

Содержание

	стр.
Введение	
Глава 1 Банки и их роль в современной экономике	5
1.1 Происхождение, сущность и функции банков	5
1.2 Основные виды кредитных учреждений	8
1.3 Создание и развитие двухуровневой кредитно-банковской системы	10
1.4 Современная Российская банковская система	15
Глава 2 Взаимосвязь и взаимозависимость Центрального банка и коммерческих банков	23
2.1 Роль Центрального банка в развитии рыночной экономики	23
2.2 Понятие коммерческого банка, его организационное устройство и принципы деятельности	27
2.3 Взаимозависимость ЦБ РФ и коммерческих банков на региональном уровне	37
Заключение	44
Список литературы	47

ВВЕДЕНИЕ

Банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Система коммерческих банков в ее современном виде стала формироваться с 1988 года.

По состоянию на 1 июля 1996 года число коммерческих банков в России составило 2150. Развитие системы коммерческих банков в России все более настоятельно требует вмешательства регулирующих органов. Следует иметь в виду, что банки не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют собой мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, полезное, эффективное применение.

Функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы страны возложены на Центральный Банк Российской Федерации. При этом ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании административные.

Взаимоотношения центрального банка и коммерческих банков регулируются законодательством.

Исходя из этого тема малых и крупных банков и их роли в экономике России представляется актуальной.

Цель курсовой работы изучить роль малых и крупных банков, их влияние на экономику государства и взаимовлияние банков разных уровней. Для этого будут выполнены следующие задачи:

- рассмотреть происхождение, сущность и функции банков;

- изучить основные виды кредитных учреждений:
- рассмотреть создание и развитие банковской системы и ее современное состояние;
- изучить роль Центрального Банка Российской Федерации в современной экономике и в регулировании деятельности коммерческих банков;
- рассмотреть роль коммерческих банков в экономике России;
- обратить внимание на взаимоотношения коммерческих банков и Центрального Банка России.

ГЛАВА 1

БАНКИ И ИХ РОЛЬ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

1.1. Происхождение, сущность и функции банков.

Слово "банк" происходит от итальянского "Банко" и означает "стол". Предшественниками банков были средневековые менялы - представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

В 16 - 17 вв. купеческие гильдии ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-купцами. Жиробанки вели расчеты между своими клиентами в специальных денежных единицах, выраженных в определенных весовых количествах благородных металлов. Свои свободные денежные средства жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причем банкиры вышли "из среды либо золотых дел мастеров (например, пионер банкирского промысла в Лондоне - Чайльд), либо купцов (ряд провинциальных английских банкиров первоначально были торговцами мануфактурой и другими товарами)"¹. Первый акционерный банк (Английский банк) был учрежден в 1694 г. в Лондоне, получив от правительства право выпуска банкнот.

Банки - особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В отличие от ссудного капиталиста (рантье) банкир представляет собой разновидность капиталиста - предпринимателя. Промышленные капиталисты вкладывают свой капитал в промышленность, торговые - в торговлю, а банкиры - в банковское дело. Ссудный капиталист предоставляет в ссуду собственный капитал, банкиры оперируют в основном чужими капиталами. Доходом ссудного

¹ Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М., 1997

капиталиста является ссудный процент, а доходом банкира - банковская прибыль (процент, доходы от ценных бумаг, комиссионные и пр.).

Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие важные функции:

- посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;

- посредничество в платежах;

- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;

- создание кредитных орудий обращения.

Непосредственное предоставление свободных денежных капиталов их владельцами в ссуду промышленным и торговым предпринимателям наталкивается на ряд препятствий. Во - первых, размеры денежного капитала, предлагаемого в ссуду, могут не соответствовать размерам спроса на ссудный капитал. Например, А имеет свободный денежный капитал в 100 тыс. долл., но заемщику Б требуется ссудный капитал в размере 200 тыс. долл. Во-вторых, сроки высвобождения денежных капиталов у их собственников зачастую не совпадают со сроками, на которые эти капиталы требуются заемщикам; например, у капиталиста А высвобождается денежный капитал на один месяц, а капиталисту Д нужен дополнительный капитал на три месяца. И, в-третьих, препятствием к прямому предоставлению предпринимателям в ссуду денежных капиталов их собственниками может быть неосведомленность их о кредитоспособности заемщиков.

Посредничество банков в кредите устраняет все эти преграды, стоящие на пути к прямому кредитованию. Банки мобилизуют вклады различных размеров и различной срочности, поэтому могут предоставлять функционирующим капиталистам кредиты на необходимые для них суммы и на нужные сроки. Вместе с тем, специализируясь на ведении кредитных операций, банки имеют возможность хорошо определять кредитоспособность своих заемщиков.

С посредничеством в кредите тесно связана другая функция банков - посредничество в платежах. В ходе своих операций промышленным и торговым капиталистам приходится заниматься ведением кассы: приемом денег от

клиентов и их выплатой, хранением наличных денег, записью всех денежных поступлений и выдач на соответствующие счета и т.д. Выступая в качестве посредников в платежах, банки берут на себя выполнение всех этих операций для своих клиентов. Промышленные и торговые капиталисты заинтересованы в банковском посредничестве в платежах, так как концентрация денежных операций и расчетов в банках сокращает расходы на содержание штата кассиров, бухгалтеров и счетоводов и т.п.

Особая функция банков - мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал. Различные классы и слои общества получают денежные доходы, часть которых кратковременно или длительно аккумулируется для будущих расходов. Эти денежные доходы и сбережения сами по себе не являются капиталом и при отсутствии банков и других кредитных учреждений превращались бы в мертвое сокровище. "Банки (а также другие кредитные институты) мобилизуют эти денежные доходы и сбережения в виде вкладов, в результате чего они превращаются в ссудный капитал"². Последний, банки предоставляют промышленным и торговым компаниям, которые используют полученные от банков средства для вложений в свои предприятия. Тем самым разнообразные денежные доходы и сбережения с помощью банков, в конечном счете превращаются в капитал.

Одной из функций банков является создание кредитных орудий обращения (банкнот и чеков), замещающих металлические деньги.

Выполняя перечисленные функции, банки содействуют расширенному воспроизводству путем:

- предоставления ссудных капиталов в распоряжение предпринимателей, использующих их для расширения предприятий;
- сокращения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене металлических денег кредитными орудиями обращения;
- мобилизации денежных сбережений и части лично потребляемых доходов и превращения их в дополнительный капитал.

В широком смысле слова под кредитной системой понимают "совокупность кредитных отношений, форм и методов кредита, существующих

² Рид Э. Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. - М., 1991

в рамках той или иной социально-экономической формации"³. В более узком смысле кредитная система есть совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду.

1.2. Основные виды кредитных учреждений.

В зависимости от того, кому принадлежат кредитные и кредитно-финансовые учреждения, в странах с рыночной экономикой различаются:

- государственные кредитные и кредитно-финансовые учреждения;
- частные кредитные и кредитно-финансовые учреждения.

Первая группа - это центральные банки, имеющие монопольное право выпуска банкнот, почтово-сберегательные кассы, отдельные коммерческие банки и некоторые учреждения, выполняющие специальные функции по кредитованию той или иной области хозяйства (например, в США государственным кредитным учреждением является Экспортно-импортный банк).

Развитие государственно - монополистического капитализма сопровождается ростом государственной собственности в различных сферах, в том числе в сфере кредита. Так, после Второй мировой войны в некоторых странах была проведена национализация отдельных банков. По характеру деятельности банки подразделяются на:

- “- эмиссионные;
- коммерческие;
- инвестиционные;
- ипотечные;
- сберегательные;
- специализированные (например, торговые банки)⁴.

³ Харрис Л. Денежная теория. - М., 1990

⁴ Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М., 1997

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи "банками банков".

Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на:

- а) частные акционерные,
- б) кооперативные,
- в) государственные.

На ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы, но с развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках. Развитие государственно-монополистического капитализма нашло выражение в огосударствлении некоторых коммерческих банков (например, во Франции).

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. Развитие этого звена кредитной системы характерно для современного рыночного хозяйства. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг - закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев - предприниматели.

Ипотечный кредит фермеры нередко предназначают для покупки земли. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и

других средств производства. Кроме того, покупка земли этими фермерами дает им возможность расширить свое хозяйство.

Получение ипотечных ссуд (в США) по-разному влияет на различные группы фермеров: в то время как крупные капиталистические фермеры используют эти ссуды для расширения своих земельных владений и ферм, то на мелких фермеров ипотечная задолженность оказывает пагубное действие и способствует их разорению. Общая сумма ипотечного кредита значительно превышает ипотечную задолженность фермеров, включая ипотечные ссуды под городскую недвижимость.

Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

1.3. Создание и развитие двухуровневой кредитно-банковской системы.

В конце 80-х годов в условиях перехода к рыночным отношениям возникла реальная необходимость создания в России качественно иной кредитной системы, которая отвечала бы новым требованиям и позволяла бы аккумулировать достаточные средства для развития отечественной экономики. Процесс формирования двухуровневой банковской системы наметился еще в 1989 г., когда были образованы первые коммерческие банки. В начале 90-х годов, после принятия законов Российской Федерации "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности", современная двухуровневая банковская система окончательно сформировалась. Центральный банк Российской Федерации, составил ее первый уровень, и коммерческие банки - второй уровень.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был образован 2 декабря 1990 г. Его деятельность строится на основе действующего законодательства и устава банка и "направлена на решение задач, связанных с формированием и реализацией денежно - кредитной политики , стабилизацией денежного обращения, организацией межбанковских расчетов

и кассового обслуживания, развитием системы коммерческих банков и надзором за их деятельностью, совершенствованием валютных отношений"⁵.

Банк России, являясь эмиссионным центром страны, обладает монопольным правом выпуска в обращение и изъятия из оборота наличных денежных знаков в форме банкнот и монет, определяет их достоинство, отличительные признаки, порядок уничтожения, правила перевозки, хранения и инкассации.

В качестве "банка банков" он предоставляет централизованные кредиты коммерческим банкам, является главным банкиром федерального правительства. В его функции входят:

- разработка и проведение денежно-кредитной и валютной политики;
- осуществление кассового исполнения государственного бюджета;
- обслуживание государственного долга Российской Федерации;
- участие в налаживании платежно-расчетного механизма;
- открытие корреспондентских счетов коммерческим банкам для осуществления безналичных расчетов.

В мае 1995 г был принят новый Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации", а в феврале 1996 г - Закон "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации", которыми Банк России руководствуется в настоящее время.

На территории Российской Федерации Банк России имеет 60 главных управлений, действующих от его имени на правах филиалов, 19 национальных банков и Временное главное управление по Чечне.

Коммерческие банки за сравнительно короткий срок превратились в основу кредитной системы, способную обслуживать экономику страны. Особенность становления двухуровневой банковской системы в России - "двоякий способ образования коммерческих банков: некоторые из них возникли на основе уже функционировавших специализированных банков, имевших устойчивое финансовое положение и обладавших разветвленной

⁵ : Поляков В. Г., Московкина Л. А. Основы денежного обращения и кредита. - М.. 1997

сеть филиалов; другие создавались практически "с нуля", т.е. на пустом месте" ⁶. На ранних этапах развития неравнозначное положение различных коммерческих банков неизбежно сказывалось на размерах их активов, масштабах деятельности, устойчивости.

На протяжении текущего десятилетия отмечался быстрый рост численности коммерческих банков: первые банки были созданы в 1989г, а к маю 1996 г их число достигало уже 2600. Из них 20% было учреждено на базе специализированных банков, а 80% создано "с нуля". Значительное развитие получила их филиальная сеть (5680 филиалов), свыше 80% которой приходится на филиалы Сбербанка.

Рост численности коммерческих банков обусловлен увеличением числа акционерных банков. Если на первых порах коммерческие банки создавались в основном как паевые, то к середине 1996 г. свыше 40% действующих в России банков являлось акционерными.

В настоящее время кредитно-банковская система России сформирована преимущественно из банковских институтов; "доля кредитных учреждений не достигает 1% (всего 22 кредитных учреждения). В 1995 г., который считается поворотным в истории развития банковской системы России, было создано лишь 36 новых банков, т.е. в 9 раз меньше, чем в предыдущем году"⁷. Россия перешла от интенсивного к экстенсивному пути развития банковской системы.

По мере развития и расширения банковской деятельности наблюдался процесс концентрации банковского капитала, что было обусловлено усилением инфляционных процессов в экономике и предпринимаемыми Центральным Банком России мерами по капитализации российских банков.

Увеличение объема минимального капитала коммерческих банков необходимо для повышения уровня их надежности и формирования банков, отвечающих критериям достаточности капитала, принятым в мировой практике.

⁶ Поляков В. ГГ., Московкина Л. А. Основы денежного обращения и кредита. - М., 1997

⁷ Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М., 1996

На 1 мая 1996 г. общая сумма объявленных уставных капиталов коммерческих банков составляла 12,3 трлн. руб. Уставный капитал 477 банков (20% от общего числа) соответствовал промежуточным требованиям Банка России к размеру собственного капитала коммерческих банков, эквивалентному 6 млрд. долл. Около 620 банков (27% от их общего числа) имели капитал ниже установленного уровня. Для России характерно неравномерное территориальное распределение банков. Значительная их часть (46%) сосредоточена в Центральном районе, преимущественно в Москве - крупнейшем банковском центре страны (на 1 жителя столицы приходится в 10 раз больше банков, чем на 1 жителя страны), поэтому любые кризисные явления приобретают здесь гипертрофированный характер.

Роль банков в кредитно-расчетном обслуживании экономики характеризуется, прежде всего структурой их привлеченных средств и вложений. В составе привлеченных ресурсов главное место занимают "средства клиентов - 47% совокупного объема привлеченных средств; средства банков и кредитных учреждений составляют около 20%, выпущенные банками долговые обязательства - примерно 6%, удельный вес централизованных кредитов в настоящее время не достигает и 1 %"⁸.

В структуре активов коммерческих банков около 10% занимают средства в банках и кредитных учреждениях, 8% - государственные долговые обязательства, 10% - остатки средств на корреспондентских счетах и обязательные резервы в Банке России, свыше 50% - кредиты в лизинг с учетом резерва на возможные потери по ссудам, около 1 % - долгосрочные вложения в ценные бумаги.

В структуре кредитных вложений коммерческих банков наибольший удельный вес (95 - 97%) составляют краткосрочные ссуды, что обусловлено сохраняющейся инфляцией. Начиная с 1992 г. возникла ярко выраженная тенденция резкого увеличения объемов сверх краткосрочных кредитов (на 1-7 дней), получивших название "коротких денег". В основном банки осуществляют кредитование движения оборотных средств, что определяет их малозаметное место в кредитовании инвестиций.

⁸ Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. – М., 1997

Структура кредитных вложений коммерческих банков сложилась следующим образом: удельный вес кредитов в промышленность составляет "около 25%, в сельское хозяйство - 3%, в строительство - 6%, в прочие отрасли экономики - 26%, в торгово-посредническую деятельность - 19%, населению - 3%, удельный вес межбанковских кредитов - 17%"⁹.

В последние годы российские коммерческие банки стали производить операции в иностранной валюте, доля которых в структуре баланса банков составляет примерно 40% его объема. В мае 1996 г. 794 банка имели валютную лицензию, при этом 274 из них - генеральную, дающую право на осуществление весьма широкой внешнеэкономической деятельности, в том числе на открытие филиалов за границей. В настоящее время 10 российских коммерческих банков имеют филиалы в дальнем зарубежье.

Финансовые результаты деятельности коммерческих банков достаточно высоки на фоне средних показателей российских предприятий: темпы роста валовых доходов намного превышают увеличение валовых расходов. Основным источником роста доходов являются проценты, получаемые за счет погашения кредитов в рублях и инвалюте (свыше 80%). Более 90% общей суммы расходов приходится на процентные платежи по привлеченным средствам и иным операционным расходам; доля административно - хозяйственных расходов составляет лишь 7%.

Относительно высокий уровень доходности российских банков на первых порах их деятельности объясняется особенностями переходного периода в российской экономике. На начальной стадии формирования общероссийского рынка банки как финансовые посредники сыграли ключевую роль в установлении межхозяйственных, межотраслевых и межрегиональных экономических связей. В условиях постоянного роста потребностей в квалифицированных банковских услугах спрос на них намного опережал их предложение, что приводило к завышению процентной маржи (разницы между процентными ставками по представлению и привлечению банками денежных средств и тарифов на другие банковские услуги). Это положение сохранялось до середины 90-х г. В конце 1995 г. многие банки стали испытывать серьезные

⁹ Стратегия развития банковской системы России. Аналитическое обозрение центра комплексных исследований и маркетинга. Выпуск 2.96 (16)

финансовые трудности, а некоторые из них были лишены лицензии на совершение банковских операций. За 1994 - 1996 гг. у 350 банков были отозваны лицензии.

В первой половине текущего десятилетия в экономике страны наблюдались расширение присутствия иностранного банковского капитала, повышение интереса со стороны авторитетных международных банков к открытию в России своих отделений и филиалов. В 1992 г. начал формироваться сектор иностранных банков, а также банков со смешанным капиталом. В настоящее время в России функционируют 12 иностранных банков, а также московский филиал австрийского Лендербанка "Австрия АГ". С 1 января 1996г. иностранные банки, функционирующие в России, получили возможность осуществлять операции и в иностранной, и в национальной валюте с резидентами и нерезидентами, что значительно расширило спектр их деятельности. Помимо иностранных банков в России "функционируют 17 банков, доля иностранного капитала которых в уставном капитале составляет свыше 50%, и 144 банка, имеющих долю иностранного капитала, равную менее 50%"¹⁰.

1.4. Современная российская банковская система.

Современная российская банковская система имеет хотя и недолгую, но бурную историю. Она берет свое начало с конца 80-х годов, когда союзное Правительство (Совмин СССР) предоставило предприятиям широкую хозяйственную самостоятельность, стало вводить различные элементы рынка, в том числе законодательные акты, необходимые для институциональных преобразований - право создавать кооперативы, товарищества, акционерные общества, биржи и т. д. Эти меры и формы, в которых они проводились в жизнь, стали определяющими в формировании рыночной структуры и траектории развития экономики СССР, а впоследствии и России.

¹⁰ Стратегия развития банковской системы России. Аналитическое обозрение центра комплексных исследований и маркетинга. Выпуск 2.96 (16)

Хозяйственная самостоятельность предприятий привела к перекачке прибыли в фонды стимулирования и социальных мероприятий с последующим

обналичиванием средств - так начался лавинообразный процесс обострения дефицитов и нарастания скрытой инфляции. С января 1992 г. она была официально легализована в рамках либерализации цен. На банковской системе это отразилось следующим образом. Если в 1988-1991 гг. рост числа банков и их капиталов происходил за счет раздробления бывших государственных спецбанков, перекачки бюджетных средств через создаваемые "министерские" банки, то в водовороте гиперинфляции в процесс формирования банковского капитала оказались вовлеченными практически все национальные ресурсы - как юридических, так и физических лиц. Так, вслед за непродолжительным биржевым бумом 1990-1992 гг. наступил банковский бум.

"Число зарегистрированных в России кредитных учреждений росло по мировым меркам беспрецедентными темпами с 4-х в 1988 г. до 2500 в 1994 г."¹¹ Будучи одним из "приводных ремней" механизма инфляции, банковский сектор расширялся за счет активного перераспределения доходов в свою пользу. Так, если в 1991 г. доходы банков составляли 2,2% ВВП, то в 1994 г. они выросли до 7,4%. Затем, с падением инфляции, доля банков в доходах упала до 6,5% ВВП и до 6,4% в 1996 г.

Слабость главного действующего лица банковского сектора, узость собственной ресурсной базы с ее перекошенностью в сторону валютного компонента (в 1992 - 1995 гг. валютные средства обеспечивали 40 - 60% общего прироста пассивов) изначально определили общую неустойчивость банковской системы, ее сильную зависимость от колебаний валютных курсов, изменений во внешнеэкономическом процессе.

Маломощность большинства банков, нежелание возиться с мелким частным вкладчиком (который создает "депозитную подушку" - основу устойчивости кредитного учреждения), а также стремление быстро и без хлопот "срубить рублишко" привели к взрывоопасному росту в 1993 - 1994 гг. рынка МБК, питающегося транзитными бюджетными деньгами и льготными кредитами Центробанка. Обилие "недорогих" денег на рынке МБК не

¹¹ Земцов А.В. Обзор современной банковской системы России // Банковское дело, №1, 1997

требовали от банков высокого профессионализма. Схемы работы были незамысловаты - при замедляющейся инфляции давать клиенту "длинный" кредит, обеспечивая его "короткими" заимствованиями на межбанке. При смене тенденции, что происходило регулярно, технология оборачивалась на 180°. Важно было заранее угадать точку перелома тренда. Но не только. Два-три не возврата серьезных кредитов ставили банки на грань краха, который несколько отдался построением кредитной пирамиды, благо деньги на рынке МБК давались буквально под честное слово или добрую репутацию партнера.

Однако долго такое положение сохраниться не могло. И когда не возвраты раскачали такого крупного оператора рынка как Межрегионбанк, то цепная реакция не возвратов буквально сокрушила рынок МБК, который до сих пор так и не восстановился в прежних объемах.

"Краха рынка МБК обнажил главное - отсутствие у большинства банков устойчивой ресурсной базы, неспособность работать в относительно нормальных экономических условиях при более - менее приемлемых темпах инфляции; слабую связь с клиентами; необходимость работы с мелким частным вкладчиком, включающую в себя предоставление ему широкого спектра банковских услуг"¹².

Углубляясь в исследование обстоятельств, вызывающих сбои в работе банковской системы, напрашивается вывод, что они коренятся в следующих противоречиях механизма воспроизводства банковского капитала: не равновесие между банковскими рисками и внутренними источниками их компенсации: не равновесие между источниками банковских ресурсов и вложениями средств банков.

Первое противоречие компенсировалось за счет внешних, относительно мало рискованных вложение банков. Таковыми в разное время были операции с валютой, межбанковские кредиты, вложения в государственные ценные бумаги (ГДО, КО, ГКО, ОФЗ, ОВВЗ, ОСЗ)".

Второе равновесие восстанавливается, если можно так выразится отрицательным способом. Речь идет о том, что не имея возможности получать достаточные ресурсы извне, а также компенсировать высокие риски

¹² Земцов А В. Обзор современной банковской системы России". Банковское дело. №1. 1997

кредитования клиентов (просроченные и пролонгированные ссуды составляют сейчас около 30% выданных кредитов), банки вынуждены идти на его сокращение. Все это происходит на фоне существенного сокращения кредитной эмиссии ЦБ РФ.

Расстройство механизмов восстановления неравновесий может привести к серьезным потрясениям банковской системы в самой ближайшей перспективе.

Во - первых, значительная часть банковского капитала уходит на латание финансовых дыр "своих" предприятий вследствие нарастания вала неплатежей в реальном секторе.

Во - вторых, другая, более значительная часть уходит на покрытие дефицитов федерального и местных бюджетов.

В - третьих, исчерпание ресурсной базы на фоне роста не возвратов кредитов сильно бьет по платежеспособности банковской системы.

Помимо отвлечения активов на рынок государственных ценных бумаг положение усугубляется процессом изменения структуры пассивов в сторону роста удельного веса рублевого компонента, рублевых депозитов. Между тем резервные требования по рублевым вкладам значительно превышают аналогичные нормативы по валютным обязательствам. В совокупности происходит нарастание доли неработающих активов на резервных счетах.

В - четвертых, удушение правительством и Центробанком инфляции привело к резкому падению доходности банковских операций. Неготовность многих банков к такому повороту событий существенно ухудшила их положение, и уже проявляется в нарастании числа отозванных лицензий, поглощениях и слияниях. Снижение доходности вложений ведет также к проеданию банками своих капиталов. "По итогам 1995 г. собственный капитал утратили 16% банков, а в ряде регионов итога больше - за 30%"¹³

В - пятых, кризис платежеспособности предприятий, сопровождающийся не возвратами кредитов, может спровоцировать крах банков, связанных с этими производствами.

И, наконец, в небывалых масштабах развернулась борьба за "хорошего" клиента с большими остатками на счетах, которая ускорила

¹³ Земцов А. В. Обзор современной банковской системы России Банковское дело. №1. 1997

процессы дифференциации банков, банкротства слабых и возвышение сильных.

Таким образом, налицо все признаки завершения в основном количественного роста банковской системы, сопровождающиеся чередой кризисных явлений, которые переводят развитие системы на новую ступень через процессы разорения, концентрации и централизации банковского капитала. Существенным является также изменение воспроизводственного контура банковской системы.

В период высокой инфляции наиболее эффективными сферами приложения капитала являются торгово-посредническая и финансово-посредническая деятельность, в особенности, если она связана с расчетами в валюте. Именно на эти сферы и их обслуживание был по преимуществу сориентирован банковский капитал, все более отдаляясь от производства (за исключением экспортных отраслей).

Суммируя все вышеперечисленное, можно сделать вывод, что особенностью становления российской банковской системы является инфляционное основание расширенного воспроизводства капитала. Встроившись в механизм инфляции, банки развивались за счет производственного капитала, вследствие чего большинство предприятий постоянно испытывали недостаток оборотных средств, средств на амортизацию, не говоря уж о новых капитальных вложениях, которые моментально сгорали в пламени инфляции.

В этой связи преодоление сегодняшних проблем видится прежде всего "в подключении банковской системы (банковских капиталов) к процессу производства добавленной стоимости", интеграции воспроизводственных контуров банковского и производственного капиталов.

Портрет современной банковской системы России будет неполным, если не упомянуть ее институциональную структуру. Во многом облик банковского сообщества несет на себе печать влияния российской бюрократии всех уровней, обеспечивающей банкам "преимущественный доступ к финансовым ресурсам". Другой специфической чертой является "тесная организационная связь с предприятиями - учредителями, которые по

сути определяют кредитную политику подопечных банков и политику их развития в целом"¹⁴.

Вычленение этих факторов, а также некоторых других в своей совокупности позволяют построить типологическую схему банков - важнейшую характеристику институциональной структуры. Для этого используются такие показатели, как история возникновения (учреждения) банков, превалирующие функции и операции, тип поведения, размер активов. Всего выделяется шесть типов банков.

Первую группу составляют по сути государственные или полугосударственные банки, с которыми Центробанк России имеет особые отношения, включая определение приоритетных направлений деятельности и подбор высших управляющих кадров и к таковым, в частности, относятся Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Внешэкономбанк и некоторые другие. "Государственность" этих банков проявляется о том, что например, Сбербанк РФ является самым крупным оператором на рынке государственных обязательств и может практически определять динамику их котировок.

Во вторую группу входят 18-20 "элитных" банков, на которые в совокупности приходится примерно 1/3 активов банковской системы и более четверти средств на клиентских счетах и депозитах. Их отличительной чертой является самая тесная связь с властными структурами, что обеспечивает таким банкам выход на бюджетные денежные потоки и вложения в надежные, высокодоходные проекты и отрасли: обслуживание ТЭК, торговля энергоресурсами, сырьем и полуфабрикатами (ОНЭКСИМбанк, Империял. Нефтехимбанк); строительство и торговля недвижимостью (Мост - банк, МЕНАТЕП, Мосстройбанк); импорт продовольствия и товаров народного потребления (Токобанк, Альфа-банк, Межкомбанк).

Указанная группа банков весьма бурно развивалась в начальной стадии, а в настоящее время перешла к формированию финансово-промышленных групп. Типичная схема работы этих банков сейчас выглядит следующим образом: использование в качестве ресурсов бюджетных средств; размещение их в ГКО/ОФЗ, другие финансовые инструменты и главное - в подконтрольные предприятия. Поведение банковской группы во многом

¹⁴. Земцов А. В. Обзор современной банковской системы России.' Банковское дело. №1. 1997

зависит от соотношения сил между бюрократическими группировками, представляющими их интересы.

К третьей группе относятся региональные "элитные" банки, которые формировались и функционируют под патронажем местных властных элит и работают на их интересы. Результирующим вектором этих интересов объективно становится опять-таки усиление экономической суверенизации территории.

Четвертая группа включает о себя так называемые "корпоративные" и "операциональные" банки. "Корпоративные" банки формировались, как правило, на отраслевой, министерской основе и обслуживали соответствующие производства: Авиабанк, ИнтерТЭКбанк, Автобанк, Промрадтехбанк, банк Аэрофлот и т.д. Эти банки обеспечивали ведение счетов своих предприятий, мобилизовали финансовые ресурсы за пределами своей отрасли, занимались выгодным размещением свободных средств (остатков на счетах) и бюджетных денег, выделяемых по государственным программам поддержки или развития этих отраслей.

В пятую группу входят "сетевые" банки, созданные на базе бывших Промстройбанка СССР и Агропромбанка СССР. Они занимают промежуточное положение между "корпоративными" и "полугосударственными" банками. Будучи отраслевыми и коммерческими, они в то же время встроены в систему государственной поддержки промышленности и сельского хозяйства.

Шестая группа включает в себя классические коммерческие банки, "не состоявшие в родстве" с бывшими государственными банками, а также не замеченные "в порочащих связях" с властями. Однако именно эти обстоятельства делают их положение весьма неустойчивым, которое через межбанковские связи передается всей системе в целом.

Более стабильное положение у банков, которые опираются на естественных монополистов и производства, пользующиеся государственной поддержкой. Остальные банки либо начали тихо стагнировать, либо столь же тихо умирать. На этой волне разворачиваются процессы перехвата и перераспределения хорошей клиентуры, собственности и сфер влияния. Ускоряется концентрация и централизация капиталов, в данном случае банковских, через разорение и отмирание отдельных элементов системы.

Такова реакция системы на свои недостатки, которые не дают ей развиваться в изменившихся условиях.

Кризисные явления в банковском секторе сильно задели и "корпоративные" банки, которые рассматривались предприятиями-учредителями как бездонный кошелек, из которого можно черпать по своим потребностям. При этом обратная связь была чисто номинальной, банки не подпускались к участию в финансовых, а тем более производственных делах учредителей. Однако дно в кошельке все-таки обнажилось.

Оценивая последствия в сложившейся организационной структуре банковской системы, приходим к следующим выводам:

1. Возрастание рисков на межбанковских и других финансовых рынках ощутимо сужают для банков базу внешних заимствований. В силу данного обстоятельства им придется рассчитывать на собственную ресурсную базу, которая у многих кредитных учреждений весьма ограничена.

2. Указанные выше факторы уже привели к тому, что кредитование реального сектора не только не растет в реальном выражении, но, напротив, снижается. И без того тяжелое положение в народном хозяйстве усугубляется без кредитной подпитки, особенно в тех отраслях, где она традиционно необходима – в легкой и пищевой промышленности, машиностроении.

3. Сужение кредитного потока имеет еще одно неприятное последствие, а именно, ослабевает поддержка денежного оборота реального сектора, замученного хроническими неплатежами. Правда, производство по-своему отвечает на нехватку денег, используя всевозможный бартер, вводя в оборот различные заменители денег. В таком качестве выступают векселя, облигации, казначейские налоговые освобождения, чеки, квитанции, акции, договоры, гарантийные письма и т.п. "В настоящее время денежные эрзацы обслуживают примерно 9/10 оборота реального сектора, в то время как собственно деньги - лишь 1/10"¹⁵.

Денежных средств в стране достаточно, но они постоянно уходят в теневой сектор экономики, лишая казну доходной части, а предприятия - денежных оборотных средств.

Перевернутая пирамида расчетов в реальном секторе пока еще держится на кредитной подпитке коммерческих банков. Но этот источник

¹⁵ Земцов А. В. Обзор современной банковской системы России. Банковское дело. №1. 1997

сейчас постоянно сокращается, вследствие чего вся платежная пирамида может в один день рухнуть, раздавив под своими обломками всю систему расчетов в народном хозяйстве.

Рассмотрение современной банковской системы России и роли Центрального Банка в ней будет неполным без изучения взаимосвязи и взаимозависимости коммерческих банков и ЦБ России.

ГЛАВА 2

ВЗАИМОСВЯЗЬ И ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

2.1. Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики.

Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны.

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

- «- участие в разработке денежно-кредитной политики правительства;
- поддержание стабильности денежного обращения;
- обеспечение устойчивости курса рубля по отношению к иностранной валюте;
- использование методов денежно-кредитного управления банковской системой для развития рыночной экономики»¹⁶.

1

¹⁶ Шенаев В. Н., Наумченко О. В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. – М., 1994

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

Деятельность Центрального Банка осуществляется в исключительно сложных условиях. При переходе к рыночной экономике страна получила в наследие милитаризованное народное хозяйство, в котором большинство отраслей было поставлено на службу ВПК. На эти цели использовалось около 75% всей продукции машиностроения.

Создание потребительского общества и его ориентация на развитие современного образа жизни потребовали коренной перестройки хозяйства применительно к потребностям рыночной экономики. Структурная перестройка народного хозяйства ознаменовалась резким сокращением военных заказов и падением промышленного производства. В 1995 г. объем промышленного производства составил около 50% к объему 1985 г. т.е. к началу перестройки нашей страны.

Отсутствие федеральной программы приватизации, нацеленной на увеличение производства продовольственных и промышленных товаров для населения, вызвало механическое разрушение государственного сектора экономики, на который приходилось свыше 90% промышленной продукции. Разрушение государственного сектора происходило при падении производства в сельском хозяйстве и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственное сырье.

Стагнация народного хозяйства, стремительный рост цен и денежной массы вызвали эффект гиперинфляции, или разбухания денежной массы в обращении при падении объемов производства. В 1992-1994 гг. количество денег в обращении возросло с 1678 млрд. до 36504 млрд. руб., или почти в 22 раза.

На начальной стадии рыночной экономики особое значение приобрели переход к рыночным методам производства товаров народного хозяйства, ограничение инфляции и стабилизация покупательной способности рубля. Ограничение инфляции стало основой денежно - кредитной политики Правительства, и Центрального Банка в 1992-1995 гг. В первом полугодии 1995

г. темпы инфляции удалось сократить до 4% в месяц, во втором - до 1,5%, что позволило замедлить рост цен на продовольственные и промышленные товары для населения.

Важнейшей составной частью финансовой и денежно - кредитной политики правительства стало сокращение бюджетного дефицита, или превышения его расходов над доходами. Правительство, Министерство Финансов и Центральный Банк поставили задачу сократить размеры бюджетного дефицита на 1996г. до 4,3%, а на 1997 - до 3,4% ВВП. Постановка этой задачи исходила из международной практики регулирования бюджетных дефицитов, характерной для индустриальных стран Запада. В 1995г. были установлены квартальные лимиты бюджетного дефицита в размере 80,2 трлн. руб. с введением соответствующих месячных лимитов.

Установление предельного уровня дефицита бюджета создало условия для сокращения эмиссии денег Центрального Банка в покрытие расходов государства.

С 1 января 1995 г. Правительство и Центральный Банк прекратили практику использования прямых банковских кредитов (без продажи облигаций государственных займов) для покрытия бюджетного дефицита. Это улучшило эмиссионную позицию Центрального Банка и позволило сосредоточить ресурсы эмиссионного фонда для кредитования коммерческих банков.

Наряду с этим осуществлялся ряд мер по "не эмиссионному" покрытию бюджетного дефицита. Центром этих мероприятий стало расширение выпуска облигаций государственных займов и создание сети региональных рынков ценных бумаг во главе с коммерческими банками. В связи с этим Министерство Финансов и Центральный Банк приступили к продаже облигаций государственных займов среди наиболее крупных инвесторов Федерации, используя метод подписки. Помимо этого организовалось широкое привлечение денежных средств населения в государственные займы на основе свободной купли-продажи облигаций на фондовом рынке по цене спроса и предложения. Размер этих займов составил 10 трлн. руб.

Повышение роли государственных займов в покрытии бюджетного дефицита сопровождалось введением фондовых операций РЕПО (однодневные соглашения об обратном выкупе). Содержание этих операций состоит в обратном выкупе у инвесторов облигаций государственных займов

Центральным Банком России. Цель операций РЕПО - "поддержание курса ценных бумаг государства и стабилизация фондового рынка для дальнейшего привлечения денежных средств общества"¹⁷. Первые широкомасштабные операции РЕПО были проведены во время кризиса межбанковского денежного рынка в августе 1995 г. Для ликвидности и платежеспособности коммерческих банков Центральный Банк выкупил у них облигации государственных займов на сумму 3,9 трлн. руб., что позволило возобновить операции банков.

Расширение операций РЕПО сопровождалось введением ломбардных кредитов коммерческим банкам под залог ценных бумаг государства. Это создавало условия для повышения ликвидности и платежеспособности не только коммерческих банков, но и хозяйственных структур рыночной экономики.

В целях последовательного внедрения рыночных методов управления денежно - кредитной системой ЦБ РФ перешел от прямого рефинансирования коммерческих банков к продаже кредитных ресурсов на межбанковских аукционах по цене спроса и предложения. Свободная продажа денег и наполнение денежного рынка ресурсами кредитования призваны снижать процентную ставку по кредитам обеспечить более активное участие банковских средств в кругообороте капитала функционирующих предпринимателей. Вместе с тем ЦБ РФ не проводит директивных мер по снижению ставок кредитования без радикальной стабилизации денежного обращения.

В целях стимулирования внешней торговли Российской Федерации с западными партнерами Совет Министров РФ в 1995 г. отменил квоту (ограничения) на экспорт основных видов промышленных товаров.

По согласованию с МВФ нашей стране продлены сроки погашения кредитов и процентных денег на 10 лет, т.е. до 2005 г.

Главным механизмом развития рыночной экономики является свободная конкуренция, на основе которой осуществляются меры по сдерживанию темпов инфляции и роста цен. Для активизации национального предпринимательства предполагается осуществить ряд инвестиционных программ с привлечением иностранных инвесторов из стран "семерки". По

¹⁷ Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М., 1997

данном Министерстве экономики, иностранные инвесторы готовы вложить в народное хозяйство нашей страны 80 млрд. долл. при условии, что его реформирование будет осуществляться по рыночному пути. Подготовлены проекты о совместном развитии топливно-энергетического комплекса, авиационной, автомобильной и транспортной промышленности, а также ряда других отраслей народного хозяйства.

Важной составной частью денежно - кредитной политики Правительства РФ и ЦБ РФ на 1996 год являлось поддержание сети кредитных учреждений. На 1 октября 1996 г. в РФ насчитывались 2650 коммерческих банков, 5700 их филиалов и 38567 учреждений Сберегательного банка. Таким образом, общее число кредитных учреждений и их филиалов на территории нашей страны превышает 46 тысяч. Между тем только 130 банков имели уставные капиталы более 10 млрд. руб., в то время как уставные капиталы тысячи банков ограничены 500 млн. руб.

В 1994 г. "свыше 600 коммерческих банков закончили год с убытками более 2 трлн. руб., что лишает их возможности участвовать в крупных инвестиционных программах"¹⁸. В связи с этим ЦБ РФ разработал ряд мер по поддержанию ликвидности коммерческих банков, включая операции РЕПО, ломбардные кредиты, переучет векселей, создание региональных органов по управлению коммерческими банками и ряд других.

2.2. Понятие коммерческого банка, его организационное устройство и принципы деятельности.

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка - "посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям"¹⁹. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках

¹⁸ Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. - М., 1994

¹⁹ Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов/ Под. ред. проф. Л. А. Дробозиной. -М.,1997

осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т. д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

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

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

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений). В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основываются на Законе РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», принятом 2 декабря 1990 г. В соответствии с этим законом банки в России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств

и иных обязательств за третьих лиц, посреднические и доверительные операции и т.п.

В Российской Федерации все кредитные организации банковского типа подразделяются на два вида: собственно банки и кредитные учреждения. "Под банком понимается коммерческая организация, которая на основании лицензии ЦБР привлекает на условиях возвратности денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции"²⁰.

Кредитные учреждения - это "юридические лица, не являющиеся банками, с уставным фондом не менее 500 млн. руб., которым по лицензии ЦБР предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции, за исключением денежных операций с физическими лицами"²¹. В названии кредитных учреждений не может использоваться термин «банк» и производные от этого термина.

Банки имеют право создавать дочерние банки и дочерние кредитные учреждения. Дочерним банком (кредитным учреждением) в Российской Федерации считается "банк (кредитное учреждение), в котором головным банком за счет своей прибыли приобретено более 50% уставного капитала, и этот факт отражен в его уставе"²². Взаимоотношения с головным банком регулируются учредительным договором и уставом дочернего банка (кредитного учреждения). При этом дочерний банк, (кредитное учреждение) является юридическим лицом и действует как самостоятельная коммерческая организация. Он обладает обособленным имуществом, в том числе и собственным капиталом, несет ответственность по своим обязательствам и имеет свой корреспондентский счет в РКЦ ЦБР по месту его нахождения.

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности - частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с

²⁰ Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник. - М.. 1997

²¹ Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов/ Под. ред. проф. Л. А. Дробозиной. -М., 1997

²² Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник. - М.. 1997

действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Под банками с участием иностранных инвестиций в соответствии с "Условиями открытия банков с участием иностранного капитала на территории Российской Федерации", утвержденными ЦБР 8 апреля 1993 г., понимаются:

-совместные банки, т. е, банки, уставный капитал которых формируется за счет средств резидентов - российских юридических и физических лиц и нерезидентов -иностраннх юридических и физических лиц;

-иностраннне банки - это банки, уставный капитал которых формируется за счет средств нерезидентов - иностранннх юридических и физические лиц;

-филиалы банков-нерезидентов.

Решение об открытии каждого отдельного банка с участием иностранных инвестиций принимается советом директоров ЦБР. При этом установлено, что сумма взноса хотя бы одного из иностранных акционеров (пайщиков) в уставный капитал совместного или иностранного банка должна быть не меньше суммы, эквивалентной 2 млн. дол. США по курсу ЦБР на дату внесения денежных средств в капитал.

ЦБР устанавливает лимит участия иностранного, капитала в банковской системе страны. "Этот лимит рассчитывается как доля суммарного капитала банков с участием иностранных инвестиций в совокупном капитале банков, зарегистрированных в Российской Федерации"²³. На 1993 г. лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны составлял 12%. Ограничения на участие иностранного капитала преследуют цель создать наиболее благоприятные условия для становления отечественных коммерческих банков и защиты их от экспансии зарубежных банков.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) практически исключена, так как в соответствии с действующим законодательством уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

²³ Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник. - М., 1997

До сих пор значительная часть акций и паев коммерческих банков принадлежит государственным предприятиям и объединениям. Однако в связи с процессами акционирования и приватизации собственность на банковские акции активно переходит в руки акционерных, коллективных, частных предприятий и отдельных лиц.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

Для АО характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т. е. банк. А "паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку"²⁴. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т. е. обществам где ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

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

²⁴ Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов' Под. ред. проф. Л. А. Дробозиной. -М., 1997

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

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

Подписка на ценные бумаги считается открытой, "если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо"²⁵. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

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

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за работой правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяются уставом коммерческого банка. Совет банка определяет общие направления деятельности банка, рассматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает планы доходов и расходов и прибыли банка,

²⁵ Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов' Под. ред. проф. Л. А. Дробозиной. -М., 1997

рассматривает вопросы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиентами и перспективами развития.

Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления, его заместителей и других членов. В состав правлений коммерческих банков обычно входят представители наиболее крупных участников банка.

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

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

Учет в коммерческих банках осуществляется в соответствии с правилами, установленными ЦБР. Банки представляют ЦБР или его управлению по месту нахождения коммерческого банка баланс на первое число месяца, квартальную оборотную ведомость и годовой бухгалтерский отчет.

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

В целях оперативного кредитно - расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с Главным управлением ЦБР по месту открытия филиала или представительства.

"Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций."²⁶ Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией ЦБР. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

"Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса"²⁷. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно -кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского субсчета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

Принципы деятельности коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможности самостоятельно создавать денежные средства на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов ограничены.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и

²⁶ Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник. - М., 1997

²⁷ Колесников В. И., Кроливецкая Л. П. Банковское дело: Учебник. - М., 1997

добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т. е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

"Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов"²⁸. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т. п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

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

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер

²⁸ Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов/ Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. - М., 1997

приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения - торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

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

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

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

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

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

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

2.3. Взаимозависимость ЦБ и коммерческих банков на региональном уровне.

Функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы сегодня возложены на ЦБР. Это регулирование призвано содействовать обеспечению:

- устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческого банка;

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

- научной организации денежного обращения в народном хозяйстве.

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

-изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

-изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБР коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;

-проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

Для этих целей ЦБР были разработаны инструкции №1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков», которая вступила в действие с 1 июня 1991 г. и «Указания о порядке формирования централизованных фондов банковской системы России за счет взносов коммерческих банков», вступившие в действие с 1 июля 1991 г.

В соответствии с вышеуказанными нормативными документами ЦБР образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов. В подавляющей части к ним относятся временно свободные средства на расчетных, текущих счетах хозорганов, а также внесенные во вклады и депозиты предприятиями, организациями и гражданами. Не включаются в состав этих привлеченных средств кредиты других банков.

Фонд обязательных резервов создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

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

В соответствии с мировой банковской практикой норма обязательных резервов может дифференцироваться в зависимости от вида, величины и срока вкладов и депозитов. В частности, по бессрочным вкладам, когда клиент может в любое время изъять свои денежные средства, или по вкладам с незначительными сроками хранения и в больших суммах возможности коммерческого банка по выполнению своих обязательств перед клиентами снижаются, поскольку кредиты, предоставляемые за счет этих ресурсов, обычно имеют более продолжительный срок возврата. Поэтому резервируемая часть таких вкладов должна быть выше, чем вкладов с длительными сроками хранения. Так, с 1 марта 1994 г. ЦБР нормы обязательных резервов установлены по счетам до востребования и по обязательствам банка со сроком погашения до одного года - 20%, а по обязательствам банка со сроком погашения свыше одного года - 15%.

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

Поскольку внесение средств в фонд обязательных резервов осуществляется коммерческим банком не каждый день, а периодически, то необходимо стремиться к максимальной величине принимаемых в расчет привлеченных средств с учетом нормы обязательных резервов. Чем чаще и оперативнее будет выполняться регулирование величины остатка средств, подлежащего резервированию в ЦБР, тем выше будет уровень такого соответствия. В настоящее время данная операция осуществляется ЦБР совместно с коммерческим банком один раз в месяц по состоянию на 1-е число месяца или на каждое 5-е число либо на каждый день месяца.

Регулирование величины остатков средств, подлежащих резервированию, заключается в том, что коммерческий банк на основании данных соответствующих статей своего бухгалтерского баланса, где учитываются привлеченные в качестве кредитных ресурсов средства клиентов, и норматива обязательных резервов, установленного ЦБР, составляет расчет величины средств, подлежащих регулированию, путем

умножения первого вышеуказанного показателя на второй. Полученный результат сравнивается с ранее зарезервированной величиной средств, учитываемой на отдельном лицевом счете, открытом каждому коммерческому банку на пассивном балансовом счете № 815 в региональном Главном управлении ЦБР.

Если величина средств, подлежащих резервированию, больше ранее зарезервированной, то образовавшийся по результатам регулирования недовзнос средств перечисляется платежным поручением в течение двух рабочих дней после даты, на которую производится регулирование, в региональное Главное управление ЦБР. Перечисление производится с дебета лицевого счета, открытого на активном банковском счете № 816 в коммерческом банке, в кредит лицевого счета, открытого коммерческому банку на балансовом счете № 815 в региональном Главном управлении ЦБР. При этом расчеты осуществляются через корреспондентский счет коммерческого банка, открытый ему в этом управлении.

В случае, когда величина ранее зарезервированных средств больше, чем это следует из расчета на последующую дату, региональное Главное управление ЦБР на основании представленных ему сведений также в течение двух рабочих дней производит перерасчет и возвращает коммерческому банку платежным поручением излишне внесенную им на данный момент сумму средств. При этом делается обратная бухгалтерская проводка по соответствующим балансовым счетам.

В целях укрепления финансового положения коммерческого банка и дисциплины внесения резервируемых средств региональное Главное управление ЦБР может применять к нему экономические меры воздействия в виде взимания штрафа в размере 0,5% от суммы уставного капитала: при нарушении установленных сроков внесения средств; при отсутствии средств у коммерческого банка.

При систематическом нарушении коммерческим банком сроков внесения подлежащих резервированию средств к нему может быть применена более жесткая мера экономического воздействия в виде повышения нормы обязательных резервов, но не более чем на 10 пунктов. Это достаточно эффективная мера, поскольку применение ее снижает возможности банка по предоставлению кредита и соответственно его доход.

В полной сумме зарезервированные средства могут быть возвращены коммерческому банку только при его ликвидации.

Помимо вышерассмотренного фонда обязательных резервов ЦБР, до 1994 г. осуществлялось формирование таких централизованных фондов банковской системы республики, как фонд страхования депозитов в коммерческих банках и фонд страхования коммерческих банков от банкротств. Создание всех этих фондов было направлено на поддержание постоянного устойчивого финансового положения и ликвидности каждого коммерческого банка, защиты интересов его вкладчиков, акционеров (пайщиков), всех кредиторов и клиентов.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 28 марта 1993 г. «О защите сбережений граждан Российской Федерации» Советом директоров ЦБР принято решение о прекращении формирования, фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Ранее перечисленные средства в фонд страхования депозитов в коммерческих банках передаются в создаваемый федеральный фонд обязательного страхования денежных вкладов (депозитов) и счетов населения в качестве страховых взносов коммерческих банков. Средства, перечисленные в фонд страхования коммерческих банков от банкротств, возвращаются коммерческим банкам.

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

Так, первоначально в 1992 г. ЦБР планировал темпы роста кредитов, предоставляемых им коммерческим банкам. В частности, по состоянию на 1 апреля 1992 г. прирост задолженности по ссудам ЦБР коммерческим банкам

не должен превышать 15% по сравнению с началом года, а процентная ставка по этим ссудам увеличивалась с уровня 6-9%, применявшегося в 1991 г., до 20% в 1992 г. Эти меры были призваны ограничивать объем кредитных вложений коммерческих банков в народное хозяйство и соответственно денежную массу в обращении, противодействовать развитию инфляции в экономике. Однако в дальнейшем выдержать такую жесткую рестрикционную политику не удалось.

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

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

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

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

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства. правил совершения банковских операций, других серьезных недостатках в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров (пайщиков), вкладчиков,

клиентов, ЦБР может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

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

Роль Центрального Банка в развитии рыночной экономики выражается в денежном авансировании расширенного воспроизводства посредством обеспечения потребностей народного хозяйства в денежных средствах для реализации совокупного общественного продукта и национального дохода страны.

Поскольку в процессе деятельности коммерческого банка затрагиваются имущественные и иные экономические интересы широкого круга предприятий, организаций, граждан, которые являются его акционерами, вкладчиками, кредиторами, государство в лице Центрального банка России, давшего лицензию (разрешение) на деятельность коммерческого банка и тем самым в определенной мере поручившись за законность, правомерность и надежность его работы, осуществляет надзор за его деятельностью, состоянием ликвидности, финансовым положением с использованием, как экономических, так и административных методов управления.

Функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно - кредитной системы сегодня возложены на ЦБР.

При этом со стороны ЦБР используются в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании (в отдельных случаях) административные. Организация взаимоотношений ЦБР с коммерческими банками и методы регулирования деятельности последних предусмотрены соответствующим банковским законодательством. Так, с учетом складывающейся ситуации в экономике ЦБР регулирует деятельность

коммерческих банков посредством использования такого комплекса экономических методов, как:

- изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

- изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБР коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;

- проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

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

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

Суммируя все вышеперечисленное, можно сделать вывод, что особенностью становления российской банковской системы является инфляционное основание расширенного воспроизводства капитала. Встроившись в механизм инфляции, банки развивались за счет производственного капитала, вследствие чего большинство предприятий постоянно испытывали недостаток оборотных средств, средств на амортизацию, не говоря уж о новых капитальных вложениях, которые моментально сгорали в пламени инфляции.

В этой связи преодоление сегодняшних проблем видится прежде всего "в подключении банковской системы (банковских капиталов) к процессу производства добавленной стоимости", интеграции воспроизводственных контуров банковского и производственного капиталов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- 1.Гражданский кодекс Российской Федерации
- 2.Закон РСФСР от 2 декабря 1992 г. "О банках и банковской деятельности"
- 3.Закон "О центральном банке Российской Федерации
- 4.Федеральный Закон от 22 июня 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
- 5.Указ президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации"
- 6."Основные направления денежно - кредитной политики на 1998 год"
- 7.Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 января 1997 г. №5 "Об осуществлении кредитными организациями операций с ценными бумагами на рынке ценных бумаг"
- 8.Инструкция Банка России №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" от 1 октября 1997 г.
- 9.Амбрацумов А., Стерликов Ф. 1000 терминов рыночной экономики. - М., 1994
- 10.Дадашева А. З., Черник Д. Г. Финансовая система России. - М., 1997
- 11.Дробозин Л. А. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. - М., 1997
- 12.Ефимова О. В. Анализ показателей ликвидности // Бухгалтерский учет, №7,1997
- 13.Жуков Е. Ф. Общая теория денег и кредита. - М., 1995 14.Земцов А. В. Обзор современной банковской системы// Банковское дело, №1,1997
- 15.Колесников В. И., Колесникова Л. П. Банковское дело. - М., 1997
- 16.Поляков В. П., Московкина Л. А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. - М., 1997
- 17.Райзберг Б. А. Курс экономики: Учебник. - М., 1997
- 18.Рид Э., Котер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. - М., 1991
- 19.Солнцев О. Г. денежно - кредитная политика на 1998 год// Банковское дело, №3, 1998
- 20.Стратегия развития банковской системы России. Аналитическое обозрение центра комплексных исследований и маркетинга. Выпуск 2.96 (16) (Экономика)
- 21.Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М., 1996

22. Харрис Л. Денежная теория. – М., 1990

23. Френкель А.А. Прогноз основных показателей социально- экономического развития России на 1998г./Банковское дело, №2 1998

24. Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Центральный Банк в процессе экономического регулирования. – М., 1998