# Введение

На современном этапе развития российской экономики, в условиях продолжающейся её трансформации и становления денежного рынка ключевую роль играет эффективная деятельность как Центрального банка, так и всей банковской системы в целом, которая обеспечивает финансовыми ресурсами предприятия, организации и малый бизнес, составляющий основу любой развитой рыночной экономики. Череда финансовых кризисов, произошедших в отечественной банковской системе в последние 15 лет, только подтверждает факт наличия серьёзных проблем, как инфраструктурного, так и финансового характера, мешающих её устойчивому развитию.

Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны. Его роль очень велика и в условиях нынешней экономики она продолжает возрастать. Достаточно сказать, что Банк России является регулирующим центром в вопросах налично-денежного оборота, список его функций и задач огромен, однако наиболее важными задачами среди всех прочих является обеспечение устойчивости национальной валюты, снижение темпов инфляции, а также разработка единой государственной денежно-кредитной политики.

В настоящее время деятельность Центрального банка России приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке. Исходя из этого, Центральный банк Российской Федерации играет огромную роль в жизни страны, и является актуальным вопросом на сегодняшний день.

Объектом исследования является Центральный банк Российской Федерации.

Предметом исследования является деятельность Центрального банка Российской Федерации.

Целью курсовой работы является исследование деятельности Центрального банка Российской Федерации, его функций в развитии банковского дела на современном этапе.

Достижение поставленной цели требует решения следующих задач:

* Исследовать историю возникновения Банка России;
* Рассмотреть основные функции Центрального банка Российской Федерации и его роль в рыночной экономике России;
* Проанализировать организационную структуру Банка России;
* Провести анализ деятельности Центрального банка по развитию банковской системы Российской Федерации;
* Обобщить основные направления совершенствования деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Основой для написания курсовой работы послужили труды ученых-экономистов таких как Фетисов Г.Г., Лаврушина И.Д.., Мамонов И.Д., Коробов Г.Г. и др.

Так же использована теория и методология, изложенная в нормативных документах, статьях российских авторов, данных статистической отчетности и ресурсах глобальной сети Интернет, в частности были использована данные, размещенные в режиме свободного доступа на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации.

**1. Роль центрального банка Российской Федерации как главного банка страны**

**1.1 Историческая справка Банка России**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

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

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

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля.

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

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

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, — это фиктивная капитализация банков.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе:

* Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"
* Инструкцию "Об обязательных нормативах банков".
* Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием"

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года".

Руководители Государственного банка РСФСР – Центрального банка РСФСР – Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. Матюхин Г.Г. – Председатель Государственного банка РСФСР – Центрального банка РСФСР – Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1990-1992 гг.

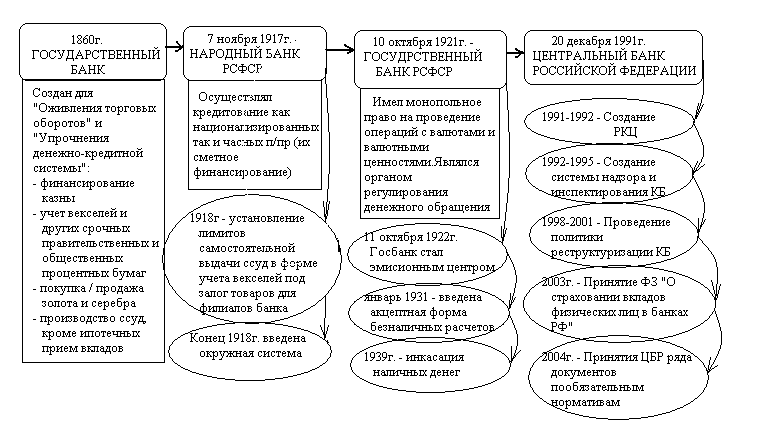
2. Геращенко В.В. – Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1992-1994 гг.; 1998-2002 гг.

3. Парамонова Т.В. – исполняющий обязанности Председателя Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1994-1995 гг.

4. Хандруев А.А. – временно исполняющий обязанности Председателя Банка России с 8 по 22 ноября 1995 г.

5. Дубинин С.К. – Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1995-1998 гг.

6. Игнатьев С.М. – Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с 2002 г.– по настоящее время.



Реформирование банковского сектора способствует реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009—2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках [13].

# 1.2 Принципы организации и правовые основы Банка России

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) является главным банком страны. Уставный капитал и иное имущество Банка России является федеральной собственностью (УК ЦБР = 3млрд.руб.). Он подотчетен Государственной Думе. Деятельность Банка России регламентируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) и другими федеральными законами.

В соответствии с законом Банк России является юридическим лицом, освобожденным от уплаты всех налогов, пошлин, сборов и других платежей на территории РФ. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не были приняты или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Ключевым элементом правового статуса Центрального банка Российской Федерации является принцип независимости[[1]](#footnote-1), который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. [1] Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Центральный банк РФ представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры (РКЦ), вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России. Территориальные главные управления являются обособленными подразделениями, осуществляющими часть его функций на определенной территории. Территориальные главные управления подчиняются Банку России и ему подотчетны. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением «О территориальных учреждениях Банка России», утверждаемым Советом директоров. По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации. [5]

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением «О полевых учреждениях Банка России», утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.[13]

**1.3 Основные функции и операции Центрального банка Российской Федерации**

Итак, теперь определим основные цели деятельности Центрального Банка России. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отмечается, что целями деятельности Банка России являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Отметим, что, согласно ст.3 данного Закона, получение прибыли не является целью деятельности Банка России. [2]

Определив цели деятельности Банка России, рассмотрим функции, которые Банк выполняет для осуществления этих целей. А для этого определим, что же является целью, а что функцией центрального банка.

Цели и функции центрального банка зачастую смешиваются. Между тем каждое из понятий имеет содержательную нагрузку и не может отождествляться друг с другом. Функция – это сама деятельность, определяемая спецификой предмета, тогда как цель – это то, ради чего она совершается, что составляет ее результат. Функция центрального банка – это его деятельность как отдельного субъекта, как отдельного юридического лица по отношению к другим субъектам; функции определяются как разнообразные виды деятельности, установленные законом и выполняемые банком для реализации поставленных перед ним задач.

Поскольку с точки зрения права центральный банк как институт создается государством для выполнения только ему присущих задач, перечень функций полностью определяется федеральным законом.

В редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлен перечень из 18 функций, который не исключает реализацию иных функций в соответствии с федеральными законами. Эти функции можно классифицировать исходя из специфики целевой ориентации и с учетом назначения Банка России. Таких функций пять:

1. функция денежно-кредитного регулирования (регулирующая);
2. функция нормативного регулирования (нормативно-творческая);
3. операционная функция;
4. информационно-аналитическая функция;
5. надзорная и контрольная функции.

В рамках *денежно-кредитного регулирования* Банк России в соответствии с федеральным законом, определяющим его деятельность, выполняет следующие функции:

* во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
* выступает кредитором последней инстанции для всех кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.

Итак, в данной функции денежно-кредитного регулирования просматривается назначение (роль) банка, призванного регулировать денежный оборот. Будучи эмиссионным центром, выступая организатором налично-денежного обращения, институтом поддержки ликвидности коммерческих банков в случае кратковременной необходимости у них дополнительных денежных средств, Центральный банк Российской Федерации, выполняющий данную функцию, реализует свое назначение в экономике.

*Функция нормативного регулирования* (нормативно-творческая функция) предусматривает:

* разработку правил ведения банковских операций;
* определение порядка и правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
* определение правил ведения расчетов в Российской Федерации;
* разработку правил расчетов с международными организациями, государствами, а также с юридическими и физическими лицами.

Деятельность Банка России по созданию нормативных актов (положений, инструкций, приказов), регулирующих банковские операции, порядок учета и отчетности коммерческих банков, дает ему возможность упорядочить и развивать работу кредитных учреждений, создать общую методическую базу, единые стандарты деятельности кредитных организаций, позволяющие им в рамках действующего законодательства осуществлять обслуживание своих клиентов.

*Операционная функция* позволяет Банку России:

* осуществлять самостоятельно либо по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок;
* управлять своими золотовалютными резервами;
* обслуживать счета бюджетов всех уровней бюджетной системы страны посредством ведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

Полномочия, определяемые данной функцией, позволяют Банку России вести широкий круг деятельности, обслуживать разнообразный перечень потребностей экономических субъектов, при необходимости выступать в качестве уполномоченного агента государства по ведению расчетов по финансовым операциям.

В соответствии с *информационно-аналитической функц*ией Банк России:

* проводит анализ и прогнозирование состояния экономики в целом по стране и регионам, прежде всего в области денежно-кредитных и валютно-финансовых отношений, ценообразования, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
* участвует в разработке прогноза платежного Балана страны, организует его составление;
* устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к национальной денежной единице.

Для Банка России данная функция имеет особое значение. Без ее выполнения практически невозможно регулирование денежного оборота, основанного на материальных и финансовых потоках. Анализ и прогнозирование экономического развития страны является той интеллектуальной базой, которая дает возможность определить динамику и структуру денежно-кредитных отношений. Сведения Банка России о тенденциях экономического развития страны, развитии отдельных секторов экономики, динамике платежного баланса, валютном курсе, основных показателях банковской деятельности, предоставляемые экономическим субъектам, в том числе банковскому сообществу, составляют важную информацию, позволяющую им при необходимости скорректировать направления своего развития.

*Надзорная* и *контрольная функции* возлагают на Банк России:

* надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
* государственную регистрацию банков, выдачу им лицензий на осуществление деятельности, приостановку их действий и отзыв их;
* регистрацию банками эмиссий ценных бумаг;
* организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль.

Данные полномочия позволяют Банку России выполнять целевые ориентиры, направленные, в том числе, на развитие и укрепление банковского сектора страны. Осуществляя надзор за деятельностью коммерческих банков путем постоянного наблюдения и проверок на предмет ее соответствия законодательно установленным правилам и нормативным актам, Банк России защищает интересы вкладчиков и кредиторов, обеспечивает стабильность деятельности кредитных организаций. Контроль со стороны Банка России как самостоятельная форма наблюдения за обеспечением законности не основан на отношениях подчиненности между ним и коммерческими банками, поэтому его вмешательство в их оперативную деятельность строго ограничено законом; оно осуществляется только в случаях нарушения правил, установленных Банком России, а также при наличии угрозы интересам вкладчиков (кредиторов). В соответствии с законом Банк России не должен принуждать коммерческие банки выполнять операции, не предусмотренные учредительскими документами, законодательством и нормативными актами. [11]

Функция, в юридическом отношении трактуемая как направление деятельности, предполагает осуществление ряда операций и сделок. В рамках установленных законом функций и достижения поставленных целей и задач Центральный банк Российской Федерации имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями:

* проводит операции по выпуску денег в обращение;
* предоставляет кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;
* покупает и продает государственные ценные бумаги на открытом рынке;
* покупает и продает облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
* покупает и продает иностранную валюту, а также платёжные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
* покупает, хранит, продает драгоценные металлы и иные валютные ценности;
* проводит расчётные, кассовые и депозитные операции, принимает на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;
* выдает поручительства и банковские гарантии;
* осуществляет операции с финансовыми инструментами, используемые для управления финансовыми рисками;
* открывает счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории России и территориях иностранных государств;
* выставляет чеки и векселя в любой валюте;
* осуществляет другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике[[2]](#footnote-2). [2]

Помимо всего указанного следует отметить, что Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей. Банк России вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе. [10]

Таким образом, список операций, осуществляемых Центральным банком очень велик, однако, соблюдая закон, Банк России не имеет права:

* осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензий на проведение банковских операций, и физическими лицами;
* приобретать акции кредитных и иных организаций (за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России)
* проводить операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;
* заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банке России;
* пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров[[3]](#footnote-3).

Операции, выполняемые центральным банком, можно классифицировать в зависимости от определенных критериев (табл. 1.1).

Таблица 1.1 Классификация видов операций центрального банка [12]

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий классификации операций центрального банка | Виды операций центрального банка |
| По природе | Банковские и небанковские |
| По содержанию | Экономические, юридические, технические, по обеспечению внутренней безопасности банка |
| По характеру выполняемой работы | Аналитические, управленческие, счетные, бухгалтерские |
| По планированию деятельности | Стратегические и тактические |
| По этапам осуществления | Первоочередные и последующие |
| По периодичности совершения | Единовременные (разовые) и многоразовые (повторяющиеся) |
| По отношению к национальному рынку | Внутренние и международные |
| По используемой валюте | В рублях, в иностранной валюте, мультивалютные |
| По отношению к банку банка | Активные, пассивные, забалансовые |

**1.4 Полномочия и функции Центрального банка России по отношению к кредитным организациям**

Исходя из основных целей Центрального Банка РФ, главной его задачей является минимизация негативных социально-экономических последствий утери ликвидности кредитными организациями. Реализация этой задачи предполагает предупреждение системного банковского кризиса, снижение риска неконтролируемой утери банковской ликвидности. Очевидно, что решение этих задач зависит не только от процедур регулирования кредитных организаций, но и от общеэкономических условий их коммерческой деятельности, что особенно актуально в современных условиях. Для реализации поставленных перед Банком России целей и задач он должен обладать необходимыми полномочиями, которые закреплены в ст.55 и 56 Закона «О Центральном Банке Российской Федерации». Регулирующие полномочия Банка России проявляются в установлении обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской и статистической отчетности, а также обязательных экономических нормативов.

Банк России не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций и побуждать их выполнять несвойственные им функции. Реализуя надзорную функцию, Центральный Банк РФ может проводить проверки кредитных организаций как силами своих специалистов, так и привлекать к их проведению аудиторские фирмы. Банк России имеет право регулярно анализировать деятельность кредитных организаций, используя представленную ими отчетность, а также направлять соответствующие предписания кредитным организациям, в случае невыполнения которых он налагает санкции на банки, начиная со штрафа и заканчивая запретом на проведение тех или иных банковских операций вплоть до отзыва лицензии. Результаты анализа деятельности коммерческих банков позволяют Центральному банку РФ делать выводы об их финансовом состоянии, определить признаки возникающих в деятельности банков проблем и их глубину, оценить степень угрозы интересам кредиторов банка, его вкладчиков, состояние ликвидности банка и в целом банковской системы региона и страны. Все это дает возможность Банку России, и прежде всего его территориальным учреждениям, принимать решение о дальнейших шагах в отношении данного банка. Основной задачей, которая решается органами регулирования при применении мер воздействия к коммерческим банкам, является приведение их деятельности в соответствии с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим банковским законодательством и нормативными документами ЦБ РФ. Подразделения Банка России применяют к коммерческим банкам меры воздействия двух типов: предупредительные и принудительные. [6]

Если действия кредитной организации наносят банковской системе ущерб, то Центральный банк РФ имеет право:

1) взыскать с такой организации штраф до 1% оплаченного капитала;

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

3) потребовать замены руководства кредитной организации или ее реорганизации;

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

5) ввести запрет на определенные виды банковских операций на срок до одного года;

6) запретить открытие филиалов в течение года;

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

8) отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

**2. Организационная структура Банка России**

**2.1 Коллегиальные органы Банка России**

**2.1.1 Совет директоров**

Высший орган Банка России – **Совет директоров**. 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.

Совет директоров Центрального банка Российской Федерации (указана дата утверждения на должность, срок полномочий членов Совета директоров составляет 4 года):

1. Игнатьев Сергей Михайлович - Председатель Центрального банка Российской Федерации (16.11.05);
2. Лунтовский Георгий Иванович - Первый заместитель Председателя Банка России (27.06.07);
3. Меликьян Геннадий Георгиевич - Первый заместитель Председателя Банка России (19.04.06);
4. Улюкаев Алексей Валентинович - Первый заместитель Председателя Банка России (25.04.08);
5. Корищенко Константин Николаевич - Заместитель Председателя Банка России (18.10.06);
6. Мельников Виктор Николаевич - Заместитель Председателя Банка России (18.10.06);
7. Гуденко Людмила Ивановна - Главный бухгалтер—Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности (18.10.06);
8. Иванова Надежда Юрьевна - Директор Сводного экономического департамента Банка России (19.04.06);
9. Симановский Алексей Юрьевич - Директор Департамента банковского регулирования и надзора Банка России (26.01.07)
10. Сухов Михаил Игоревич Директор - Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (26.01.07);
11. Савинская Надежда Алексеевна - Начальник Главного управления ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу (18.10.06);
12. Шор Константин Борисович - Начальник Московского главного территориального управления ЦБ РФ (18.10.06) [13]

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную, обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

4) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

* общий объем расходов на содержание служащих Банка России;
* общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
* общий объем капитальных вложений Банка России;
* общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в пункте 4 настоящей части направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным банковским советом общих объемов расходов Банка России, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным банковским советом дополнительных объемов расходов Банка России;

8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

9) принимает решения:

* о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;
* об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
* о величине резервных требований;
* об изменении процентных ставок Банка России;
* об определении лимитов операций на открытом рынке;
* об участии в международных организациях;
* об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
* о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);
* о применении прямых количественных ограничений;
* о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;
* о порядке формирования резервов кредитными организациями;
* об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
* о размещении облигаций Банка России;

10) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

11) утверждает порядок работы Совета директоров;

12) представляет в Национальный банковский совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

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

15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;

16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением Банка России;

17) готовит и представляет в Национальный банковский совет на утверждение:

* предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
* предложения по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;
* отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

17.1) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России;

18) выполняет иные функции, отнесенные Федеральным законом к ведению Совета директоров. [2]

Итак, Совет директоров во взаимодействии с правительством разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику и обеспечивает ее выполнение. Структуру и штаты Центрального аппарата Банка России, а также уставы его других структурных подразделений утверждает Совет директоров. К его полномочиям также отнесены:

* изменения ставок по централизованным кредитам, норм резервирования, экономических нормативов;
* определение условий допуска иностранного капитала в банковскую систему России;
* другие решения по вопросам, имеющим большое значение как для Банка России, так и для банковской системы страны.

Решение Совета директоров считается принятым, если за него проголосовало большинство членов. Таким образом, Совет директоров не только возглавляет и организует работу Банка России, но и регулирует деятельность коммерческих банков в стране.

**2.1.2 Национальный банковский совет**

Наряду с Советом директоров вне банка функционирует и **Национальный банковский совет**. В его состав включаются представители президента, представители высших органов законодательной и исполнительной власти и эксперты.

Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых:

* *двое* направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации,
* *трое* - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы,
* *трое* - Президентом Российской Федерации,
* *трое* - Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Члены Банковского совета утверждаются Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. Совет регулярно, не реже 1 раза в квартал, обсуждает концепцию развития банковской системы и вопросы единой государственной денежно-кредитной политики, включая регулирование денежных ресурсов. [2]

Состав Национального банковского совета:

1. Кудрин А.Л. — Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации — Министр финансов Российской Федерации, Председатель Национального банковского совета.

2. Игнатьев С.М. — Председатель Банка России, заместитель Председателя Национального банковского совета.

3. Аксаков А.Г. — член Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

4. Ананьев Д.Н. — председатель Комитета Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению.

5. Набиуллина Э.С. — Министр экономического развития Российской Федерации.

6. Дворкович А.В. — помощник Президента Российской Федерации.

7. Парамонова Т.В.

8. Шувалов И.И.

9. Медведев П.А. — член Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

10. Резник В.М. — председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

11. Фетисов Г.Г. — первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по финансовым рынкам и денежному обращению.

12. Саватюгин А.Л. — директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации. [13]

В компетенцию Национального банковского совета входит:

1. рассмотрение годового отчета Банка России;
2. утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

* общего объема расходов на содержание служащих Банка России;
* общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;
* общего объема капитальных вложений;
* общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

1. утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;
2. рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;
3. рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
4. решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;
5. назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;
6. ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

* реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
* банковского регулирования и банковского надзора;
* реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
* организации системы расчетов в Российской Федерации;
* исполнения сметы расходов Банка России;
* подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела;

1. определение аудиторской организации - аудитора годовой финансовой отчетности Банка России;
2. утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
3. внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;
4. утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;
5. утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды. [2]

**2.2 Организационная структура Банка России. Структура подразделений Банка России**

**2.2.1 Структурные подразделения Банка России**

В настоящее время в Центральном банке Российской Федерации функционируют следующие структурные подразделения:

* Сводный экономический департамент
* Департамент исследований и информации
* Департамент наличного денежного обращения
* Департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России
* Департамент регулирования расчетов
* Департамент бухгалтерского учета и отчетности
* Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
* Департамент банковского регулирования и надзора
* Главная инспекция кредитных организаций
* Департамент операций на финансовых рынках
* Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках
* Департамент финансового мониторинга и валютного контроля
* Департамент платежного баланса
* Департамент методологии и организации обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
* Юридический департамент
* Департамент полевых учреждений
* Департамент информационных систем
* Департамент кадровой политики и обеспечения работы с персоналом
* Финансовый департамент
* Департамент внутреннего аудита и ревизий
* Департамент международных финансово-экономических отношений
* Департамент внешних и общественных связей
* Административный департамент
* Главное управление недвижимости Банка России
* Главное управление экспертизы и планирования капитальных затрат Банка России
* Главное управление безопасности и защиты информации [13]

Таким образом, можно сказать, что структура Банка России и взаимодействие всех его звеньев опирается на принцип централизации. Высшим органом Банка России является Совет директоров.

**2.2.2 Территориальные учреждения** **Банка России**

Ведущими структурными подразделениями, через которые реализуют функции Банка России в рамках компетенции, определенной для них соответствующими нормативными документами, являются территориальные учреждения (главные управления Центрального банка и национальные банки республик РФ (ТУ ЦБ)).

Территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (в дальнейшем - территориальное учреждение) - обособленное подразделение Центрального банка Российской Федерации, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций в соответствии с настоящим Положением, другими нормативными актами Банка России и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления. [8]

Территориальное учреждение действует на основании Федеральных законов "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Положения от 29.07.98 № 46 «О территориальных учреждениях Банка России», и иных нормативных актов Банка России.

Структура территориальных учреждений ЦБ создается на принципах построения структуры центрального банка. Но как подразделения Банка России, территориальных учреждений ЦБ не имеют самостоятельного статуса юридического лица, поэтому не имеют права:

* + принимать нормативные акты,
  + выдавать гарантии, поручительства, вексельные и другие обязательства,
  + предоставлять кредиты на финансирование дефицитов федерального, краевого, местного бюджетов, бюджета государственных внебюджетных фондов.

Территориальные учреждения не вправе без разрешения Банка России осуществлять банковские операции в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Территориальное учреждение осуществляет полномочия по пользованию и владению имуществом, находящимся на его балансе, а также по распоряжению им в пределах, определяемых Банком России.

Задачами ТУ ЦБ являются:

- проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

- развитие и укрепление банковской системы РФ;

- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;

- осуществление регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;

- организация и контроль за деятельностью кредитных организаций на рынке

ценных бумаг;

- организация валютного контроля;

- проведение анализа состояния и перспектив развития экономики и финансовых рынков региона.

Начальник территориального учреждения назначается и освобождается от должности Председателем Банка России и осуществляет общее руководство деятельностью территориального учреждения и обеспечивает реализацию функций Банка России на территории субъекта Российской Федерации или экономического района. Территориальное учреждение ЦБ владеет и пользуется имуществом, которым его наделяет Банк России, а также распоряжается им в пределах, определяемых Банком России.

Полномочия территориального учреждения делятся на полномочия в области:

1. денежно-кредитного регулирования;
2. организации денежного обращения и расчетов;
3. по обслуживанию счетов по учету доходов и средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов;
4. экономического анализа и статистики;
5. по регулированию, надзору и осуществлению проверок деятельности кредитных организаций;
6. организации банковского санирования и ликвидации кредитных организаций;
7. по регулированию и контролю за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг;
8. валютного контроля;
9. в правовой области;
10. в сфере информатизации банковской деятельности;
11. обеспечения безопасности и защиты информации;
12. связей со средствами массовой информации и общественностью. [5]

**2.2.3 Расчетно-кассовые центры Банка России**

Расчетно-кассовые центры являются составной частью единой централизованной системы с вертикальной структурой управления Центрального Банка РФ. В систему помимо РКЦ входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, вычислительные центры, полевые учреждения и учебные заведения, хранилища, а также другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для успешной деятельности банка.

Особое место в деятельности территориального учреждения занимают расчетно-кассовые центры (РКЦ). РКЦ функционируют в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 06.09.96 № 45) и приказом Центрального банка Российской Федерации от 07.10.96 № 336 «О типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России». [7]

РКЦ и головной РКЦ (ГРКЦ) являются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе территориального учреждения ЦБ РФ. Создание РКЦ (ГРКЦ), реорганизация и ликвидация производятся по решению Совета директоров Банка России. РКЦ (ГРКЦ) возглавляет начальник, назначаемый начальником территориального учреждения ЦБ РФ. Штатное расписание РКЦ утверждается также по вертикали начальником территориального учреждения ЦБ РФ.

Основной целью деятельности РКЦ является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Функции и операции, осуществляемые расчетно-кассовыми центрами Банка России определены «Типовым положением о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07. 10. 1996г.

Основные функции РКЦ:

1. Осуществление расчетов между кредитными организациями(филиалами).
2. Осуществление кассового обслуживания кредитных организаций(филиалов).
3. Хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности.
4. Обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам).
5. Обеспечение учета и контроля осуществления кассовых операций через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам).
6. Расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.
7. Обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа.
8. Разработка и представление в территориальное учреждение Банка России прогноза по эмиссионному результату на предстоящий квартал в целом по обслуживаемой территории.
9. Установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком.
10. Осуществление контроля за достоверностью отчетности о кассовых оборотах, составляемой кредитными организациями.
11. Составление на основании данных кредитных организаций календаря выдач денег на оплату труда и представление его в территориальное учреждение Банка России.
12. Проверка в кредитных организациях работы по соблюдению порядка ведения кассовых операций по обслуживаемой клиентуре.
13. Регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.
14. Участие в реализации функциональных задач территориального учреждения Банка России:

- в порядке передоверия права по предоставлению банкам кредитов Банка России в установленном порядке;

- по его распоряжению участие в проведении инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов), применение к обслуживаемым кредитным организациям санкций в виде штрафа в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и др.

РКЦ осуществляет операции в соответствии с возложенными на него функциональными задачами. [6]

Основные операции РКЦ:

* Открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам), по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам.
* Списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц.
* Контроль соблюдения правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами.
* Контроль осуществления платежей в пределах средств, имеющихся на счетах кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц.
* Учет списания (зачисления) средств посредством отражения на корреспондентских счетах (субсчетах), расчетных и текущих счетах, счетах МФО, а также других счетах, открытых на балансе РКЦ.
* Выверка отражения расчетных операций на корреспондентских счетах (субсчетах) и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов).
* Защита расчетно-денежных документов с применением специальных средств.
* Прием и выдача ценностей из резервных фондов.
* Учет эмиссионных операций.
* Прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам) и другим юридическим и физическим лицам.
* Обработка денежной наличности.
* Открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков Банком России на основании кредитных договоров, заключенных территориальным учреждением Банка России.
* Начисление процентов по кредитным операциям, контроль за их своевременным и полным перечислением.

Эффективность структуры Центрального банка на каждом из этапов своей деятельности определяется полнотой выполнения задач, стоящих перед главным органом банковской системы страны.

**3. Анализ деятельности Центрального Банка по развитию банковской системы Российской Федерации**

**3.1 Анализ процессов формирования и развития банковской системы**

В течение периода рыночных реформ, то есть с начала 90-х годов, в России сформировалась новая банковская система, построенная на основе разгосударствления и развития кредитных институтов различных форм собственности. Срок функционирования современной банковской системы России составляет не более 15 лет. За этот небольшой период времени кредитные организации современной России успели пережить не одну волну финансовых кризисов, сопровождавшихся обесценением национальной валюты и, соответственно, банкротством огромного числа коммерческих банков. Количество кредитных организаций, обслуживающих потребности растущей экономики с 1990 года менялась волнообразно (табл. 3.1).

**Таблица 3.1 Количество кредитных организаций, зарегистрированных Банком России и другими органами[[4]](#footnote-4)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Количество кредитных организаций | 1215 | 1414 | 1789 | 2019 | 2517 | 2295 | 2181 | 2242 | 2198 | 2378 | 2126 | 2003 | 1828 | 1668 | 1518 | 1409 | 1345 | 1 136 | 1108 |

Из таблицы видно, что наибольшее количество кредитных организаций было зарегистрировано Банком России в 1995 году. В 1996 году началось снижение количества зарегистрированных кредитных организаций и главная причина этому то что Центральный банк повысил входные барьеры на рынок, постепенно ужесточая требования к размерам собственного капитала с 500 млн.руб. до 4 млрд. в январе 1995 года и до 12 млрд. в 1996 году. Участился отзыв лицензий в связи с нарушением правил проведения банковской деятельности. Вследствие более жестких требований безопасности увеличилась стоимость оборудования для банковских офисов, что также неблагоприятно отразилось на деятельности мелких банков. Последующее снижение, продолжающееся до 1999 года было связано с чередой банкротств кредитных организаций, которая была вызвана неустойчивостью национальной валюты и отсутствием грамотного управления ресурсной базой. Последующее небольшое увеличение кредитных организаций было связано с уходом с рынка крупных банков, таких как АКБ «Инкомбанк», «СБС-АГРО», «Менатеп» и возникновение на их месте мелких, более манёвренных коммерческих банков. Устойчивая тенденция сокращения числа кредитных организаций, работающих в банковской системе страны, возникла с 2001 года. Этому способствовали изменения в банковском законодательстве, направленные на укрупнение банковских организаций и усиление банковского надзора со стороны Банка России. [14]

Таким образом, число кредитных организаций в банковской системе страны сократилось с 2378 до 1108.

Эффективное функционирование банковской системы страны обуславливается развитостью филиальной сети банковских учреждений (см. табл. .2).

**Таблица 2.2 Институциональная характеристика банковской системы Российской Федерации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1.01.00 | 1.01.01 | 1.01.02 | 1.01.03 | 1.01.04 | 1.01.05 | 1.01.06 | 1.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 | Т.р. 2009/2000, % |
| Банков, всего | 2 378 | 2 126 | 2 003 | 1 828 | 1 668 | 1 518 | 1 409 | 1345 | 1136 | 1 108 | 46,6 |
| Филиалы банков, всего | 2 894 | 2 978 | 2 749 | 2 827 | 2 880 | 3 019 | 3 124 | 3281 | 3 455 | 3 470 | 119,9 |
| Количество филиалов, приходящихся на один банк | 1,22 | 1,40 | 1,37 | 1,55 | 1,73 | 1,99 | 2,2 | 2,44 | 3,04 | 3,13 | 256,5 |

Из приведенных данных в таблице 2.2 видно, что за 9 лет (с 2000 г. по 2009 г.) общей тенденцией институциональной структуры российской банковской системы, является сокращение числа банков с одновременным ростом филиальной сети. Эти тенденции в банковской системе России имеют свои особенности.

Во-первых, сокращение числа кредитных организаций в России происходит из-за интенсивного процесса слияния и поглощения крупными банками более мелких.

Во-вторых, рост числа филиалов в российской банковской системе происходит не значительными темпами. Так, за период с 2000 г. по 2009 г. число филиалов в российской банковской системе возросло на 19,9%. Медленное развитие филиальной сети объясняется сложностью процедуры их открытия и регистрации.

Перечисленные особенности способствовали поддержанию высокой положительной динамики изменения количества филиалов, приходящихся на один банк.

Немаловажной характеристикой развитости банковской системы страны является показатель обеспеченности населения банковскими учреждениями. Расчёт этого показателя представлен в таблице 3.3.

**Таблица 3.3 Расчёт показателя обеспеченности населения страны банковскими учреждениями[[5]](#footnote-5)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1.01.06** | **1.01.07** | **1.01.08** | **1.01.09** |
| Количество действующих в стране кредитных организаций, шт. | 1 409 | 1345 | 1136 | 1108 |
| Численность населения, тыс. чел. | 142489 | 141852 | 142105 | 141984 |
| Показатель обеспеченности населения страны банковскими услугами на 100 тыс. чел. | 0,99 | 0,95 | 0,79 | 0,78 |

Данные показывают, что на 100 тыс. человек приходится в среднем 0,8 кредитных организаций. При этом немаловажным фактором, влияющим на количество банковских учреждений, является степень разброса населения по стране. Россия – страна с большой площадью, высокой степенью концентрации населения возле крупных мегаполисов и его низкой мобильностью, где высока доля региональных специализированных банков, а потребность в банковских продуктах и услугах относительно низка, не требует открытия новых финансовых учреждений, т.к. ресурсы уже действующих использованы не полностью.

Итак, проведённый анализ процессов развития банковской системы России позволил проследить некоторые положительные тенденции в развитии банковской системы и выявить ее недостатки.

Положительные изменения в банковской системе произошли по следующему направлению: Изменение институционального характера банковской системы. Процесс сокращения общего числа банков с одновременным ростом их филиальной сети за последние 9 лет. Это связано с процессами слияния и поглощения более крупными банками мелких, а так же этому способствовало ужесточение законодательства и вследствие этого череда банкротств.

К недостаткам банковской системы России можно отнести: Развитие процесса слияния и поглощения. Слабость процесса укрупнения банковских учреждений в России путём слияния и поглощения крупными банками более мелких. Структура активных и пассивных операций Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2009 года выглядит следующим образом: (табл. 3.4)

**Таблица 3.4 Баланс Банка России по состоянию на 1 октября 2009 года[[6]](#footnote-6)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи баланса | Млн. руб. | % |
| АКТИВЫ | | |
| 1. Драгоценные металлы | 619 827 | 4.1 |
| 2. Средства и ценные бумаги в иностранной валюте, размещённые у нерезидентов и ценные бумаги иностранных эмитентов | 11 555 204 | 77,3 |
| 3. Кредиты и депозиты | 2 177 035 | 14,6 |
| 4. Ценные бумаги, из них: | 453 176 | 3,0 |
| - долговые обязательства Правительства РФ | 344 420 | 2,3 |
| 5. Прочие активы, из них: | 142 086 | 0,9 |
| - основные средства | 60 217 | 0,4 |
| - авансовые платежи по налогу на прибыль |  |  |
| ВСЕГО АКТИВОВ | 14 947 328 | 100 |
| ПАССИВЫ | | |
| 1. Наличные деньги в обращении | 3 879 150 | 25,9 |
| 2. Средства на счетах в Банке России, из них: | 8 341 563 | 55,8 |
| - Правительства РФ | 5 847 789 | 39,1 |
| - кредитных организаций – резидентов | 1 050 462 | 7,0 |
| 3. Средства в расчётах | 50 737 | 0,3 |
| 4. Выпущенные ценные бумаги | 18 408 | 0,1 |
| 5. Прочие пассивы | 707 197 | 4,7 |
| 6. Капитал | 1 950 273 | 13,0 |
| 7. Прибыль отчетного года |  |  |
| ВСЕГО ПАССИВОВ | 14 947 328 | 100 |

Как видно из приведенных данных, решающий удельный вес в активах Центрального банка Российской Федерации на октябрь 2009 года занимали средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги, выпущенные нерезидентами. На их долю приходилось 77,3% всех активов. В основном это долговые обязательства Казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Бельгии и других зарубежных стран.

Среди ценных бумаг Правительства Российской Федерации преобладают облигации федеральных займов (ОФЗ).

Наибольшая доля пассивов Центрального банка Российской Федерации на октябрь 2009 года приходится на денежные средства, сосредоточенные на его счетах (55,8%), и наличные деньги в обращении (25,9%) [13].

По итогам 2008 года прибыль Банка России составляла 97,8 млрд. руб. В основном она была получена за счет доходов от размещения валютных резервов, а также доходов по его операциям с государственными ценными бумагами. В соответствии с российским законодательством Банк России перечисляет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов, в федеральный бюджет. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. [11]

# 3.2 Совершенствование деятельности Банка России по укреплению банковской системы страны

Проведенный анализ банковской системы России позволил выявить проблемы функционирования отечественной банковской системы, ключевыми из которых являются:

1. Слабая развитость банковской филиальной сети, связанная со сложностью процедуры их открытия и регистрации.
2. Большое число мелких региональных банков, с небольшой величиной уставного капитала, осуществляющих ограниченное число операций и работающих с небольшим кругом субъектов экономики (низкая универсализация банковской системы).
3. Присутствие на рынке оказания банковских услуг одного крупного, практически государственного банка, сосредоточившего 80 % всех финансовых ресурсов этого сектора.
4. Высокая доля участия государства в банковской системе.
5. Высокая концентрация банковской системы в Центральном регионе страны.
6. Непопулярность банковских институтов вследствие низкой степени доверия к ним населения.
7. Неразвитость рынка кредитования нефинансового сектора экономики.
8. Высокий уровень процентных ставок по кредитам, являющийся следствием высокорискованности бизнеса кредитования населения и реального сектора экономики.
9. Высокая норма резервирования обязательств коммерческих банков.
10. Узость задач, выполняемых Центральным банком страны.

Выявленные проблемы развития банковской системы России являются актуальными, некоторые из которых требуют незамедлительного решения, т.к. ставят под угрозу её финансовую безопасность, а решение остальных будет способствовать ускоренному развитию отечественных банков, внедрению новых продуктов и услуг, а также их выходу на международные рынки капиталов.

В соответствии с Программой «Национальная банковская система России 2010-2020», разработанной Ассоциацией российских банков, выявленные проблемы также являются актуальными, и их решение является приоритетной задачей правительства при интеграции в мировую экономику.

Приоритетной задачей правительства является укрепление национальной банковской системы, опорой которой должно стать региональное развитие крупных федеральных банков, способных предоставлять услуги своим клиентам по всей стране. В связи с этим планируется принятие решения об отмене государственной пошлины, которую уплачивают кредитные организации за открытие филиалов. Важным шагом в этом направлении должна стать разрабатываемая программа развития банковской инфраструктуры каждого региона страны, которая будет охватывать использование возможностей крупных банков федерального масштаба и банков регионального значения в открытии новых филиалов в районах удаленных от мегаполисов.

Приход крупных федеральных банков в большинство российских регионов будет способствовать усилению конкуренции на региональном уровне, внедрению новых продуктов и развитию уникальных услуг.

Существенным шагом со стороны правительства в развитии рынка банковских услуг будет создание более благоприятных условий для консолидации, слияния и присоединения кредитных организаций.

Правительством планируется разработка мер по обеспечению гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формированию механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения. Для решения проблемы кредитования банками малого и среднего бизнеса усилия правительства будут направлены на разработку и реализацию подходов, способствующих упрощенной процедуре его кредитования, в частности облегчения процедур предоставления небольших по объему ссуд (в том числе на предоставление банкам права осуществлять кредитование субъектов малого предпринимательства в размере до 300 тыс. рублей по упрощенной схеме) и списания с баланса безнадежных к взысканию малых кредитов.

Кредитование наиболее рискованных направлений нефинансового сектора экономики – ипотечного и сельхозтоваропроизводителей планируется стимулировать созданием двух банков, капитал которых будет принадлежать государству. Деятельность первого – ипотечного банка будет заключаться в выпуске и размещении ипотечных ценных бумаг, средства, от реализации которых будут направляться на финансирование ипотечных кредитов. Роль второго – ОАО “Россельхозбанк” сосредотачивается на увеличении уровня кредитоспособности сельхозтоваропроизводителей на основе земельной ипотеки. Одна из ключевых его целей состоит в разработке концепции ее развития в сфере агропромышленного комплекса и включении в систему ее реализации широкий круг банков на всей территории страны.

Высокий уровень процентных ставок в современной России объясняется высокими рисками ведения бизнеса по предоставлению кредитов, связанными с высоким процентом невозврата ранее взятых на себя обязательств, фиктивностью залога и необработанностью процедур судебного взыскания долгов. Для снижения вышеназванных рисков при осуществлении этих операций Правительством РФ и Центральным банком планируется осуществление следующих шагов:

* + - 1. Усовершенствовать систему регистрации имущества и имущественных прав.

1. Сократить срок разбирательств по взысканию кредиторской задолженности до 5 – 6 месяцев.
2. Упростить процедуру доказательства самого факта наличия задолженности.
3. Законодательно закрепить приоритет банков в процедуре банкротства при распределении имущества заёмщика путём вывода заложенного банку имущества из общей массы задолженности.

Осуществление подобных мер будет не только способствовать привлечению инвестиций в отечественную банковскую систему, но и укреплению доверия населения к частным коммерческим банкам, что приведёт к сокращению доли государства в банковской системе страны. Тем не менее, в ближайшие несколько лет с учётом переходного характера экономики и степени устойчивости банковского сектора государство будет сохранять своё участие в капитале отдельных российских банков.

Содействие Банка России и Правительства РФ в реализации перспективных направлений по увеличению капитализации российских банков будет способствовать её ускоренному росту и преодолению пороговых значений экономической безопасности уже к 2010 году.

Рассмотренная “Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года” и программа “Российская банковская система 2010-2020”, являются своевременными документами, затрагивающими большинство из проблем, стоящих на пути развития отечественных банков, однако при всем своём позитивном значении они пока не гарантируют проведения реформ, обеспечивающих создание конкурентоспособного банковского сектора. Хотя в этих документах отмечается возможное изменение структуры банковской системы, однако остается неясным, как и когда, например, планируется переход от мелких, корпоративных и специализированных банков к более мощным, универсальным, более активно заработают иностранные банки, будут выстроены все необходимые блоки инфраструктуры. Нет ответа и на главный вопрос: каким образом будет сформирована мощная региональная банковская система, решены проблемы более равномерного размещения банков адекватно экономическому потенциалу субъектов РФ. [9]

**Заключение**

Подводя итог проведенной работе необходимо еще раз отметить, что Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны. Его роль очень велика и в условиях нынешней экономики она продолжает возрастать. В настоящее время деятельность Центрального банка России приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

По результатам проведенной работы мною были сделаны следующие выводы:

Основные функции Центрального банка РФ – эмиссия банкнот, проведение денежно-кредитной политики, рефинансирование банков, контроль за деятельностью кредитно-банковских учреждений, организация и контроль за функционированием системы платежей, проведение валютной политики, выполнение функций агента правительства.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Цели, задачи, функции и операции Центрального банка России отвечают его сущности. Все те цели и задачи, которые стоят перед ним, предоставленные ему полномочия, в конечном счете, определяются тем, что Центральный банк выступает общенациональным центром, призванным регулировать денежное обращение в стране.

Деятельность Центрального банка России по развитию банковской системы и ее анализ показал, что за более чем пятнадцатилетний период становления и развития банковской системы страны были как возрастание процессов развития, так и их падение (в виде банковских кризисов).

Банк России имеет двойственную правовую природу. Он одновременно и орган государственного управления специальной компетенции и юридическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность.

Главной особенностью правового положения Банка России в настоящее время является то, что осуществление его административных прав и хозяйственной деятельности подчинены решению одной и той же задачи ⎯ управлению кредитной системой.

Банк России образует единую централизованную систему, в основе которой лежит принцип вертикального построения. Вертикальная структура включает: центральный аппарат, территориальные учреждения, в т.ч. национальные банки республик, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения и др.

Основные задачи Правительства и Банка России в соответствии с Программой «Российская банковская система 2010-2020»:

* укрепление национальной банковской системы, опорой которой должно стать региональное развитие крупных федеральных банков, способных предоставлять услуги своим клиентам по всей стране.
* создание более благоприятных условий для консолидации, слияния и присоединения кредитных организаций
* разработка мер по обеспечению гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формированию механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения
* кредитование наиболее рискованных направлений нефинансового сектора экономики – ипотечного и сельхозтоваропроизводителей планируется стимулировать созданием двух банков, капитал которых будет принадлежать государству

Таким образом, роль Центрального банка в современных условиях развития и стабилизации экономики возрастает день ото дня. Следует и дальше продолжать осуществление мероприятий, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора Российской Федерации.

1. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". [↑](#footnote-ref-1)
2. Статья 46 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [↑](#footnote-ref-2)
3. Статья 49 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [↑](#footnote-ref-3)
4. Источник: по данным официального сайта Центрального банка Российской Федерации: http://www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-4)
5. Россия в цифрах. Краткий статистический сборник / Госкомстат. Россия. – М., 2007. [↑](#footnote-ref-5)
6. Официальный сайт ЦБ РФ: http://cbr.ru [↑](#footnote-ref-6)