Лекция 12 Банки и банковская система

1. Банковская система РФ

Банк – коммерческое предприятие, целью которого является максимизация прибыли, увеличивающей собственный капитал банка.

Банковская система – совокупность банков страны.

В отечественной практике принято пользоваться понятием двухъярусной системы, подразумевающим, что первый ярус образует центральный банк страны, а второй – коммерческие банки и другие кредитные учреждения.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Его деятельность регулируется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России является органом государственного руководства, выполняет роль «банка банков», наделен правами и полномочиями монопольной эмиссии банкнот, денежно-кредитного регулирования, контроля и надзора за деятельностью банков и кредитных учреждений, хранения и управления золотовалютными резервами страны.

Состояние и перспективы функционирования коммерческих банков и других кредитных институтов имеют важное значение для национальной экономики. Поэтому денежно-кредитная политика центрального банка дополняется банковским регулированием – контролем и надзором за деятельностью финансовых институтов и рынков капиталов.

Денежно-кредитная политика, которую проводит центральный банк, играет большую роль в государственном регулировании экономики. ***Российская денежно-кредитная политика*** ориентирована на использование косвенных методов воздействия:

- уровень процентных ставок ЦБ РФ должен влиять на уровень процентных ставок коммерческих банков;

- нормативы обязательных резервов и рефинансирование – на объемы и структуру операций банков;

- установление ориентиров роста денежной массы и операции на открытом рынке – на объемы денежного обращения;

- интервенции на валютном рынке – на курс рубля по отношению к иностранным валютам.

Для проведения кредитно-денежной политики центральный банк обычно использует следующие инструменты: изменение нормативов обязательных резервов, депонируемых в ЦБ (резервных требований); учетную ставку; операции на открытом рынке; валютное регулирование.

Определение размера учетной ставки – один из наиболее важных аспектов денежно-кредитной политики, а изменение учетной ставки выступает показателем изменений в области кредитно-денежного регулирования. Размер учетной ставки обычно зависит от уровня ожидаемой инфляции и в то же время оказывает на инфляцию большое влияние.

Важное направление денежно-кредитной политики центрального банка – валютная политика. ЦБ активно использует обменный курс национальной валюты в качестве инструмента регулирования денежного обращения и уровня инфляции. Покупая и продавая национальную и иностранную валюту, ЦБ оказывает воздействие, как на объем денежной массы, так и на обменный курс национальной валюты.

Эффективность регулирования обменного курса рубля во многом зависит от политики формирования и управления золотовалютными резервами страны. В этой области центральные банки придерживаются общих принципов и правил осуществления операций с официальными валютными резервами: поддержание резервов на уровне минимальной достаточности (т.е. в объеме не меньшем, чем финансирование импорта в течение трех месяцев), обеспечение высокой степени надежности, максимальной ликвидности и оптимальной доходности их размещения.

2. Центральный банк и его функции

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

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики.

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

Главным звеном банковской системы любого государства является Центральный Банк. Центральные банки возникли как коммерческие банки, наделённые правом эмиссии банкнот. Создание единого центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации финансового капитала и переходом к единым национальным денежным системам.

В большинстве случаев Центральный Банк - собственность государства. Центральный Банк может быть акционерным, но в этом случае его деятельность в той или иной форме контролируется государством через контрольный пакет акций Центрального Банка.

Центральный Банк - центральное звено денежно-кредитной системы, головной банк страны, наделённый правом монопольной эмиссии денег, регулирования денежного обращения и валютного курса, хранения золотых и валютных резервов.

Основной задачей Центрального Банка является *управление предложением денег* для того, чтобы поддерживать стабильность цен, полную занятость и стабильный экономический рост.

Осуществляя деятельность на макроуровне. Центральный Банк отражает и защищает общенациональные интересы. По своей природе Центральный Банк - некоммерческая организация, то есть целью его функционирования не может быть получение прибыли.

Важнейшим принципом функционирование является его независимость от исполнительной и законодательной власти. Такое положение позволяет ему проводить независимую от текущих целей правительства денежную политику.

Центральный банк выполняет следующие ***основные функции:***

· осуществляет монопольную денежную эмиссию;

· регулирует денежное обращение и реализует денежно-кредитную и валютную политику правительства;

· является банком банков;

· выступает как агент правительства (банкир правительства);

· осуществляет общий надзор над деятельностью кредитно-финансовых учреждений и за исполнением финансового законодательства.

Как эмиссионный центр, Центральный Банк наделён правом эмиссионной монополии - выпускает деньги и изымает их из обращения. Поскольку в развитых странах наличные деньги составляют незначительную часть денежной массы, функция эмиссионной монополии Центрального Банка в этих странах снижена. Очевидно, что чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее эта функция Центрального Банка.

Как банк банков Центральный Банк не осуществляет операций с фирмами и домашними хозяйствами, его клиенты - коммерческие банки, выступающие как посредники между экономикой и Центральным Банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, то есть их кассовые резервы.

Центральный Банк также оказывает коммерческим банкам кредитную поддержку. Он является для коммерческих банков кредитором последней инстанции, то есть кредитором на крайний случай. Как правило. Центральный Банк предоставляет кредиты коммерческим банкам по ставке более высокой, чем рыночная. Данное обстоятельство объясняет, почему коммерческие банки обращаются к Центральному Банку за поддержкой только в случае, если нет иной возможности получить кредит.

Как банкир правительства Центральный Банк тесно связан с государством и выступает кредитором и кассиром правительства. В Центральном Банке открыты счета правительства и правительственных ведомств.

Центральный Банк, как правило, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета, кредитует государство и обслуживает государственный долг. Управление государственным долгом со стороны Центрального Банка заключается в операциях последнего по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним. Управляя государственным долгом. Центральный Банк использует несколько методов: покупает или продаёт государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность; изменяет условия продажи и принимает меры, повышающие привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

Являясь банком правительства. Центральный Банк от его имени регулирует резервы иностранной валюты и золота, хранит государственные золотовалютные резервы. Центральный Банк обслуживает международные экономические операции, представляет страну в международных валютно-финансовых организациях.

Все функции Центрального Банка взаимосвязаны. Выпуская и погашая государственные обязательства, проводя операции на валютном рынке, кредитуя правительство и коммерческие банки. Центральный Банк активно влияет на предложение денег и состояние всей денежно-кредитной системы страны. В настоящее время функции денежно-кредитного регулирования и банковского надзора - самое важное в деятельности Центрального Банка.

Таким образом, основное назначение Центрального Банка – обеспечение стабильности банковской и финансовой систем, устойчивости национальной валюты, контроле за денежным обращением страны, проведение денежной политики, направленной на достижение макроэкономических целей, прежде всего, безинфляционного развития национальной экономики.

Задание для отчета:

1. Сделать конспект лекции.
2. Выполнить тест. (Ответы выложить на сайт)

Тест

1. В каком году образован ЦБ России:

а) 1992;
б) 1988;

в) 1990.

2. Председателя ЦБ РФ и членов Совета директоров ЦБ РФ назначает и освобождает от должности:

а) Правительство России;
б) Минфин РФ;
в) Государственная Дума;
г) банковское сообщество РФ.

3. По функциональному назначению Центральный банк РФ – это:

а) эмиссионный банк;
б) депозитный банк;
в) коммерческий банк.

4. Организация наличного денежного обращения Центральным банком РФ включает:

а) выпуск от своего имени облигаций;
б) эмиссию наличных денег.

5. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:

а) развитие и укрепление банковской системы;
б) получение прибыли;
в) разработка государственной денежно-кредитной политики.

6. Центральный банк РФ подотчетен:

а) Правительству РФ;
б) Президенту РФ;
в) Государственной Думе РФ.

7. Целью надзора за кредитными организациями, осуществляемого ЦБ, является:

а) сбалансированность бюджета;
б) обеспечение активного сальдо торгового баланса;
в) стабильность банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов;
г) обеспечение получения прибыли предприятиям.

8. ЦБ России является:

а) банком иностранных государств;
б) банком банков;
в) кредитором частных лиц.

9. Требования ЦБ РФ к кредитным организациям связанные с выдачей и отзывом лицензии, правилами осуществления банковских операций, бухгалтерским учетом, соблюдением обязательных экономических нормативов и др. установлены в целях:

а) соблюдения кредитными организациями налогового законодательства;
б) пополнения доходной части федерального бюджета;
в) регулирования и надзора за банковской деятельностью;
г) повышения экономического роста.

10. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

а) финансовая политика предприятий;
б) объем и структура денежной массы, находящейся в обращении;
в) отношения, возникающие между страхователем и страховщиком;
г) объем и структура ВВП.

\