**Банки, их виды и функции**

Реферат по экономической теории выполнила: Кудряшова Е.В.

Петербургский государственный университет путей сообщения.

2001г.

**1. Центральный банк РФ: роль и функции.**

Ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства сегодня является центральный банк, выступающий проводником официальной денежно-кредитной политики.1

Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяется уровнем и характером развития экономических отношений.

В большинстве западных стран функции центрального банка были закреплены за определенными банками с середины девятнадцатого-начала двадцатого веков. Так банк Франции стал единым эмиссионным центром в 1848 году, Рейхсбанк и Банк Испании в 1874, Федеральная Резервная Система США в 1913 году.

Но первые центральные банки возникли 300 лет назад. По свидетельству историков, первым центральным банком был Шведский «РиксБанк», он образовался в 1668 году, однако обстоятельства его организации теперь мало известны.

Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального, означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк. В свою очередь необходимость создания двухуровневой банковской системы обусловлена противоречивым характером рыночных отношений: с одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, что и обеспечивается элементами нижнего уровня - коммерческими банками, кредитными учреждениями; с другой стороны этим отношениям необходимо регулирование (контроль и целенаправленное воздействие), и это обстоятельство требует особого института в виде центрального банка.

История многих стран в муках доказала, что централизация и общественный контроль, нравятся они или нет, являются обязательными предпосылками эффективности банковской системы. Сугубо децентрализованное функционирование и развитие банковского дела из-за разнородности бумажных денег, плохого регулирования денежного предложения не соответствующего нуждам экономики, вносит дополнительный беспорядок в и без того стихийную экономику. С этой точки зрения создание центрального банка явилось историческим открытием, позволившим эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

Исторически во всех странах центральные банки образовывались как крупные банки, наделенные особыми полномочиями. В большинстве стран эти банки были созданы как акционерные компании, за исключением России, где Центральный банк всегда находился в руках государства. Постепенно центральные банки монополизировали функцию эмиссии банкнот и другие специфические функции и утверждались в качестве центров национальных кредитных систем.

В большинстве случаев капитал центрального банка полностью принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты. Центральные банки по сравнению с коммерческими банками стали скромными по масштабам капиталов, операций и балансов, их функции и методы воздействия на банковскую систему модифицировались. Вместе с тем их сущность в принципе осталась неизменной и заключается в посредничестве между государством и экономикой, регулировании кредитных потоков.

Какие бы функции не возлагались на центральный банк, он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.[[1]](#footnote-1)

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранной валютам; развитием и укреплением банковской системы; обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления их расчетов.

Традиционно перед Центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк призван быть:

эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

банком банков, т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом, предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции), осуществлять надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;

банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золото-валютные резервы;

главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов);

органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

При решении пяти задач Центральный банк выполняет три основные функции (рис. 1).

Центральный банк, прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в государственном порядке.

Государственный банк Росси был учрежден в 1860 году на базе основанных еще при Екатерине II ассигнационного и заемного государственных банков. Государственный банк России являлся „банком банков“ в нем имели счета и хранили свои резервы коммерческие банки. В 1914 году сеть Госбанка включала 10 контор и 125 отделений. Наряду с этим Госбанк управлял деятельностью системы сберегательных касс. Их общее количество превышало 8 тысяч.

Значение Госбанка как эмиссионного резко возросло в конце XIX века в результате денежной реформы 1895-1897 годов, когда в обращение были выпущены монеты достоинством 5, 7, 10 и 15 рублей. Государственному банку разрешалось выпускать обеспеченные золотом бумажные деньги лишь в пределах твердого лимита – 300 млн. рублей.

Началом нового, „рыночного“ этапа деятельности Центрального банка России можно считать 1990 год, когда в России была ликвидирована государственная монополия в банковском деле и банковская система законодательно стала двухсторонней.

В 1992 году в связи с распадом СССР функции Госбанка СССР на территории России принял на себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации деятельности Банка России определяются конституцией Российской Федерации, Федеральным законом „о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ от 12 апреля 1995 года и другими федеральными законами. [[2]](#footnote-2)3

В законе зафиксировано, что имущество банка находится в собственности государства и в своей деятельности он подчинен законодательным и исполнительным органам государственной власти.

Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависит от органов государственного управления экономикой.

Высшим органом банка является Совет директоров, который руководит деятельностью банка по реализации денежно-кредитной политики правительства. Это коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и управляющий ею.

В совет директоров входят: Председатель Банка России и 12 членов Совета. Члены Совета директоров работают на постоянной основе. Они утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка, который является одновременно председателем Совета директоров. Председатель банка назначается Государственной Думой сроком на 4 года по представлению Президента. [[3]](#footnote-3)4

Одно и тоже лицо не имеет права занимать свою должность более трех сроков подряд.

Председатель банка и члены совета освобождаются от занимаемых должностей по истечении срока полномочий, при не возможности исполнения служебных обязанностей по состоянию здоровья, подаче заявления об отставке, совершении уголовных преступлений и нарушении федерального законодательства в области банковской деятельности.

Банк России участвует в разработке экономической политики правительства. Председатель Банка России или один из его заместителей (по поручению Председателя) участвуют в заседаниях Правительства России.

Центральный банк Российской Федерации занимает особое положение среди всех юридических лиц, занятых управлением или хозяйственной деятельностью. Представляя орган государственного управления, Центральный банк выступает и как коммерческий банк, хотя получение прибыли не служит целью деятельности Центрального банка РФ.

50% прибыли Банка России после направления ее на увеличение ресурсов банка перечисляется в доход федерального бюджета. [[4]](#footnote-4)5

Банк России и его учреждения освобождаются от уплаты налогов, сборов пошлин и других аналогичных платежей. Центральный банк владеет такими ресурсами, которыми не в состоянии обладать ни один коммерческий банк. Это объясняется тем, что он:

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение.

выступает кредитором последней инстанции для коммерческих банков, которые получают кредиты в тех случаях, когда исчерпали или не имеют возможности пополнить ресурсы из других источников.

от имени правительства управляет государственным долгом, т.е. размещает, погашает и проводит другие операции с государственными ценными бумагами, эмитированными правительством.

наряду с коммерческими банками производит кассовое обслуживание бюджета, ведет счета внебюджетных фондов, обслуживает представительные и исполнительные органы власти, выдает краткосрочные ссуды правительству и местным властям.

является „банком банков“, так как ведет счета коммерческих банков, связанные с межбанковскими операциями и хранением резервов.

Основной источник русурсов Центральногь банка – деньги в обращении и средства коммерческих банков. Выпуск денег в обращение, то есть создание ресурсов путем их эмиссии, осуществляется в процессе кредитования правительства и коммерческих банков.

Правительство получает кредит в Центральном банке, представляя свои обязательства.

Эмиссия также производиться для закупки золота и иностранной валюты.

Важнейшей функцией Центрального банка, является разработка и осуществление

совместно с Правительством России единой денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Деньги выступают как эквивалент товарно-материальных ценностей и сами должны иметь материальные формы. Такими формами могут быть:

\*\* металические монеты и бумажные купюры

\*\* записи на банковских счетах

\*\* записи на магнитных носителях, когда денежные остатки и переводы отражаются на компьютерных счетах (электронные деньги)

Чтобы деньги выполняли свою роль как средства платежа и обращения, необходимо их реальное присутствие в одной из перечисленных форм.

Федеральным законом от 12 апреля 1995 г. установлены основные функции и операции Банка России.

Статья 4 определяет, что Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации

разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

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

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

4) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

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

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

7) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

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

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

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

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

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

13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Кроме того, в законе отдельно выделены функции Центрального банка в сфере наличного денежного обращения:

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

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

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

4) определение порядка ведения кассовых операций.

Детальный перечень функций Банка России не противоречит международной практике работы центральных банков.

Центральный банк осуществляет свои функции посредством осуществления банковских операций: активных и пассивных.

К основным пассивным операциям центральных банков относятся: эмиссия банкнот, прием вкладом коммерческих банков и казначейства, операции по образованию собственного капитала.

К основным активным операциям центральных банков относятся учетно-ссудные операции, вложения в ценные бумаги, операции с золотом и иностранной валютой.

В целом, перечень операций Центрального банка РФ законодательно закреплен статьей 45 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации для достижения постановленных целей:

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

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

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

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

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

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

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

8) выдавать гарантии и поручительства;

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

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

11) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

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

Банк России в праве осуществлять операции на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В соответствии с федеральным законом от 12 апреля 1995 г. Основными задачами Центрального банка являются:

участие в разработке денежно – кредитной политики правительства;

поддержание стабильности денежного обращения;

обеспечение устойчивости курса рубля по отношению к иностранной валюте;

создание государственного фонда золотовалютных резервов;

использование методов денежного управления банковской системой для развития рыночной экономики;

Выполнение этих задач осуществляется на основе эмиссии денег, кредитования коммерческих, продажи и покупки золота и иностранных валют и поддержания внутренней и внешней покупательной способности денежной единицы.

**2. Особенности деятельности Центрального банка в различных странах.**

Сегодня одним из важнейших вопросов, стоящих перед рыночной экономикой, зарождающейся во многих странах, является вопрос структуры центрального банка, особенно вопросы его самостоятельности, полномочий и ответственности. От выбора структуры центрального банка во многом зависят устойчивость денежной единицы, сбалансированность и надежность банковской системы, действенность платежной системы, причем последнее оказывает значительное действие на эффективность финансовой системы экономики в целом. [[5]](#footnote-5)6

**США**

Первая попытка основать центральный банк – Банк Северной Америки – была предпринята в1781 году, банк просуществовал не долго. В 1791 году был создан первый банк, который получил полномочия на 20 лет, и по истечении их прекратил свое существование. В 1816 году был создан Второй банк, также на 20 лет. Затем наступил период ‘банковского анархизма’, и продолжался до конца гражданской войны.

Конец банковской анархии положил Национальный банковский акт 1863 г., который предоставил право банкнотной эмиссии национальным банкам, то есть банкам подчиненным федеральному законодательству.

Федеральным резервным актом от 23 декабря 1913 году была создана новая система эмиссионных банков – Федеральная Резервная Система (ФРС). Вся территория США была разделена на 12 округов, в каждом из которых был Федеральный Резервный Банк с капиталом не менее 4 млн. долларов.

**Организационная структура ФРС:**

Совет управления ФРС – высший административный орган, состоящий из 7-ми членов, назначаемых президентом, осуществляет руководство операциями системы на всех этапах и во всех сферах, регламентирующих и контролирующих деятельность резервных банков.

Продолжительность полномочий каждого члена Совета устанавливается на 14 лет, со своего поста члены совета могут быть смещены только за нарушение своих обязанностей.

Федеральный комитет по операциям на открытом рынке, ставший основным инструментом денежно-кредитной политики. В комитет входят 12 человек - все члены управления ФРС, президент федерального резервного банка Нью-Йорка и 4 представителя, избранные президентов резервных банков.

Федеральный консультативный совет, который состоит из 12 членов, назначаемых федеральными резервными банками. Совет предоставляет рекомендации по вопросам деятельности ФРС, особенно по вопросам кредитной политики, операций с золотом, эмиссии банкнот и операций с иностранными банками.

Организационная структура ФРС ещё также включает в себя 12 Федеральных Резервных Банков в 12 округах и 5.8 тысяч банков членов ФРС, на долю которых приходится около 75% всех активов коммерческих банков США. [[6]](#footnote-6)7

Кредитно денежная политика ФРС проводится с учетом закона 1978 года о полной занятости и сбалансированном росте, иногда называемом законом Хамфри - Хокинса. Этот закон ставит своей целью достяжение высокого уровня занятости и устойчивых цен в качестве целей кредитно-денежной политики, связывая их с ростом денег в обращении и объемом кредитования, признавая тем самым существование связи между количеством денег и объемом кредитования, с одной стороны, и экономическими показателями и инфляцией – с другой. [[7]](#footnote-7)8

Кредитно-денежная политика и связанные с ней операции в основном проводятся через сделки на открытом рынке под руководством Комитета ФРС по операциям на открытом рынке. Посредством операций на открытом рынке Федеральная резервная система обменивает кредиты Центрального банка или банковские резервы на ценные бумаги на вторичном рынке. Поскольку такие сделки могут проводиться ежедневно как в крупных, так и в небольших объемах, они представляют собой очень гибкий инструмент политики.

В соответствии с законом Хамфри - Хокинса Федеральная резервная система обязана ежегодно к 20 февраля объявлять о своих целях по росту денежной массы в обращении и объемов кредитования.

Председатель и другие члены Совета ФРС часто выступают в Конгрессе по вопросам политики и операций Федеральной резервной системы. ФРС регулярно представляет в Конгресс различные отчеты и отвечает на многочисленные вопросы конгрессменов. Несмотря на это, Федеральная резервная система США получила значительные полномочия и значительную степень независимости от Конгресса и правительства.

Было официально признано, что успешная кредитно-денежная политика требует долговременного подхода и принятия таких политических решений, которые иногда могут оказаться непопулярными. [[8]](#footnote-8)9

**Франция**

Первым центральным банком, учрежденным в 1716 г. во Франции, был банк Женераль, который в1718 г. был переименован в Королевский и национализирован. Затем в результате падения курса акций, ‘пошел с молотка’.

В начале 19-го века была предпринята новая попытка, создать центральный банк Франции. По решению первого консула Наполеона Бонапарта в 1800 г. был образован Банк Франции как акционерный и частный банк. С 1806 г. он получил исключительное право на выпуск банкнот, а с1848 г. стал единственным эмиссионным банком Франции.

После Второй мировой войны в 1945 г. Банк Франции был национализирован.

Во главе его стоят управляющий и два его заместителя, которые назначаются президентом республики. Руководство банком осуществляется Генеральным советом банка, состоящим из 12-ти членов, 7 из которых назначаются министерством финансов. Банк контролируется министерством финансов и казначейством.

Банк Франции как центральный банк обладает монополией на эмиссию банкнот. Его задачи как банка государства довольно ограничены, так как Французское казначейство само выполняет банковские функции, располагая весьма значительным объемом вкладов предприятий и организаций государственного сектора. Гораздо более весомое значение имеет кредитная политика Банка Франции, в определении которой он играет ведущую роль. 10

**Япония**

Первые банки современного типа появились после 1872 года, как частные «национальные банки». Как коммерческие банки они имели филиалы по всей стране и обладали правом эмиссии банкнот. Тогда насчитывалось всего около 150 таких банков. Центральный банк Японии создан в 1882 году, на срок 30 лет (затем срок продлили еще на 30 лет).

Во главе банка стоит политический совет. В него входят 7 членов: управляющий Банка Японии, уполномоченный правительством министр финансов, еще один уполномоченный правительством министр финансов, еще один уполномоченный правительства – представитель планово-экономического управления и 4 представителя крупнейших банковских, промышленных и торговых монополий. Последние назначаются правительством на срок до 4 лет. Председатель политического совета является управляющим банка.

Функции банка Японии определены специальным законом от 1942 года, который в 1979 году был несколько модернизирован. Было покончено с назначениями сроков полномочий центрального банка, и последний получил бессрочный статус. Основной капитал банка был установлен в размере 100 млн. иен, 55 % которого принадлежало государству 45% частным акционерам (частным лицам, финансовым институтам, страховым компаниям т.д.) [[9]](#footnote-9)11

В Банке Японии считают своей основной задачей «стоять на страже цен на потребительские товары» и преисполнены решимости, отстаивать свою самостоятельную политику регулирования денежного обращения.

Миссия Банка Японии состоит в том, чтобы путем политики регулирования государственных финансов заблаговременно предотвращать инфляцию.

В Японии действует правило: «Регулирование денежного обращения является исключительной прерогативой Банка Японии». Даже министр финансов не имеет право вмешиваться в финансовую политику банка. Правда, такое жестокое правило было установлено не так уж давно. Роль Банка Японии в конечном итоге сводится к трем пунктам:

регулирование курса денежной единицы, это надлежащее регулирование денежной массы, находящейся в обращении, поддержание в стабильном состоянии стоимости денежной единицы как внутри страны, так и за ее пределами.

регулирование денежного обращения, достигается прежде всего, качественными мерами (процентной ставкой и т. д.), с помощью которых регулируется поток денег и происходит упорядочение потока финансового капитала.

Поддержание в надлежащем виде кредитной системы, дело заключается в том, чтобы заблаговременно не допустить случаев возникновения нестабильности денежного обращения.

Банк Японии называют „банком банков“, он является партнером, по заключению сделок не только для обычных предприятий и отдельных лиц, но и для частных учреждений, имеющих отношения к финансам. Он принимает на хранение вклады от частных финансовых учреждений. Это называется системой резервных депозитов, она введена с 1957 года. Действующие в условиях свободного рынка финансовые учреждения, присоединившиеся к этой системе, обязаны сдавать на хранение в Банк Японии на свои текущие счета определенную сумму своих резервных депозитов. В тех случаях, когда у финансовых учреждений не хватает наличности, они обращаются в Банк Японии. А если же этих сумм окажется недостаточно, Банк Японии дает им ссуды и предоставляет наличность. Процент по ним определяется уровнем официальной процентной ставки.

Поскольку Банк Японии может в случае необходимости снабжать капиталами, а также с помощью установления процентной ставки воздействовать на финансовую ситуацию в стране, он твердо контролирует все финансы страны. [[10]](#footnote-10)12

По характеру собственности центральные банки можно разделить на следующие:

1) Государственные, капитал которых принадлежит государству. Это центральные банки Англии, Франции, России.

Акционерные. (США, Испания).

Смешанные. (Япония, Швейцария)

Доля собственности государства в капитале центрального банка является важнейшим фактором, определяющим его место в экономике страны, которое в значительной степени зависит от национальных традиций и особенностей развития банковской системы. 13

Однако наиболее независимыми от государства являются ФРС США и Немецкий федеральный банк, хотя в США капитал федеральных резервных банков принадлежит банкам членам ФРС, а в Германии – государству. Следовательно, 100%-ное участие государства в капитале центрального банка является больше вопросом традиций и престижа. Например, центральный банк Италии, хотя и находится в собственности банков и страховых компаний, является более зависимым от государственных органов.

Вторым фактором, определяющим независимость центрального банка от государства, является процедура назначения или выбора руководства банка. По этому признаку центральные банки можно сгруппировать по странам.

Первая группа стран – страны, в которых руководящие органы центрального банка

назначаются правительством или избираются из предложенных правительством кандидатур.

К этой группе относятся: Австрия, Великобритания, Дания, Россия, США, Франция, Германия, Япония.

Ко второй группе принадлежит Италия, где Президент центрального банка назначается Советом управляющих Банка, в который не входят политические деятели, а затем должен быть одобрен Советом Министров и утвержден Президентом страны.

К третьей группе относятся Нидерланды, где решение о назначении принимает Совет Министров на основе кандидатур, предложенных центральным банком.

В большинстве стран руководство центрального банка не может быть отозвано ранее установленного срока. Исключение представляют собой центральные банки России, Италии, Франции, которые более зависимы от государства.

Третьим фактором, определяющим независимость центрального банка от государства, является степень подробности определения в законодательстве целей и задач его деятельности. Этим устанавливаются, во-первых, рамки свободы деятельности центрального банка, во-вторых, в законодательном порядке определяются его полномочия. Так, в Австрии, Дании, Франции, Германии, Японии основные цели и сфера деятельности отражены в конституции или подробно изложены в законах о центральном банке и банковской деятельности.

Например, в Германии цели и область функционирования центрального банка определены Конституцией, которая формулирует основную задачу Немецкого федерального банка как обеспечение стабильности национальной валюты и Законом о Немецком федеральном банке 1957 г. Перед ним поставлены следующие задачи: регулирование денежного обращения и кредитного обеспечения экономики, осуществление платёжного оборота. Причём в этом законе подчёркивается, что Банк поддерживает экономическую политику правительства лишь в той мере, в какой она не противоречит сохранению покупательной силы денег.

В таких странах, как США, Швеция, Италия, в законодательстве задачи центрального банка сформулированы лишь в общих чертах.

Банк Англии представляет собой исключение, т.к. его задачи не зафиксированы ни в законодательном порядке, ни предписаниями казначейства.

Четвёртым фактором независимости центрального банка законодательно установленное право государственных органов на их вмешательство в денежно - кредитную политику.

Наиболее низкой степенью независимости в этом плане обладают центральные банки Франции и Италии. Определение денежно–кредитной политики в этих странах в законодательном порядке передано правительству. Центральный банк является лишь консультантом и должен выполнять решения правительства.

В Великобритании, Нидерландах, Швеции, Японии законодательно установлена возможность, государственных органов вмешиваться в политику центрального банка.

В Австрии и Дании законодательно не предусмотрено вмешательство государства в денежно-кредитную политику, но центральный банк обязан координировать свою политику с экономической политикой правительства.

И, например, центральные банки Германии и Швейцарии по этому признаку являются наиболее независимыми, т.к. в законодательстве этих стран отсутствует право на вмешательство государства политику центрального банка. Кроме того, в отличии ФРС США центральный банк не подотчётен парламенту.

Пятый фактор независимости центрального банка – наличие законодательного ограничения кредитования правительства.

По этому признаку независимыми являются центральные банки Австрии, Нидерландов и Германии.

Меньшая степень независимости предоставляется во Франции и Японии, где объём кредитования правительства, утверждается парламентом страны и предусмотрен законодательством.

Третью группу составляют Дания, Италия, Швеция и Швейцария, в которых формально не существуют, ограничения объёма кредитования правительства. Это свидетельствует о большей степени зависимости центрального банка по этому признаку от государства.

В Великобритании и США распределение кредитов осуществляется при участии центрального банка на открытом рынке.

Таким образом, эти пять факторов независимости центрального банка свидетельствуют о его месте в экономике промышленно развитых стран, влиянии на экономические процессы при помощи предоставленного ему законом инструментария регулирования, о степени зависимости от правительства и об особой роли в денежно - кредитной системе страны.

**3. Пути совершенствования деятельности Центрального банка РФ.**

Для эффективной реализации денежно-кредитной политики необходима надежная банковская система. Однако, в условиях системного социально-экономического кризиса, охватившего Россию, состояние банковской системы оставляет желать лучшего. Без сомнения, решающий удар нанес кризис августа 1998г., хотя проблемы в банковской системе начали накапливаться задолго до него. Кризис имел достаточно серьезные последствия.

Во-первых, резко обесценились вложения банков в государственные ценные бумаги, что понизило стоимость банковских активов. Сложная ситуация возникла с российскими валютными облигациями, которые служили обеспечением иностранных банковских кредитов у тех банков, которые сделали заимствования на иностранных рынках. Резкое падение цен на эти облигации потребовало от российских банков внесения гарантийного взноса, так называемой гарантийной маржи по привлеченным кредитам, что резко обострило проблему их ликвидности.

Во-вторых, девальвация рубля привела к большим потерям банков по открытым в 1996-1998гг. форвардным контрактам на поставку иностранной валюты.

В-третьих, ухудшение экономической ситуации в стране подорвало финансовое положение не только банков, но и заемщиков. Это еще больше ухудшило качество кредитного портфеля банков и привело к росту просроченной задолженности и безнадежных долгов.

Таким образом, банковская система потеряла капитал, резко ухудшилась ликвидность кредитных организаций, исчезли источники для внутренних и внешних заимствований.

Нынешнее кризисное состояние банков вызвано комплексом внешних и внутренних факторов по отношению к банковской системе. В совокупности они не только привели к существенному сужению каналов привлечения и размещения средств российских банков, но и к системному кризису банковской системы в целом. Ключевыми факторами, воздействующими на функционирование банковской системы в настоящий момент, являются негативные социально-экономические последствия резкого инфляционного всплеска, последовавшего после трёхкратной девальвации рубля, а также кризис внутренней и внешней задолженности.

Банковская система, ориентировавшаяся на стабильность валютного курса и рынка государственного внешнего и внутреннего долга Российской Федерации, оказалась не в состоянии противодействовать негативным последствиям финансового кризиса. Операции, которые достаточно долгое время предопределяли относительное благополучные финансовые результаты банковской системы, включая интенсивное использование возможностей рынков государственных ценных бумаг, международных кредитных ресурсов, а также средств населения, оказали в период кризиса разрушительное воздействие на финансовое состояние подавляющего большинства банков, в существенной мере предопределивших высокий уровень рисков проводимых операций.

Наиболее сильно кризис повлиял на банковскую систему по следующим направлениям:

задержки проведения клиентских платежей приобрели массовый характер

заметно сократилась суммарная ликвидность кредитных организаций с одновременным ухудшением качества кредитного портфеля и ростом доли ‘плохих’ долгов.

девальвационные ожидания привели к массовому сбросу рублёвых активов и переводу их в валютные.

Финансовый кризис нанёс серьёзный удар по устойчивости и ресурсной базе российских банков.

Все перечисленные характеристики текущего состояния российской банковской системы свидетельствуют о том, что кризис имеет системный характер. На первый план выдвигается проблема сохранения банковской системы как единого организма. Очевидно, что без нормализации положения дел в финансовом секторе невозможно нормальное финансирование российской экономики в целом.

Восстановление и дальнейшее развитие банковской системы страны предполагает решение двух сложных взаимосвязанных задач.

Первая – срочное, оперативное восстановление банков, способных продолжить выполнение банковского обслуживания.

Вторая – на основе российского и международного опыта использовать создавшиеся возможности для формирования практически новой по качеству и цели банковской системы на базе применения современных технологий, бухгалтерского и управленческого учета, менеджмента, надзора и аудита.

Для оперативного восстановления банков с целью продолжения ими банковского обслуживания Банк России после 17 августа 1998 года предпринял целый ряд срочных мер:

провел многосторонний межбанковский клиринг, что позволило восстановить систему расчетов;

разрешил снизить нормативы отчислений в обязательные резервы, что увеличило ликвидность банковской системы;

ввел специальные нормы регулирования деятельности банков, не относившихся до наступления кризиса к числу проблемных;

разрешил при расчете обязательных экономических нормативов в отношении операций в иностранной валюте, проведенных банками до 14 августа 1998 года, использовать валютный курс по состоянию на 14 августа 1998 года;

выдал ряду коммерческих банков стабилизационный кредит;

установил срок действия особого режима регулирования до 1 июля 1999 года.

Таким образом, Банк России продемонстрировал свою ведущую и стабилизирующую роль в условиях нестабильности всей финансовой системы и способность управлять банковской системой даже в самых критических условиях.

**Нормализация платёжной системы.**

В целях восстановления взаимного доверия между клиентами и банками, ускорения межбанковских расчётов и осуществления клиентских платежей принято решение провести многосторонний клиринг\* взаимных обязательств банков и их филиалов при одновременном внеочередном регулировании банковских резервов.

К участию в многостороннем клиринге были все банки и их филиалы, кроме тех в которых работает временная администрация Банка России или рассматривается вопрос об отзыве у банка лицензии. В настоящее время Банком России проведено три многосторонних клиринга взаимных обязательств банков – по состоянию на 18 сентября, 25 сентября и на 2 октября 1998г.[[11]](#footnote-11)14

В результате были погашены задолженные платежи на сумму более 30 млрд. рублей, при этом величина фондов обязательных резервов сократилась на 7,1 млрд. рублей. Уменьшение фонда обязательных резервов до 1 декабря 1998 будет компенсировано с учетом разрешения формировать этот фонд посредством использования государственных облигаций. По мере возникновения необходимости планируется провести многосторонний межрегиональный клиринг взаимных обязательств банков.

Вместе с тем проведение многостороннего клиринга взаимных обязательств банков выявило и отдельные недостатки. Основной из них состоял в том, что в ряде регионов (в частности, дотационных) отсутствовал встречный поток платежей, а это сделало клиринг неэффективным. Второй недостаток – разнотипность используемых в территориальных учреждениях Банка России программно – технических средств, что затрудняло применение единого алгоритма оптимизации платежей и замедляло проведение зачёта. С целью преодоления кризиса финансовой системы проводится и другая работа. Ситуация, которая сложилась в настоящее время, подтверждает актуальность продолжения деятельности по созданию системы валовых расчётов в режиме реального времени. До конца 1998 г. предполагается в основном завершить проведение организационно – технических мероприятий по оптимизации расчётной сети Банка России, созданию нормативной базы электронных расчётов, а также подготовительные работы для внедрения системы валовых расчётов.

На рассмотрение и утверждение Совета директоров Банка России должны быть представлены уже подготовленные нормативные акты “О Федеральном расчётном центре”, ”Об операционно-кассовом центре Банка России ”.

Нормализация наличного денежного оборота. За август 1998 г. банкнотная эмиссия составила 25 млрд. рублей, в то время как за предыдущее 7 месяцев – всего лишь 0,7 млрд. рублей.

Главная причина этого – активизация изъятия населением своих вкладов из банков. В то же время многие предприятия и организации, реализующие свою продукцию и услуги за наличный расчёт, сдерживают сдачу выручки в банки, расходуют её на хозяйственные нужды, не соблюдая предельные нормы расчётов наличными деньгами.

Учитывая сложившийся уровень цен, Совет директоров 1 октября принял решение об увеличении предельных сумм расчётов наличными деньгами по одному платежу между юридическими лицами в сумме 10 тыс. рублей, а для предприятий потребительской кооперации – в сумме 15 тыс. рублей.

Стоит задача активизировать через коммерческие банки действия, направленные на соблюдение норм расчётов наличными деньгами, а также существующих правил работы с денежной наличностью. В сотрудничестве с налоговыми органами следует активно противодействовать росту вне банковского оборота наличных денег и тем самым создавать более благоприятные условия для поступления налогов в бюджеты всех уровней.

**Меры по поддержке банковской ликвидности\*.**

Одной из первоочередных задач Банка России является предотвращение кризиса ликвидности банковской системы. В течение сентября 1998 года предпринят ряд экстренных мер, направленных на повышение ликвидности банков в первую очередь путём выдачи кредитов банкам и снижения нормативов обязательных резервов. Внедрён новый механизм обращения краткосрочных бумаг, эмитируемых Банком России для управления ликвидностью.

Кредитным комитетом Банка России было принято решение, в соответствии с которым прекращение обязательств банков – должников по возврату кредитов Банка России по их согласию может осуществляться путем передачи банками в установленном порядке заложенных государственных ценных бумаг в собственность Банка России в сумме, равной

просроченному основному долгу по кредиту, при условии уплаты банками начисленных просроченных процентов за кредит и суммы пенни.

Такой возможностью воспользовалось 42 банка в 12 регионах России, погасив просроченные кредиты на общую сумму 2,4 млрд. рублей. Списание средств на основании инкассовых поручений с корреспондентских счетов в расчётных подразделениях Банка России тех банков, которые не дали согласие на погашение просроченной кредитной задолженности Банку России в указанном порядке, временно, до особых указаний, не проводится. Таким банкам предложен вариант погашения просроченной кредитной задолженности Банку России в сумме 2,2 млрд. рублей путём замены находящихся в залоге ценных бумаг по ценам на 14 августа 1998 г. на облигации Банка России со сроком погашения 1,2 и 3 месяца.

Внесены изменения в Ломбардный список Банка России. Начиная с 14 сентября 1998 г. в обеспечение кредитов Банка России принимаются облигации федеральных займов с постоянным купонным доходом, срок погашения которых наступает после 31 декабря 1999 г. и облигации Банка России.

Поддержание ликвидности банков поддерживается с использованием существующих стандартных механизмов (ломбардный кредит\*, кредит «овернайт»\*, внутридневной кредит, РЕПО) только при наличии залогового обеспечения, и только по отношению к платежеспособным банкам или тем банкам, которые осуществляют планы реструктуризации, утвержденные АРКО.

В целях повышения финансовой устойчивости банков и погашения их обязательств перед вкладчиками в соответствии с решением Совета директоров Банка России в августе – сентябре 1998 г. 7-ми крупным банкам предоставлены кредиты на общую сумму 11,6 млрд. рублей сроком погашения от 7 до 180 дней. В настоящее время поступили заявки на получение таких кредитов более чем от 60 банком на общую сумму 10,3 млрд. рублей. Многие просьбы поддержаны администрациями и правительствами регионов, однако проблема заключается в том, что у ряда банков нет ликвидных активов, которые могли бы быть приняты в обеспечение кредита Банком России.

Для повышения ликвидности банков Банком России было решено снизить с 24 августа 1998 года норматив обязательных денежных резервов кредитных организаций, депонируемых ими в Банке России, с 11% до 10% и по денежным средствам физических лиц в рублях, привлечённым во вклады Сбербанком России, - до 7%. Кроме того, введено дифференцирование норматива обязательных резервов в зависимости от удельного веса вложений в государственные ценные бумаги (ГКО-ОФЗ) в работающих активах. Наряду с этим кредитным организациям в связи с оттоком вкладов населения в августе – сентябре 1998 года предоставлялось право проведения внеочередного регулирования обязательных резервов.

В результате осуществления всех этих мер (а также использования части фонда обязательных резервов для проведения многостороннего клиринга) обязательные резервы за август – сентябрь 1998 года сократились на сумму свыше 17,0 млрд. рублей.

Принятые меры обусловили повышение уровня ликвидности банковской системы. Остатки средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России за сентябрь практически удвоились, и на 2 октября 1998 года их сумма составляла 20,2 млрд. рублей против 10,2 млрд. рублей на начало сентября.[[12]](#footnote-12)15

В целях оперативного изъятия излишней ликвидности банковской системы и снижения тем самым давления на валютный рынок Банком России в 1999 году проводились операции по приему денежных средств, кредитных организаций и депозит.\* В течение года Банк России постепенно расширял перечень депозитных операций, увеличивая спектр краткосрочных рублевых инструментов.

С 10 ноября 1999 года, Банк России приступил к проведению депозитных операций на аукционной основе, что предполагает участие более широкого круга региональных банков.

Одновременно, в соответствии с решением Совета Директоров Банка России от 29 октября 1999 года, Банк России в ноябре 1999 года осуществил размещение трех выпусков облигаций Банка России со сроками обращения 3, 4 и 5 месяцев; объем каждого выпуска – 2 млрд. рублей. Операции по купле-продаже облигаций Банка России производятся через официально зарегистрированных дилеров.\*

Банк России планирует ввести более жесткие критерии лицензирования банков. Такие критерии будут включать:

изменения в порядке расчета первоначального капитала;

исключение перекрестного владения акциями как источника капитала;

оценку жизнеспособности плана развития банка;

оценку прозрачности корпоративных групп акционеров.

Эти критерии будут распространены на любого акционера, владеющего прямо или опосредованно более чем 5 % капитала банка или способного оказывать аналогичное влияние на деятельность банка.

Важной составляющей ликвидности банковской системы является рынок государственных ценных бумаг, восстановление которого становится одной из основных задач Банка России на ближайшее время. Совместно с Министерством Финансов разрабатываются приемлемые для участников рынка новые инструменты, которые могли бы служить не только способом выплат по ГКО-ОФЗ, погашаемых до 200 г., но и инструментом финансирования государственного бюджета. Совершенствуется структура участников рынка. При этом особое внимание уделяется ограничению влияния нерезидентов на внутреннем рынке государственного долга.

Меры, предполагающие дальнейшее развитие рынка государственных ценных бумаг, будут направлены на расширение иного функционального использования инструментов рынка: на регулирование ликвидности банковской системы. Этому будет способствовать эмиссия облигаций Банка России.

Пока схема реструктуризации ГКО-ОФЗ, погашаемых до 2000 г., разработана не до конца, но после принятия решения и выработки этой схемы на ММВБ планируется возобновить торги по государственным ценным бумагам. В условиях потери доверия инвесторов к российским облигациям для восстановления рынка необходимо регулярно проводить вторичные торги, поддерживать ликвидность обращающихся на рынке инструментов, приложить усилия к формированию рыночного уровня доходности по государственным облигациям, сопоставимого с уровнем инфляции и темпом обесценивания рубля.

**Обеспечение стабильности на валютном рынке.**

Задача стабилизации курса национальной валюты предполагает сокращение ажиотажного спроса на иностранную валюту прежде всего со стороны кредитных организаций и обеспечение необходимого объёма предложения. В целях ослабления влияния на курс психологических, спекулятивных факторов Банк России с 1 октября организовал на ММВБ специальную торговую сессию для реализации экспортной выручки. При этом приобретать валюту разрешено только для исполнения заявок импортёров, предполагающих оплату контрактов. Активно участвуя в этой сессии, Банк России сможет пополнить золотовалютные резервы. Таким образом, расширяются возможности по использованию экспортной выручки для накопления резервов и, соответственно, усилению курса национальной валюты.

Кроме того, особое внимание уделяется усилению контроля за своевременной и полной репатриацией валютной выручки российским экспортёрам. Банком России совместно с Государственным таможенным комитетом России (ГТК) принято решение о создании органами ГТК России и территориальными отделениями Банка России рабочих групп для проведения проверок экспортёров и обслуживающих их уполномоченных банков и обеспечения льготных условий для экспортёров, перечисляющих выручку в контрактные сроки (вместо 180 дней). Это должно способствовать увеличению поступлений в страну иностранной валюты и стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке.

В настоящее время предусматривается принятие ряда нормативных актов, регламентирующих ужесточение контроля за совершением хозяйствующими субъектами операций, по покупке иностранной валюты на внутреннем рынке и целевым использованием средств в соответствии с требованиями валютного законодательства. А также повышение действенности контроля на основе введения дополнительной схемы информационного обеспечения Банка России по операциям, связанным с поступлением валютной выручки на транзитные счета экспортёров и её обязательной продажей на внутреннем валютном рынке.

Данные меры должны способствовать увеличению поступления в страну валютной выручки от экспорта товаров, стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке и созданию условий для снижения цен на импортируемые товары.

Банк России предлагает крупным банкам – операторам валютного рынка образовать пул по поддержке курса рубля. Имеется в виду, что участники пула возьмут на себя обязательство осуществлять совместно с Банком России интервенции на валютном рынке, постоянно поддерживать минимальные объёмы предложения валюты и котировки. На ММВБ участники пула выступят в качестве маркет-мейкеров, при этом пул возьмёт на себя консолидированное обязательство по обеспечению предложения валюты. Предоставление Банком России кредитов участникам пула обуславливается осуществлением ими с Банком России совместных действий на валютном рынке.

**Обеспечение интересов клиентов банков.**

Важнейшей задачей Банка России является гарантирование банковских вкладов с целью восстановления доверия населения к банковской системе и пополнения её ресурсной базы. Комплексному решению этой проблемы будет служить принятие Федерального закона ‘О государственном гарантировании вкладов граждан в банках’.

Банком России уже осуществлены некоторые меры по обеспечению защиты законных интересов вкладчиков. Так , 1 сентября 1998 г. Советом директоров было принято решение ‘О мерах по защите вкладов населения в банках Российской Федерации ‘. В соответствии с ним 6 крупнейших банков (СБС-Агро, Инкомбанк, Менатеп, Промстройбанк, Мосбизнесбанк и Мост-банк) в обязательном порядке должны были предложить своим вкладчикам перевести вклады в Сбербанк России. Банкам, чьи обязательства перед вкладчиками превышаю 300 млн. Рублей, было рекомендовано принять подобное решение. Не исключается возможность перевода обязательств в Сбербанк России и других банков.

Банк России в дальнейшем будет защищать интересы вкладчиков банков. Для стимулирования сберегательной активности населения есть намерение развивать и укреплять систему гарантий банковских вкладов посредством новой структуры – Федеральной резервной корпорации гарантирования вкладов в банках. При этом максимальная сумма гарантируемого депозита должна быть фиксирована.

Все меры, связанные с привлечением средств населения в банковскую систему, должны сопровождаться определённой разъяснительной компанией, имеющей целью, прежде всего объяснение действия механизмов гарантирования вкладов (в том числе Банком России), прав вкладчиков и процедуры их защиты в случае нарушения.

**Реструктуризация\* банковской системы.**

Правительством РФ, Центральным банком России и Ассоциацией российских банков были намечены основные направления реструктуризации банковской системы.

Основная задача Банка России в процессе проведения реструктуризации банковской системы заключается в том, чтобы максимально быстро пройти переходный период сепарации банков на те, которые могут и должны продолжать работать, и те, которые должны быть ликвидированы.

В июле 1999 года был принят Федеральный закон „О реструктуризации кредитных организаций“, предусматривающий создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) с целью осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций, обеспечения их стабильного функционирования и восстановления доверия кредитов, в т.ч. вкладчиков, к кредитным организациям. Для реализации поставленных задач Агентство получает право осуществлять следующие виды деятельности:

приобретение контрольных пакетов банков, утративших капитал, и осуществление управления этими банками;

принятие в залог и в управление пакетов акций банков, осуществление управления этими пакетами;

участие в капитале банков, подвергающихся реструктуризации, представление интересов государства в этих банках, оказание им экономической поддержки;

участие в разработке и реализации планов финансового оздоровления банков, подвергающихся реструктуризации;

управление активами, приобретение, реализация и посредничество при реализации активов ликвидируемых банков;

отстранение от руководства кредитной организации лиц, допустивших потерю кредитной организации капитала либо препятствующих ее оздоровлению;

привлечение необходимых финансовых ресурсов от российских и иностранных интересов, в том числе путем выпуска ценных бумаг, как для реализации мероприятий по реструктуризации банков, так и для организации своей деятельности.

При этом ряде функций и задач АРКО являются не свойственными ни Правительству РФ, ни Центральному банку. К таким функциям, например, относятся выкуп, управление и реализация проблемных активов кредитных организаций, поэтому и возникла необходимость создания административно независимой от государственных органов и Центрального банка организации для осуществления мер по реструктуризации банковской системы.

С целью углубления реструктуризации кредитных организаций Центральный банк РФ использует все предоставленные ему полномочия для ограничения деятельности находящихся в слабом финансовом положении банков, проведения реструктуризации и отзыва лицензий неплатежеспособных банков.

Среди 18 банков, анализ финансового положения которых был проведен в 1998-1999 годах, Банк России выделил неплатежеспособные банки, которые не имели достаточного потенциала для подготовки и успешной реализации планов по реструктуризации, отозвал у них лицензии и в кратчайшие сроки приступил к процедуре банкротства или ликвидации. По отношения к остальным несостоятельным банкам Банк России будет:

назначать в них временных управляющих.

передавать их в ведение АРКО. В течение 3 месяцев после передачи этих банков в АРКО Агентство определит по каждому банку, может ли он быть реструктурирован или должен быть незамедлительно ликвидирован.

у банков, подлежащих ликвидации, отзывать лицензии и начинать процедуру их банкротства или ликвидации в соответствии с Федеральным законом „О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций“.[[13]](#footnote-13)16

В процессе работы с банками необходимо нацеливать их руководителей и собственников на то, что в конечном итоге их будущее будет зависеть от их собственных усилий по преодолению кризисной ситуации. Очевидно, что правительство Российской Федерации и Банк России при любом развитии событий смогут помочь лишь ограниченной группе банков.

Заслуживающие внимания предложения по реструктуризации банковской системы поступили от территориальных управлений. К ним следует отнести соображения о создании единой информационной базы, с судозаёмщиками и векседателями, об урегулировании порядка создания, регистрации и деятельности банковских групп и холдингов, о совершенствовании залогового законодательства и разработке эффективного механизма реализации заложенного имущества, о судьбе банков с капиталом менее 1 млн. ЭКЮ.

Банком России в ближайшее время будет рассмотрен вопрос о неприменении принудительных мер воздействия к банкам за невыполнение норматива минимального размера собственных средств до начала 2001 года.

Подготовлен ряд специальных норм регулирования деятельности банков в условиях финансового кризиса. Они включают: порядок расчёта экономических нормативов в абсолютной величине; порядок применения мер воздействия; ряд изменений в расчёте отдельных экономических нормативов.

В тоже время Банк России занимает весьма жесткую позицию в отношении порядка расчёта собственных средств (капитала), обеспечивая наличие адекватной и сопоставимой информации о действительном финансировании состояния кредитных организаций.

Банк России исходит из целесообразности сохранения двухуровневой банковской системы. Усиление государственного контроля, за коммерческой деятельностью кредитных организаций - явление исключительное и вынужденное, а потому временное.

Меры Центрального банка РФ в совокупности позволят провести реструктуризацию банковской системы таким образом, чтобы максимально сохранить потенциал российской банковской системы, повысить ее надежность, устойчивость, способность эффективно обслуживать потребности экономики.[[14]](#footnote-14)17

**Заключение.**

Подведём краткие итоги моего реферата. Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитной систем практически всех промышленно развитых стран, имеющих банковские системы. Идея центрального банка зародилась в условиях относительно развитых капиталистических отношений, когда в нем возникла историческая и экономическая потребность, когда стало ясно, что дальнейшее развитие рынка вообще и финансового рынка в частности без центрального банка как органа государственного контроля и надзора чревато неоправданными потерями. В большинстве западных стран функции центрального банка были закреплены за определенными банками с середины девятнадцатого-начала двадцатого века. Так банк Франции стал единым эмиссионным центром в 1848 году, Федеральная Резервная Система США - 1913 году, Центральный банк Японии в 1882 году. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Функции центральных банков претерпели изменения с момента их появления, но можно выделить функции характерные для любого центрального банка. Это следующие функции:

Единый эмиссионный центр страны,

Банк правительства,

Орган стабильности национальной денежной системы,

Банк банков и расчётный центр,

Орган банковского надзора,

Центр денежно-кредитной политики государства.

В современных условиях особенно важна функция центра денежно-кредитной политики государства, значение остальных функций несколько снизилось за последние десятилетия.

Функции центрального банка России определены законом о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 12 апреля 1995 г.

В законе зафиксировано, что имущество банка находится в собственности государства и в своей деятельности он подчинен законодательным и исполнительным органам государственной власти. Законом выделены следующие основные функции центрального банка:

Функция проведения государственной денежно – кредитной политики.

Функция эмиссии денег и организации денежного обращения.

Функция организации безналичных расчетов народного хозяйства.

Функция организации банковских операций, бухгалтерского учета и статистической отчетности о работе коммерческих банков.

Функция государственной регистрации кредитных учреждений.

Функции реализации облигаций государственного займа и кредитования расходов бюджета.

Функция регулирования золотовалютных резервов страны.

Функция составления платежного баланса страны.

Успешное выполнение этих функций – залог успеха в развитии рыночной экономики нашей страны. Банк России играет важную роль в развитии рыночной экономике нашей страны.

Кризисное состояние банков после 17 августа 1998 года вызвано комплексом внешних и внутренних факторов по отношению к банковской системе. В совокупности они не только привели к существенному сужению каналов привлечения и размещения средств российских банков, но и к системному кризису банковской системы в целом. Ключевыми факторами, воздействующими на функционирование банковской системы в настоящий момент, являются негативные социально-экономические последствия резкого инфляционного всплеска, последовавшего после трёхкратной девальвации рубля, а также кризис внутренней и внешней задолженности. Финансовый кризис нанёс серьёзный удар по устойчивости и ресурсной базе российских банков.

Реализуемая в современных условиях Банком России денежно-кредитная политика направлена на преодоление системного кризиса в экономике. Остаётся надеяться, что меры принимаемые Банком России совместно с Правительством Российской Федерации положительно повлияют на ситуацию, и Россия выберется из этого экономического тупика, в котором она находится.

**Приложение.**

Реструктуризация – это управляемый государством, при очень чёткой координации деятельности всех ветвей власти процесс, структурных изменений в банковской системе.

Клиринг1 – система безналичных расчётов за товар, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на зачёте взаимных требований, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредитов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производятся платежи в установленном порядке.

Ликвидность2 – подвижность, мобильность активов предприятия, организации, обеспечивающая фактическую возможность (способность) бесперебойно оплачивать в срок все их обязательства и предъявляемые к ним законные денежные средства.

Ломбардный кредит3 – краткосрочный кредит под заклад легко реализуемого движимого имущества.

Кредит „овернайт“4 – сверхкраткосрочный кредит, сроком на сутки либо на выходные – с вечера пятницы до утра понедельника.

Депозиты5 – денежные средства, вложенные во вклады в банках и иных кредитных организаций, а так же денежные средства и ценные бумаги, передаваемые на хранение в банки и иные кредитные организации.

Дилер6 – коммерческая организация, осуществляющая сделки на рынке товаров и услуг, на рынке ценных бумаг за свой счет, действующая от своего имени и получающая соответствующее вознаграждение в форме прибыли (дохода).

**Список литературы**

Банки и банковские операции./Под редакцией Е.Ф.Жукова.- М. :Юнити, 1997, 471с.

Банковский портфель.том I/Коробов Ю.И, Рубин Ю.Б, Солдаткин В.И/М.:Соминтек,1994,746с.

Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга 1. Т.О.О. Дека,1995

Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова/СПб: Питер, 2001, 304с.

Универсальный бизнес-словарь/Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А., Рашновский А.А./М:Инфра-М, 1998, 130с.

Современный финансово-кредитный словарь/под ред. Лапусты М.Г., Никольского П.С./М:Инфра-М, 1999, 256с.

Глазьев С. “ Центральный банк отвечать за свои дела” // Независимая газета,

1998, 14 апреля, 11с.

Кулакова М. “Центральный банк спас половину Российских банков: О положении об особенностях реорганизации в форме слияния и присоединения ”// Коммерсант,1998, 15 января, 11с.

Лапшина О.А.“Центральный банк и международный кредитный рынок.”// Деньги и кредит, 1997, №4,с 40-49.

Львин Б. “Об устройстве банковской и денежной системы.”// Вопросы экономики, 1998, № 10, с 18.

Насущные проблемы функционирования банковской системы.// Деньги и кредит, 1998, №10, с 3-11.

Санько В. “Попытка уронить рубль не удалась: Банки.”// Независимая газета, 1998, 14 февраля, с 4.

1. 1Банковский портфель. том I/Коробов Ю.И, Рубин Ю.Б, Солдаткин В.И/М.:Соминтек, 1994, 746с.

   2 Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга 1. Т.О.О. Дека,1995. [↑](#footnote-ref-1)
2. 3 Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова/СПб: Питер, 2001, 304с. [↑](#footnote-ref-2)
3. 4 5 Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова/СПб: Питер, 2001, 304с. [↑](#footnote-ref-3)
4. [↑](#footnote-ref-4)
5. 6 8 Банковский портфель. том I/Коробов Ю.И, Рубин Ю.Б, Солдаткин В.И/М.:Соминтек, 1994, 746с. [↑](#footnote-ref-5)
6. 7 Банки и банковские операции./ под редакцией Е.Ф.Жукова./М:Юнити, 1997г. [↑](#footnote-ref-6)
7. [↑](#footnote-ref-7)
8. 9 10 Банковский портфель. том I/Коробов Ю.И, Рубин Ю.Б, Солдаткин В.И/М.:Соминтек, 1994, 746с [↑](#footnote-ref-8)
9. 11 12Банковский портфель. том I/Коробов Ю.И, Рубин Ю.Б, Солдаткин В.И/М.:Соминтек, 1994, 746с.

   13 Банки и банковские операции./Под редакцией Е.Ф.Жукова. М.:Юнити,1997,с 57. [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)
11. 14 „Деньги и кредит“ №10, 1998г., стр.7

    \* см. приложение. [↑](#footnote-ref-11)
12. 15 „Деньги и кредит“ №10, 1998г., стр.7

    \* см. приложение. [↑](#footnote-ref-12)
13. 16 Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова/СПб: Питер, 2001, 304с. [↑](#footnote-ref-13)
14. 17 Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова/СПб: Питер, 2001, 304с. [↑](#footnote-ref-14)