

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
в г. Нижневартовске  
Кафедра «Общепрофессиональные и специальные дисциплины по юриспруденции»

Направление 40.03.01  
«Юриспруденция»

**РАБОТА ПРОВЕРЕНА**  
Рецензент, (должность)

Донецкий В.А.,  
юрист ООО «УК-МЖК Ладыя» (И.О.Ф.)

19 мая 2017г.

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**  
Заведующий кафедрой

Морозков В.А (И.О.Ф.)

31 мая 2017г.

Осуществление Банком России банковского надзора

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ**  
**ЮУрГУ 40.03.01.2017. \_\_\_ ПЗ ВКР**

*(№ удост. три цифр.)*

**Руководитель ВКР, (должность)**

Семерьянова Н. А., к.ю.н., доцент (И.О.Ф.)

19 мая 2017г.

**Автор ВКР**

студент группы \_НвФл-441

Лукманов, Е. А. (И.О.Ф.)

19 мая 2017г.

**Нормоконтролер, (должность)**

Салимгареева А.Р., к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_ (И.О.Ф.)

19 мая 2017г.

Нижневартовск 2017

## АННОТАЦИЯ

Лукманов Е.А. Осуществление Банком России банковского надзора. – Нижневартовск: ЮУрГУ, НвФл-441, 71 с., библиогр. список – 32 наим., 7 л. слайдов презентации

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы, заключается в том, что на сегодняшний день абсолютно точно можно говорить о том, что банковский сектор играет ключевую роль в поддержании финансовой стабильности экономики страны, а также путем осуществления своих функций способствует ее динамичному развитию, что обуславливает наличие сильного надзорного государственного органа и развитого законодательства.

Коммерческие банки путем привлечения свободных денежных средств населения, размещают их на депозитных счетах на условиях соблюдения принципов возвратности, срочности и платности. После чего, банки осуществляют кредитование населения, так же соблюдая данные принципы включая и другие принципы кредитования, такие как принцип кредитоспособности заемщика и принцип целевого назначения кредита. Тем самым, банки не только занимаются предпринимательской деятельностью с целью извлечения прибыли, но и осуществляют перераспределение денежных средств. Так банки путем размещения денежных средств на своих счетах или путем требования возврата кредитных денежных средств, и кредитования других, способны осуществлять, перелив капитала из менее эффективных отраслей экономики, в более эффективные. Что в свою очередь способствует становлению и развитию бизнеса в стране.

Система кредитования позволяет притворять в жизнь коммерческие проекты или личные планы намного быстрее. В то время как без возможности получить кредитные средства люди копили бы годами и десятилетиями деньги на

постройку предприятия или покупку автомобиля для личного пользования. Возможность получать здесь и сейчас, а платить потом, и является двигателем экономического роста, товаро-денежный оборот осуществляется намного быстрее и соответственно такие показатели как ВВП растут, что в свою очередь обуславливает повышение уровня жизни в государстве. Все это невозможно осуществить без правового регулирования, которое воплощается в жизнь через договоры займа, депозита и т.д. Но сами по себе коммерческие банки не способны образовать систему, которая бы полностью покрывала потребности населения страны в стабильности и улучшении экономических и правовых условий.

Именно поэтому в свое время появилась потребность в создании регулятора – государственного органа, который бы осуществлял банковский надзор и банковское регулирование, в целях обеспечения стабильного функционирования и соответственно развития банковского сектора и национальной экономики в целом. Однако, не смотря на то что сегодня банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней, в которой верхний уровень занимает Центральный Банк Российской Федерации – регулятор, осуществляющий банковский надзор и банковское регулирование, в банковском секторе по-прежнему присутствуют правовые проблемы, не позволяющие в полной мере раскрыть экономический потенциал страны.

Основными проблемами банковского сектора в Российской Федерации, выступают неэффективный банковский надзор, слабо квалифицированное, управление коммерческими банками и дисбаланс в развитии банковского сектора. Этот дисбаланс мешает в полной мере сформироваться справедливой конкуренции. На сегодняшний день, флагманом банковского сектора России выступает Сбербанк, который по многим показателям занимает больше половины рынка банковских услуг. Компании, которые принято де-юре считать государственными, поскольку держателем контрольного пакета акций в них выступает Российская Федерация, не позволяют в полной мере реализоваться

частному бизнесу. Таким образом, прослеживаются три наиболее серьезные проблемы банковского надзора в Российской Федерации: это проблема кредитования банком своих же акционеров и собственных подставных фирм, повышенная концентрация рисков в расчете на одного заемщика и фокусировка банка на кредитовании определенной отрасли. Это определяет актуальность рассмотрения данной темы.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в анализе основных проблем банковского надзора, как одного из основополагающих рычагов регулирования деятельности банковского сектора Российской Федерации.

Исходя из цели, были сформулированы следующие задачи:

1. провести исторический анализ роли банков и банковского надзора.
2. рассмотреть действующее законодательство банковского сектора и банковскую систему Российской Федерации.
3. проанализировать полномочия Центрального Банка Российской Федерации.
4. исследовать роль банков и банковского надзора в современных реалиях
5. выявить основные проблемы в правовых аспектах осуществления Банком России банковского надзора

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	11
1 ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА.....	15
1.1 Становление банковского дела.....	15
1.2 Создание Базельского комитета .....	22
2 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	27
2.1 Уровни банковской системы и ее становление.....	27
2.1 Понятие, функции и полномочия Банка России.....	29
2.2 Правовой статус Банка России .....	35
2.3 Понятие, функции и полномочия коммерческих банков.....	40
3 РОЛЬ БАНКОВ И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	42
3.1 Коммерческие банки в российской экономике.....	42
3.2 Структура и основные положения Центрального Банка Российской Федерации.....	46
4 ПРОБЛЕМЫ В ПРАВОВЫХ АСПЕКТАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ИХ ПУТИ И РЕШЕНИЯ.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	64
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	70

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность** выбранной темы выпускной квалификационной работы, заключается в том, что на сегодняшний день абсолютно точно можно говорить о том, что банковский сектор играет ключевую роль в поддержании финансовой стабильности экономики страны, а также путем осуществления своих функций способствует ее динамичному развитию, что обуславливает наличие сильного надзорного государственного органа и развитого законодательства.

Коммерческие банки путем привлечения свободных денежных средств населения, размещают их на депозитных счетах на условиях соблюдения принципов возвратности, срочности и платности. После чего, банки осуществляют кредитование населения, так же соблюдая данные принципы включая и другие принципы кредитования, такие как принцип кредитоспособности заемщика и принцип целевого назначения кредита. Тем самым, банки не только занимаются предпринимательской деятельностью с целью извлечения прибыли, но и осуществляют перераспределение денежных средств. Так банки путем размещения денежных средств на своих счетах или путем требования возврата кредитных денежных средств, и кредитования других, способны осуществлять, перелив капитала из менее эффективных отраслей экономики, в более эффективные. Что в свою очередь способствует становлению и развитию бизнеса в стране.

Система кредитования позволяет притворять в жизнь коммерческие проекты или личные планы намного быстрее. В то время как без возможности получить кредитные средства люди копили бы годами и десятилетиями деньги на постройку предприятия или покупку автомобиля для личного пользования. Возможность получать здесь и сейчас, а платить потом, и является двигателем экономического роста, товаро-денежный оборот осуществляется намного быстрее и соответственно такие показатели как ВВП растут, что в свою очередь обуславливает повышение уровня жизни в государстве. Все это невозможно

осуществить без правового регулирования, которое воплощается в жизнь через договоры займа, депозита и т.д. Но сами по себе коммерческие банки не способны образовать систему, которая бы полностью покрывала потребности населения страны в стабильности и улучшении экономических и правовых условий.

Именно поэтому в свое время появилась потребность в создании регулятора – государственного органа, который бы осуществлял банковский надзор и банковское регулирование, в целях обеспечения стабильного функционирования и соответственно развития банковского сектора и национальной экономики в целом. Однако, не смотря на то что сегодня банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней, в которой верхний уровень занимает Центральный Банк Российской Федерации – регулятор, осуществляющий банковский надзор и банковское регулирование, в банковском секторе по-прежнему присутствуют правовые проблемы, не позволяющие в полной мере раскрыть экономический потенциал страны.

Основными проблемами банковского сектора в Российской Федерации, выступают неэффективный банковский надзор, слабо квалифицированное, управление коммерческими банками и дисбаланс в развитии банковского сектора. Этот дисбаланс мешает в полной мере сформироваться справедливой конкуренции. На сегодняшний день, флагманом банковского сектора России выступает Сбербанк, который по многим показателям занимает больше половины рынка банковских услуг. Компании, которые принято де-юре считать государственными, поскольку держателем контрольного пакета акций в них выступает Российская Федерация, не позволяют в полной мере реализоваться частному бизнесу. Таким образом, прослеживаются три наиболее серьезные проблемы банковского надзора в Российской Федерации: это проблема кредитования банком своих же акционеров и собственных подставных фирм, повышенная концентрация рисков в расчете на одного заемщика и фокусировка

банка на кредитовании определенной отрасли. Это определяет актуальность рассмотрения данной темы.

**Объектом исследования** являются общественные отношения, которые возникают в ходе осуществления банковского надзора между Банком России и коммерческими банками.

**Предмет исследования** составляют институты банковской системы, которые включают в себя федеральные законы и нормативную базу Банка России.

**Цель** выпускной квалификационной работы заключается в анализе основных проблем банковского надзора, как одного из основополагающих рычагов регулирования деятельности банковского сектора Российской Федерации.

Исходя из цели, были сформулированы следующие **задачи**:

1. провести исторический анализ роли банков и банковского надзора.
2. рассмотреть действующее законодательство банковского сектора и банковскую систему Российской Федерации.
3. проанализировать полномочия Центрального Банка Российской Федерации.
4. исследовать роль банков и банковского надзора в современных реалиях
5. выявить основные проблемы в правовых аспектах осуществления Банком России банковского надзора

**Теоретическую основу исследования** составляют труды ученых в области банковского и гражданского права: П. Д. Баренбойм, В. И. Лафитский, С. Е. Дубова, Е. А. Прончатов, В. В. Мартыненко, С. П. Карчевский, Р. С. Федотов и другие

составляют труды ученых в области юриспруденции и экономики, а также огромный массив нормативной базы в области банковского права.

**Эмпирическую базу исследования** составляют: основы банковского законодательства Российской Федерации, материалы законопроектов, направленные на совершенствование банковской системы в России.



**Методологическую основу** данной работы общенаучные и частнонаучные методы.

**Практическая апробация** исследования представлена в следующем: Выступление на собрании коллектива муниципального казенного учреждения «Нишневартовский кадастровый центр» МКУ «НКЦ» (17 мая 2017).

**Структура работы** обусловлена целями и задачами исследования и состоит из введения, четырех глав, включающих восемь параграфов, заключения и библиографического списка.

В первой главе проведен исторический анализ роли банков и банковского надзора.

Во второй главе рассматривается действующее законодательство банковского сектора и банковскую систему Российской Федерации.

В третьей главе раскрывается роль банков и банковского надзора в современной экономической системе Российской Федерации.

В четвертой глав анализируются проблемы в правовых аспектах осуществления Банком России банковского надзора и пути их решения.

# 1 ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА

## 1.1 Становление банковского дела

С самой древности, существуют люди, которые давали свои деньги в заем под проценты в целях получения выгоды в виде обогащения. Упоминание о банковском деле датируется еще VIII веком до н.э. Уже тогда оно плотно закрепляется в экономической системе Вавилона. Технологический прогресс никогда не стоит на месте, и уже в то время купцы активно пользовались банковскими билетами, носившими название гуду, которые обращались наравне с золотом.

В древней Греции, трапезитам, отдавали на хранение различные вещи, начиная от важных договоров заканчивая настоящими деньгами. Трапезиты же в свою очередь, делали это для того, чтобы перераспределить вверенные им вещи между другими людьми, с целью собственного обогащения. Совсем как банки в современном мире. И так же, как и сейчас в банках, трапезиты давали средства в заем, только при условии залога. Залогом могло выступать недвижимое и движимое имущество, рабы и т.д.

Наряду с частными лицами, которые занимались банковской деятельностью, существовали так же древнегреческие храмы, создававшие серьезную конкуренцию частным банкирам. Они точно так же давали средства в займы, но их отличала одна вещь – неприкосновенность храмовых средств. Что конечно же делала их более стабильными и надежными в глазах вкладчиков, которые с радостью делали большие вклады. Вкладчиками в таких храмах выступали частные лица, правители, и целые города. К сожалению, остается неизвестным тот факт, перераспределяли ли храмы средства вкладчиков, другими словами пускали ли они их в оборот, а также платились ли по ним какие бы то ни было проценты.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Залшупин, А. С. Энциклопедия банковского дела / СПб., 1904. – С. 7-8.

В Птолемеевские времена, датирующиеся II веком до н.э. в некоторых городах той эпохи, а именно в Фивах, Сиене, Мемфисе и Гермонтисе имели место быть так называемые «Царские банки», находившиеся под управлением траpezитов. В эти банки поступали государственные сборы, различные доходы, формировавшиеся от государственных предприятий. Так же царские банки осуществляли разного рода платежи, одним из которых было жалование солдатам.

В Древнем Риме, лиц осуществляющих банковскую деятельность, называли менсариями, а также аргентариями. Аргентарии занимались тем, что осуществляли прием вкладов и выдачу кредитов. Ко всему прочему, они занимались перевозкой денег в другие города, если того требовал клиент банка.

В средние века, по причине большого количества местных монетных систем, была развита деятельность менял. Их лавки, в виде стола, накрытого зеленым сукном, обычно стояли на рыночных площадках, где они и вели свою торговлю. Постепенно, со временем, не благородное слово меняла заменили на слово банкир, теперь менялы именовались именно так. Причиной тому было место где менялы осуществляли свою деятельность – стол, что на итальянском звучит как Banco. Производство платежей, через списывание в книгах учета со счета одного человека, на счет другого проявило себя как наилучший способ платежа. Данная схема устраняла массу неудобств в перевозке, оценке, подсчета разного вида монет. В то время банковской деятельностью, в основном занимались Итальянцы и Евреи.<sup>1</sup>

Однако, стоит отметить что при всем развитии банковского дела, римские папы в свою очередь, крайне негативно относились к даче средств под проценты. Они угрожали карой таким лицам, и даже освобождали должников от их долгов. Дело дошло до того, что в 1179 году на третьем Латеранском соборе, папа

---

<sup>1</sup> Залшупин, А. С. Энциклопедия банковского дела / СПб., 1904. – С. 9 – 10.

Александр III объявил, что те лица, которые брали процент с раздаваемых ими заемных средств, должны быть лишены причастия и христианского погребения.<sup>1</sup>

Короли, которыми двигал страх перед папскими заявлениями, а также желание забрать себе все богатства банкиров, начали изгонять их за пределы своих владений. Таким образом из Франции итальянские банкиры были изгнаны руками Людовика святого и Филиппа красивого, что датируется 1291 годом. А из Англии в свою очередь, итальянские банкиры были изгнаны по указу Генриха III в 1240 году. Однако, нужда в деньгах, и потребность в расположении к себе банкиров, заставило папу пересмотреть свои взгляды, и по его настоянию банкиры были вновь допущены в страну в 1250 году. Некоторые изгнанные банкиры, желавшие вернуться в страну, покупали себе это право, что в свою очередь стало восприниматься как вполне выгодный источник дохода для правителей.<sup>2</sup>

На ряду с обычными банками, так же существовали и особые банки. Они носили название *montes pietatis*. Их политикой стало предоставление мелких займов нуждающимся. Проценты в таких банках, взимались только для того что бы покрыть свои издержки, а капитал их формировался с помощью частных и общественных пожертвований. Самый первый банк такого рода, образовался в Орвието в 1463 году, а второй в Перудже в 1467 году.

В 1584 году, сенатом Венецианской республики был издан декрет об учреждении общественного банка, который носил название *Banco della Piazza de Rialto*. С этих пор, государство объявило монополию на банковскую деятельность, что означало полный запрет за занятие ей частными лицами. Но вскоре, такой запрет был снят.<sup>3</sup>

Генуэзские кредиторы, которые дали кредит правительству своей родной республики, по причине войны с Тунисом и Алжиром в 1148 году, образовали

---

<sup>1</sup> Неретин, М. С. Административный контроль и надзор в банковской системе / Лаборатория книги. – 2011. – С. 43-45.

<sup>2</sup> Неретин, М. С. Административный контроль и надзор в банковской системе / Лаборатория книги. – 2011. – С. 45-46.

<sup>3</sup> Залшупин, А. С. Энциклопедия банковского дела / СПб., 1904. – С. 14-15.

товарищество, которому правительство республики передало право на сбор определенных налогов, которые расценивались как обеспечение процентов и погашение займа. Такой способ был избран и при других последующих займах. Что послужило предпосылкой к созданию множеству товариществ, носивших название *compère*, или *scritte*, чей капитал формировался из паев. В 1250 году все существовавшие товарищества подобного рода, были объединены в одно большое товарищество *compère de capitolo*. Однако, с целью заключения новых займов, были учреждены новые товарищества. И снова в 1407 году произошло масштабное объединение товариществ в одно целое, которые назвали *Compère di San Giorgio*, в честь покровителя города – Святого Георгия. Ему было разрешено принимать вклады от частных лиц, и оно просуществовало в плоть до 1805 года.<sup>1</sup>

В 1609 году в Амстердаме, его городскими властями был учрежден Амстердамский банк. Данный банк установил собственную единицу исчисления, которая представляла из себя стоимость конкретно определенного количества серебра. Эту единицу назвали «банковский флорин» и равнялась она 211,91 асам чистого серебра. Банк конечно осуществлял прием во вклады различного рода монеты, но счет велся исключительно в банковских флоринах. Банк закончил свое существование в 1795 году.<sup>2</sup>

Вильям Петерсон, обдумывая скрываемый им ото всех факт, что в Амстердамском банке в наличности было только лишь около одной четвертой ото всех вкладов, которые ему вверили, пришел к мысли, что совершенно не является необходимым, покрытия всех обязательств, которые были выпущены банком. Он предложил проект Банка Англии, чей основной капитал был бы размещен в государственных процентных бумагах, или по-другому акциях. Это бы служило обеспечением кредитных операций банка. 1694 год стал тяжелым для английского правительства, оно находилось в весьма затруднительном финансовом положении, выходом из которого виделся проект Вильяма Петерсона.

---

<sup>1</sup> Залшупин, А. С. Энциклопедия банковского дела / СПб., 1904. – С. 17-18.

<sup>2</sup> История банковского дела // URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA>

Правительство Англии приняло этот проект и Банк Англии был создан по типу акционерного общества.

На сегодняшний день, существуют несколько банков «долгожителей», основанных в XV-XVII вв., в разных странах мира. Например, старейшим банком мира является сиенский Monte dei Paschi di Siena основанный в 1472 г. Так же в этот список входят гамбургский Berenberg Bank, датой основания которого является 1590 г., шведский Sveriges Riksbank 1668 г., английский C. Hoare & Co[en] 1672 г., японский Sumitomo Mitsui 1683 г., и английский Barclays Bank 1690 г.<sup>1</sup>

Проанализировав историю появления и становления банковского института, с древних времен по новейшее время, можно заметить, что государство часто пыталось занять место главенствующего банка. Так в 1584 году, сенатом Венецианской республики был издан декрет об учреждении общественного банка и государство объявило монополию на банковскую деятельность, что означало полный запрет за занятие ей частными лицами. Наличие главного банка отдаленно напоминает современную банковскую систему, только в отличии от прошлых лет, центральный банк в государстве не берет на себя главенствующую роль, и не уполномочен осуществлять деятельность по аккумулярованию свободных денежных средств с последующем кредитовании населения. Так же роль единого национального банка в 1609 году на себя примерил Амстердамский Банк, который был учрежден городскими властями. Данный банк даже установил свою единицу исчисления, которая представляла из себя стоимость конкретно определенного количества серебра.

Различные государства всегда стремились монополизировать банковский сектор, зная какую выгоду это принесет как верхушке власти, так и государству в целом. Тотальный контроль позволял сохранять экономику страны в стабильном положении. На сегодняшний день, когда практически во всем мире процветает демократия, тотальному контролю нету места. Но банковская система не сможет

---

<sup>1</sup> История банковского дела // URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA>

существовать без надзорных органов, поэтому появилась потребность в создании регуляторов, которые бы осуществляли банковский надзор и банковское регулирование.

Сегодня развитие банковской системы, и вообще финансового сегмента нашей жизни в принципе, привело к созданию и повсеместному распространению безналичных расчетов, изменивших в свою очередь характер банковских операций. Теперь деньгами являются не только те наличные деньги что лежат в кармане, но и долги банка по отношению к его клиентам. Формы таких долгов бывают разными, они могут предстать в форме учетных записей на счетах клиентов, а могут предстать в форме банковских расписок – банкнот.<sup>1</sup>

По большей части, банк может создавать новые деньги выдав кредит. При операциях, связанных с безналичным расчетом, по безналичному платежу банк передает заемщику свое обязательство заплатить. Заемщик становится должником банка и наоборот, банк является должником заемщика. Суммарный баланс не нарушается, но эти долги, по сути играют роль денег, с помощью которых мы оплачиваем обязательства. Именно поэтому некоторые экономисты говорят про кредиты, что это «деньги, созданные росчерком пера», подразумевая подпись на договоре.

Центральный банк, имеет в своих полномочиях возможность ограничивать суммарный объем кредитов в экономике страны, за счет установления резервных требований. Правда на практике, общий объем кредитования значительно ниже установленного максимума. Помимо того, при дефиците средств для претворения в жизнь норматива резервирования, банки могут рассчитывать на получение недостающих средств у центрального банка по действующей ставке рефинансирования. В то же время, например, в Великобритании отсутствует обязательная норма резервирования для коммерческих банков. Центральные банки на сегодняшний момент, осуществляют денежно кредитную политику

---

<sup>1</sup> Карчевский, С. П. Банковские счета. Законодательство и практика / КНОРУС|ЦИПСИР. – 2012. – С. 25-28.

посредством регулирования процентных ставок, но не через регулирование норм резервирования, именно так считает Банк Англии.

Мировой финансовый кризис 2007 – 2008 гг. также продемонстрировал, что в той ситуации, если ключевым крупным банкам угрожает участь банкротства, правительства вынуждены оказать им финансовую помощь, которая становится возможна за счет денег налогоплательщиков. В противном случае, они рискуют стагнировать всю систему денежного обращения. Это дало право аналитикам, говорить о фактической «национализации рисков» для крупных банков при сохранении частного характера извлечения прибыли в этом экономическом секторе.

На современном этапе развития банковского сектора четко видно, как коммерческие банки и центральные банки государств переплетаются между собой. Происходит финансовая поддержка коммерческих банков во избежание их банкротства, осуществляется надзорная деятельность со стороны надзорных государственных органов, ведется банковское регулирование для поддержания стабильности банковского сектора.<sup>1</sup>

Таким образом можно сделать вывод, что банковское дело всегда занимало значительное место в функционировании государства. По мере развития банковского дела, развивались и государства, а вместе с этим формировалась мощная законодательная база. С годами принималось все больше нормативных актов регулирующих банковскую деятельность. Банки и сегодня играют одну из важнейших ролей в поддержании стабильности экономики. Но, как и раньше существуют проблемы в банковском секторе, которые не позволяют в полной мере раскрыть экономический потенциал России.

---

<sup>1</sup> История банковского дела // URL:  
<https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA>



## 1.2 Создание Базельского комитета

Начиная с 1970 г. по разным данным, около 120 – 140 стран, что составляет три четвертых стран членов Международного валютного фонда, ощущали так или иначе локальные или системные банковские кризисы. Финансово – экономические и социальные последствия которых, негативно сказались как на развивающихся, так и на промышленно развитых странах. Так же задели негативной волной как реформируемые, так и стабильно развивающиеся системы экономики.<sup>1</sup> При этом крайне важно отметить тот факт, что после Второй мировой войны до 1970 г. такое явление как банковский кризис было достаточно редким.

Причина, являющаяся, основной в нестабильности банковских систем многих стран после 1970 г. была связана с объективными факторами, среди которых можно отметить такие как:

– прогрессирующий рост финансовых инновационных технологий, в частности появляются новые, до этого не известные миру финансовые инструменты, прежде всего такие как деривативы. До середины 1970-х. годов прошлого столетия, количество банковских операций и сделок, которые отражаются на внебалансовых счетах, было крайне мало. В результате чего произошла диверсификация финансовых услуг, неразрывно связанная с продвижением абсолютно новых банковских продуктов;

– небывалый темп научно-технического прогресса, внедрение в банковский бизнес компьютерных технологий и появление способов расчета через сеть интернет, позволяющие осуществлять банковские переводы огромных сумм денег, в любое место на планете практически за долю секунды;

---

<sup>1</sup> Базельский комитет // URL: <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>

– ускоренная либерализация хода капитала, а также видимое смягчение протекционизма, который всегда являлся традиционным для банковской сферы. Все это обусловило возрастание зависимости от «внешних шоков».<sup>1</sup>

В таких условиях, на банковский сектор пали дополнительные риски, что не всегда соответствующим образом учитывалось в надзорной практике. Порой действия органов банковского регулирования, оказывались не адекватными иногда запоздалыми. Потребность в предотвращении и устранении угроз нарушения стабильности банковских систем, проложила тропинку к идее создания международного органа, задачами которого помимо всего прочего, являлись бы обмен опытом надзорной работы и подготовка соответствующих рекомендаций.<sup>2</sup>

Данная идея была притворена в жизнь в 1974 г. На встрече «Группы 10». Тогда был создан Базельский комитет по банковскому надзору. Именно благодаря этим действиям, появились первые предпосылки для смены видения концептуальных подходов к организации банковского надзора. К сожалению, для полной смены устоявшейся парадигмы потребовалось не мало времени, целая историческая эпоха. В 1988 г. Базельским комитетом по банковскому надзору был подготовлен, основополагающий документ, который был назван «Соглашение о капитале», так же известный как Базель I. Данный документ знаменовал собой новейшую эпоху в сфере банковского надзора, но справедливости ради стоит сказать, что все еще оставался в рамках старой парадигмы.<sup>3</sup>

Между тем все больше и больше росли риски, связанные с банковской деятельностью, но все равно они далеко не часто получали адекватную оценку. Заметным образом отражались и отражаются на организации бизнес процессов в

---

<sup>1</sup> Журавлева, Ю.А. Финансовые инновации в международном банковском бизнесе // Вестник академии. – 2016. – № 2. – С. 52-54.

<sup>2</sup> Кахриманова, К. Р. Базельское соглашение и российская банковская система: проблемы внедрения // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 33-34.

<sup>3</sup> Кахриманова, К. Р. Базельское соглашение и российская банковская система: проблемы внедрения // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 35.

банках и вообще в кредитных организациях, финансовые инновации. А также Большое количество режимов обменных курсов, постоянная тенденция слияний и поглощений, инновационные технологии расчетов и многое другое.

И речь идет не только о новейших банковских продуктах, таких как например кредитные деривативы, но и о укоренившихся в банковском деле, являющиеся традиционными для банковского сектора услуг. В частности, даже не смотря на то что, на всю стандартность в плане международной практики операций по кредитованию, сюда входит и ипотечное кредитование, может вырисоваться такая фигура принимаемых рисков, таких как кредитных, процентных, операционных и прочих, что плохой сценарий развития событий для банков, может осуществиться самым непредсказуемым образом. Вспомнить хотя бы кризис ссудосберегательных ассоциаций в США в начале 80-х годов XX в., который был напрямую связан с обвалом рынка недвижимости, банковские кризисы в Швеции, Японии и Финляндии в начале 90-годов XX в.<sup>1</sup>

Жизненно важные уроки, которые преподал банковский кризис, не прошли бесследно. Сегодня во всем мире сложилось четкое понимание того, что стабильная жизнь банковской системы предполагает комбинацию из нескольких элементов. В нее входят надзор регулирующих органов, высокое профессиональное управление банков и конечно же рыночную дисциплину. Стоит отметить что преобладающую роль в процедурах надзора, играет оценка рисков банковской деятельности. Однако, помимо регулирующих органов подталкивать банки к осуществлению проведения аккуратной, прагматичной, и взвешенной политики, а также поддержанию финансовой устойчивости и стратегическому позиционированию должны здоровая рыночная конкуренция и жесткая рыночная дисциплина.

Данные принципы, концептуальные подходы, были положены в основу нового основополагающего документа Базельского комитета – «Новое Соглашение о капитале» или Базель II. Этот документ стал символом появления

---

<sup>1</sup> Андрушин, С. А. Банковские системы: учебное пособие / М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. – С. 143-145.

на свет новой парадигмы банковского надзора. Основная суть, которой, заключалась в том, что осуществлялся переход от надзора, работающего по принципу формального выполнения количественных нормативов, хотя это и не теряет своего значения, к риск-ориентированному банковскому надзору. Разумеется, появление на свет такой парадигмы, не произошло мгновенно. Предпосылки и условия аккумулировались в течении долгого времени. По большому счету, весь путь от Базеля I к Базелю II представляет собой подготовку и рождение этой новой парадигмы.<sup>1</sup>

Новая парадигма только вставала на ноги и делала свои первые шаги. Она не могла стать мнимым всеисцеляющим лекарством от локальных и системных банковских кризисов. Профессиональные круги говорили, что необходимо некоторое время, что бы предварение возможных угроз и трезвость в оценках принимаемых рисков базировались на профессиональном суждении и разумно диалоге всех участников надзорного процесса. Осторожность в принятии решений, неоспоримое и первостепенное внимание к правильному осуществлению организации управления рисками, контроля внутри кредитной организации, а также корпоративного управления уже тогда начинали оседать на уровне ДНК бенефициарных владельцев и топ менеджмента кредитных организаций.

Третья часть Базельского соглашения, «Базель III», была разработана по причине выявления существенных недостатков в финансовом регулировании, которые были вскрыты финансовым кризисом конца 2000-х годов. Базель III включает в себе положения, которые должны усилить требования к капиталу банка и ввести новые нормативные требования по ликвидности. Основной целевой задачей появления Базеля III, выступает повышения качества управления

---

<sup>1</sup> Кахриманова, К. Р. Базельское соглашение и российская банковская система: проблемы внедрения // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 40-41.

рисками в банках, что в свою очередь должно обусловить укрепление финансовой системы в целом.<sup>1</sup>

Но даже при выполнении условий эффективной и качественной организации банковского дела и профессионального надзора, никогда не стоит забывать про угрозы «внешних шоков» и непредвиденные обстоятельства, а они всегда остаются в нашей жизни. В таких случаях, крайне важным становится соблюдение своевременности и согласованности действий органа надзора, представителей банковского сектора, денежных властей, всех ветвей власти.

---

<sup>1</sup> Кахриманова, К. Р. Базельское соглашение и российская банковская система: проблемы внедрения // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 44-45.

## 2 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Уровни банковской системы и ее становление

Банковская система Российской Федерации состоит из двух уровней, верхний уровень представлен Центральным Банком Российской Федерации. Нижний уровень представлен кредитными организациями:

- банки;
- небанковские кредитные организации;
- представительства иностранных банков.<sup>1</sup>

Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.

Во времена перестройки, когда страна переходила от социализма к капитализму, одним из важнейших факторов стало возрождение коммерческого банковского сектора. В августе 1988 г. в Ленинграде, нынешнем Санкт-Петербурге осуществили первую регистрацию коммерческого банка – Кооперативный банк «Патент», на сегодняшний день – АО «Коммерческий акционерный банк Викинг». После чего, на территории СССР стали появляться и другие коммерческие банки, по постановлению Верховного Совета РСФСР.<sup>2</sup> Некоторые из них работают и по сей день, например, «Автобанк», который сегодня носит название ПАО «Уралсиб», ПАО «Московский акционерный Банк Темпбанк» и др.<sup>3</sup>

К концу 1990-х г. по причине наступления финансового кризиса, количество российских банков начало сокращаться. Так по состоянию на 1 января 1997 г. В России было зарегистрировано и действовали 2007 банков, а на 1 мая 2009 г. это число сократилось до 1041 банка, в том числе:

---

<sup>1</sup> История Банка России / М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2010.1860–2010: в 2 томах. – С. 68.

<sup>2</sup> Постановление Верховного Совета РСФСР от 13.07.1990 № 92-I. // URL: <http://www.consultant.ru>

<sup>3</sup> История банковского дела // URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA>

- 871 – обладает правом на привлечение вкладов;
- 293 – имеют генеральную лицензию;
- 881 – являются участниками системы обязательного страхования вкладов.<sup>1</sup>

Большинство российских банков входит в систему обязательного страхования вкладов, созданную в 2004 году.

На сегодняшний день картина более чем не утешительная, количество банков по состоянию на 1 января 2017 г. Составляет 575 банков.<sup>2</sup>

С 2004 года все российские банки должны в обязательном порядке предоставлять свою отчетность как в соответствии с российскими стандартами, законами, так и в соответствии с международными.

На территории России работают как российские, так и банки с иностранным участием. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, по состоянию на 01.01.2017 составил 13,44 процента.<sup>3</sup>

1 июля 2014 г. в силу вступил Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ. В соответствии с которым полная стоимость потребительского кредита, будет привязана к определяемому Центральным банком РФ среднерыночному значению и не сможет превышать этот показатель больше, чем на одну треть. Закон распространяется на:

- банки;
- кредитные кооперативы;
- микрофинансовые организации;
- ломбарды.<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Баренбойм, П. Д., Лафитский, В. И. (ред.), Голубев, С. А. (сост.). Банк России в 21 веке: Сборник статей / М.: Юстицинформ, 2003. – ISBN 5-7205-0493-1. – С. 70-72.

<sup>2</sup> Банки.ру – информационный портал // URL: <http://www.banki.ru/>

<sup>3</sup> Сергин, А. М. Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2015. – № 2. – С. 55.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ."О потребительском кредите (займе)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2013. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

На равне с этим, заемщикам предоставляется право досрочно возвращать кредиты в течении 14 дней, при этом разрешается не ставить кредитора в известность, и выплачивать только проценты. Но для целевых кредитов, срок возврата растет в два раза и составляет 30 дней. Кредиторы в соответствии с данным законом, обязаны будут указывать на первой, титульной странице договора полную стоимость займа, что бы данную информацию сразу было видно. У заемщика в свою очередь, появляется право получать информацию обо всех условиях кредита абсолютно бесплатно.

Так же весьма сильным образом, поспособствовала сокращению числа банков в России, а, следовательно, и банковских сотрудников, начавшаяся с приходом на должность председателя Центрального Банка Российской Федерации Эльвиры Набиуллиной<sup>1</sup> в 2013 г. чистка банковского сектора. По данным Агентства по страхованию вкладов, с 2014 г. вплоть до первой половины 2016 г. было ликвидировано 179 банковских организаций, при том что за первое полугодие 2016 г. из 179 кредитных организаций лицензии была лишена сразу 31 организация. За период с 2014 по 2015гг. было произведено 28 процедур ликвидации. Санации же подверглись 32 организации, 2 из которых в первом полугодии 2016 г. За два с половиной года, из крупных и средних банков уволили около 120 тысяч человек, это около 15% всех банковских сотрудников в стране. По состоянию на 1 января 2017 года в Российской Федерации функционирует 575 банков.<sup>2</sup>

## **2.2 Понятие, функции и полномочия Банка России**

Центральный Банк Российской Федерации – главный банк в Российской Федерации. Является Банком первого уровня. Так же представляет собой главный эмиссионный и денежно-кредитный институт Российской Федерации, который в свою очередь во взаимодействии с правительством Российской Федерации,

---

<sup>1</sup> Состав Совета директоров Банка России // URL: <http://www.cbr.ru/today/?Prtid=dir>

<sup>2</sup> Банки.ру – информационный портал // URL: <http://www.banki.ru/>



разрабатывает, а равно реализует единую государственную денежно-кредитную политику. Наделен особыми полномочиями, например, обладает правом эмиссии денежных знаков и правом регулировать деятельность банков, иными словами осуществлять банковский надзор.

Центральный Банк Российской Федерации выступает органом экономического управления, будучи осуществляя полномочия главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации осуществляет банковский надзор, тем самым контролирует деятельность кредитных организаций, выдает и так же отзывает у них лицензии, необходимые для осуществления банковских операций, а уже сами кредитные организации непосредственно работают с прочими физическими и юридическими лицами, при этом стоит отметить что Центральный Банк Российской Федерации тоже является юридическим лицом.

В статье 71 Конституции Российской Федерации закреплено, что правом осуществлять денежную эмиссию обладает Российская Федерация, при этом статья 75 Конституции Российской Федерации конкретизирует и четко дает понять, что, исключительным правом осуществлять денежную эмиссию обладает только Центральный Банк Российской Федерации. Так же в данной статье регламентируется основная функция Центрального Банка Российской Федерации, которая заключается в защите и обеспечении устойчивости национальной валюты – рубля. Которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.<sup>1</sup>

Другие положения, такие как статус, функции, цели деятельности и конечно полномочия Центрального Банка Российской Федерации определяются согласно Федеральному закону от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // – Собрании законодательства РФ, 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.

банке Российской Федерации (Банке России)"<sup>1</sup> и другими федеральными законами. Интересным Фактом является то, что вплоть до 1993 г. в Российской Федерации осуществляли хождение рубли советского образца. Все билеты Центрального Банка Российской Федерации вводились в денежный оборот в разные годы, например, банкнота номиналом в 100 рублей была выпущена в 1993 г. А банкнота номиналом в 1000 рублей только в 1995 г.

Однако российские рубли современного образца были введены в денежный оборот 1 января 1998 г. после деноминации в соотношении 1000:1, таким образом 1 миллион рублей стал 1 тысячей рублей. При этом был изменен официальный код национальной валюты, с RUR код изменился на RUB. Что касается первых негосударственных билетов Центрального Банка Российской Федерации по другому ценных бумаг, то большие номиналы вводились в оборот в 1992 году. С 1990 по 1996 гг. такие негосударственные ценные бумаги с фиксированной стоимостью выпускались и в других регионах России. К примеру, в Хакасии, они служили для цели восполнить дефицит общероссийской национальной валюты, а в нижегородской области использовались как талоны на бензин.<sup>2</sup>

Банк России считает себя Центральным Банком Российской Федерации – он является прямым правопреемником Государственного банка Союза Советских Социалистических Республик. Его основными целями существования и деятельности являются защита и обеспечение устойчивости российской национальной валюты – рубля, так же надзор, развитие и укрепление банковского сектора и конечно же обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Формально Банк России был провозглашен Центральным Банком России только лишь в 2002 г.<sup>3</sup>

Банк России осуществляет следующие функции:

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

<sup>2</sup> История Банка России / М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2010.1860–2010: в 2 томах. – С. 81.

<sup>3</sup> История Банка России / М.: Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 2010.1860–2010: в 2 томах. – С. 83.

- во взаимодействии с Правительством России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка России;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение, утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в России;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

– осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

– осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

– осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

– осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

– осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

– организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

– является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

– определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

– утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;
- осуществляет официальный статистический учёт прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубежом в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Россию и прямых инвестиций из России за рубежом, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики России, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;
- осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

## 2.2 Правовой статус Банка России

Статьей 75 Конституции Российской Федерации регламентирован особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, в ней закреплено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии, а в качестве основной функции Центрального Банка Российской Федерации выступает – защита и обеспечение устойчивости рубля, которая осуществляется независимо от других органов государственной власти.<sup>1</sup>

Эти функции, как определил Конституционный суд Российской Федерации «по своей природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения». Статус, цели деятельности, функции и конечно полномочия Центрального Банка Российской Федерации определяются также Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"<sup>2</sup> и другими федеральными законами.

По словам официального представителя Центрального Банка Российской Федерации, которые были размещены на официальном сайте Банка России:

«Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России выступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.»<sup>3</sup>

Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФЗ, от 30.12.2008 № 7-ФЗ, от 05.02.2014 № 2-ФЗ, от 21.07.2014 № 11-ФЗ) // – Собрании законодательства РФ, 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

<sup>3</sup> Официальный сайт Банка России // URL: <https://www.cbr.ru/>

власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.<sup>1</sup> Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Центральный Банк Российской Федерации является юридическим лицом. Что касается уставного капитала, а также иного имущества Центрального Банка Российской Федерации, все это является федеральной собственностью, но при этом он наделен имущественной и финансовой самостоятельностью.<sup>2</sup>

Все полномочия, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом Центрального Банка Российской Федерации, включая его золотовалютные резервы, осуществляются исключительно самим Центральным Банком Российской Федерации, в соответствии с определенными и целями и установленном законом порядке. Не допускаются без согласия Центрального Банка Российской Федерации изъятия, а также обременение обязательствами имущества, если иное не предусмотрено федеральным законом. Финансовая независимость Центрального Банка Российской Федерации проявляется в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных средств, сформированных за счет собственного дохода. Центральный Банк Российской Федерации имеет право

---

<sup>1</sup> Баренбойм, П. Д., Лафитский, В. И. (ред.). Очерки конституционной экономики: статус Банка России / М.: Юстицинформ, 2001. – С. 155.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

защищать интересы в судебном порядке, на равне с этим, в том числе и в международных судах, судах иностранных государств и третейских судах.

Следует так же отметить что, государство не в коем случае не отвечает по обязательствам Центрального Банка Российской Федерации, это действует и в обратную сторону, точно так же и Центральный Банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Это возможно только в том случае, если они сами приняли на себя такие обязательства. Точно так же Центральный Банк Российской Федерации не отвечает по обязательствам любых кредитных организаций, и кредитные организации в свою очередь не отвечают по обязательствам Центрального Банка Российской Федерации, опять же за исключением случаев, когда сам Центральный Банк Российской Федерации или кредитные организации сами принимают на себя такого рода обязательства.<sup>1</sup>

Доктор экономических наук С. А. Андрюшина, говорит следующее «Банк России де-юре не является органом государственной власти, но вместе с тем по своим правовым полномочиям, отражённым в его целях и функциях, де-факто относится к органам государства, поскольку реализация его целей и функций предполагает применение мер государственного принуждения».<sup>2</sup>

Доктор юридических наук А. Г. Братко рассматривает «принцип независимости как ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации, проявляющийся прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения».<sup>3</sup>

Два доктора юридических наук, оба профессора Г. А. Тосунян и А. Ю. Викулин считают, что «Банк России является одним из органов государственной

---

<sup>1</sup> Федотов, Р. С. Принципы банковского права / Лаборатория книги – 2010. – С. 23-25.

<sup>2</sup> Ковалева, Е. Б., Зике Р. В. Проблемы и перспективы развития банковского надзора в России // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 66.

<sup>3</sup> Кахриманова, К. Р. Особенности российского банковского надзора и регулирования с точки зрения внедрения Базеля II и Базеля III в российский банковский сектор // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 44-45.



власти». Такой вывод они делают из ч. 2 ст. 75 Конституции РФ, где содержится формулировка: «защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция Центрального банка РФ, которую он осуществляет независимо от других органов власти». Однако даже они признают, что «Банк России... не относится к числу органов, которые осуществляют государственную власть в общепринятом (классическом) смысле этого слова».<sup>1</sup>

Особый статус Центрального Банка Российской Федерации обратил на себя внимание, и взбудоражил политиков заставив их вести споры и рассуждения по этому вопросу. Вот к примеру, депутат Государственной Думы и лидер «Национально-освободительного движения» Федоров поясняет, что Центральный Банк Российской Федерации является «частной лавочкой ФРС США».

С ним абсолютно солидарным оказался доктор экономических наук В. А. Катасонов. В свою очередь Е. А. Федоров ко всему прочему стал соавтором законопроекта, в котором ключевым посылом была идея передачи полномочий Центрального Банка Российской Федерации в совместное ведение Правительства Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации. Рассмотрев законопроект, Правительство Российской Федерации сделало свой вывод. Оно ответило так.<sup>2</sup>

Совместное ведение, осуществление Центральным Банком Российской Федерации и Правительством Российской Федерации совместно функций и полномочий по владению, пользованию и распоряжению имуществом Центрального Банка Российской Федерации, не учитывает юридических рисков, связанных с судебными разбирательствами, включая сюда и арест активов.

В связи с этим Правительство Российской Федерации подметило, что «в настоящее время в США, Великобритании и ряде европейских стран средства иностранных центральных банков обладают иммунитетом от принудительных

---

<sup>1</sup> Кадочникова, К. С. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Лаборатория книги. – 2012. – С. 33-34.

<sup>2</sup> Кадочникова, К. С. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации / Лаборатория книги. – 2012. – С. 35-36.

мер (включая арест) в связи с судебными разбирательствами», но в том случае, если средства центрального банка станут принадлежать правительству, то этот иммунитет будет утрачен.

На подчинённой системе органов государственной власти статус Центрального Банка указывает его обязанность перечислять в федеральный бюджет значительную часть прибыли по итогам каждого года. Причём доля перечисляемой прибыли в последние годы постоянно растёт. Согласно статье 26 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по итогам года Банк России обязан перечислять в федеральный бюджет 50 процентов фактически полученной им прибыли, остающейся после уплаты установленных налогов и сборов. Оставшаяся прибыль направляется в резервы и фонды различного назначения. В октябре 2014 года Президент Российской Федерации Владимир Путин подписал закон, обязывающий Центробанк перечислять в федеральный бюджет на постоянной основе 75 % своей прибыли вместо 50 %, как было ранее. В 2015 году норма 75 % в бюджет сохранилась, но. В ноябре 2015 года был подписан закон, предусматривающий перечисление Банком России в 2016 году уже 90 % прибыли в федеральный бюджет.

Одной из обязанностей Центрального Банка Российской Федерации является, перечисление в федеральный бюджет значительной части прибыли в конце каждого года. И стоит отметить что процент от прибыли, который необходимо перечислить, в последние годы только растёт. В соответствии со статьей 26 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка

России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.<sup>1</sup>

### **2.3 Коммерческий банк в банковской системе Российской Федерации**

Банк (от итал. Banco – скамья, лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты) – финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. Банк – это коммерческое юридическое лицо, которое:

- создано в целях извлечения прибыли;
- имеет право осуществлять банковские операции;
- имеет исключительное право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России – Банка России);
- не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.<sup>2</sup>

Каждое звено в цепи важно, и если хоть одно звено будет слабым, то цепь порвется. Именно поэтому для стабильного функционирования банковской системы, необходимо что бы каждый ее участник, каждый банк оставался платежеспособным. Со стороны государственной власти необходим шаг в сторону снижения уровня налогов, снижения формального надзора, который в сущности ничего не дает банкам, а наоборот тратит их время на составления кучи

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

<sup>2</sup> Прончатов, Е. А. Банк России как кредитор последней инстанции / Н. Новгород, 2009. — С. 63-65.

отчетности. Банковский надзор должен приобретать содержательный характер, он должен становиться эффективнее, таким образом осуществится разгрузка банков России и произойдет значительное улучшение надзорной функции.

Система не может состоять из 1 единицы, поэтому для банковской системы России важен каждый банк. Необходимо проводить политику по улучшению состояния банковского сектора, мотивировать людей выгодой занятия банковским бизнесом. Необходим приток предпринимателей в эту экономическую сферу деятельности.

Ровно так как коммерческие банки не смогли бы сформировать в одиночку крепкую, устойчивую, стабильно функционирующую и при этом растущую систему, точно так же центральный банк в государстве не смог бы осуществлять все банковские функции на территории всего государства. Место центрального банка и коммерческих банков априорно важно в банковской системе. Они дополняют друг друга, они помогают друг другу. Для стабильного функционирования банковской системы необходима комбинация из нескольких элементов. В нее входят надзор регулирующих органов, высокое профессиональное управление банков и конечно же рыночную дисциплину.

Стоит отметить что преобладающую роль в процедурах надзора, играет оценка рисков банковской деятельности. Однако, помимо регулирующих органов подталкивать банки к осуществлению проведения аккуратной, прагматичной, и взвешенной политики, а также поддержанию финансовой устойчивости и стратегическому позиционированию должны здоровая рыночная конкуренция и жесткая рыночная дисциплина.

## **3 РОЛЬ БАНКОВ И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **3.1 Коммерческие банки в российской экономике**

В Рыночной экономике, банки и банковская система в целом, конечно же является ключевым звеном построения этой самой рыночной экономики. Банки осуществляют перераспределение денежных ресурсов в различные отрасли, являются источником, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Занимается кредитованием населения, что безоговорочно является двигателем экономического прогресса. Например, в каждой крупной компании в активах присутствуют как собственные денежные средства, так и заемные.

Это значительно сокращает срок достижения определенной цели, поскольку вы безотлагательно можете инвестировать сразу крупную сумму денег, вместо ее постепенного и долгого накопления. Именно поэтому банковская система является важнейшим звеном в цепи под названием рыночная экономика.

Банк в экономике выполняет следующие функции:

- аккумуляции средств;
- регулирования денежного оборота;
- посредническую.

Сущность и функции банка определяют его роль в экономике, которая заключается:

- в концентрации свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности и ускорения производства;
- рационализации денежного оборота.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Прончатов, Е. А. Банк России как кредитор последней инстанции // Н. Новгород, 2009. – С. 71-74.

В современной рыночной экономике невозможно переоценить роль коммерческих банков, их роль достаточно велика. Благодаря тому, что деятельность коммерческих банков крайне разветвленная, связанная со всеми секторами экономики, деятельность банков имеет огромное значение. Задачами банков являются, обеспечения постоянного денежного оборота и оборота капитала, словно кровь в венах. Кредитования промышленных предприятий, словно банк – это донор. А также кредитования государства и населения. А также банки занимаются созданием условий для народнохозяйственного накопления.

Сегодня, коммерческие банки являются своего рода посредниками, чем помогают осуществлять межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежных средств по экономическим отраслям разного вида. Дают возможность развивать народное хозяйство страны, опираясь в выборе отрасли на объективные потребности производства и в целом несомненно благодаря банковскому сектору происходит структурная перестройка экономики. Расширение поля деятельности коммерческих банков, а также появление на рынке новых видов финансовых услуг, позволяет говорить о растущей роли банковского сектора. Благодаря научно-техническому прогрессу, который не обходит стороной ни одну сферу человеческой деятельности, на сегодняшний день в некоторых странах, коммерческие банки оказывают своим клиентам до 300 видов финансовых услуг.<sup>1</sup>

Коммерческие банки являются неотъемлемой единицей рыночной экономики для любого государства. В процессе своей деятельности они аккумулируют и тем самым опосредствуют, огромную часть денежного оборота в стране. Благодаря этому активно формируются новые источники денежных средств, целью которых выступают широкое воспроизводство через перераспределение временно освобожденного капитала всех участников этого процесса, к которым относятся государство и хозяйствующие субъекты. Коммерческие банки так же выполняют роль арбитра, который следит за тем, чтобы денежная масса в экономике распределялась равномерно, а порой и способствует перераспределению капитала

---

<sup>1</sup> Ковалева, Е. Б., Зике Р. В. Проблемы и перспективы развития банковского надзора в России // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 81-83.

таким образом, что он перетекает из менее жизнеспособных и эффективных отраслей экономики, в наиболее жизнеспособные, эффективные и конкурентоспособные отрасли. Они организуют аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц, путем привлечения этих средств на депозитные банковские счета, которые подразумевают выплату процентов вкладчикам за пользование их денежными средствами.<sup>1</sup> После чего банки, при условии возвратности денежных средств с процентами, которые уже они получают за пользование их денежными средствами, перераспределяют накопленный капитал из области накопления, в область использования. Другими словами, банк покупает валюту подешевле за депозитный процент, и продает ее подороже включая кредитный процент за пользование их денежными средствами. Коммерческие банки, своим существованием обуславливают существование и работоспособность механизма перераспределения денежных ресурсов по различным отраслям национальной экономики. Банки способны осуществлять много миллиардное кредитование больших коммерческих проектов, связанных с инновационной деятельностью, расширения либо покупки производств, постройки жилых домов и т.д.

Банковский сектор экономики позволяет осуществлять экономию общественных затрат обращения, он является катализатором денежного оборота в государстве, который ускоряется путем безналичного расчета, а также путем применения таких средств как дебетовые и кредитные карты, векселя и т.д.<sup>2</sup>

Коммерческие банки и по сей день продолжают развивать свой функционал, подстраиваясь под потребности современного общества. В стремлении укоренения себя в экономике, как ее неотъемлемая часть, банки все активнее разрабатывают и предоставляют нетрадиционные для них услуги, просачиваясь в новые, нехарактерные для банков сферы финансового предпринимательства, что

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.) // – Собрание законодательства РФ, 25.12.2006. – № 52. – ст. 5496.

<sup>2</sup> Кахриманова, К. Р. Особенности российского банковского надзора и регулирования с точки зрения внедрения Базеля II и Базеля III в российский банковский сектор // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 61-63.

само по себе обуславливает повышение роли банков в экономической системе страны.

На сегодняшний момент, за счет формирования интернациональных рынков ссудного капитала сегмент банковского рынка значительно расширился. И несмотря на то, что по некоторым позициям они стоят ниже своих конкурентов, все-таки коммерческие банки демонстрируют свое свойство подстраиваться под меняющиеся условия кредитного рынка.

Неоспоримую роль коммерческих банков в становлении и последующем развитии российской экономики, можно отчетливо увидеть, если проследить за динамикой роста ключевых показателей, говорящих о важности, и показывающих значимость банковского сектора в экономике Российской Федерации за последние 10 лет. Для примера можно представить показатели до 2014 года в виде таблицы (рисунок 1).

**Показатели роли банковского сектора в развитии экономики России в 2005–2014 гг.**

<i>Год</i>	<i>ВВП в текущих ценах, млрд руб.</i>	<i>Активы банковского сектора, млрд руб.</i>	<i>Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.</i>	<i>Объемы предоставленных банковских кредитов, млрд руб.</i>	<i>Активы к ВВП</i>	<i>Капитал к ВВП</i>	<i>Объем банковских кредитов к ВВП</i>
2005	21 610	9 750	1 242	5 999	0,45	0,057	0,28
2006	26 917	14 045	1 693	9 218	0,52	0,063	0,34
2007	33 248	20 241	2 672	13 924	0,61	0,080	0,42
2008	41 277	28 022	3 811	19 362	0,68	0,092	0,47
2009	38 807	29 430	4 621	19 180	0,76	0,119	0,49
2010	46 309	33 804	4 732	21 537	0,73	0,102	0,47
2011	55 967	41 627	5 242	27 912	0,74	0,094	0,50
2012	62 147	49 509	6 113	32 887	0,80	0,098	0,53
2013	66 194	57 423	7 064	38 768	0,87	0,107	0,59
2014 <sup>2</sup>	70 976	71 163	7 862	47 419	1,00	0,111	0,67

**Рисунок 1 – Показатели роли банковского сектора в развитии России в 2005 – 2014 годов**

Таким образом, исходя из приведенных данных, можно сделать следующий вывод. Отношение активов, так же капитала банковского сектора, в частности его собственных средств и конечно совокупной массы всех выданных банками страны банковских кредитов к ВВП в отдельно взятом исследуемом промежутке времени, показывали положительную динамику стабильного роста, и



продемонстрировали показатели в 2,22, 1,93, 2,41 раза, соответственно. И эти показатели продолжают расти по сей день.

Именно поэтому, стабильность, и вместе с тем рост и развитие банковского сектора в стране, является краеугольным камнем в стабильном функционировании рыночной экономики.<sup>1</sup> Такое огромное значение банковского сектора в функционировании экономики, а значит и в функционировании государства, создает потребность в правильном, эффективном осуществлении банковского надзора, в целях принятия преждевременных мер воздействия регулятивного характера со стороны Центрального Банка Российской Федерации во избежания, а также устранения любых отрицательных курсов, по которым идут коммерческие банки. А также создает потребность в принятии, корректировки и усилении мер, которые бы в последствии смогли обеспечить долговременное и позитивное развитие всего банковского сектора.

Это научное предположение находит свое подтверждение в Федеральном законе от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которым основополагающими целями Центрально Банка Российской Федерации, являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов.<sup>2</sup>

### **3.2 Структура и основные положения Центрального Банка Российской Федерации**

Коммерческие банки безусловно являются ключевыми звеньями в национальной экономической системе. Но без определенного контролирующего

---

<sup>1</sup> Халафян, Т. В. Роль банковского надзора в обеспечении финансовой стабильности // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. – С. 79.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

органа, которым выступает Центральный Банк Российской Федерации, сами по себе коммерческие банки не смогли бы выстроить стабильную, эффективную, и развивающуюся банковскую систему.

Именно поэтому банковский сектор страны, в разрезе предстает перед нами в виде двух уровневой системы. На верхнем уровне располагается Центральный Банк Российской Федерации, который поддерживает стабильность всей банковской системы Российской Федерации и защищает интересы вкладчиков и кредиторов, а на нижнем уровне располагаются коммерческие банки. Для обеспечения финансовой стабильности страны, что подразумевает правильное и эффективное функционирование банковской системы Российской Федерации, крайне необходимо эффективное государственное управление, которые осуществляется посредством банковского надзора Центральным Банком Российской Федерации. Который в свою очередь отвечает и несет ответственность за обеспечение и поддержание устойчивости всей банковской системы страны в целом и отдельных коммерческих банков, что конечно же в целом позволяет создать благоприятные условия для стабильного функционирования все финансовой системы страны.<sup>1</sup>

Как известно ничто не происходит просто так, для всего есть свои причины, вот и банковское регулирование возникло с целью создать в государстве стабильную финансовую систему. В зависимости от страны, банковский надзор и банковское регулирование осуществляет тот или иной орган, как правило им является Центральный Банк страны. Сам по себе банковский надзор, безусловно является обязательной составляющей шестеренкой в механизме государственного регулирования банковской системы. Необходимость наличия в государстве такого института как банковский надзор, появилась по причине безусловной значимости, а также ответственности банков перед обществом. Банк в сущности, эта такая организация, чья деятельность основана на доверии клиентов к собственникам и исполняющему органу в виде менеджеров кредитной организации.

---

<sup>1</sup> Братко, А. Г. Центральный банк в банковской системе России / М.: Спарк, 2001. С. 101-102.

Соответственно, чем больше доверие к определенному коммерческому банку, тем более процветающим, и стабильно работающим будет данный банк. И чем меньше доверия к коммерческому банку, тем он ближе к банкротству.

Так упадок доверия к банкам, в следствии их дефолта, влечет массовые обращения вкладчиков с требованием вернуть свои денежные средства, что в результате дезорганизует денежную сферу и стимулирует рост социальной напряженности. Именно по этой причине, во избежание таких негативных последствий, все коммерческие банки подлежат банковскому надзору и банковскому регулированию, осуществление которых, закреплено в федеральном законе от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и ложиться на плечи специально созданных для этих целей, органов государственного управления. Таким образом, можно сделать вывод, что банковский надзор является необходимой составляющей частью банковского сектора страны, и основной целью которого является поддержание стабильности банковской системы государства и защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Статья 56 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" регламентирует что вышеизложенные цели имеют отношение как к банковскому надзору, ровно так и к банковскому регулированию. В соответствии с данной статьей, Центральный Банк Российской Федерации осуществляет одновременно две эти функции: банковский надзор и банковское регулирование.<sup>1</sup> Следует отметить, что одиннадцать из восемнадцати функций, которые осуществляет Центральный Банк Российской Федерации, относятся к регулированию финансовой деятельности банков различными способами и инструментами. Дело в том, что именно банковское регулирование обеспечивает финансовую стабильность всего

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

банковского сектора и в целом экономики страны.<sup>1</sup> На практике мы видим, что банковский надзор и банковское регулирование являются ключевым фактором, обуславливающим финансовую стабильность в стране. При этом, какую бы модель по осуществлению надзорных функций не избрало государство, цели и задачи, направленные на правильное и эффективное осуществление банковского регулирования, никогда не подвергались серьезным изменениям, и заключаются как правило в обеспечении стабильности банковской системы. Стоит отметить, что, для того что бы понять на каком уровне находится банковский надзор и банковское регулирование в стране, можно обратиться к показателям уровня устойчивости банковской системы, в частности коммерческих банков как основополагающие ее столбы. К основным задачам и направлениям банковского надзора и банковского регулирования, следует отнести:

- разработку и распространение широкого спектра надзорных директив в кредитных организациях;
- рассмотрение обращений и заявлений, поданных банками, включая обращения относительно лицензирования банковской деятельности;
- мониторинг и наблюдение за банковской деятельностью – анализ финансового положения, контроль за соблюдением законодательства и выполнением кредитными организациями установленных надзорным органом нормативов и положений;
- инспекционные проверки;
- инициирование принудительных мер, требующих от банка введения новых политик, процедур и практических методов для исправления проблем, выявленных в банке.<sup>2</sup>

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном

---

<sup>1</sup> Банковский надзор: каким ему быть? // URL: [https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Nadzor\\_04.pdf](https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Nadzor_04.pdf)

<sup>2</sup> Баренбойм, П. Д., Лафитский, В. И. (ред.), Голубев, С. А. (сост.). Банк России в 21 веке: Сборник статей // М.: Юстицинформ, 2003. – ISBN 5-7205-0493-1. – С. 83-85.

банке Российской Федерации (Банке России)", осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций(сноска). В состав данного комитета 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.<sup>1</sup>

Исходя из положения, что банковский надзор неразрывно связан с коммерческими банками, можно говорить о значимости банковского надзора с позиции значимости банков, которые осуществляют перераспределение денежных ресурсов между участниками экономических отношений, и помимо этого воздействуют на стабильность и развитие экономической системы страны. Коммерческие банки играют ключевую роль в построении и функционировании здоровой экономики. В таком положении вещей, банковский надзор избирает своей целью привести деятельность всех банков в соответствие с нормами законодательства и нормативных актов Центрального Банка Российской

---

<sup>1</sup> Структурные подразделения Центрального банка Российской Федерации // URL: [http://www.cbr.ru/today/?prtid=bankstructute\\_sub](http://www.cbr.ru/today/?prtid=bankstructute_sub)

Федерации, а банковский надзор примеряет на себя роль инструмента, который в свою очередь обеспечивает принцип нормативности банковской деятельности.

Ключевыми направлениями регулирования финансовой деятельности Центральным Банком Российской Федерации являются:

- установление требований к созданию банков и лицензированию банковской деятельности;
- установление правил проведения банковских операций и расчетов в РФ;
- установление порядка формирования банками фонда обязательных резервов;
- установление правил бухгалтерского учета, порядка составления и предоставления банками финансовой отчетности;
- осуществление надзора за финансовой деятельностью банка;
- определение критериев оценки финансовой устойчивости банка;
- установление требований к системе риск-менеджмента банка и регулирование уровня банковских рисков;
- установление требований к созданию резервов на возможные потери по операциям банков;
- регулирование ликвидности банковской системы;
- участие в мероприятиях по предупреждению несостоятельности (банкротства) банков;
- организация системы рефинансирования;
- организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- установление требований к структуре, объему и достаточности собственного капитала банков;
- регулирование активности банков по операциям на открытом рынке;
- регулирование эмиссии ценных бумаг банков;

– участие в функционировании системы страхования вкладов физических лиц.<sup>1</sup>

У всех вышеперечисленных направлений, в основе лежит одна цель – поддержание финансовой устойчивости банка. Которая является основой финансового менеджмента банка, и предстает одной из его стратегических целей. Ключевыми методами регулирования Центральным Банком Российской Федерации работы коммерческих банков являются:

– нормотворческая деятельность, регулирующая финансовую деятельность банка;

– разработка методик оценки финансового состояния банка и рекомендаций по повышению эффективности его функционирования;

– использование инструментов денежно-кредитного регулирования для воздействия на финансовые операции банков;

– проведение консультаций, семинаров, круглых столов для финансовых менеджеров всех уровней управления банком;

– осуществление банковского контроля и надзора за финансовой деятельностью банков.<sup>2</sup>

Для осуществления своих функций Центральный Банк Российской Федерации в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, которая необходима для составления консолидированной отчетности. В случае выявления нарушений или предоставления кредитными организациями неполной и недостоверной информации, Центральный Банк Российской Федерации в зависимости от вида нарушения имеет право:

– взыскать штраф;

---

<sup>1</sup> Прончатов, Е. А. Банк России как кредитор последней инстанции / Н. Новгород, 2009. – С. 81-82.

<sup>2</sup> Прончатов, Е. А. Банк России как кредитор последней инстанции / Н. Новгород, 2009. – С. 83.

- 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.<sup>1</sup>

Банковский надзор – это система различных мероприятий, которые осуществляются в соответствии с действующим законодательством. Целью таких мероприятий выступает реализация функций банковского надзора, который в свою очередь может быть осуществлен в двух видах: прямой еще известный как превентивный и либеральный представляющий собой защитное регулирование. В зависимости от инструментов, которые используются, выделяют такие группы методов как: административные и экономические, нормативные и корректирующие, регулирующие и надзорные.<sup>2</sup> Административные методы включают лицензирование, так же прямые ограничения и запреты. Экономические методы же, оказывают лишь косвенное влияние на банковскую деятельность, например, устанавливая ставку рефинансирования или ставки по операциям Центрального Банка Российской Федерации. Нормативный метод проявляется в издании инструкций и положений, а также осуществления контроля за исполнением этих документов. Корректирующие методы притворяются в жизнь путем реализации их через рекомендации и разъяснительные письма Центрального Банка Российской Федерации, которые дают возможность, правильным путем направить деятельность коммерческих банков, предлагая им свой, наиболее эффективный и целесообразный вариант их развития. Регулирующие методы предназначены для снижения банковских рисков, и работают команде с административными и экономическими методами и

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

<sup>2</sup> Дубова, С. Е. Развитие банковского регулирования и надзора в Российской Федерации / Иваново: Юстицинформ, 2006. – С. 60.



осуществляют свою реализацию путем установления пруденциальных норм банковской деятельности и норм международного банковского права. Надзорные методы служат для организации контроля над выполнением банковского законодательства и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации. Регистрация и лицензирование кредитных организаций, текущий надзор и отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности это то, что выделяют в системе надзора.

Согласно статье 59 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Центральный Банк Российской Федерации принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.<sup>1</sup> По данным официального отчета Центрального Банка Российской Федерации о развитии банковского сектора и банковского надзора на 1 января 2013 г. лицензией на осуществление банковских операций обладало 956 кредитных организаций. (сноска, изменить дату) На сегодняшний день банковский надзор может осуществляться в следующих формах:

- анализ отчетности коммерческих банков, регулярно представляемой в Банк России в установленном порядке;
- сплошная или выборочная проверка направлений деятельности банка представителем государственного регулятора;
- проведение внешнего аудита аудиторской фирмой (сведения о фирме и ее аудиторское заключение представляются в Банк России).<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // – Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

<sup>2</sup> Мартыненко, В. В. Неизвестная политика Банка России / М.: ИСПИ РАН, 2004. – С. 67-68.

Стоит так же отметить, что абсолютно все кредитные организации обязаны проводить текущий и конечный внутренний аудит, а также осуществлять контроль с помощью службы внутреннего контроля банка и опубликовывать официальные балансы и отчеты о прибыли и убытках, которые заверяются аудиторской фирмой. В 2012 году уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации были проведены 1118 проверок в 692 банках, из которых 757 были плановыми проверками, и 361 проверка осуществлена на внеплановой основе. (сноска, поменять дату) Так же согласно отчету, опубликованному Центральным Банком Российской Федерации, были отозваны лицензии на банковскую деятельность у 22 банков.<sup>1</sup> На сегодняшний день, активно рассматриваются два подхода, с помощью которых получится повысить эффективность банковского надзора, для роста стабильности банковского сектора. (рисунок 2)

#### **Подходы к повышению эффективности банковского надзора**

<b>Формальный надзор</b>	<b>Содержательный надзор</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>— оценка деятельности коммерческих банков на основе количественных нормативов;</li> <li>— отказ от мотивированного суждения;</li> <li>— строго формальное осуществление правоприменительных функций;</li> <li>— разделение регулирующих и правоприменительных функций</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— использование мотивированного суждения;</li> <li>— оценка качества управления;</li> <li>— риск-ориентированный надзор;</li> <li>— внедрение института куратора;</li> <li>— переход на МСФО;</li> <li>— внедрение «Базель II» и «Базель III»</li> </ul>

Рисунок 2 – Подходы к повышению эффективности банковского надзора

Различия между этими видами надзора заключены в тонкостях регулирования банковской деятельности, так при формальном надзоре

<sup>1</sup> Банки.ру – информационный портал // URL: <http://www.banki.ru/>

особенности его осуществления, в строгом порядке устанавливаются законом в виде правил. При содержательном надзоре, в отличие от формального, регулятивные нормы даются в виде принципов, установленных в нормативных актах Центрально Банка Российской Федерации, но не в законе. Так же их различие заключается в том, что формальный надзор в сущности предназначен для слабого банковского сектора, и в противоположность этому содержательный надзор становится возможен при весьма сильном банковском секторе, например, как российская банковская система.

Проведя сравнительный анализ, нормативно-правовой базы, которая регулирует банковскую деятельность, можно сделать вывод о том, что Центральный Банк Российской Федерации и коммерческие банки по-разному представляют финансовую устойчивость. Так, например, для коммерческих банков, основными аргументами, говорящими о их финансовой устойчивости, являются основные финансовые показатели банка, которые ориентированы на рентабельность их деятельности и увеличение капитализации бизнеса. В то время как Центральный Банк Российской Федерации рассматривает финансовую устойчивость с точки зрения возможности банка покрывать свои риски собственными средствами, а не заемными, и при этом выполнять пруденциальные нормы деятельности, такие как создание резервов или предоставление финансовой отчетности и т.д. Для организации банковского надзора ежемесячно территориальными учреждениями Центрального Банка Российской Федерации производится оценка финансового положения коммерческих банков за счет их сопоставления с классификационными группами финансового состояния. Коммерческие банки страны, согласно указанию № 2005-У могут относиться к одной из пяти групп. (рисунок 3)

### Основные классификационные группы экономического положения банков

Классификационные группы	Характеристика
1 группа	банки в деятельности, которых не выявлены текущие трудности, а именно — банки, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность и качество управления оцениваются как «хорошие», а структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной.
2 группа	банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев и (или) хотя бы один показатель признается «удовлетворительным»
3 группа	банки, имеющие недостатки в деятельности, не устранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов и (или) хотя бы один показатель признается «сомнительным»
4 группа	банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка и (или) хотя бы один показатель признается «неудовлетворительным»
5 группа	банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и(или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг

Рисунок 3 – Основные классификационные группы экономического положения банков

Опираясь на полученные данные Центральный Банк Российской Федерации публикует сводный отчет «О финансовом состоянии кредитных организаций Российской Федерации».<sup>1</sup>

Подводя итог можно сказать, что стабильность в финансовой среде и в экономике страны в целом, является основной, самой главной целью банковского надзора и играет ключевую роль в стабильном функционировании, а также прогрессивном росте коммерческих банков при рыночной экономике. При этом невозможно не выделить большую роль Центрального Банка Российской Федерации как главного банка страны, занимающего верхушку банковской системы. Он является основным субъектом надзорного регулирования в сфере осуществления устойчивости российской банковской системы, позволяющей поддерживать ее экономическую стабильность и динамичный рост развития. При этом, очень перспективными путями прогрессирования и совершенствования системы банковского надзора в Российской Федерации, на сегодняшний день совершенно спокойно могут выступать согласование регулирования в области финансов, основанные на мультисоглашении между Центральным Банком Российской Федерации и с другими проявившими интерес, органами государственной власти о взаимодействии с потребностью обсуждения появляющихся проблем в регуляции, и разработки обще согласованных мероприятий, нацеленных на достижение единых приоритетов.

---

<sup>1</sup> Официальный сайт Банка России // URL: <https://www.cbr.ru/>

#### **4 ПРОБЛЕМЫ В ПРАВОВЫХ АСПЕКТАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА ИХ ПУТИ И РЕШЕНИЯ**

Основной проблемой банковского сектора в Российской Федерации, выступает неуравновешенность, дисбаланс в его развитии. Этот дисбаланс мешает в полной мере сформироваться справедливой конкуренции. Даже большое количество банков, не способно повлиять на то, что в банковском секторе Российской Федерации сохраняется высокий уровень концентрации капитала. На сегодняшний день, флагманом банковского сектора России выступает Сбербанк, который по многим показателям занимает больше половины рынка банковских услуг. Такое положение вещей, не может не удручать других игроков на рынке, потому что такая монополизация препятствует развитию здоровой конкуренции.<sup>1</sup>

При таких обстоятельствах, коммерческие банки немного не мало являются заложниками ситуации, которую для них создали несколько крупнейших банков России. Но помимо того, что Сбербанк занимает более половины рынка банковских услуг, он располагает еще одним безусловным преимуществом перед другими банками страны, это преимущество – низкая стоимость фондирования. Данное положение позволяет при одной и той же ставке на кредитную продукцию и при одинаковом уровне риска создать сбербанку для себя намного большую маржу, чем у других коммерческих банков. Что очень часто толкает их на принятия повышенных кредитных рисков, для того что бы получить прибыль. Так же это провоцирует их на кредитование своих акционеров и выдачу кредитов на имя собственных подставных фирм. Таким образом, прослеживаются три наиболее серьезные проблемы банковского надзора в Российской Федерации: это проблема кредитования банком своих же акционеров и собственных подставных фирм, повышенная концентрация рисков в расчете на одного заемщика и фокусировка банка на кредитовании определенной отрасли.

---

<sup>1</sup> Сергин, А. М. Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2015. – № 2. – С. 64.

Осуществляя свою деятельность в постоянных условиях нагнетающего повышенного давления со стороны рынка банковских услуг, коммерческие банки приноровились и научились прятать от Центрального Банка Российской Федерации настоящих бенефициаров своих заемщиков и настоящие проекты на которые они выделяют кредиты. Зачастую, банки стремятся инвестировать свой капитал в строительную отрасль и недвижимость, поскольку инвестирование в производственный сектор экономики, налагает дополнительные риски. В общей массе данные три проблемы, приводят к невозвратам по кредитам, а в следствии и к банкротству банка. В тоже время и они, однако, являются следствием комплекса связанных между собой проблем. В первую очередь это отсутствие у Центрального Банка Российской Федерации права мотивированного суждения, а во-вторых это отсутствие у менеджмента банка ответственности за незаконный вывод активов, в том числе и путем кредитования аффилированных компаний.

Следует понимать, что существует много способов, с помощью которых можно скрыть факт аффилированности кредита, но выявить его без специальных полномочий очень сложно. Однако, как правило всегда существует ряд факторов, которые косвенно доказывают кредитование аффилированных компаний. В скором времени ожидается внесение в законодательство поправки о мотивированном суждении, что позволит Центральному Банку Российской Федерации на основе прямых и косвенных данных требовать от коммерческих банков создание дополнительных резервов специально под кредиты с признаками аффилированности. Так же необходимо выделить целый ряд проблем в деятельности осуществляемой коммерческими банками, которые напрямую связаны с банковским надзором в государстве. Например, такая проблема как недостаток статистической информации у банков по основным видам банковских рисков и несовпадение внутренних систем банка положениям базельского соглашения, а именно в части реализации современных подходов. Это можно объяснить тем, что банковская система Российской Федерации относительно банковских систем развитых стран, является еще очень молодой. Именно поэтому

наблюдается отставание в развитии от других банковских систем, что проявляется в устаревших надзорных методах и приемах, таких как нормативно-ориентированный надзор и т.п.<sup>1</sup>

Обобщая весь комплекс проблем, стоит отметить самое главное, сегодня остро стоит вопрос о частичной замене формального надзора, который основывается на формальном выполнении количественных нормативов, хотя такой надзор тоже сохраняет свою значимость, но все же на содержательный надзор. Центральный Банк Российской Федерации, с действующим списком правил надзора не в силах решить обозначенный комплекс проблем, что в свою очередь весомо снижает шансы коммерческих банков на внедрение таких стандартов как «Базель II» и «Базель III».<sup>2</sup>

Безусловно проблема ограниченности возможностей Центрального Банка Российской Федерации, как органа осуществляющего регулирование банковской системы, вытекает в значительном объеме из формального характера банковского надзора в Российской Федерации. Конечно нельзя обойти стороной и не рассмотреть проблему независимости банковского надзора, что предстает основным условием его эффективности, которое в России часто не выполняется. Хотя и отсутствие полной независимости Центрального Банка Российской Федерации от других органов государственной власти Российской Федерации, не столь болезненно, потому что даже в развитых странах не идет речи о полной независимости надзорных органов. Но в то же время, наличие такой проблемы, конечно затормаживает разработку, адаптацию и принятие новых подходов, которые бы повысили качество банковского надзора. Законодателям необходимо предпринять действия для улучшения банковского надзора. Необходимо дать регулятору полную власть в праве выносить мотивированное решение. Это даст возможность, анализировать деятельность коммерческих банков не с формальной,

---

<sup>1</sup> Ковалева, Е. Б., Зике Р. В. Проблемы и перспективы развития банковского надзора в России // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 91-93.

<sup>2</sup> Кахриманова, К. Р. Особенности российского банковского надзора и регулирования с точки зрения внедрения Базеля II и Базеля III в российский банковский сектор // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – С. 76.



а с содержательной стороны. Постепенное внедрение в банковскую систему Российской Федерации риск-ориентированного надзора поспособствует формированию банковского надзора в соответствии с западными стандартами.

Еще одним решением существующих проблем в банковском секторе Российской Федерации может стать наделение регулятора правом ограничение величины процентных ставок по депозитам для банков. При этом направить уполномоченных представителей Центрального Банка Российской Федерации во все крупные коммерческие банки. Право на ограничение банкам процентных ставок вводилось в 2009 году и носило характер антикризисной меры. В тот период банкам существенно не хватало ликвидности, и они были готовы размещать средства вкладчиков на своих счетах за большие проценты, а это в свою очередь существенно повышало риски по финансовой нестабильности по причине большого, несоразмерного роста стоимости пассивов. Данный опыт, по надзору за процентными ставками на депозиты был признан успешным. Похожая ситуация произошла с институтом уполномоченных представителей, который был создан в конце 2008 года как чрезвычайно важная мера, для той цели, чтобы осуществлять контроль со стороны государства, за использованием банками средств, которые они получили в виде антикризисной господдержки. Так же хорошим способом разрешить существующие проблемы является внесенный Правительством Российской Федерации законопроект, который предлагает наделить Центральный Банк Российской Федерации правом внедрить свой представителей в банки, которые имеют системное значение, входящие в список 100 крупнейших банков страны по размерам активов или вкладов. Как указывает Минфин в пояснительной записке к законопроекту, институт уполномоченных оказался эффективным с позиции банковского надзора, поскольку позволяет Центральному банку выявлять на ранних стадиях проблемы, связанные с качеством управления кредитной организацией. Как указало Министерство Финансов в пояснительной записке к законопроекту, институт уполномоченных представителей состоялся и оказался эффективным звеном в банковском надзоре,

поскольку данный институт позволяет Центральному Банку Российской Федерации на начальных стадиях проблемы, которые непосредственно связаны с качеством управления кредитной организации.

Подводя итог, опираясь на мнение мирового банковского сообщества можно сделать вывод что, стабильное, правильное и эффективное функционирование банковской системы любого государства может быть достигнуто только тогда, когда воедино соединятся банковский надзор и квалифицированное, высокого уровня управление коммерческими банками. При этом стоит заметить, что банковский надзор должен носить содержательный характер, а не формальный, и иметь риск-ориентированное направление. Что касается осуществления осмотрительной, прагматичной политики и поддержания финансовой устойчивости банковского сектора страны, то к этому банки должны побуждать не одни только надзорные органы государства, но также и здоровая конкуренция, и жесткая дисциплина управления.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе проведено комплексное исследование темы осуществления банковского надзора. Рассмотрены априорные по своей важности темы появления, становления и развития банковского дела, так же правовые аспекты и его роль в построении жизнеспособной, стабильной, эффективной и растущей экономики страны. Также исследованы банковское законодательство и банковская система Российской Федерации, ее уровни, основные полномочия и правовой статус Центрального Банка Российской Федерации и коммерческих банков. Рассмотрены правовые способы, позволяющие улучшить работу банковской системы Российской Федерации. Все это позволяет погрузиться и лучше разобраться в теме осуществления Банком России банковского надзора.

Первые банки появились еще в VIII до н.э., с тех пор они тесно переплетены со всей экономической системой государства. Если государство представить в виде организма, то финансы – это его кровь, а банки сердца, качающие и распределяющие эту кровь. Это всегда понимали люди, стоящие у власти, и стремились монополизировать банковский сектор создав государственный банк и принять закон о запрете частной банковской деятельности. Так в 1584 году, сенатом Венецианской республики был издан декрет об учреждении общественного банка и государство объявило монополию на банковскую деятельность. Наличие главного банка отдаленно напоминает современную банковскую систему, только в отличии от прошлых лет, центральный банк в государстве не берет на себя главенствующую роль, и не уполномочен осуществлять деятельность по аккумулярованию свободных денежных средств с последующем кредитовании населения. А осуществляет надзорные и регулятивные функции. Так же роль единого национального банка в 1609 году на себя примерил Амстердамский Банк, который был учрежден городскими

властями. Данный банк даже установил свою единицу исчисления, которая представляла из себя стоимость конкретно определенного количества серебра.

Это должны понимать и сегодня. Роль банковского сектора всегда была велика и остается таковой и сейчас, но сами по себе коммерческие банки не смогут в одиночку создать стабильную, эффективную и развивающуюся банковскую систему с эффективным аппаратом управления, базирующимся на развитом законодательстве. Отсутствие контроля расслабляет, и заставляет почувствовать вседозволенность, особенно когда речь идет о крупных капиталах. Именно поэтому для построения правильной во всех смыслах банковской системы, необходим государственный контроль. Через государственный надзорный орган, опираясь на мощную нормативную базу, должен своевременно осуществляться банковский надзор и банковское регулирование. Необходимо тушить зачатки очага возгорания, а не пытаться тушить пожар. Вести мониторинг финансовой стабильности банков, своевременно помогать менять политику банка во избежание негативных последствий. Внедрять содержательный или по-другому риск-ориентированный надзор. Риск-ориентированный надзор представляет собой способ осуществления банковского надзора, при котором выбор интенсивности проведения мероприятий по контролю, профилактике нарушения обязательных требований, зависит от категории риска, возникающего при осуществлении коммерческими банками банковской деятельности.

Необходимость создать нормативную базу, которая бы помогала осуществлять эффективный банковский надзор, датирована 1970 г. Начиная с 1970 г. по разным данным, около 120 – 140 стран, что составляет три четвертых стран членов Международного валютного фонда, ощущали так или иначе локальные или системные банковские кризисы. Финансово – экономические и социальные последствия которых, негативно сказались как на развивающихся, так и на промышленно развитых странах. Так же задела негативной волной как реформируемые, так и стабильно развивающиеся системы экономики. При этом

крайне важно отметить тот факт, что после Второй мировой войны до 1970 г. такое явление как банковский кризис было достаточно редким.

Причина, являющаяся, основной в нестабильности банковских систем многих стран после 1970 г. была связана с объективными факторами, среди которых можно отметить такие как:

- прогрессирующий рост финансовых инновационных технологий, в частности появляются новые, до этого не известные миру финансовые инструменты, прежде всего такие как деривативы. До середины 1970-х. годов прошлого столетия, количество банковских операций и сделок, которые отражаются на внебалансовых счетах, было крайне мало. В результате чего произошла диверсификация финансовых услуг, неразрывно связанная с продвижением абсолютно новых банковских продуктов;

- Небывалый темп научно-технического прогресса, внедрение в банковский бизнес компьютерных технологий и появление способов расчета через сеть интернет, позволяющие осуществлять банковские переводы огромных сумм денег, в любое место на планете практически за долю секунды;

- Ускоренная либерализация хода капитала, а также видимое смягчение протекционизма, который всегда являлся традиционным для банковской сферы. Все это обусловило возрастание зависимости от «внешних шоков».

Данная идея была притворена в жизнь в 1974 г. На встрече «Группы 10». Тогда был создан Базельский комитет по банковскому надзору. Именно благодаря этим действиям, появились первые предпосылки для смены видения концептуальных подходов к организации банковского надзора. К сожалению, для полной смены устоявшейся парадигмы потребовалось не мало времени, целая историческая эпоха. В 1988 г. Базельским комитетом по банковскому надзору был подготовлен, основополагающий документ, который был назван «Соглашение о капитале», так же известный как Базель I. Данный документ знаменовал собой новейшую эпоху в сфере банковского надзора, но справедливости ради стоит сказать, что все еще оставался в рамках старой парадигмы.

Жизненно важные уроки, которые преподал банковский кризис, не прошли бесследно. Сегодня во всем мире сложилось четкое понимание того, что стабильная жизнь банковской системы предполагает комбинацию из нескольких элементов. В нее входят надзор регулирующих органов, высокое профессиональное управление банков и конечно же рыночную дисциплину.

Стоит отметить что преобладающую роль в процедурах надзора, играет оценка рисков банковской деятельности. Однако, помимо регулирующих органов, опирающихся на банковское законодательство и не только, подталкивать банки к осуществлению проведения аккуратной, прагматичной, и взвешенной политики, а также поддержанию финансовой устойчивости и стратегическому позиционированию должны здоровая рыночная конкуренция, жесткая рыночная дисциплина и высокий уровень правосознания членов управляющего органа коммерческого банка.

На сегодняшний момент прослеживаются три наиболее серьезные проблемы банковского надзора в Российской Федерации: это проблема кредитования банком своих же акционеров и собственных подставных фирм, повышенная концентрация рисков в расчете на одного заемщика и фокусировка банка на кредитовании определенной отрасли. Данные проблемы должны решаться путем правового оздоровления банковского законодательства, внедрения в него норм права, которые бы позволили в более эффективном ключе осуществлять банковский надзор и банковское регулирование. Необходимо внедрение содержательного или риск-ориентированного надзора, снижения монополии государства на рынке банковских услуг, снижение уровни бюрократии в финансовой отчетности.

Подводя итог, опираясь на мнение мирового банковского сообщества можно сделать вывод что, стабильное, правильное и эффективное функционирование банковской системы в рамках правового поля, может быть достигнуто только тогда, когда воедино соединятся эффективный банковский надзор, опирающийся на мощное развитое законодательство и квалифицированное, высокого уровня

управление коммерческими банками. При этом стоит заметить, что банковский надзор должен носить содержательный характер, а не формальный, и иметь риск-ориентированное направление. Что касается осуществления осмотрительной, прагматичной политики и поддержания финансовой устойчивости банковского сектора страны, то к этому банки должны побуждать не одни только здоровая конкуренция, и жесткая дисциплина управления, но и надзорные органы государства, и высокий уровень правосознания, который должен присутствовать в идеале у всего населения страны.

Таким образом целесообразно будет внести дополнение в статью 4 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в виде пунктов, которые будут регламентировать следующие положения. Центральный Банк Российской Федерации имеет право:

- в случаях выявления Банком России при проверке проблем, связанных с управлением коммерческого банка, предупреждать, снимать, назначать управляющий состав коммерческого банка;
- одновременно с выдачей лицензии, осуществлять проверку управляющих позиций коммерческого банка, на наличие соответствующего должности высшего образования и опыта работы на всех ниже стоящих должностях;
- осуществлять обязательную проверку квалификации действующих сотрудников коммерческого банка, на соответствие текущим рыночным условиям.

Внести в Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.05.2017) "О банках и банковской деятельности" статью которая будет устанавливать, что, все сотрудники коммерческого банка занимающие управленческие должности, в обязательном порядке должны иметь высшее образование по своей специальности и опыт работы на ниже стоящих должностях. Путем прохождения сотрудником по всей карьерной лестнице он лучше понимает работу своего

отдела в коммерческом банке и лучше сможет осуществлять свою рабочую деятельность на вышестоящих постах.

Принять Центральным Банком Российской Федерации соответствующий нормативно правовой акт, который бы обуславливал переход к риск ориентированному надзору. При этом снизить формальный надзор, поскольку на его осуществление затрачивается много времени, несоизмерного эффективности надзора.

Так же целесообразным было бы создание института контролирующих агентов, и его правовое закрепление, которые базировались в самих коммерческих банках. Затраты на содержание таких отделов окупались бы повышением эффективности работы коммерческих банков. Данные отделы каждый день непосредственно изучали бы отчетность банков, стратегию развития, и в случае возникающих проблем представляли бы свои разработки, и корректировали пути развития конкретного коммерческого банка.

Принять закон, который бы запретил государству держать контрольные пакеты акций в ведущих компаниях в различных сферах, поскольку с такими государственными компаниями невозможно вести здоровую конкуренцию. Совершенствование правового регулирования в этой сфере позволит начать развиваться среднему и крупному бизнесу, что в свою очередь ликвидирует желание с их стороны обходить закон, для выгодного развития своего бизнеса в условиях сильнейшей конкуренции с государственными компаниями.



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### 1 Нормативно-правовые акты

1.1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) [Текст] // Собрании законодательства РФ, 04.08.2014. – № 31. – ст. 4398.

1.2 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Текст] // Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

1.3 Гражданский кодекс Российской Федерации от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.) [Текст] // Собрание законодательства РФ, 25.12.2006. – № 52. – ст. 5496.

1.4 Постановление Верховного Совета РСФСР от 13.07.1990 № 92-I. [Электронный ресурс] // <http://www.consultant.ru>

1.5 Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ."О потребительском кредите (займе)" [Текст] // Собрание законодательства РФ, 30.12.2002. – № 52 (ч. 1). – ст. 5140.

### 2 Научная и учебная литература

2.1 **Халафян, Т. В.** Роль банковского надзора в обеспечении финансовой стабильности [Текст] // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. – 295 с.

2.2 История Банка России. [Текст] / Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), М.: 2010.1860–2010: в 2 томах. – 420 с.

2.3 **Баренбойм, П. Д., Лафитский, В. И. (ред.), Голубев, С. А. (сост.).** Банк России в 21 веке: Сборник статей [Текст] // М.: Юстицинформ, 2003. – ISBN 5-7205-0493-1. – 190 с.

2.4 **Дубова, С. Е.** Развитие банковского регулирования и надзора в Российской Федерации [Текст] / Иваново: Юстицинформ, 2006. – 312 с.

2.5 **Прончатов, Е. А.** Банк России как кредитор последней инстанции [Текст] / Н. Новгород, 2009. – 350 с.

2.6 **Мартыненко, В. В.** Неизвестная политика Банка России [Текст] / М.: ИСПИ РАН, 2004. – 351 с.

2.7 **Баренбойм, П. Д., Лафитский, В. И. (ред.).** Очерки конституционной экономики: статус Банка России [Текст] / М.: Юстицинформ, 2001. – 390 с.

2.8 **Сергин, А. М.** Банковский надзор и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы [Текст] // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2015. – № 2. – 250 с.

2.9 **Кахриманова, К. Р.** Особенности российского банковского надзора и регулирования с точки зрения внедрения Базеля II и Базеля III в российский банковский сектор. [Текст] // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – 140-155 с.

2.10 **Кахриманова, К. Р.** Базельское соглашение и российская банковская система: проблемы внедрения [Текст] // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – 125-141 с.

2.11 **Ковалева, Е. Б., Зике Р. В.** Проблемы и перспективы развития банковского надзора в России [Текст] // Научно-практический журнал «МИР (Модернизация. Инновации. Развитие)», 2014. – 111-125 с.

2.12 **Неретин, М. С.** Административный контроль и надзор в банковской системе [Текст] / Лаборатория книги. – 2011. – 392 с.

2.13 **Карчевский, С. П.** Банковские счета. Законодательство и практика [Текст] / КНОРУС|ЦИПСиР. – 2012. – 410 с.

- 2.14 **Журавлева, Ю.А.** Финансовые инновации в международном банковском бизнесе [Текст] // Вестник академии. – 2016. – № 2. – 115-126 с.
- 2.15 **Кадочникова, К. С.** Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации [Текст] / Лаборатория книги. – 2012. – 230 с.
- 2.16 **Федотов, Р. С.** Принципы банковского права [Текст] / Лаборатория книги – 2010. – 300 с.
- 2.17 **Андрюшин, С. А.** Банковские системы: учебное пособие. [Текст] / М.: Альфа-М, Инфра-М, 2011. – 339 с.
- 2.18 **Братко, А. Г.** Центральный банк в банковской системе России. [Текст] / М.: Спарк, 2001. – 210 с.
- 2.19 **Залшупин, А. С.** Энциклопедия банковского дела. [Текст] / СПб., 1904. – 249 с.
- 2.20 **Базельский комитет** [Электронный ресурс] // <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>
- 2.21 **Банковский надзор: каким ему быть?** [Электронный ресурс] // [https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Nadzor\\_04.pdf](https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Nadzor_04.pdf)
- 2.22 **История Банка России** [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/today/?PrtId=cbrf\\_sub](http://www.cbr.ru/today/?PrtId=cbrf_sub)
- 2.23 **Состав Совета директоров Банка России** [Электронный ресурс] // <http://www.cbr.ru/today/?Prtid=dir>
- 2.24 **Структурные подразделения Центрального банка Российской Федерации** [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/today/?prtid=bankstructute\\_sub](http://www.cbr.ru/today/?prtid=bankstructute_sub)
- 2.25 **Банки.ру – информационный портал.** [Электронный ресурс] // <http://www.banki.ru/>
- 2.26 **История банковского дела** [Электронный ресурс] // <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA>
- 2.27 **Официальный сайт Банка России** [Электронный ресурс] // <https://www.cbr.ru/>