



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Южно-Российский институт управления –
филиал РАНХиГС**

Правовое обеспечение профессиональной деятельности

Лекция № 11. Основы функционирования банковской системы РФ.

**Преподаватель:
Беловодченко Кристина
Джумберовна**



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Правовые основы деятельности банков в РФ

Правовыми основами и определением правового статуса деятельности банков на территории РФ являются **Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)»** и закон **«О банках и банковской деятельности»**.

Закон о Банке России определяет правовой статус ЦБ РФ. Закон фиксирует, что имущество банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти. Наряду с этим Банк представляет собой юр. лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности независим от органов государственного управления экономикой. По Закону высшим органом Банка является Совет директоров, который руководит деятельностью ЦБ по реализации денежно-кредитной политики правительства. Председатель банка и члены Совета назначаются Гос. Думой по представлению Президента. Закон определяет основные функции, направления и виды деятельности ЦБ. Большинство этих функций ЦБ монопольно (эмиссия наличных денег, осуществление контроля за деятельностью КБ и лицензирование их деятельности, устанавливает образцы форм и порядок отчетности и осуществления платежей, проведение денежно-кредитной политики страны и организация налично-денежного обращения и т. д.). Законом предусмотрена и отчетность ЦБ предоставляемая Гос. Думе и публикуемая в печати.

Закон «О банках и банковской деятельности» дает определение понятиям банк, кредитная организация, небанковская кредитная организация и иностранный банк., определяет порядок и формы образования банков и условия для их регистрации в ЦБ РФ, дает определение банковским операциям, являющимся основными видами банковской деятельности, и операциям которые банки могут совершать помимо них, устанавливает порядок предоставления банковской отчетности и порядки обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, порядок и методы осуществления контроля ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций, а также их взаимоотношения между государством и друг другом. Отдельно в законе оговорены порядки открытия филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств и сберегательное дело.

Эти два закона разграничивают деятельность коммерческих банков и ЦБ РФ.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Центральные банки, их функции (западная модель)

Традиционно **Центральный банк выполняет 4 основные функции**: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, является банком банков, банкиром правительства, проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

За центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия только в отношении банкнот, т. е. общенациональных кредитных денег, которые являются общепризнанным окончательным средством погашения долговых обязательств. В некоторых странах центральный банк монопольно осуществляет эмиссию монет, но их чеканкой обычно занимается министерство финансов (казначейство). Банкноты составляют незначительную часть денежной массы промышленно развитых стран, поэтому функции эмиссионной монополии ЦБ несколько снижена, хотя банкнотная эмиссия по-прежнему необходима для платежей в розничной торговле и обеспечения ликвидности кредитной системы. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значение банкнотной эмиссии.

Следует иметь в виду, что монополия на эмиссию банкнот на современном этапе вовсе не означает ее жесткого контроля или увязки с целями денежно-кредитного регулирования. Главная задача денежно-кредитной политики — регулирование безналичной эмиссии, основным источником которой являются коммерческие банки. В тоже время эмиссионная монополия превратила центральный банк в эмиссионно-кассовый центр банковской системы, поскольку обязательства центрального банка (в форме как банкнот, так и депозитов коммерческих банков) служат кассовым резервом любого коммерческого банка.

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



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Центральные банки, их функции (западная модель)

В большинстве стран коммерческие банки обязаны хранить часть своих кассовых резервов в центральном банке в соответствии с законом. Такие резервы называются обязательными банковскими резервами. Центральный банк устанавливает минимальное соотношение обязательных резервов с обязательствами банков по депозитам (норма обязательных резервов). Через счета, открываемые коммерческими банками в центральном банке, последний осуществляет урегулирование расчетов между ними. С внедрением электронных расчетных систем существенно снизилось значение традиционной для центрального банка функции расчетного центра банковской системы.

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

Независимо от принадлежности капитала центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. В большинстве стран центральный банк 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 все правительственные расходы. В некоторых странах, например в США, большая часть бюджетных средств помещается в коммерческие банки.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Центральные банки, их функции (западная модель)

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов 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, по проведению конверсии и консолидации. 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.

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

Все функции центрального банка тесно взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк одновременно создает кредитные орудия обращения, осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, воздействует на уровень ссудного процента. Названные функции центрального банка создают объективные предпосылки для выполнения им функции регулирования всей денежно-кредитной системы страны и, следовательно, регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора на современном этапе является важнейшей функцией центрального банка.

Свои функции центральный банк осуществляет через банковские операции — пассивные и активные. Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными — операции по размещению банковских ресурсов



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Функции центрального банка России

Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» установлены основные функции и операции ЦБ РФ:

Функция проведения государственной денежно-кредитной политики по развитию рыночной экономики, обеспечению устойчивости денежного обращения и покупательной способности национальной денежной единицы. Выполняя эту функцию Банк принимает участие в разработке основ экономической политики правительства и использует различные методы денежно-кредитного управления банковской системой, входящие в его компетенцию.

Функция эмиссии денег и организации денежного обращения. Эмиссия денег является монопольным правом ЦБ и находится только в его компетенции. КБ не имеют права самостоятельно выпускать в обращение денежные средства. Необходимость выпуска новых денег обусловлена реализацией национального дохода или вновь созданной стоимости совокупного общественного продукта.

Функция кредитования коммерческих банков на основе рефинансирования портфеля их ресурсов. Главная особенность этой функции состоит в том, что ЦБ как «банк банков» производит кредитование только банковских учреждений. Процесс кредитования заключается в восстановлении денежных средств низовых банков, вложенных в кругооборот капитала предприятий различных отраслей народного хозяйства. Представление кредитов происходит по ставкам рефинансирования, установленным ЦБ.

Функция организации безналичных расчетов народного хозяйства. При выполнении этой функции «банк банков» устанавливает принципы организации расчетов, способы совершения платежей, формы бланков денежных документов, этапы их бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных операций.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Функции центрального банка России

Функция организации банковских операций, бухгалтерского учета и статистической отчетности о работе банков. В связи с этой функцией Банк создает правила финансирования, кредитования, расчетов и кассовых операций, а также бухгалтерского учета и отчетности по основным участкам деятельности кредитных учреждений.

Функция государственной регистрации кредитных учреждений. Во исполнение этой функции Банк рассматривает пакет документов для открытия нового кредитного учреждения и принимает решение о предоставлении лицензии на право ведения банковских операций. Такие лицензии выдаются только кредитным учреждениям, располагающим квалифицированными кадрами для выполнения возлагаемых на них обязанностей.

Функция организации государственного контроля за деятельностью кредитных учреждений. После открытия кредитных учреждений и начала их операций ЦБ осуществляет постоянный контроль за их деятельностью. Эта работа проводится расчетно-кассовыми центрами банка, в которых находятся корреспондентские счета низовых кредитных органов. Анализируя обороты и остатки денежных средств на этих счетах, РКЦ получают необходимую информацию о ликвидности, платежеспособности и финансовом состоянии КБ.

Функция реализации облигаций гос. займов и кредитования расходов федерального бюджета. ЦБ — уполномоченный орган Минфина РФ по продаже облигаций государственных займов. Реализация облигаций этих займов осуществляется банками-диллерами, состав которых формируется Минфином и ЦБ.

Функция регулирования золотовалютных резервов страны. ЦБ РФ является главным депозитарием золото-валютных резервов государства и организует все операции по продаже и покупке золота и иностранных валют. Операции с этими ценностями производятся по ценам спроса и предложения на золотых и валютных рынках.

Функция составления платежного баланса страны. В условиях детронизации золота, ликвидации золотомонетного стандарта и монетного паритета основой обеспечения банкнот ЦБ служат товарные массы, включая товары отечественного и зарубежного производства. В целях контроля за состоянием внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов ЦБ РФ составляет платежный баланс РФ.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Пассивные и активные операции ЦБ РФ

Пассивные операции

Главным источником ресурсов центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот (от 54 до 85 % всех пассивов). На современном этапе выпуск банкнот полностью фидуциарный, т. е. не обеспечен золотом. Золотое обеспечение банкнот отменено, хотя в некоторых странах формально продолжают действовать законы, ограничивающие пределы фидуциарной эмиссии. Повсеместно отменено официальное золотое содержание денежных единиц.

Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличения золотовалютных резервов. Механизм эмиссии предопределяет характер кредитного обеспечения банкнот. Эмиссия банкнот при кредитовании банков обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами; при кредитовании государства — государственными долговременными обязательствами, а при покупке золота и иностранной валюты — соответственно золотом и иностранной валютой. Иначе говоря, обеспечением банкнотной эмиссии служат активы центрального банка. В этом, в частности, проявляется взаимосвязь пассивных и активных операций банка. Размеры пассивной операции центрального банка «эмиссия банкнот» зависят от его активных операций: ссуд банкам, казначейству (министерству финансов), покупки иностранной валюты и золота. В этом смысле можно сказать, что перечисленные активные операции центрального банка первичны по отношению к пассивным.

Сказанное не означает, однако, что любая ссуда центрального банка кредитной системе или государству связана с новым выпуском банкнот. Такие кредиты могут зачисляться на счета коммерческих банков и казначейства, открытые в центральном банке, в этом случае происходит не банкнотная, а депозитная эмиссия центрального банка. **Источником ресурсов центрального банка служат вклады коммерческих банков и их обязательные резервы, зачисляемые на специальные счета, а также вклады казначейства (средства госбюджета).** Обычно не более 4 % пассива приходится на долю собственного капитала банка.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Пассивные и активные операции ЦБ РФ

Активные операции

К основным активным операциям центральных банков относится: **учетно-судные операции; банковские инвестиции; операции с золотом и иностранной валютой.**

Учетно-ссудные операции представлены двумя видами:

1. ссуды коммерческим банкам и государству под залог коммерческих векселей (акцептованных солидными банками), казначейских векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;

2. учетные операции — покупка центральным банком векселей у государства и банков. Покупка векселей у коммерческих банков называется переучетом, так как при этом происходит вторичный учет, вторичная покупка векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Разница между суммой, которую центральный банк платит коммерческому банку при покупке векселя, и суммой, которая будет получена с должника по векселю при наступлении срока его погашения, образует доход банка.

Ставка по которой центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам и переучитывает их векселя, называется официальной учетной ставкой, или учетной ставкой центрально банка.

Банковские инвестиции — это покупка банком ценных бумаг. Инвестиции центрального банка состоят из вложений в государственные ценные бумаги. Покупка центральным банком государственных обязательств в большинстве промышленно развитых стран служит главной и даже единственно формой кредитования правительства. Прямо кредитование государства, т. е. предоставление банковской ссуды, в этих странах практически отсутствует (например, в США, Канаде, Японии, Великобритании, Швейцарии, Швеции) или ограничено законом (в ФРГ, Франции, Нидерландах). Следует обратить внимание на то, что в портфеле центрального банка находится лишь незначительная часть государственных ценных бумаг. Соответственно основными кредиторами государства выступают не центральные, а коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, компании и население.

Важной, а нередко главной целью покупки центральным банком государственных ценных бумаг является регулирование ликвидности банковской системы и управление государственным долгом в ходе проведения денежно-кредитной политики.



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Спасибо за внимание!