

2 Двухуровневая банковская система

2.1 Экономические функции и операции Центрального банка

Центральный банк – это организация, которая выполняет функции единого эмиссионного, расчетного, валютного и кредитного центра на рынке данной страны.[5].

Популярно центральный банк обычно определяется как главный банк в государстве или как банк всех банков.

Статус центрального банка присваивается законом данной страны. Центральный банк Российской Федерации является юридическим лицом и некоммерческой организацией, т. е. получение прибыли не является целью его деятельности.

Центральный банк независим от органов государственного управления в осуществлении своих функций и текущей деятельности, но подотчетен Государственной Думе.

Уставный капитал и имущество ЦБ являются федеральной собственностью. Банк России использует их на правах владения, пользования и распоряжения. Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, т.е. не финансируется.

Банк России, как и большинство центральных банков ведущих капиталистических стран, является юридическим лицом, он национализирован, его действия и полномочия опираются на четкую законодательную базу. Он регулирует банковскую сферу, издавая обязательные нормативные акты.

Высшим органом Банка России является Совет директоров коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депута-

тов, кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России.

Основными целями деятельности Банка России являются[6].

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
2. Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В экономической литературе в течение многих лет функции Центрального банка формулируются почти неизменно.

1. Монополия денежной эмиссии;
2. Функции банка правительства (в частности, исполнение бюджета и управление государственным долгом);
3. Банка банков (расчетный центр, кредитор последней инстанции);
4. Проводник официальной денежно-кредитной и валютной политики;
5. Процентные ставки по операциям Банка России;
6. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
7. Операции на открытом рынке (купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением

позднее обратной сделки);

8. Рефинансирование банков (кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей);

9. Валютное регулирование (купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег);

10. Установление ориентиров роста денежной массы;

11. Прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций);

12. Орган надзора за банками и финансовыми рынками.

Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ может устанавливать им обязательные нормативы[7].

Для достижения установленных ему целей Банк России имеет право осуществлять с российскими и иностранными кредитными организациями следующие операции:

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

– покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

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

– покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими

и иностранными организациями;

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

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

– осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

– открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

– выставлять чеки и векселя в любой валюте и др.

К основным функциям Центрального банка на современном рынке, как это следует из его определения, относятся (рис 2.):

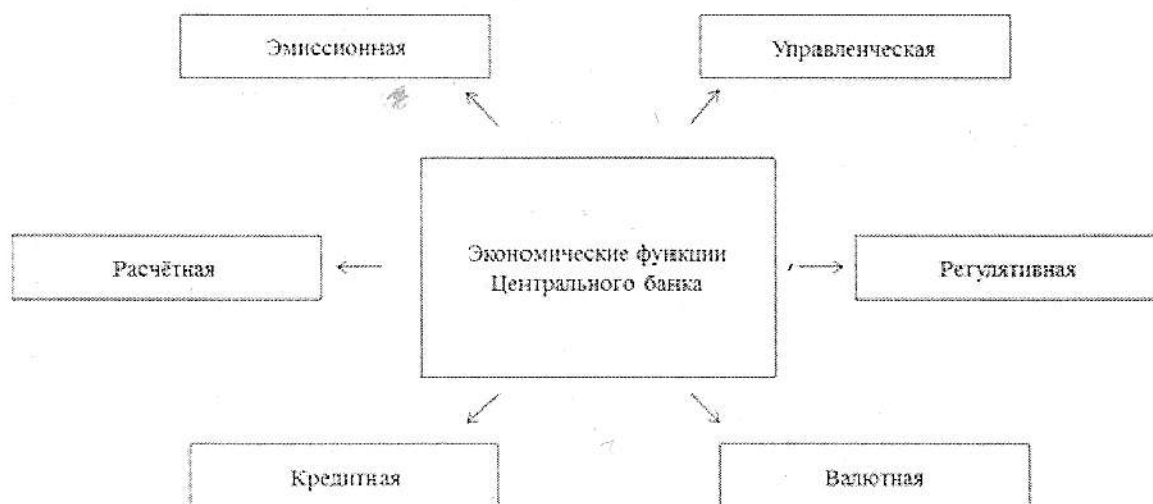


Рисунок 2- Экономические функции Центрального банка

- а) эмиссионная
- б) расчетная
- в) кредитная
- г) валютная
- д) регулятивная
- е) управленческая

1. Функция эмиссионного, или кассового, центра в экономике состоит в том, что Центральный банк имеет монополию на эмиссию наличных денег в стране и организацию их обращения. Никто в государстве не имеет права выпускать наличные денежные знаки и разменную металлическую монету, кроме него. Подделка денежных знаков преследуется по закону и сурово наказывается.

2. Функция расчетного центра имеет две грани. С одной стороны, Центральный банк осуществляет расчеты с коммерческими банками (точнее, с кредитными организациями вообще) и расчеты между ними, а с другой стороны, он ведет расчеты, связанные с исполнением государственного бюджета, или является «кассой» государства. Иными словами, расчетная функция Центрального банка состоит в том, что он осуществляет учет движения денег, но только на самом высоком их уровне – на уровне государства и банков.

3. Функция кредитования банков (кредитных организаций) заключается в том, что Центральный банк является «последним» банком страны, в котором другие коммерческие банки могут в случае необходимости получить кредит. Это еще называется – «кредитор последней инстанции». Обычно коммерческий банк предоставляет кредит из своих собственных ресурсов. Если их не хватает, то он может взять займы у другого банка. Но если это по каким-то причинам невозможно, то последним, у кого он может попытаться взять займы, и является Центральный банк [8].

4. Функция валютного центра состоит в том, что, с одной стороны, Центральный банк осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в стране, а с другой – он является центром, в котором сосредотачиваются валютные резервы страны.

5. Функция регулирования условно может быть разделена на две части: регулирование деятельности собственно банков и денежно-кредитного регулирования в стране в целом. Функция регулирования деятельности коммерческих банков (кредитных организаций) вытекает из того, что последние могут

регулироваться только специализирующимся на кредитовании органом управления, которым и является Центральный банк по своему определению. Поскольку уже имеется Центральный банк, то нет необходимости создавать какие-то особые, специальные органы государственного регулирования деятельности кредитных организаций. Функция денежно-кредитного регулирования Центрального банка многопланова и включает, прежде всего, в разработке и проведении денежно-кредитной политики в стране; административном регулировании кредитного рынка; экономическом регулировании кредитного рынка.

б. Функция управления обычно сводится к управлению государственным долгом, что обычно возлагается на Центральный банк. Это обосновывается тем, что, с одной стороны, Центральный банк оперативно кредитует государственный бюджет в случаях необходимости, например, когда имеет место ситуация так называемого «кассового разрыва», т. е. необходимо произвести расходы, а доходы в нужном объеме еще не поступили на счет бюджета.

Но, с другой стороны, государственный долг есть накопленный за ряд лет внутренний и внешний долг государства обычно в виде государственных ценных бумаг, работать с которыми на рынке привычнее и профессиональнее именно банку, а не Министерству финансов.

Для достижения своих целей банк России имеет право осуществлять различные операции с иностранными и российскими кредитными учреждениями. К органам банковской системы относится Совет директоров, который осуществляет руководство и управление Банком России.

2.2 Сущность, функции и операции коммерческих банков

Коммерческие банки – это основное звено кредитной системы страны, в которое входят кредитные учреждения, осуществляющие различные банковские операции для своих клиентов на принципах коммерческого расче-

та[9]. Для этой цели они используют не только свой собственный, но и привлеченный финансовый капитал в виде вкладов, депозитов, межбанковских кредитов и других источников. Причем привлеченные средства, в основном, значительно превышают объем собственного капитала коммерческих банков.

Коммерческий банк является деловым предприятием, которое оказывает услуги своим клиентам, т.е. вкладчикам и заемщикам, извлекая прибыль за счет разницы процентов, получаемых от заемщиков и вкладчиков за предоставляемые денежные средства.

Основное назначение коммерческого банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях.

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

2. Посредничество в кредите. Прямые кредитные отношения между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем.

Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, исполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем.

3. Создание кредитных денег. Особая функция банков – создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами). Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценные бумаги, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении.

4. Проведение расчетов и платежей в хозяйстве. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки – посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выданных.

5. Организация выпуска и размещения ценных бумаг. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и облигаций, коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов.