

## БАНКОВСКИЙ НАДЗОР КАК ФАКТОР СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Аннотация.* Одним из наиболее значимых и в то же время уязвимых секторов финансового рынка является банковская система. Стабильное и эффективное функционирование банковского сектора – залог устойчивого развития государства, обеспечения благосостояния его граждан. Значимость банковской системы и рисковый характер деятельности кредитных организаций обуславливает необходимость формирования и постоянного совершенствования эффективного механизма банковского надзора за банковской системой Российской Федерации в целях повышения её стабильности, финансовой устойчивости и эффективности функционирования. Данная проблема в Российской Федерации стоит особенно остро в связи с особенностями развития российской экономики, подверженной постоянным экономическим кризисам

*Ключевые слова:* Банк России, дистанционный надзор, контактный надзор, надзорное реагирование

**Abstract:** One of the most significant and at the same time vulnerable sectors of the financial market is the banking system. Stable and efficient functioning of the banking sector is the key to the sustainable development of the state, ensuring the well-being of its citizens. The importance of the banking system and the risky nature of the activities of credit institutions necessitates the formation and continuous improvement of an effective mechanism for banking supervision of the banking system of the Russian Federation in order to increase its stability, financial stability and operational efficiency. This problem in the Russian Federation is particularly acute due to the peculiarities of the development of the Russian economy, which is subject to constant economic crises

Keywords: Bank of Russia, remote supervision, contact supervision, supervisory response

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) – уникальный публично-правовой институт, обладающий широким рядом экономических, финансовых, правовых функций и полномочий. Особый правовой статус Банка России установлен статьей 75 Конституции Российской Федерации [5].

В ней определено исключительное право Банка России на осуществление денежной эмиссии и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля.

Полномочия Центрального банка устанавливаются Конституцией РФ, Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности» [6]

Определение правового статуса и места Банка России в системе органов государственной власти до сих пор является дискуссионным вопросом (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Правовой статус Банка России и его место в системе органов государственной власти**

Источник: составлено автором

Ю. В. Красикова рассматривает Банк России как государственный орган управления с особыми функциями в денежно-кредитной и банковской сферах, для чего Банк России обладает государственно-властными и гражданско-правовыми полномочиями. Особенность статуса Банка России автор видит в том, что, несмотря на его включение в систему органов государственной власти, сохраняет статус государственного учреждения.

Г. А. Тосунян и А. Ю. Викулин указывают, что федеральные органы государственной власти, которые не относятся к органам законодательной, исполнительной или судебной власти, могут быть включены в систему государственной власти, и относят Банк России к денежной власти, выделяя ее как самостоятельную ветвь власти наравне с законодательной, исполнительной и судебной властью. [8]

Сущность банковского надзора раскрывается в реализации его функций (рисунок 2).

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Превентивная функция    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• раскрывается в установлении нормативов и требований по осуществлению банковской деятельности кредитных организаций</li> </ul>   |
| Сигнализирующая функция | <ul style="list-style-type: none"> <li>• позволяет своевременно предупреждать негативные тенденции деятельности кредитных организаций с помощью диагностического инструментария</li> </ul>   |
| Контрольная функция     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• отвечает за оценку деятельности кредитных организаций с соблюдением всех прав и интересов стейкхолдеров банка, выявляет причины отклонений и предотвращает негативные последствия</li> </ul>                  |
| Оперативная функция     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• предусматривает меры поддержки кредитных организаций при возникновении неблагоприятных ситуаций</li> </ul>  |
| Защитная функция        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• должна не только служить обеспечением прав и интересов клиентов банка, но и всех стейкхолдеров банка – собственников, сотрудников, связанных с банком компаний и организаций, различных институтов</li> </ul> |

### Рисунок 2 – Функции банковского надзора

Источник: Вотинцева, Л. И. Проблемы и стратегические решения в системе национального банковского надзора : монография / Л. И. Вотинцева, С. В. Кривошапова. – Владивосток: Изд-во ВГУЭС, 2015. – С. 26-27.

Особо последнюю функцию необходимо развивать в период проведения регулятором многочисленного вывода кредитных организаций с рынка без учета интересов собственников при национализации кредитных организаций, или полного прекращения их деятельности, с системными проблемами возникновения ряда неплатежеспособных предприятий и обнищания населения, вывода денежных потоков в оффшорные зоны.

Сущностными признаками банковского надзора являются:

- сознательное воздействие на банковскую деятельность;
- направленность на достижение устойчивости и поступательного развития коммерческих банков и всей банковской системы;
- установление определенных ориентиров и параметров для наиболее важных и проблемных участков банковской деятельности, надзора за соблюдением этих ориентиров, анализа состояния регулируемой сферы и, в случае необходимости, проведение превентивных и корректирующих мероприятий.

Основными целями банковского надзора выступают:

- обеспечение финансовой стабильности функционирования банковского сектора целом и его отдельных институтов в разных экономических условиях.

Защита устойчивости банковской системы, в том числе от кризисных явлений и их последствий;

- предотвращение нарушений прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов в числе иных публичных интересов;
- активное вовлечение банковского сектора в решение общеэкономических проблем, функционирование его в интересах национальной экономики.

В 2020 году в связи с распространением коронавирусной инфекции Банк России принял меры, направленные на снижение регуляторной и надзорной нагрузки на банки. В целях ограничения негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции на деятельность кредитных организаций, а также стимулирования кредитования реального сектора экономики Банк России в 2020 году реализовал значительные регуляторные послабления.

Количество регулярных запросов в адрес кредитных организаций было значительно сокращено, сроки представления соответствующих ответов увеличены, как и сроки составления и представления в Банк России регулярной пруденциальной отчетности

В рамках контактного надзора в 2020 году Банком России проведены проверки 239 (в 2019 г. – 346, в 2018 г. – 384) кредитных организаций (их филиалов), из которых 98 были внеплановыми. По итогам анализа деятельности банковских организаций с использованием контактного надзора за рассматриваемый период был выявлен ряд характерных нарушений

Интересным является наличие факта нисходящей тенденции количества применяемых мер. С одной стороны, политика Банка России с 2013 г. была направлена в сторону ужесточения надзорной деятельности с целью оздоровления и повышения стабильности сектора. С другой стороны, фактически Банк России стремится снижать регуляторную нагрузку на

поднадзорные организации, оптимизируя число проверок и применяемых санкций.

Надзорное реагирование Банка России ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью предупреждения развития этих тенденций. В случае непринятия собственниками эффективных мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости Банк России при наличии оснований отзывает у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций в 2018-2020 гг. представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Основания для отзыва и количество отозванных лицензий на осуществление банковских операций в 2018-2020 гг.**

| Основание для отзыва лицензий  | Отозванные лицензии, шт. |      |      |
|--|--------------------------|------|------|
|  | 2018                     | 2019 | 2020 |
| Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ, если в течение одного года к КО неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» | 56                       | 27   | 15   |
| Неоднократное нарушение в течение года требований ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также изданных в соответствии с ним нормативных актов ЦБ РФ    | 35                       | 14   | 9    |
| Снижение значений всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) КО ниже 2%  | 8                        | 4    | 1    |
| Снижение размера собственных средств (капитала) КО ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации.   | 8                        | 4    | 1    |
| Неисполнение в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона № 127-ФЗ, требования ЦБ РФ о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала)                                   | 0                        | 1    | 0    |
| Невыполнение требований, установленных частями 15 и 16 статьи 11.2 Федерального закона № 395-1.  | 0                        | 2    | 0    |

Источник: Годовой отчет Банка России на 01.01.2021 г. URL[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar\\_2020.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar_2020.pdf), Годовой отчет Банка России на 01.01.2020 г. URL[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf).

Рассмотрим, как повлияла на надзорную политику регулирующих органов развитых стран пандемия коронавируса 2020 г. Пандемия коронавируса была связана как со значительными затратами государства на борьбу с ней, так и с сокращением общей экономической активности. Локдаун и временное закрытие производств негативно повлияло на экономическую ситуацию по всему миру. Сокращение экономической активности

потенциально влекло за собой значительные риски сокращения финансовой активности, в особенности в части банковского кредитования.

Были приняты широкомасштабные меры для смягчения последствий пандемии COVID-19 для реальной экономики и банковских систем. Эти меры включают меры по ослаблению требований к нормативам и надзорной деятельности (рисунок 3).

|   |
|---|
| <p><b>12 марта 2020 г.</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ЕЦБ позволил поднадзорным банкам:<ol style="list-style-type: none"><li>1. работать ниже уровня капитала, определенного в Руководстве по Компоненту 2 (P2G)</li><li>2. использовать инструменты капитала, которые не квалифицируются как капитал Уровня 1 обыкновенного капитала (СЕТ1), для удовлетворения требований. требований Компонента</li></ol></li></ul>   |
| <p><b>20 марта 2020 г.</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ЕЦБ поз16 апреля волил банкам в полной мере воспользоваться гарантиями, введенными государственными органами.<ol style="list-style-type: none"><li>1. в отношении всех рисков, на которые будут распространяться государственные гарантии, выданные в контексте государственного вмешательства, связанного с пандемией, ЕЦБ взял на себя обязательство проявлять гибкость в отношении классификации должников как маловероятных для выплаты, как в случае облучений, подпадающих под действие законодательно введенного моратория на платежи в связи с пандемией.</li><li>2. ссуды, которые перестали функционировать и находятся под государственной гарантией, получают преимущества от льготного надзорного режима с точки зрения ожиданий надзорного органа в отношении создания резервов на возможные потери по ссудам.</li><li>3. надзорные органы проявят полную гибкость при обсуждении с банками реализации стратегий сокращения проблемных кредитов, принимая во внимание необычный характер текущих рыночных условий.</li></ol></li></ul> |
| <p><b>27 марта 2020 г.</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ЕЦБ попросил банки не выплачивать дивиденды до 1 октября 2020 года. Эта рекомендация была выпущена с целью повышения способности банков абсорбировать убытки и дальнейшей поддержки кредитования домохозяйств, малых предприятий и корпораций во время пандемии.</li><li>• 27 мая Европейский совет по системным рискам рекомендовал соответствующим органам продлить эту меру по крайней мере до 1 января 2021 г.</li></ul>   |
| <p><b>16 апреля 2020 г.</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ЕЦБ объявил о временном снижении требований к капиталу для покрытия рыночного риска. Качественный компонент множителя рыночного риска, устанавливаемый надзорными органами, снижается из-за наблюдаемого увеличения количественного компонента (количественный компонент рынка. мультипликатор риска может возрасти, когда волатильность рынка выше, чем прогнозирует внутренняя модель банка).</li></ul>   |

**Рисунок 3 – Меры ЕЦБ в период пандемии коронавируса (Covid-19)**

Источник: Официальный сайт European Central Bank. URL <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>.

Наиболее широко распространено мнение среди исследователей, согласно которому банковский надзор Банка России осуществляется в таких формах, как:

- дистанционный надзор (анализ отчетности кредитной организации);
- контактный надзор (инспектирование).

#### **Использованные источники:**

1. Банки.ру. Рейтинги банков. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings>.
2. Банковская система в цифрах и графиках URL: [https://asros.ru/upload/iblock/4b8/1bilizuzh22qm4q5sxaz2nyhufhdgitk/Sbornik\\_-\\_4-kvartal-2020.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/4b8/1bilizuzh22qm4q5sxaz2nyhufhdgitk/Sbornik_-_4-kvartal-2020.pdf).
3. Годовой отчет Банка России на 01.01.2020 г. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar\\_2019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf).
4. Годовой отчет Банка России на 01.01.2021 г. URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar\\_2020.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar_2020.pdf).
5. Конституция Российской Федерации URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399).
6. О Центральном банке Российской Федерации. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570).
7. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.
8. Тосунян, Г. А. Деньги и власть. Теория разделения властей и современность / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. – М., Дело, 2000. – С. 28.