпаны, ЦБ РФ может предоставлять таким банкам ссуды на условиях кредитного договора. При этом ЦБ РФ оказывает воздействие экономическими методами на кредитную и процентную политику, проводимую коммерческими банками по отношению к своим заемщикам.

К этому ряду экономических мер по регулированию деятельности коммерческих банков относятся операции ЦБ РФ на открытом рынке с ценными бумагами и иностранной валютой. Так, в частности, ЦБ РФ, продавая коммерческим банкам государственные ценные бумаги и свободно конвертируемую валюту, ограничивает кредитную экспансию коммерческих банков, снижает денежную массу в обращении, ослабляя тем самым давление платежных средств на товарный рынок, и повышает курс рубля.

Рассматривая все вышеуказанные методы регулирования деятельности коммерческих банков, следует сказать о том, что они могут быть в достаточной степени эффективны только в случае проведения государством согласованной денежно-кредитной и финансовой политики.

Наряду с экономическими методами, посредством которых ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков, им могут использоваться в этой области и административные методы.

Так, в частности, при крайне неблагоприятном денежного обращения, наличии активных инфляционных процессов в экономике ЦБ РФ в целях улучшения положения в этой области может проводить более жесткие мероприятия, носящие административный характер, посредством ограничения объема кредитных вложений коммерческих банков, установления предельных размеров и процентных ставок по выдаваемым ими кредитам. Например, в 1991г. ЦБ РФ была введена для коммерческих банков предельная процентная ставка по предоставляемым ими кредитам в размере 25% годовых. Эта мера, однако, не сопровождалась рестрикционной кредитной политикой.

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьезных недостатков в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров, вкладчиков, клиентов, ЦБ РФ может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков.

Очевидно, что использование административного воздействия со стороны ЦБ РФ по отношению к коммерческим банкам не должно носить систематического характера, а применяться в порядке исключительно вынужденных мер.

При подготовке данной работы были использованы материалы с сайта http://www.studentu.ru