

УДК 336

Научный руководитель Сотникова Анна Николаевна
к.г.н., преподаватель ФСПО НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ
Кочетова Олеся Сергеевна
студент 18-СПО-БД-01 НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Центральный банк Российской Федерации - высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Ключевые слова: Центральный банк, рынок, коммерческие банки, кредитные операции, лицензия, инфляция.

В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности

Главная задача Центрального банка России заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Как уже отмечалось, наряду с операциями на открытом рынке, рефинансированием, валютным регулированием и другими экономическими методами проведения кредитной политики ЦБ РФ использует метод формирования обязательных резервов. Это метод прямого воздействия на состояние денежной массы в обращении.

Резервы представляют собой сумму денег, которую коммерческий банк обязан постоянно хранить на отдельном счете в ЦБ РФ. Размер обязательных

резервов в процентном отношении к обязательствам банка, а также порядок их депонирования в ЦБ РФ устанавливаются Советом директоров. Нормативы резервов не должны превышать 20% обязательств банка. Они могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов.

При нарушении утвержденных нормативов обязательных резервов ЦБ РФ имеет право взыскать в бесспорном порядке с коммерческого банка сумму недовнесенных средств, а также штраф в установленном им размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в ЦБ РФ средства используются для погашения долгов кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Первоначально обязательные минимальные резервы формировались как гарантия наличия определенного запаса денег, если клиенты потребуют свои вклады от банка. В настоящее время минимальные резервы играют двойную роль. Во-первых, они должны удовлетворить интересы вкладчиков, когда при тех или иных обстоятельствах может начаться отток вкладов из данного банка. Во-вторых, с помощью регулирования суммы резервов регулируются возможности коммерческих банков выдавать кредиты и, следовательно, влиять на совокупную массу денег в обращении.

Кредитный потенциал коммерческого банка уменьшается настолько, насколько увеличивается размер его резервов, и увеличивается настолько, насколько уменьшается размер его резерва в ЦБ РФ.

Формирование минимальных резервов как инструмента кредитно-денежной политики впервые было применено в США в 30-е гг., а затем его стали использовать центральные банки всех ведущих капиталистических стран. В России формирование минимальных банковских резервов началось в 1991 г., тогда была установлена единая норма в 2 % без дифференциации по видам вкладов.

Норма обязательных резервов меняется в зависимости от конкретных задач кредитно-денежной политики ЦБ РФ. На их дифференциацию влияет характер привлеченных коммерческим банком средств. По вкладам до востребования, когда вкладчик счета может в любое время потребовать возврата денег, или по депозитам со сравнительно коротким сроком хранения устанавливаются более высокие нормы, ибо кредиты, где используются деньги на этих вкладах, выдаются банками на более длительный срок.

По вкладам с более длительным сроком хранения установлены более низкие нормы отчисления в резервы.

В 1992 г. в качестве одной из антиинфляционных мер нормы обязательных резервов были резко увеличены. Они были установлены: по обязательствам банка, которые он должен удовлетворять сразу по требованию клиента, - 20%, а по вкладам, которые могли быть затребованы обратно после истечения определенного срока, -15%.

В 1995 г. произошло существенное дифференцирование норм обязательных резервов. С 1 января 1996 года применяются следующие нормативы отчислений в резервы:

- счета до востребования и срочные обязательства до 30 дней - 20% ;
- срочные обязательства свыше 30 дней до 90 дней-14% ;
- срочные обязательства свыше 90 дней - 10% ;
- средства на счетах в иностранной валюте - 1,5% .

Введенные в 1995 г. нормы, наряду с тем что они продолжали выполнять свою роль сдерживания инфляции, призваны стимулировать наращивание банковских ресурсов для долгосрочных инвестиций. Имеется в виду применение более низкой нормы по вкладам относительно длительного периода хранения, обычно используемым как источник долговременных вложений.

Резервирование по валютным счетам производится в рублях. Это не только стимулирует сокращение рублевой денежной массы, но и оказывает влияние на рост предложений по продаже валюты на валютном рынке, что в свою очередь оказывает стабилизирующее влияние на курс рубля.

Если до 1995 г. абсолютная сумма перечислений в резерв рассчитывалась исходя из остатков на 1-е число месяца, то в 1995 г. сумма резервов стала определяться исходя из среднемесячных остатков по соответствующим пассивным счетам.

Размер средств, подлежащих резервированию, определяется ежемесячно и сопоставляется с уже перечисленной суммой. Отклонения должны быть урегулированы в течение двух рабочих дней.

При временных финансовых затруднениях, препятствующих своевременному перечислению денег в фонд обязательных резервов, Главное управление Центрального банка России предоставляет отсрочку коммерческим банкам до очередного регулирования или предоставляет им краткосрочный кредит.

При нецелесообразности предоставления отсрочки или кредита Главное управление применяет к коммерческому банку санкции. За задержку

перечислений на срок до 5 дней назначается штраф в размере 0,5% за каждый день задержки, а при задержке сверх 5 дней штраф уплачивается из расчета 1% за каждый день задержки. При систематической задержке в перечислении денег может быть применена санкция в виде увеличения нормы отчислений в резерв.

В 1995 г. значительно расширена база, от которой определяется абсолютный размер отчислений в резервы.

В круг объектов резервирования включены корреспондентские счета российских и иностранных банков, доходы бюджета, счета по выдаче клиентам пластиковых карточек, счета в иностранной валюте, невыплаченные переводы из-за границы и аккредитивы.

В результате увеличения базы для расчетов размера суммы, отчисляемой в обязательные резервы, наблюдается абсолютный и относительный рост их остатков в целом по банковской системе России.

В 1996 году ассоциация российских банков обратилась к Центральному банку с предложением положительно рассмотреть вопрос о начислении процентов по средствам на резервном и корреспондентском счетах.

Центральный банк принял решение, согласно которому не может быть осуществлено предложение о начислении процентов по средствам, которые внесены в резервный фонд, и по денежным суммам, которые хранятся на корсчетах коммерческих банков, поскольку Центральный банк в соответствии со своими функциями не вступает в депозитные взаимоотношения с юридическими лицами, из которых возникает обязанность выплаты процентов.

В свете значительного увеличения суммы резервов, а также принимая во внимание, что более 1/3 всей денежной массы находится обычно на корсчетах и резервных счетах, такое решение представляется спорным.

В перспективе Банк России будет, очевидно, пересматривать систему, нормативы резервирования и порядок использования денег коммерческих банков, которые они хранят на резервном и корреспондентском счетах.

В процессе совершенствования системы резервирования полезно использовать многолетний опыт западноевропейских стран и США.

В этих странах для различных типов вкладов существуют различные резервные требования.

Например, в США положено хранить в виде резерва 3% вкладов по счетам на сумму не менее 28,9 млн. долл. и 10 % вкладов выше этой суммы. Срочные же вклады от физических лиц сроком менее полутора лет должны храниться в резерве в пределах 3% их суммы, вклады же со сроком свыше 1,5 лет свободны от резервных требований.

В Германии установлены прогрессивные ставки резервирования в зависимости от суммы вкладов. При депозите в размере 10 млн. немецких марок до востребования в резерв вносится 6,6%. Если вклад находится в пределах от 10 до 100 млн. немецких марок, то в резерв вносится 9,9% , если он превышает 100 млн., то сумма резервирования определяется из расчета 12,1% . По срочным депозитам установлена норма в 4,95% независимо от размера вклада и срока хранения, а по сберегательным депозитам - 4,15% .

В США резервы рассчитываются на основе двухнедельного периода. Резервы коммерческих банков США хранятся в 12 банках Федеральной резервной системы. Суммы на этих счетах сверх нормативов резервирования образуют избыточные резервы. Они являются объектом межбанковских кредитов.

Коммерческие банки заинтересованы в том, чтобы их избыточные резервы были сведены к минимуму. Они стремятся продать их другим банкам, которые должны восполнить свои резервы до размера согласно нормативам.

Резервные фонды используются в США и как деньги для текущих платежей. Любой чек, выписанный на депозит в федеральном резервном банке, оплачивается с резервного счета немедленно по предъявлению, в то время как чек, предъявленный к корреспондентскому счету банка в другом банке, оплачивается некоторое время спустя, обычно через 1-3 дня. Таким образом, деньги, хранящиеся в резерве, могут быть использованы по мере надобности, а избыточные для данного банка резервные фонды обращаются на кредитном рынке страны. Средства на счетах резерва одновременно используются для межбанковских коммуникаций денег.

Следует отметить, что Ассоциация российских банков обращалась с просьбой к Центральному банку России изменить режим регулирования резервного фонда, сделав его более гибким, предоставив возможность банку - владельцу фонда в необходимых случаях воспользоваться хранящимися здесь деньгами до очередного регулирования. В ответ на это обращение Центральный банк России сообщил, что для денежно-кредитного регулирования и осуществления антиинфляционных мер Банком России за счет депонирования средств коммерческими банками и другими создается фонд обязательных резервов.

Средства этого фонда имеют строго целевое назначение и возвращаются коммерческому банку только в случае излишне внесенных им денежных средств либо при отзыве у него лицензии на совершение банковских операций для осуществления расчетов по его обязательствам. В других случаях возврат

или списание средств, депонируемых в фонде обязательных резервов, не производится.

В связи с этим предложение Ассоциации российских банков о разрешении, использовать в экстренных случаях средства фонда обязательных резервов для расчетов с вкладчиками и предоставления коммерческим банкам беспроцентных ссуд под часть этих средств Центральный банк считает неприемлемым. Такое решение носит дискуссионный характер, и в дальнейшем представляется целесообразным его пересмотреть.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других.

Банк России устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Банк России имеет право также запрашивать и получать необходимую информацию и у федеральных органов исполнительной власти. Поступившие от банка данные по конкретным операциям не подлежат разглашению без согласия банка.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе России.

В этой работе была сделана попытка показать двойственную правовую природу Центрального Банка РФ, поскольку он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции и юридическим лицом, осуществляющим хозяйственную деятельность.

Таким образом, явно вырисовывается монопольный характер управления кредитной системой Центральным Банком РФ. Возникает опасность, что централизация всей полноты власти у одного института неминуемо приведет к субъективности его действий по отношению к регулированию банковской сферы. В результате данного построения кредитной системы России коммерческие банки и Банк России оказываются как бы в

вынужденном противостоянии, что, несомненно, не повышает доверия ко всей структуре. Хотя при назначении на должности в ЦБ и используются демократические принципы, но монопольное положение его в банковской сфере при этом не изменяется.

Литература

1. "Банковское дело. Справочное пособие". Под ред. Бабичевой Ю.Н., Москва, "Экономика", 1992 г.
2. Илларионов А.Н. "Подводя итоги минувшего года (о политике правительства и ЦБ РФ в 1995 году)", Бизнес и банки. 1996 г. № 1.
3. Федеральный закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России).
4. Инструкция Банка России №1 от 1.10.1997г. "О порядке регулирования деятельности банков" (новая редакция Инструкции №1 от 30.01.96 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций").
5. Усоскин В.М. "Современный коммерческий банк: управление и операции", М., "Вазар-Ферро", 1994 г.