

DOI <https://doi.org/10.18551/rjoas.2017-01.01>

**РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**
**THE ROLE OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA IN ENSURING STABILITY
OF THE BANKING SYSTEM**

Суровнева К.А., аспирант
Surovneva K.A., Post-graduate student

Сухорукова Н.В., кандидат экономических наук
Sukhorukova N.V., Candidate of Economic Sciences

**Среднерусский институт управления, Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте России, Орёл, Россия**

Central Russian Management Institute, Russian Academy of National Economy and Public
Administration under the President of Russia, Orel City, Russia

E-mail: k.surovneva@gmail.com, suh19751975@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В статье представлены и раскрыты механизмы банковского регулирования и надзора. Систематизированы различные подходы экономистов в определении понятия банковского надзора и контроля. Центральный банк рассматривается, как регулирующее звено банковской системы государства. В заключении изложены перспективы развития банковского сектора в области регулирования и надзора деятельности кредитных организаций в Российской Федерации.

ABSTRACT

The article presented and disclosed the mechanisms of banking regulation and supervision. Systematized the different approaches of economists in determining the supervisory and control concepts. The central bank is seen as governing unit of the state banking system. In conclusion, outlined the prospects for the development of the banking sector in the field of regulation and supervision of credit institutions in the Russian Federation.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Банковское регулирование, банковский надзор, Центральный банк Российской Федерации, проверки кредитных организаций, инспекционная деятельность.

KEY WORDS

Banking regulation, banking supervision, Central Bank of the Russian Federation, inspection of credit institutions, inspection activities.

Традиционно перед Центральным банком, являющимся регулирующим звеном банковской системы, ставится пять основных задач. В ряде стран они закреплены законодательно: монопольное право на эмиссию банкнот (эмиссионный центр страны); осуществление надзора, поддержание необходимого уровня стандартизации и профессионализма в кредитной системе страны (банк банков); поддержание государственной экономической программы, кредитуют и выполняя расчетные операции для правительства (банкир правительства); посредничество между другими банками страны при безналичных расчетах (главный расчетный центр страны); регулирование экономики денежно-кредитными методами (орган регулирования экономики страны).

При решении этих задач Центральный банк выполняет три основные функции менеджмента: регулирующую; контролирующую (банковский надзор); информационно-исследовательскую.

За счет функции регулирования происходит стабилизация денежной массы в обращении. Это достигается сокращением или расширением денежной наличной

массы или безналичной эмиссии и проведением дисконтной политики, полноты минимальных резервов валютной политики и открытости рынка.

Функция регулирования тесно связана с контролирующей функцией, включающей определение соответствия требований к качественному составу системы банков, то есть принятие решения, допускать ли данный кредитный институт на банковский рынок. Согласно п.9 ст.4 Федерального закона №86 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» от 10.07.2002 г. одной из функций главного банка страны является осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор) [5]. Ни один нормативно-правовой акт Российской Федерации не содержит конкретного определения термина «банковский надзор». Анализируя нормы действующего российского законодательства и научную литературу, можно столкнуться с отождествлением «надзора» с таким понятием, как «регулирование» и «контроль» [8].

Информационно-исследовательская функция присуща всем банкам. В широком понятии банк выступает как научно-исследовательский и информационно-статистический центр. Предполагается, что банк обязан опубликовывать свои решения в одной из центральных газет. Анализируя публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, Центральный банк может оперативно реагировать на экономические процессы как локального значения, так и глобального. При принятии решения о дополнительном выпуске денежных средств, эмиссионное управление основывается на соответствующем экономическом анализе ситуации в стране, и Центральный банк при необходимости дает рекомендации и координирует действие государственных органов.

С 1 сентября 2013 года Банку России были переданы полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (в соответствии с Федеральным законом от 23 июля 2013 года №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»). Банк России стал органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сферами их деятельности [2].

При изучении вопроса о понятии банковского надзора А.А. Пономарева находит данный термин разновидностью государственного финансового контроля, как «обязательное звено в замкнутой системе управления государственными финансами», позволяющее достичь стабильности банковской системы «посредством активных упорядочивающих действий Банка России», направленных на соблюдение кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов [9].

Стоит отметить определение банковского надзора, сформулированное Т.Э. Рождественской, как вид публично-правовой деятельности, основной целью которой является поддержание стабильности, развитие банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов [8]. Статья 56 ФЗ «О Центральном Банке РФ» вышеизложенные цели относит не только к банковскому надзору, но и к банковскому регулированию. Согласно данной статье, Центральный банк РФ является органом и банковского регулирования, и банковского надзора [5].

Можно сделать вывод об отсутствии единого толкования рассматриваемых понятий, в том числе, на уровне банковского законодательства, что усложняет их понимание и практическое применение.

Нельзя не согласиться с мнением С.Л. Ермакова, рассматривающий банковское регулирование как систему мер, с помощью которой государство через Банк России или иной надзорный орган обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы. Под системой мер подразумевается разработка и издание конкретных правил или инструкций, основанных на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела в стране [4].

В соответствии со ст. 57 Федерального закона №86-ФЗ Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности; организации внутреннего контроля; составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности; составления и представления другой информации, предусмотренной федеральными законами Российской Федерации [5].

Банковский надзор отождествляется с системой норм государственного-властного характера, целью которой является обеспечение стабильного функционирования банковской системы в целом, а также защита интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, юридического установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления иных мер банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия от имени государства [4].

Регулирующие и надзорные функции Центрального Банка Российской Федерации осуществляются через действующий на постоянной основе орган, Комитет банковского надзора [5], в состав которого входят: Председатель Комитета и его заместители; Департамент банковского надзора; Департамент банковского регулирования; Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций; Главная инспекция кредитных организаций; Департамент финансового мониторинга и валютного контроля; департамент финансовой стабильности; Юридический департамент; Главное управление безопасности и защиты информации; Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации [7].

В целях осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, которая требуется для составления консолидированной отчетности.

В целях составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц. Данная информация не подлежит разглашению без согласия соответствующих юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации. Банк России в целях осуществления банковского регулирования и надзора публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

В случае выявления нарушений или предоставления кредитными организациями неполной и недостоверной информации, Банк России, в зависимости от вида нарушений имеет право: взыскать штраф; ограничить проведение кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией; ограничить открытие кредитной организацией филиалов; потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, замены ее руководителей и осуществления реорганизации банка и др. [5, 9].

Согласно формулировке А.З. Арсланбековой, банковский надзор и банковское регулирование как система состоит из: регистрации и лицензирования; дистанционного (документарного) надзора; инспектирования; работы с проблемными банками; ликвидационных процедур [3].

Согласно статье 59 Федерального закона №86-ФЗ Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведут Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их [5]. Согласно официальному отчету Центрального Банка РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора 1 января 2014 г. лицензией на

осуществление банковских операций обладало 923 кредитных организаций [5]. Общее количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций уменьшилось на 3,5%.

Дистанционный или документарный надзор (пруденциальный) подразумевает проверку форм отчетности, которую предоставляет кредитная организация в Центральный Банк РФ, об осуществляемой деятельности за определенный период времени. Если отчеты заполняются достоверно, в полном объеме и своевременно, то пруденциальный надзор может быть использован «как система раннего предупреждения сбоев в работе банковского сектора». Систематический анализ достаточности уровня капитала и положительных, отрицательных тенденций в деятельности конкретного банка дает возможность заранее выявить проблемы, способные привести к неплатежеспособности и, возможно, как результат к банкротству кредитной организации [4].

Третий элемент системы банковского надзора - проведение инспекционных проверок кредитных организаций – предусматривает оценку общего состояния банков или отдельных направлений их деятельности непосредственно на месте. Контроль над деятельностью банков с выездом на место осуществляется сотрудниками главной инспекции кредитных организаций. Перед надзорно-инспекционным блоком Центрального банка России стоят такие важные задачи как определение фактического финансового состояния банка, выявление ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, а также проверка соблюдения кредитной организацией действующего банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ [4]. Проверки осуществляются либо с уведомления кредитной организации, либо без предварительного уведомления [4].

Работа с проблемными банками подразделяется на: - выявление финансовых трудностей, - изучение особенностей возникновения проблем, - формирование политики их решения, - применение мер воздействия. Необходимо ответить, что банковский надзор «не должен и не может ставить целью применение карательных мер». Напротив, вследствие своевременного выявления ошибок, допущенных кредитной организацией, выявляются возможности банка в дальнейшем обеспечивать принятые на себя обязательства перед вкладчиками. Если таковые возможности не обнаружены, то применяется крайняя мера – отзыв лицензии и последующая ликвидация.

Согласно отчету, представленному Центральным Банком РФ в 2012 году Банком России отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности 22 кредитных организации, в 2013 году – 32 кредитных организаций [6], а по данным Центрального Банка РФ на 01.12.2014 г. 80 кредитных организаций лишились лицензии на осуществление банковской деятельности за период с 01.01.2014 г.

Банк России в рамках работы по повышению эффективности банковского надзора, в том числе на консолидированной основе, а также в связи со вступлением в силу Федерального закона №146-ФЗ издал указание Банка России от 25.10.2013 №3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» [6]. Данный нормативный документ устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью банковских групп, в том числе порядок формирования и организации работы надзорных групп, порядок проведения ежеквартальной оценки выполнения банковской группы (участниками банковской группы) обязательных нормативов, соблюдения лимитов открытых валютных позиций, предъявленных требований, порядок осуществления сбора и хранения информации о деятельности банковской группы и крупных участников банковской группы. Данный нормативный акт Банка России вступил в силу с января 2014 года.

В целях совершенствования надзорной оценки деятельности кредитных организаций в 2014 году Банк России ужесточил подход к оценке финансовой устойчивости банков. Установлено, что экономическое положение банка не может быть признано удовлетворительным, в случае, если правила внутреннего контроля банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма не соответствует требованиям Банка России, либо если данные правила, по оценке Банка России, не соблюдаются, либо если система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ не позволяет уделять повышенное внимание операциям клиентов с повышенной степенью риска.

Ежегодно Банк России работает по совершенствованию своей законодательной и нормативной базы в соответствии с международно признанными подходами. Также Банк России участвует в разработке Федеральных законов. Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации направлены на повышение «прозрачности» деятельности, ее осуществление публикаций финансовых отчетов; разработку и внедрение системы раннего реагирования; разработку действенного механизма предупреждения банкротства кредитных организаций и их ликвидация в рамках банкротства [4, 6].

Можно сделать вывод о том, что действующая политика государства и Банка России направлена на сокращение числа неэффективных финансовых структур, повышение капитализации и собственного капитала кредитных организаций, консолидацию российской банковской системы путем ее укрупнения. Центральный банк Российской Федерации играет ключевую роль в системе государственного менеджмента с помощью регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций РФ и призван, в целом, способствовать укреплению финансовой устойчивости и, в конечном итоге, безопасности национальной банковской системы государства.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Арсланбекова А.З. Организация банковского надзора в Российской Федерации / Арсланбекова А.З. // Российский юридический журнал. 2008. №4 С.95-99
2. Базарнова О.А. Три основные модели в сфере современного антикризисного управления / Базарнова О.А., Полянин А.В., Суровнева А.А. // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. 2015. №5 (46). С. 184-187.
3. Головина Т.А. Методология контроллинга в системе управленческого учета для оценки эффективности деятельности предприятия / Головина Т.А. // Управленческий учет. 2009. №1. С. 44-53.
4. Долгова С.А. Ликвидность коммерческого банка основа устойчивого развития банковского бизнеса / Долгова С.А. // Научный альманах. 2016. №2-1 (16). С. 149-154.
5. Долгова С.А. Роль кредитной политики в определении приоритетных направлений развития банковской деятельности / Долгова С.А. // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия: Гуманитарные и социальные науки. 2012. №5. С. 7-10.
6. Ермаков С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора / Ермаков С.Л. // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. №3. С.30-41
7. Иващенко Т.Н. К вопросу о формировании ресурсной базы коммерческого банка / Иващенко Т.Н. // Теоретические и прикладные вопросы экономики и сферы услуг. 2015. №1. С. 94-96.
8. Иващенко Т.Н. Проблемы банковской ликвидности: способы их преодоления / Иващенко Т.Н., Гавренко А.Г. // В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов. Материалы и доклады. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (Орловский филиал); Под общей редакцией О.А. Строевой. 2016. С. 209-210.
9. Кыштымова Е.А. Формирование учетно-аналитической системы для управления собственным капиталом организации / Кыштымова Е.А., Лытнева Н.А. //

- Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №9-1. С. 118-123.
10. Лытнева Н.А. Методика оценки и прогнозирования чистых активов коммерческих предприятий по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности / Лытнева Н.А., Кыштымова Е.А. // Фундаментальные исследования. 2015. №4-0. С. 218-223.
 11. Парушина Н.В. Анализ финансовых результатов по данным бухгалтерской отчетности / Парушина Н.В. // Бухгалтерский учет. 2002. №5.
 12. Полянин А.В. Концепция денежных потоков предприятия по инвестиционной деятельности / Полянин А.В. // Экономические науки. 2008. №4. С. 303-306.
 13. Пономарева А.А. К вопросу о понятии банковского надзора / Пономарева А.А. // Актуальные проблемы российского права. 2008. №4. С.111-116.
 14. Попова О.В. Системный подход к оценке состоятельности банковских заемщиков / Попова О.В., Долгова С.А. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. №17. С. 2-7.
 15. Рудакова О.В. Основные проблемы инвестиционной привлекательности России / Рудакова О.В., Полянин А.В., Кузнецова Ю.М. // Среднерусский вестник общественных наук. 2016. Т. 11. №2. С. 152-162.
 16. Суровнева К.А. Детализация механизмов банковского фондирования / Суровнева К.А., Сухорукова Н.В., Полянин А.В. // Экономика и предпринимательство. 2016. №6 (71). С. 1012-1017.
 17. Цвырко А.А. Риски банковской системы России / Цвырко А.А., Сухорукова Н.В. // В сборнике: Экономика предпринимательства: теория и практика 2015. С. 54-55.
 18. Чубарец О.В. Управление облигационным займом как эффективный инструмент финансового менеджмента / Чубарец О.В., Полянин А.В. // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. 2015. №1 (42). С. 241-244.