

## Содержание

### ВВЕДЕНИЕ

#### 1. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

1.1. Понятие банка и его функции

1.2. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи

#### 2. МЕХАНИЗМ СОЗДАНИЯ БАНКОМ КРЕДИТНЫХ ДЕНЕГ. ДЕНЕЖНЫЙ МУЛЬТИПЛИКАТОР. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

2.1. Роль и функции ЦБ РФ в реализации денежно-кредитной политики.

2.2. Функции коммерческих банков

2.3. Создание «кредитных» денег . Денежный мультипликатор

2.4. Роль государства и банковское законодательство

#### 3. РЕФОРМА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ



**[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)**  
**Дипломные  
работы  
на заказ**  
**от автора  
без предоплаты**

## ВВЕДЕНИЕ

Современное банковское дело - динамичный бизнес. Исторически сложившись как одна из наиболее жестко регулируемых экономических сфер деятельности, банковское дело постепенно превращается в дерегулируемый бизнес в США, Канаде, Западной Европе, Японии и других развитых странах мира. Темпы перехода от старых норм к новым значительно отличаются в разных странах, что дает некоторым банкам явные конкурентные преимущества.

Это приводит подчас к драматическим изменениям в разделе финансового рынка между ведущими международными банками. Так, японские банки в настоящее время захватили мировое лидерство. Сегодня 16 из 25 ведущих по объему активов банков мира являются японскими. Банки Германии, Франции и Швейцарии также достигли больших успехов на международных финансовых рынках. В то же время позиции банков Великобритании, США и Канады несколько ослабли.

Дерегулирование мирового финансового рынка способствовало внедрению новых информационных технологий в банковское дело. Однако технологии обработки и передачи информации изменяются столь стремительно, что даже относительно новые методы быстро устаревают. Сегодня банки могут выполнять множество операций с помощью быстродействующих компьютеров, находясь от своих клиентов на расстоянии тысяч миль, посредством спутниковой, телефонной, телеграфной и факсовой связи. Этот бизнес переходит от трудоемких технологий к капиталоемким технологиям автоматизации предоставления финансовых услуг. Внедрение значительного количества автоматизированного оборудования вызывает огромные капитальные затраты, покрытие которых банки могут осуществлять за счет роста объемов предоставляемых услуг. Это, в свою очередь, сказывается на размерах банков: для того чтобы сохранить свою эффективность и конкурентоспособность, банки сегодня должны быть намного большими по размерам, чем в прошлом.

Благодаря технологическим достижениям географический фактор будет играть все меньшую роль в осуществлении банковских операций и рынок бан-

ковских услуг будет все более расширяться. Сегодня основные конкуренты не обязательно должны находиться в одном городе или даже в одной стране. Из-за роста числа конкурентов и ужесточения самой конкуренции маржа прибыли часто оказывается "тоньше лезвия бритвы".

Прошлomu поколению банковское дело казалось значительно более простым и безопасным, чем сегодня. Регулирование строго ограничивало диапазон решений, принимаемых банковскими менеджерами. В то же время оно стремилось оградить эту отрасль предпринимательства от риска на денежном рынке и отделить один тип финансового учреждения от другого.

Банковский менеджмент представляет собой систему управления финансовыми ресурсами, сочетающими в себе финансовую политику, методы, инструменты, а также людей, принимающих управленческие решения и претворяющих эти решения на практике с целью достижения поставленных целей обеспечения финансовой стабильности и роста. Финансовый менеджмент пронизывает все звенья финансовой системы и выступает важнейшей составной частью структуры управления в условиях рынка. Основой финансового менеджмента служит финансовая политика, базирующаяся на анализе факторов эффективного использования финансовых ресурсов в краткосрочной и долгосрочной перспективе и определяющая направления деятельности финансовых служб.

Курсовая работа на тему: «Банковская система РФ» имеет своей целью рассмотреть понятие банка, функции, государственное регулирование банковской деятельности. В задачи курсового проекта входит рассмотреть сущность и механизм создания банком кредитных денег, денежный мультипликатор, реформирование банковской системы в России.

# 1. БАНК КАК КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

## 1.1. Понятие банка и его функции

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

Сущность банка полнее раскрывают его функции. Рассмотрим основные функции банка.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы сохраняется за первоначальным кредитором (клиентами банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия<sup>1</sup>.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

---

<sup>1</sup> «Банковское дело» под ред. В.И. Колесникова. Издание четвертое, переработанное и дополненное. Москва. «Финансы и статистика», 2005 г. с.234

Третья функция банка - посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность.. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Им нет альтернативы в будущем, поскольку они являются главным и связующим звеном

всей экономической жизни.

## **1.2. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи**

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки. В этом случае говорить о банковской системе еще рано. Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый, верхний уровень, или ярус - это центральный банк. Второй, нижний уровень, или ярус - коммерческие банки и кредитные учреждения. При этом центральные банки, являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена

противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня - коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимы определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого института в виде центрального банка. Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

В разных странах на центральный банк могут возлагаться различные функции. Однако он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Центральный банк страны является главным звеном банковской системы любого государства. Центральный банк - это прежде всего посредник между государством и экономикой. В различных государствах эти банки называются по-разному: государственные, народные, эмиссионные, резервные (Федеральная резервная система (США). Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.).

Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства в целом. При этом центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот; является банком банков; банкиром правительства; проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Центральный банк не имеет дела непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, выступающие как бы в роли посредников между экономикой и центральным банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы. Эти резервы исторически помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве гарантийного фонда для

погашения депозитов.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, центральный банк оказывает им кредитную поддержку. Для коммерческих банков он является кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и потому банки обращаются за поддержкой к центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит<sup>1</sup>.

Центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства центральный банк выступает его кассиром и кредитором, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. Центральный банк, как правило, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в центральном банке, с которого покрываются правительственные расходы.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов многих стран усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. Под управлением государственным долгом понимаются операции центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним. При этом центральный банк использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

Центральный банк от имени правительства регулирует резервы иностранной валюты и залога, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк представляет свою страну в международных валютно-кредитных организациях.

---

<sup>1</sup> Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2006 г. с.563

Необходимо подчеркнуть, что все функции центрального банка взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк создает тем самым кредитные орудия обращения. Осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка создают реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на современном этапе важнейшей функцией центрального банка.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов. Современные коммерческие банки - это банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население, т.е. своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Они организуются на паевых (акционерных) началах и по форме собственности делятся на государственные, акционерные, кооперативные. Однако независимо от форм собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Основными функциями коммерческих банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процентов или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и потребительских товаров. В конечном счете сбережения с помощью банков превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. За счет кредитов банков осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, других секторов экономики, обеспечивая расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту уровня их жизни. Поскольку государственные расходы часто не покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Влияние банков на экономику, как видим, чрезвычайно высоко. Предоставляя кредиты, банки помогают народному хозяйству в его развитии. Однако на переходных этапах общественного развития, при переходе от одного общественного строя к другому, от одной системы хозяйствования к другой экономическое поведение банков проявляет себя не столь прямолинейно, а в более сложной форме. Так, в период экономических кризисов потребность в кредитах значительно возрастает. Предприятия часто испытывают острые финансовые затруднения. Взаимные неплатежи по самым разным причинам, в частности, из-за трудностей сбыта неконкурентоспособной продукции, невыполнения правительством обязательств по оплате заказов, несостоятельности должников и т.д., достигают огромных размеров, что вызывает у предприятий резкое увеличение потребности в кредите как платежном средстве. В этой ситуации, казалось бы, самое время банкам полнее удовлетворить потребности предприятий в дополнительных платежных средствах, выдать побольше кредитов. Однако в действительности в этот период наблюдается обратный процесс. Как показывает опыт, в период экономических кризисов резко возрастают кредитные риски, рост кредитов не только не сопровождается их адекватным возвратом, но, напротив, вызывает значительный рост просроченных платежей по ссудам, приводит к росту убытков от кредитных операций. Именно поэтому в период кризиса банки, несмотря на значительный рост спроса на кредит, сокращают объемы своих кредитных операций. В результате снижение объемов производства неизбежно сопровождается и сокращением объема кредитных вложений.

Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Это определяет важную роль банков в проведении расчетов и платежей. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Выступая в качестве посредника в платежах, банки осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой инфраструктурой предполагает постоянное совершенствование технологии расчетов, использование электронных систем и централизацию платежей, что способствует уменьшению издержек обращения.

Коммерческие банки большинства западных стран выполняют сейчас различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов - от индивидуального вкладчика до крупной компании. Крупные банки осуществляют для своих клиентов до 300 видов операций и услуг ведение депозитных счетов, выдачу разнообразных кредитов, покупку-продажу ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

Конкретным проявлением банковских функций на практике являются операции коммерческого банка. В соответствии с российским законодательством к основным банковским операциям относятся следующие:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок; предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств; открытие и ведение счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов; управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств; покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты; осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством; выдача банковских гарантий.

Помимо перечисленных выше банковских операций коммерческие банки вправе производить также некоторые виды сделок.

## **2. МЕХАНИЗМ СОЗДАНИЯ БАНКОМ КРЕДИТНЫХ ДЕНЕГ. ДЕНЕЖНЫЙ МУЛЬТИПЛИКАТОР. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

### **2.1. Роль и функции ЦБ РФ в реализации денежно-кредитной политики.**

Банк России является главным банком Российской Федерации, подотчетен Государственной Думе. Центральный банк признан юридическим лицом, которое не несет ответственности по обязательствам правительства, кроме случаев, когда он принял на себя эти обязательства. Верно и обратное утверждение. Декларируется независимость Центрального банка от органов распорядительной и исполнительной власти.

Центральный банк Российской Федерации находится в собственности государства. Участие других субъектов, включая коммерческие банки, в этой собственности не предусмотрено<sup>1</sup>.

Банк России осуществляет следующие функции:

во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

является кредитором последней инстанции для кредитных организаций. Организует систему рефинансирования;

устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

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

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

---

<sup>1</sup> «Банковское дело»: Учебник. - 4-е издание, перераб. и дополн. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2004 г. с.414

осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;  
регулирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

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

осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты;

определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;  
организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Такие рыночные формулировки задач Центрального банка РФ стали новацией, поскольку в течение последних 60 лет задачи Центрального банка страны основывались на содействии выполнению планов, инициируемых и реализуемых в директивной экономике.

Центральный банк осуществляет выпуск в обращение и изъятие из него денежных знаков на территории России. Он также организует изготовление денежных знаков, устанавливает правила обращения с ними, создает систему резервных фондов наличности. В условиях усиливающейся инфляции это означает сохранение централизованной системы лимитирования и оперативного регулирования наличной эмиссии.

Основные направления денежно-кредитного регулирования разрабатываются Банком России и утверждаются Федеральным Собранием. Объектом

регулируемая выступает вся денежная масса, как наличная, так и безналичная (в 30-х - конце 80-х годов объектом прямого воздействия признавалась только налично-денежная масса, задача влияния на совокупный денежный спрос не ставилась).

Методы контроля и управления регулированием денежной массы:

установление процентных ставок по операциям ЦБ РФ;

норматив минимальных обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ (резервные требования);

операции на открытом рынке;

рефинансирование банков и кредиты правительству;

валютные интервенции;

операции с государственными ценными бумагами в рамках обслуживания государственного долга;

установление целевых ориентиров роста денежной массы;

количественные кредитные ограничения.

Банк России может устанавливать одну или несколько официальных процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации официальной процентной ставки. Он использует свою процентную политику для создания на рынке процентной ставки в целях укрепления рубля.

Размер обязательных резервов, депонируемых в Банке России, устанавливается в процентном соотношении к общей сумме денежных средств, привлеченных банком или кредитным учреждением<sup>1</sup>.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики являются уставные операции Банка России с коммерческими банками:

кредитование банков; ведение счетов банков-корреспондентов и осуществление их расчетно-кассового обслуживания; выдача банком гарантий за третьих лиц; покупка, продажа и хранение ценных бумаг, драгоценных металлов

---

<sup>1</sup> «Финансы, денежное обращение и кредит» учебник для вузов под ред. В.К. Сенчагова. ПРОСПЕКТ, 2006 г. с.393

и других ценностей, включая иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте; другие операции в соответствии с задачами Центрального банка.

Уставные операции Банка России с бюджетом:

обслуживание государственного долга России, включая его учет, хранение ценных бумаг, размещение государственных займов, их погашение и выплату процентов по ним;

краткосрочное кредитование Министерства финансов;

покупка государственных ценных бумаг,

кассовое исполнение бюджетов;

привлечение свободных средств бюджета и внебюджетных фондов.

Уставная внешнеэкономическая деятельность:

осуществление любых признанных законом операций в иностранной валюте;

регулирование курса рубля;

управление золото-валютными резервами;

допуск банков-нерезидентов к деятельности в России;

представление интересов России в центральных банках других стран и в международных организациях, с которыми они сотрудничают;

деятельность Центрального банка на межбанковской валютной бирже, членом которой он является (в целях повышения воздействия на курс рубля, проведения валютных интервенций).

Операция с предприятиями - юридическими лицами. Возможность осуществления подобных операций связана прежде всего с кассовым исполнением бюджета (ведение бюджетных счетов предприятий и организаций). Согласно уставу на Центральный банк России возложена также организация финансирования и долгосрочного кредитования государственных капитальных вложений через сеть расчетно-кассовых центров Банка России - это не что иное, как отношение "банк - предприятие", выполнение функций, традиционно относимых к компетенции коммерческих банков.

Центральному банку Российской Федерации предоставлено также право привлекать депозиты, размещать облигации для мобилизации ресурсов в целях

долгосрочного кредитования государственных инвестиционных программ.

Не запрещено проведение этих операций между банком и предприятиями.

Банк России осуществляет регулирование деятельности коммерческих банков посредством банковского надзора. Взаимоотношения Центрального и коммерческих банков основаны на следующих принципах: создание условий для стабильности банков и добросовестной конкуренции, невмешательство в оперативную деятельность, регулирование и контроль банков в пределах закона.

Методы регулирования:

выдача (отзыв) банком лицензий на совершение банковских операций, регистрация уставов;

установление для банков обязательных или рекомендательных нормативов (достаточности капитала, ликвидности баланса, ограничений на риски минимального размера обязательных резервов в Банке России и т.д.);

определение порядка формирования банками обязательных страховых фондов.

Надзорные функции:

проверка операций банков либо назначение проверок аудиторскими организациями;

контроль соблюдения нормативов достаточности капитала, ликвидности и т.п., имени последнего.

Полномочия Центрального банка в устранении нарушений выражаются в следующих мерах:

обязательность для коммерческих банков выполнения указаний ЦБ;

требования к учредителям банков по финансовому оздоровлению банков, замене их руководителей, реорганизации или ликвидации банков;

взыскание штрафов;

повышение норм обязательных резервов;

назначение временной администрации по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления;

отзыв лицензий на совершение банковских операций.

Центральный банк устанавливает статистическую и бухгалтерскую

отчетность банков и определяет правила бухгалтерского учета, статистической отчетности и совершения операций в банках.

В отношении операций коммерческих банков с ценными бумагами компетенция Центрального банка разделена с Федеральной комиссией по ценным бумагам, министерствами экономики и финансов России, выполняющими функции государственного органа регулирования рынка ценных бумаг. Нормативные акты Банка России по вопросам денежного обращения, кредитования, финансирования, расчетов, кассовых операций, учета и отчетности и другим являются обязательными для банков и их клиентуры.

## **2.2. Функции коммерческих банков**

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

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их

перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

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

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

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет

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

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления экономических преобразований. Задача банков - создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

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

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих

банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране. Но изменившиеся условия хозяйствования требуют реформирования всего платежного механизма, доставшегося в наследство от административно-командной системы.

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

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

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

### **2.3. Создание «кредитных» денег . Денежный мультипликатор**

В состав денежной массы входят не только наличные деньги, количество которых жестко регулируется со стороны Центрального банка, но и деньги на текущих и срочных счетах в коммерческих банках. Это свидетельствует о том, что предложение денег зависит не только от политики Центрального банка, но и от действий коммерческих банков.

Рассмотрим подробнее роль коммерческих банков в изменении предложения

денег в экономике. Вначале представим себе, что банки занимаются только пассивными операциями: они привлекают деньги клиентов на депозиты, но не выдают кредитов. Следовательно, банки не могут начислять проценты на депозиты. Привлеченные на депозиты денежные средства, не выданные в качестве кредитов, становятся банковскими резервами. В упрощенном случае, когда банки не выдают кредиты (хотя это трудно представить, так как противоречит интересам банков), но получают депозиты, направляемые в резервы, мы имеем систему 100%-го банковского резервирования.

Такая система (если бы она существовала) позволила бы банкам чувствовать себя очень уверенно - они могли бы вернуть деньги клиентам, даже если бы последние одновременно обратились за ними в банки. Однако банкиры уже давно обратили внимание на то, что вкладчики не обращаются одновременно в банки с просьбой о снятии денег со счетов (за исключением периодов крупных финансово-экономических потрясений). Кроме того, у банков появляются все новые вкладчики и, таким образом, новые депозиты. Все это позволяет банкам лишь часть полученных депозитов держать на счетах в качестве резервов, а остальную сумму - направлять на кредитование экономики и получать процентные платежи. Такая система называется частичным банковским резервированием.

В условиях частичного банковского резервирования коммерческие банки могут создавать новые деньги, когда они выдают кредиты. Однако, когда должники (население и фирмы) возвращают эти кредиты, новые деньги «уничтожаются» и денежная масса снова сокращается.

Более подробно процесс создания новых денег банками можно проследить на следующем примере. Допустим, что вкладчики (население и фирмы) поместили в качестве депозитов (D) на счета Сбербанка сумму 100 млн. руб. Часть полученной суммы банк обязан хранить в качестве резерва, который предназначается как для покрытия текущих расходов банка, так и для снижения степени риска неуплаты по обязательствам. Минимальные пределы обязательного резервного фонда банков устанавливаются в странах с рыночной экономикой законодательно и за выполнением этих требований следит

Центральный банк, что играет важную роль в регулировании предложения денег. Норма обязательных резервов рассчитывается как отношение резервов к депозитам: ее значение колеблется в странах с рыночной экономикой в пределах от 3 до 20% по различным видам вкладов. В России с 1 апреля 2004 г. норма обязательных резервов составила 9% по рублевым и валютным вкладам. Например, если норма обязательных резервов составляет 5%, то это значит, что Сбербанк обязан направить 5 млн. руб. (R) из полученных 100 млн. руб. депозитов в Фонд обязательного резервирования (ФОР), а остальные 95% млн. руб. могут быть выданы клиентам в качестве кредитов. При выдаче кредита банк переводит соответствующую сумму на текущий счет, которым в любой момент может воспользоваться клиент или выплачивает ее наличными. Результатом этих действий банка стало появление новых денег в размере 95 млн. руб. Собственно говоря, действия банка были очень просты: из сейфов банка были извлечены 95 млн. руб. (там они не являлись деньгами) и переданы клиентам - перевод на текущий счет или выдача наличными уже делает эту сумму новыми деньгами<sup>1</sup>.

В то же время, необходимо учесть, что, когда срок кредита истечет и все 95 млн. руб. будут возвращены банку клиентами, настолько же уменьшится количество денег в обращении. Деньги включаются в состав денежной массы только тогда, когда их держат за пределами банковской системы.

Однако, следует учесть, что процесс создания новых денег не ограничивается одним банком. В любой стране с рыночной экономикой функционирует большое число коммерческих банков. Интересно проследить, какой эффект на изменение предложения денег оказывает в системе коммерческих банков первоначальный депозит в Сбербанке.

Допустим, что клиенты Сбербанка, получившие кредит в сумме 95 млн. руб., уплатили эти деньги различным физическим и юридическим лицам за предоставленные товары и услуги, а последние поместили вырученные деньги на депозитные счета в Московский муниципальный банк. Увеличение депозитов в последнем на 95 млн. руб. позволяет ему выдать новые кредиты. При этом банк обязан направить в резервный фонд 4,75 млн. руб. (согласно установленной

норме обязательных резервов 5%) и, следовательно, новые кредиты могут быть предоставлены на сумму 90,25 млн. руб., а общий прирост предложения денег (с учетом операций этих двух банков) составит 185,25 млн. руб.

На следующем этапе хозяйственные агенты, получившие в качестве платежей за товары и услуги эти 90,25 млн. руб., вновь помещают их на депозиты, скажем, в Московский Сберегательный банк, который теперь может расширить сумму выданных кредитов на 85,74 млн. руб. (с учетом того, что 4,51 млн. руб. должны быть направлены в резервный фонд этого банка). Это увеличивает общую сумму новых денег, созданных банками, до 270,99 млн. руб.

Логика рассуждений ведет нас к следующему выводу: процесс создания новых денег будет продолжаться на последующих этапах увеличения депозитов в системе банков, но до определенного предела. Этот предел рассчитывается как предел бесконечной убывающей геометрической прогрессии:

$$\begin{aligned}
 &100 \text{ млн.руб.} + 95 \text{ млн.руб.} + 90,25 \text{ млн.руб.} + 85,74 \text{ млн.руб.} + \dots = \\
 &100 \text{ млн.руб.} \times (1 + 0,95 + 0,95^2 + 0,95^3 + \dots) = \\
 &100 \text{ млн.руб.} \times 1 / (1 - 0,95) = \\
 &100 \text{ млн.руб.} \times 1 / 0,05 = 2 \text{ млрд.руб.}
 \end{aligned}$$

Таким образом, при уровне резервных требований 5%, первоначальный депозит 100 млн. руб. породил мультипликационный эффект расширения банковских депозитов, что привело, в конечном счете, к приросту предложения денег на 2 млрд. руб.

Конкретно оценить масштабы расширения денежной массы в результате создания банками новых денег позволяет **депозитный мультипликатор** ( $m$ ). Он рассчитывается по формуле:

$$m_d = \Delta M : \Delta D \text{ или } m_d = 1/r \times 100\% \quad (1)$$

где  $\Delta M$  - прирост денежной массы,  $\Delta D$  - первоначальный прирост депозитов, а  $r$  - обязательная норма банковских резервов.

В нашем примере депозитный мультипликатор  $m_d = 20$ , т. е. возрастание депозитов в банковской системе на 1 руб. ведет к увеличению денежной массы на 20 руб.

<sup>1</sup> Курс экономической теории/под ред. проф. Чепурина М.Н.-Киров, «АСА», 2004 г.- с.449

Обратим внимание, что создание новых денег банками при системе частичного резервирования приводит к увеличению денежной массы, повышению ликвидности, но не к росту национального богатства. Дело в том, что заемщики не становятся богаче после получения кредитов, так как растут их долговые обязательства.

В нашем примере предполагалось, что все деньги, взятые в банках в качестве кредитов, вновь возвращаются туда в форме депозитов. Однако, в реальном мире заемщики могут оставить у себя часть полученной наличности. Это, несомненно, повлияет на величину мультипликатора денежного предложения. Кроме того, коммерческие банки могут иметь фактические резервы в сумме, превышающей обязательные резервы. Эта разница между фактическими и обязательными резервами называется избыточными резервами банков и также влияет на величину мультипликатора денежного предложения. Рассмотрим модель предложения денег с учетом указанных «утечек» в систему текущего обращения.

Предположим, что население имеет **коэффициент депонирования**, представляющий собой отношение наличности к депозитам, в размере «сг», а банки поддерживают норму банковских резервов на уровне «гг». В таком случае, мы можем записать, что  $C/D = «сг»$ , а  $R/D = «гг»$ , где  $C$  - наличность,  $R$  - резервы, а  $D$  - депозиты.

Введем понятие **денежной базы (В)**, как суммы денежных средств у населения (наличность) и резервов коммерческих банков. Тогда денежная база (В) и денежная масса (М) могут быть записаны как:

$$B = C + R \quad (2)$$

$$M = C + D \quad (3)$$

Отношение денежной массы к денежной базе позволит нам рассчитать **мультипликатор денежного предложения**, или **денежный мультипликатор** ( $T_T$ ). Для этого разделим денежную массу и денежную базу, проставленные соответственно в числителе и знаменателе, на  $D$  :

$$T_T = \frac{(C + D)/D}{(C + R)/D} = \frac{C/D + D/D}{C/D + R/D} = \frac{cr + 1}{cr + rr} \quad (4)$$

Таким образом, денежный мультипликатор можно представить в виде формулы:

$$T_T = (cr + 1) / (cr + rr) \quad (5)$$

Очевидно, что денежный мультипликатор оказывается меньше депозитного мультипликатора, поскольку наличность  $C$  присутствует как в составе денежной массы, так и денежной базы:

$$(cr + 1) / (cr + rr) < 1 / rr$$

Следовательно, если население не имеет наличности на руках и все свои деньги держит на депозитах в банках ( $cr = 0$ ), то денежный мультипликатор превращается в депозитный мультипликатор:  $1 / rr$ .

Модель предложения денег позволяет рассчитать денежный мультипликатор и показать, что величина денежного предложения находится в прямой зависимости от денежной базы, в обратной зависимости от нормы банковского резервирования и в обратной зависимости от коэффициента депонирования денег.

Важным выводом, вытекающим из анализа модели предложения денег, является то, что Центральный банк не в состоянии полностью контролировать предложение денег в стране. Он, конечно, может жестко регулировать денежную базу, но не может регламентировать фактическую норму банковских резервов, как и соотношение между наличностью и депозитами (коэффициент депонирования денег,  $cr$ )<sup>1</sup>.

#### **2.4. Роль государства и банковское законодательство**

Непременным условием устойчивого развития и нормального функционирования банковской системы является внутренне непротиворечивая, объективно отражающая реальные процессы в экономике и обществе законодательная база. Собственно, принцип адекватного правового обеспечения является системообразующим и относится к числу основных принципов формирования и функционирования банковской системы страны. В условиях

<sup>1</sup> Курс экономической теории/под ред. проф. Чепурина М.Н.-Киров, «АСА», 2004 г.- с.452

рыночной экономики роль государства как законодателя правовых норм хозяйствования, финансовой деятельности, арбитра при разрешении споров возрастает, усиливаются надзорные и контрольные функции за своевременным и точным исполнением принятых законов. В последние годы активность государства как законодателя резко возросла.

Рассматривая вопрос о недостаточности банковского законодательства, необходимо учитывать тот реальный объективный факт, что двухуровневая банковская система в России, по существу, не формировалась в соответствии с какими-либо заранее продуманными концепцией или планом, а складывалась во многом спонтанно. Именно этим во многом объясняются многие ее недостатки. И хотя формирование банковского законодательства происходит быстрее, чем в других секторах экономики, тем не менее и здесь два базовых Закона - о Центральном банке и о банках и банковской деятельности - начали работать, когда основная часть коммерческих банков уже функционировала.

В апреле 1995 г. принята новая редакция Закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". По сравнению со старым Законом новый документ существенно расширяет и конкретизирует функции Банка России, добавляя к ним, в частности, лицензирование банковских аудиторов, регистрацию эмиссии ценных бумаг кредитными учреждениями, разработку прогноза и составление платежного баланса Российской Федерации. Статьи 5, 11-13 устанавливают подотчетность Центрального банка Государственной Думе и порядок назначения и снятия председателя и членов совета директоров Банка России. Срок полномочий председателя Банка России сокращен с пяти до четырех лет. Вводится также ограничение на длительность пребывания на посту председателя банка - одно и то же лицо не может занимать эту должность более трех раз подряд.

Очень важным достижением представляется установление исчерпывающего списка причин, по которым можно освободить от должности председателя Банка России (истечение срока полномочий, заключение медкомиссии о невозможности выполнять обязанности по состоянию здоровья, личное заявление об отставке, совершение уголовного преступления, нарушение федеральных законов,

регулирующих деятельность Центрального банка РФ). Других причин не существует<sup>1</sup>. Новый Закон более четко определил организацию управления Банка России, функции его председателя и совета директоров. Причем необходимо отметить, что последний играет в новом Законе очень важную роль, превращаясь из совещательного органа при председателе в элемент управления, относительно независимый от него<sup>2</sup>.

Гораздо более детально прописаны в новой редакции Закона инструменты денежно-кредитной политики и экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Достаточно важным представляется включение в Закон о Центральном банке прямого запрета на кредитование правительства и приобретение государственных ценных бумаг при их первичном размещении.

Радикально в новом Законе решается вопрос о распределении и налогообложении прибыли Центрального банка. Часть прибыли направляется по решению совета директоров в резервы и фонды, остальное перечисляется в доход федерального бюджета.

В тексте документа учтен и опыт по организации обменов денежных знаков: ст. 31 предъявляет к процедуре изъятия из обращения ряд требований, что должно застраховать экономику от потрясений. Теперь при введении дензнаков нового образца срок изъятия из обращения старых банкнот и монет не может быть менее года.

Принципиальным нововведением в систему банковского законодательства стали требования ст. 6, которая регулирует вопросы, связанные с выпуском нормативных документов Центральным банком Российской Федерации. Впервые отмечено, что документы Банка России, изданные в пределах его компетенции, обязательны не только для банков или кредитных учреждений, но и для всех юридических и физических лиц, а также органов государственной власти всех уровней. Вместе с тем Законом установлено, что нормативные акты Банка России, непосредственно затрагивающие права, свободы и обязанности граждан,

---

<sup>1</sup> Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2004 г.-с.342

<sup>2</sup> Там же с.343

подлежат регистрации в Министерстве юстиции в порядке, установленном для регистрации актов исполнительной власти.

Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и его дальнейшее развитие требуют существенного изменения действующих нормативных актов Банка России, а также применения новых нормативных актов. В рамках реструктуризации банковской системы Банком России и при его участии должен быть осуществлен ряд важнейших мер, среди которых: принятие законодательных актов, регламентирующих сам процесс реструктуризации банковского сектора, систему гарантирования вкладов граждан, разработки процедуры банкротства банков; урегулирование проблемы валютных форвардных контрактов; продолжение формирования системы пруденциальных банковских норм с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Важную роль в проведении реструктуризации банковского сектора призвано сыграть учрежденное Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). В его функции входит участие в санации банков, пострадавших от кризиса, управление их активами в интересах кредиторов и вкладчиков, содействие в проведении ликвидационных процедур в банках, не имеющих перспектив для продолжения деятельности.

Один из важнейших приоритетов в работе АРКО - санация пострадавших от кризиса банков, ликвидация которых неприемлема по социально-экономическим причинам. Основной проблемой в работе Агентства, видимо, будет незначительный объем его капитала (уставный капитал определен в размере 10 млрд. руб.), что по сравнению с масштабами банковских потерь и исходя из международного опыта преодоления банковских кризисов является недостаточным.

В настоящее время главная задача развития законодательной и нормативной базы деятельности банков - создание основ для адаптации российской банковской системы к меняющимся условиям экономического развития страны, обеспечение ее стабильности. В этих целях необходимо принимать законодательные акты, которые поощряют развитие кредитной системы, повышают ее надежность и

взаимную ответственность всех рыночных субъектов, ограждают банки от вмешательства в их текущую деятельность административных и контролирующих органов.

В российском банковском законодательстве значительна доля актов, которые практически не имеют прямого действия и во многих случаях не обеспечивают однозначного толкования правовых норм, зачастую ограничиваются их декларированием, не предусматривая четкого механизма их реализации. На практике очень много неопределенности, недоразумений, непоследовательностей и отступлений от заложенных в законах принципов порождают дополнительно выпускаемые Минфином и Центробанком всевозможные дополнения, инструкции, разъяснения, часто искажающие существо первоначальных нормативных актов. Наличие большого числа всевозможных отсылочных материалов, отсутствие описания механизма реализации установленных правил и т.п. существенно ослабляют действенность банковского законодательства, что приводит к дестабилизации рыночных отношений и увеличивает возможности для произвола государственных органов. Этот недостаток может быть устранен, если в банковском законодательстве удастся решить две важные задачи: определить пределы подзаконного регулирования вопросов банковской деятельности и установить гарантии легитимности принимаемых подзаконных нормативных актов. Такими гарантиями должны стать законодательно установленные порядок и процедуры принятия указанных нормативных актов, их вступления в силу, доведения принятых актов до сведения заинтересованных субъектов и их обжалования<sup>1</sup>.

Все наиболее принципиальные положения, не зависящие от тактических действий государства по регулированию банковской системы, необходимо ввести в законы. Функции подзаконных актов должны состоять в детализации процедур, предусмотренных законами, а также в разработке механизма регулирования тех вопросов, которые прямо делегированы законами соответствующим органам государственного регулирования.

Нормы специального российского банковского законодательства не всегда в полной мере согласуются с нормами конституционного, административного,

гражданского, уголовного, финансового и налогового законодательств. Отсутствие такого согласования на практике порождает много дополнительной работы, уточнений, сомнений, необоснованных последующих проверок, задержек, а то и отмены задуманных эффективных банковских решений. В этом отношении новый Гражданский кодекс можно считать шагом вперед, поскольку он устраняет некоторые из имевшихся противоречий.

Серьезные вопросы предстоит решить в области правового регулирования государственного управления кредитной системой, а также правового регулирования взаимодействия разных уровней кредитной системы. В законе необходимо четко зафиксировать структуру и определить функции кредитно-банковской системы всех ее уровней и элементов.

Наблюдается существенное отставание правового регулирования отношений в банковской деятельности от потребностей практики. Динамичное развитие рынка финансовых услуг, по существу, происходит стихийно, без упорядочения его правом. Так, в настоящее время большинство мировых правовых систем разрабатывают или уже разработали подходы, позволяющие при осуществлении безналичных расчетов использовать не бумажный, а иной носитель (электронные платежи). В России же борьба идет за внедрение векселей, подразумевающих обязательное использование именно бумажного носителя. Такое отставание права может отрицательно сказаться на состоянии внутренних расчетов и их возможном включении в международные системы.

Ощущается отсутствие норм, определяющих основания и порядок признания банков неплатежеспособными, а также последствия такого признания. Банки являются весьма специфическим участником гражданских отношений, и порядок их банкротства требует специального урегулирования.

В действующем законодательстве отсутствует институт гаранта - организации или групп организаций, берущих на себя неограниченные суммами и временем обязательства покрыть все долги кредитного учреждения в случае его неплатежеспособности, банкротства. Отклонены все предложения о том, чтобы закрепить невозможность выхода юридического или физического лица из состава пайщиков (акционеров) коммерческого банка, скажем, в течение пяти лет.

Несмотря на нормативные ограничения, фактически нет препятствия для неограниченного кредитования банком своих владельцев, что намного увеличивает ссудные риски.

В отличие от других стран в России практически не применяется уголовное или административное наказание руководителей и собственников банка за уклонение от ликвидации, официальной дисквалификации банкиров, если Арбитражный суд доказал, что виной банкротства стало безграмотное, непрофессиональное руководство. Отсюда обычной практикой стала ситуация, когда президенты и их вице, "угробившие" не один кредитный институт, спокойно переходят в другой, часто заблаговременно переводя туда все активы. У Центробанка нет законных инструментов для мотивированного отказа подобным руководителям при назначении их на новые должности, равно как и проверить реальное финансовое состояние (платежеспособность) учредителей банка. Порядок рассмотрения в суде претензий кредиторов к банкам таков, что в выигрыше остаются те юридические лица, которые имеют возможность быстро обратиться взыскание на то или иное имущество или средства кредитного института, оказавшегося в затруднительном положении. Опоздавшие просто остаются ни с чем. Сегодня у судебных инстанций и ЦБ РФ нет реальных прав вводить мораторий на удовлетворение требований кредитора и замораживать деятельность кредитного учреждения, т.е. принимать меры к тому, чтобы его имущество и другие материальные средства не исчезали. В России нет таких организаций, как финансовая полиция, судебные исполнители, чем пользуются не только коммерческие структуры, но и органы власти.

Именно поэтому предусмотренное ст. 840 Гражданского кодекса РФ право вкладчиков требовать возврата вклада и возмещения убытков на практике ничего не гарантирует, особенно когда обманутых вкладчиков тысячи. Хотя формально остаются шансы востребовать утраченное в разорившихся банках, в уставном капитале которых свыше 50% акций или долей имеют Российская Федерация либо субъекты РФ, муниципальные организации. Эти владельцы несут субсидиарную ответственность перед вкладчиками. Затяжка с принятием закона о гарантировании вкладов вызвана тем, что фактически он никому не выгоден.

Поэтому важно установить средства защиты прав и интересов вкладчиков и предоставить им механизм их реализации. Причем сделано это должно быть не на уровне частно-правовых подходов, а путем установления публично-правовых требований и правил.

Публично-правовой характер регулирования банковского кредита предполагает разработку для этого вида кредитования специальных требований и правил, призванных защищать интересы вкладчиков банка и стабильность банковской системы. Не останавливаясь подробно на этих требованиях, укажем только на наличие таких экономических нормативов, как максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков (ст. 61 и другие статьи Закона о Центральном банке РФ), а также на существование резервных требований по выданным ссудам (письмо ЦБ от 20 декабря 1994 г. № 130а). Какие бы возражения ни вызывали эти требования со стороны их количественного выражения, нет сомнений по поводу необходимости их существования в принципе.

Назревшей проблемой является доступность правовой информации, исходящей от Банка России. В соответствии с существующим порядком акты Банка России не подлежат регистрации в Министерстве юстиции. Отсутствует какой-либо официальный источник, публикующий все издаваемые ЦБ акты, имеющие нормативный характер.

В компетенцию ЦБ РФ не входят контроль за сделками, выявление сговоров и иных форм нечестного бизнеса. Он ограничивается лишь формальным надзором за соблюдением банковского законодательства. Поэтому притворные и мнимые сделки могут совершаться без каких-либо юридических последствий, что наносит колоссальный ущерб общественным, национальным интересам.

Такова ущербность действующего законодательства. Центробанк вправе ликвидировать лицензию, но решение о прекращении кредитного института как товарищества (общества) с ограниченной ответственностью или АО могут принимать только пайщики (акционеры). В итоге сотни банков продолжают функционировать, хотя это и наносит экономике, населению огромный ущерб. Нет законодательных норм, процедур, органов, позволяющих комплексно

осуществлять принудительное изъятие банковской лицензии, розыск и сохранение денежных средств, ценных бумаг, материальных активов ликвидируемого кредитного института, документации для нормальной санации, защиты интересов акционеров, вкладчиков и других клиентов<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Прспект». Москва, 2005 г. с.126

### 3. РЕФОРМА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Необходимость более глубокой реформы банковского дела была вызвана условиями развивающегося рынка, требующими внедрения в широкую практику нового порядка управления денежно-кредитными отношениями, введения рыночных, коммерческих отношений между банками и клиентурой. Необходима была банковская система, адекватная развивающимся рыночным отношениям. В связи с этим было принято решение о создании в России двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой находится Центральный банк России, а на втором - широкая сеть коммерческих банков. На верхнем уровне должны решаться вопросы проведения политики государства в области денежного обращения и кредита. В связи с этим Центральный банк России, как правило, освобождался от операций с клиентурой и начинал осуществлять операции с коммерческими банками. Необходим был следующий шаг в сторону более глубокого преобразования банковского дела в стране.

В соответствии с законодательством РСФСР впервые были определены экономические нормативы, устанавливаемые Банком России для других банков. К их числу были отнесены следующие экономические нормативы:

минимальный размер уставного капитала; предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска; показатели ликвидности баланса; минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Банке России; максимальный размер риска на одного заемщика; ограничения размеров валютного и курсового рисков; ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Согласно закону Банк России должен осуществлять надзор за деятельностью банков, в том числе за соблюдением банками установленных им экономических нормативов. Примерно такие же задачи эмиссионных банков были определены и законодательством других независимых республик, а также законом "О Государственном банке СССР".

Второй этап банковской реформы дал необходимый импульс и для развития

второго звена банковской системы - коммерческих банков. Вышедший закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" положил конец деятельности специализированных банков, которые, просуществовав более трех лет, так и не смогли внести в свою работу качественно новых изменений. Вместо специализированных банков был взят курс на создание коммерческих банков. Собственно, коммерческие банки были уже созданы ранее, они работали параллельно со специализированными банками. На начало 1991 г. численность коммерческих банков составила 1357, а число их филиалов - 2293<sup>1</sup>.

Согласно законам о банках и банковской деятельности все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка. Участниками банка могли при этом стать как юридические, так и физические лица (кроме Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций, специализированных общественных фондов). Чрезвычайно важно также и то, что закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" допускал возможность образования банка на основе любой формы собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала). Это означало, что снова после долгих десятилетий в России допускалось функционирование частного сектора в банковской сфере. Закон регулировал порядок открытия и прекращения деятельности банков, в том числе лицензирование их деятельности, регистрации, открытия банками филиалов и представительств, обеспечение финансовой стабильности банка. Особое место в законе было отведено отношениям между банками и обслуживанию банками клиентуры, их внешнеэкономической деятельности.

Реформа на втором периоде подвела черту начавшемуся процессу создания двухуровневой банковской системы. Эмиссионные банки выделились в самостоятельное звено в виде центральных (государственных) республиканских банков, коммерческие банки образовали второе звено банковской системы, взяв на себя функции кредитно-расчетного обслуживания предприятий и населения.

---

<sup>1</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело-М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 г.с.189

По своей форме банковская система существовавшего тогда Союза была, таким образом, трансформирована в структуру нового типа, имеющую значительное сходство с принятой в мировой практике.

Важнейшей особенностью данного периода банковской реформы стала дальнейшая децентрализация банковской системы. Правления Промстройбанка, Агропромбанка и Жилсоцбанка союзного и российского уровней упразднились, их низовые структуры преобразовывались в самостоятельные и межрегиональные коммерческие банки.

В интересах упразднения монополизма в банковской сфере в это время проводилась политика по сдерживанию создания чрезмерно крупных банковских структур - банков-гигантов. К сожалению, в полной мере это сделать не удалось.

Разумеется, деятельность бывших специализированных банков с новыми названиями на первых порах была далека от деятельности подлинных коммерческих банков, по-прежнему им не хватало опыта, знаний, уровень автоматизации был незначительным. К данным банкам, как и прежде, была "прикована" нерентабельная клиентура, их экономическая поддержка со стороны государства была не отработана; коммерческие банки, обслуживая данную клиентуру, выполняя невыгодные для себя операции, по существу оставались банками, слабыми в коммерческом отношении. И тем не менее сформировавшуюся сеть кредитных учреждений уже нельзя было назвать прежними банками. Несмотря на медленный процесс изменения к лучшему, коммерциализация банковской деятельности как важнейшая задача банковской реформы на ее втором этапе постепенно находила свои формы реализации. Торговля ресурсами, межбанковские кредиты, платность ресурсов, получаемых в порядке временного заимствования от Центрального банка, работа на собственных и привлеченных ресурсах неизбежно приводили к новой экономической ситуации, заставляющей банки менять стиль и методы своей деятельности.

В 1991 г. продолжался процесс разгосударствления банковской системы. Хотя в скрытой форме многие из банков продолжали оставаться

---

государственными, ибо их капитал складывался из ресурсов прежних отраслевых министерств, государственных объединений, государственных предприятий и банков, тем не менее постепенно по мере акционирования экономических агентов они все более приобретали акционерные черты. Этот процесс еще более оживился в конце 1991 г., когда ряд банков объявил о выпуске своих акций. Акционерами банка, таким образом, становились не только юридические, но и физические лица. Акционирование банковской системы получило импульс для развития, оно стало более демократичным, а сами банки приступили, наконец, в более массовом порядке к выпуску и продаже своих акций.

Новое продолжение реформа банковской системы получила в результате распада Советского Союза и образования Содружества Независимых Государств. Ликвидация государственных союзных структур (министерств, ведомств, комитетов) неизбежно привела к упразднению Государственного банка СССР, автономности эмиссионных банков суверенных республик. Госбанк СССР прекратил свое существование, эмиссионное дело перешло полностью к Центральному банку РСФСР. России предстояло войти в третий период банковской реформы, направленной на координацию денежной политики, преодоление инфляции, подготовку денежных реформ и укрепление позиций коммерческих банков.

Таким образом, банковская реформа, начавшаяся с середины 1987 г., привела к принципиальным коренным преобразованиям банковской системы и превращению ее в структуру нового типа. За годы реформы произошли следующие преобразования:

1) ликвидация государственной монополии на банковское дело. После долгого перерыва право на создание банков получили различные экономические агенты - юридические и физические лица;

2) переход к формированию двухуровневой банковской системы, принятой в мире, при которой на первом уровне сосредоточивается эмиссионное дело (ЦБ России), на втором - функционируют коммерческие банки, обслуживающие потребности предприятий и населения;

3) перевод деятельности банков на законодательную основу: выходят законы,

определяющие задачи и регламентирующие деятельность как Центрального банка России, так и коммерческих банков. Эмиссионный банк выводится при этом из подчинения исполнительной власти и передается в ведение законодательной власти;

4) децентрализация управления банковской сферой. Вместо Государственного банка СССР с его централизованной системой управления кредитными ресурсами, а затем правлений специализированных банков (Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР) с вертикальной схемой управления создана сеть коммерческих банков, выступающих в качестве самостоятельных юридических лиц;

5) акционирование банковского капитала, формирование банков на базе многообразных типов собственности, в том числе частного капитала. Разгосударствление собственности на банковский капитал породило сеть кредитных учреждений, адекватную типам собственности в стране;

6) коммерциализация банковского дела. Главным принципом деятельности коммерческого банка становится получение прибыли, развитие рыночной мотивации в работе кредитных учреждений, сферы услуг и качества обслуживания клиентов;

7) изменения в рыночных структурах, сопутствующих банковскому бизнесу. Наряду с банками в стране начали активно функционировать биржи, появились всевозможные посреднические организации, аудиторские фирмы и страховые компании, к лучшему менялась система кредитования предприятий. Сложившаяся в то время банковская система России вместе с тем имела еще недостроенное "здание". Можно сказать, что пока был создан определенный каркас нового банковского комплекса, впереди предстояла значительная работа по модернизации содержания, стиля и методов банковского обслуживания, были необходимы значительные усилия по стабилизации денежного обращения, повышению роли кредитной системы в развитии экономики.

Можно утверждать, что в течение 1992-1995 гг. происходил бурный экстенсивный рост банковской системы России. В 1996 г. началась и продолжается в настоящее время стадия качественной ее эволюции.

В России начали действовать самые разнообразные банки. Их можно классифицировать прежде всего по признаку собственности. Хотя монополия государства на банковское дело была ликвидирована, тем не менее она сохранилась в системах Центрального банка, Сберегательного банка, Внешторгбанка, Промстройбанка и других банков, не признак государственности с позиции собственности на банковский капитал является основополагающим. Исходным в деятельности таких банков является ее подчиненность государственным национальным интересам.

На базе государственной собственности функционируют и другие банки, учредителями которых явились отраслевые министерства и ведомства. Среди них Нефтехимбанк, Нефтегазстройбанк, Рыбхозбанк, Связь-банк, Химбанк, Автобанк, Аэрофлот, и др. Особенность данных банков состоит в том, что их стартовый капитал не являлся единственным капиталом, скорее всего, он выступал как акционерный капитал, поскольку мог включать другие части, относящиеся к другим формам собственности. Это, однако, не мешает данным банкам оставаться в определенной степени государственными, содействовать развитию предприятий соответствующей отрасли народного хозяйства.

Наиболее распространенной формой собственности в современном банковском деле России является акционерная форма. Акционерами коммерческого банка обычно выступают как юридические, так и физические лица. Уставный капитал таких банков неодинаков. Для коммерческих банков, действующих в качестве обществ с ограниченной ответственностью либо акционерных обществ закрытого типа, минимальный размер уставного капитала в те годы был определен в сумме 5,0 млн. руб., для коммерческих банков, действующих в виде акционерных обществ открытого типа, - в сумме 25,0 млн. руб. Количество коммерческих банков быстро возрастает<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> «Финансы, денежное обращение и кредит» учебник для вузов под ред. В.К. Сенчагова. ПРОСПЕКТ, 2005 г.с.437

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на то, что с конца 80-х годов отечественная экономика переживает не лучшие времена, именно за этот период сформировалась банковская система. Конечно, ее нельзя назвать сильной, полностью отвечающей принципам рыночной экономики, но она доказала свою жизнеспособность. Кроме того, она сыграла не последнюю роль в самом процессе реформирования экономики.

На сегодняшний момент, когда отечественная экономика находится в не в лучшем положении, к примеру опасность эмиссии, грядущий секвестр бюджета, неплатежи банковская система продолжает успешно функционировать. Конечно, это во многом обусловлено состоянием валютного и фондового рынка, о чем было сказано выше, но с течением времени, объем спекулятивных операций в структуре банковских доходов неуклонно уменьшается. Это во многом связано с проведением Центробанком политики низкой процентной ставки, а также курсом правительства на снижение инфляции.

Следует надеяться на то, что все то позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое банковская система оказывала на протяжении последних лет продолжится и в будущем.

На данный момент, банковская система является важным звеном отечественной экономики. Именно вследствие значительной аккумуляции денежных средств, банки могут оказывать значительное влияние на курс национальной валюты, и на приток денег в казну, путем операций с государственными ценными бумагами. В условиях непрекращающегося кризиса неплатежей банковская система призвана удерживать объем денежной массы в рамках, обеспечивающих функционирование экономики.

Стабилизационная роль банковского сообщества на данном этапе развития экономики очень важна.

Привлечение зарубежных кредитных ресурсов затруднено по нескольким причинам:

Во-первых, Россия и так уже является довольно крупным должником.

Во-вторых, коррупционные процессы в государственном аппарате, который

собственно и должен заведовать распределением зарубежных кредитов, серьезно подрывают доверие иностранных кредиторов и не дают гарантий направления выделенных средств в экономику страны.

В-третьих, до сих пор в России очень высоки инвестиционные риски, частично из-за отсутствия подобной программы.

В-четвертых, иностранные кредиторы зачастую не заинтересованы в развитии определенных отраслей нашей экономики, и никогда не будут выделять на это кредитные ресурсы.

Все это указывает на необходимость создания такой системы государственного взаимодействия с банками в области кредитной политики, которая обеспечивала бы не на словах, а на деле эффективное выполнение банками свойственных им функций.

Принятие программы призвано определить наиболее приоритетные направления кредитования, но не стоит забывать, что у многих предприятий нет ни приемлемого залогового обеспечения, ни гарантий. Таким образом, кредитование этих предприятий значительно ухудшает совокупный кредитный портфель российских банков с точки зрения рисков. А это на сегодняшний момент недопустимо, ибо он и так перегружен сомнительными кредитами. Значит, необходимо разработать систему гарантий и поручительств, которые должны обеспечить приемлемые кредитные риски вложений в эти предприятия.

Отдельные шаги по упорядочению роли коммерческих банков уже принимаются. К примеру принятие указа “О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета” должно сократить до минимума число уполномоченных банков.

А пока, банковская система является не полностью используемым экономическим инструментом, к тому же не слишком развитым.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.// СЗ РФ. Норма Инфра, 2006 г.
2. Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка»/учебник для вузов. М.:»Логос», 2004 г. 344 с.
3. «Банковское дело» под ред. В.И. Колесникова. Издание четвертое, переработанное и дополненное. Москва. «Финансы и статистика», 2005 г.
4. Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2004 г.-752 с.
5. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2006 г.-102 с.
6. Курс экономики»: Учебник под ред. Б.А. Райзбергера.- ИНФРА-М, 2007 г.-720 с.
7. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2006 г.-768 с.
8. К. Садвакасов «Коммерческие банки»/управленческий анализ деятельности; планирование и контроль. Москва. Ось-89.
9. Курс экономической теории // учебник под ред. проф. Чепурина М.Н.. Киров «АСА», 2006 г.-832 с.
10. Лаврушин О.И. Банковское дело-М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 г.
11. Макконелл К.Р., Брю С.Л. «Экономикс: Принципы, проблемы и политика» в 2 томах, пер. с англ. Т.1. 2004г.
12. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2006 г.
13. Олейник О. М. Основы банковского права. М.Норма-Инфра, 2007 г
14. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. А. Суханова. М., 2007г.

15. Полный сборник Федеральных законов// По состоянию на 20 января 2007 г. Москва. ИНФРА. 2007 г.
16. Полный сборник кодексов РФ// По состоянию на 20 января 2007 г.. Москва. 2007 г.
17. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. М., Дело, 2006 г.-768 с.
18. «Риски в современном бизнесе»/ Грабовый П.Г. и др. М.: Аланс, 2004 г.
19. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2005 г.-320 с.
20. «Финансовый менеджмент» /учебник для вузов под ред. Н.Ф. Самсонов.-М.: финансы. ЮНИТИ, 2005 г.-495 с.
21. «Финансы, денежное обращение и кредит» учебник для вузов под ред. В.К. Сенчагова. ПРОСПЕКТ, 2005 г.
22. «Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2005 г.

