

image not found or type unknown



На ранних стадиях развития кредитной системы отсутствовало четкое разграничение между центральными и коммерческими банками. Коммерческие банки широко использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, в результате чего монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком, пользовавшийся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Первоначально такой банк назывался эмиссионным или национальным, а в дальнейшем - центральным банком, что соответствовало его главенствующему положению; центральный банк служит осью, центром кредитной системы. Потребность в центральных банках возникла в связи с развитием товарно-денежных отношений на рубеже перехода от феодализма к капитализму около трехсот лет назад (один из первых центральных банков - Шведский Риксбанк образован в 1668 г.). В XX в. понимание значения роли центрального банка для всего хозяйственного оборота страны становится всеобщим. Основой развития и надежного, устойчивого функционирования банковской системы является формирование гибкого механизма денежно - кредитного регулирования экономики, позволяющего государству эффективно воздействовать на хозяйственную активность, контролировать деятельность банковских институтов, добиваться стабилизации денежного обращения. Наделенный государством эмиссионным правом центральный банк является проводником общегосударственной политики стабилизации экономики, товарно-денежной сбалансированности. Центральный банк - одно из основных учреждений развитой и нормально функционирующей рыночной экономики. Экономический механизм, который образуется вследствие целенаправленной деятельности центрального банка - один из наиболее действенных для поддержания эффективности денежно-кредитного регулирования. Роль ЦБ РФ в рыночной экономике трудно недооценить. Развитие экономики любого современного государства сегодня невозможно без высокого уровня развития банковской системы, основанного, прежде всего, на правовых отношениях, при этом необходимо учитывать, что ее главным звеном этой системы в нашей стране является Банк России. Все вышеперечисленные факторы и обусловили актуальность работы.

Центральный банк - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Он осуществляет руководство всей денежно-кредитной системы страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и представляет им для поддержания их ликвидности кредит. Главный клиент центрального банка - коммерческий банк. Центральный банк не обслуживает непосредственно предпринимателей и население. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, как бы выступающие в роли посредников между субъектами экономики и центральным банком. ЦБ взаимодействует с коммерческими банками путем: ) проведения консультаций с ними перед принятием наиболее важных решений; ) представления необходимых разъяснений; ) рассмотрения предложений по вопросам регулирования банковской деятельности; ) дачи ответов в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции; ) создания с привлечением представителей кредитных организаций, действующих на общественных началах комитетов для изучения отдельных вопросов банковского дела; ) осуществления надзора за деятельностью коммерческих банков (главной целью которого являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов) и надзора за устойчивостью коммерческих банков; ) самостоятельной либо путем размещения заказов разработки информационно-программного обеспечения, которое затем в обязательном порядке должно использоваться всеми коммерческими банками в целях единых стандартов предоставления информации, отчетности, лучшего уровня защиты информации и т. п. К основным направлениям надзора и контроля центрального банка над коммерческими относятся: выдача и отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности, на проведение отдельных видов операций (валютных, с ценными бумагами, с драгоценными металлами); проверка и анализ финансовой отчетности, предоставляемой банками, ревизии на местах; установление систем экономических нормативов, контроль над их соблюдением. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций, действующих на правах юридического лица, производится центральным банком. Решение центрального банка и оформляется его приказом. Издание Приказа ЦБ об отзыве лицензии на осуществление банковских операций означает запрещение конкретной организации совершать какие-либо банковские операции, но не является решением о ее ликвидации как юридического лица.

Коммерческие банки обязаны проходить ежегодный внешний аудит. Ежегодное проведение аудиторских проверок деятельности банков обеспечивает

прозрачность и достоверность информации, предоставляемой центральному банку, инвесторам и кредиторам. В целях обеспечения устойчивости банковской системы центральный банк разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами. Контроль над деятельностью банков проводится для обеспечения их устойчивости и поддержания стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

Банковская деятельность не может осуществляться вне системы, без подчинения единым правилам, без опоры на объединяющий центр. Таким объединяющим центром в банковской системе Российской Федерации выступает Банк России, который играет важнейшую роль в банковской системе страны, фактически возглавляет её. 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 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. В результате эффективных действий Банка России банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики центрального банка. В то же время Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов. Он устанавливает обязательные правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учёта, составления и представления бухгалтерской и статистической отчётности. Банк регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает и отзывает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Наряду с операциями на открытом рынке, рефинансированием, валютным регулированием и другими экономическими методами проведения кредитной политики, ЦБ РФ использует метод формирования обязательных резервов. Это метод прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении. Резервы представляют собой сумму денег, которую коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ РФ. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка устанавливаются Советом директоров. Нормативы резервов не должны превышать 20% обязательств банка. Они могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. При нарушении утвержденных нормативов обязательных резервов ЦБ РФ имеет право взыскать в бесспорном порядке с коммерческого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования». Норма обязательных резервов меняется в зависимости от конкретных задач кредитно-денежной политики ЦБ РФ. На их дифференциацию влияет характер привлеченных коммерческим банком средств.

Сегодня в экономической жизни России происходят непростые явления. Глобальная финансовая система претерпевает принципиальные изменения. Главными задачами, стоящими перед всеми центральными банками, является поддержание покупательной способности национальной денежной единицы и стабильности кредитно-банковской системы страны. Все центральные банки имеют сходные функции, применяют сопоставимые инструменты регулирования. Это обуславливает постепенное сближение их организованных структур, координацию их деятельности.