

Питерская Людмила Юрьевна

д-р экон. наук, профессор, заведующая кафедрой

Пятницын Илья Игоревич

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный

аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

РЕФОРМИРОВАНИЕ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ

Аннотация: в статье рассмотрена такая функция Банка России, как регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций. Проведено сравнение мер, принятых по отношению к кредитным организациям в 2016 г. и в 2015 г., рассмотрено содержание и цели реформы банковского надзора, начавшейся в 2016 г. Также предложены направления совершенствования надзорной деятельности.

Ключевые слова: банк России, банковское регулирование, банковский надзор, надзорная деятельность, реформация банковского надзора, централизация банковского надзора.

Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) – особый публично-правовой институт, а также главный денежно-кредитный и эмиссионный регулятор страны. Банк России является высшим органом банковской системы в стране, которая состоит из коммерческих банков и непосредственно самого Банка России, то есть из двух иерархических уровней.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Банка России, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (часть 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Одной из основных функций Банка России является осуществление банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. В свою очередь, задачами регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов кредиторов и вкладчиков.

Надзорная деятельность Банка России в настоящее время претерпевает значительные изменения. В 2016 году Банк России приступил к масштабной реформе банковского надзора на основе его централизации. Советом директоров Банка России 16.12.2016 принято решение о создании с 01.03.2017 в центральном аппарате Банка России Службы текущего банковского надзора с поэтапной передачей указанному подразделению в течение 2017–2018 годов функций надзора за кредитными организациями от территориальных учреждений Банка России.

Целями реформы Банк России определяет оптимизацию бизнес-процессов и усиление проактивного характера надзорной работы, выявление рисков кредитных организаций на ранних стадиях и принятие превентивных мер по минимизации рисков. Для реализации поставленных целей в 2016 году также была создана Служба анализа рисков, задача которой состоит в проведении анализа кредитного и рыночного рисков кредитных организаций на регулярной основе, что позволит в перспективе оперативно определять возникающие риски.

В целом, меры надзорного реагирования Банка России в 2016 году были следующие:

1. Предотвращение схем вывода активов перед отзывом банковских лицензий.
2. Мониторинг сделок по импортным аккредитивам и кредитованию компаний-нерезидентов с точки зрения реальности деятельности контрагентов и целевого использования средств.
3. Рассмотрение источников капитала, имевших непрозрачный характер, в частности доходов, сформированных схемным путем (в том числе начисленных комиссий и процентных доходов без их фактической уплаты или уплаты за счет

средств, предоставленных кредитной организацией), посредством внесения имущества в капитал по завышенной стоимости.

4. Оценка справедливой стоимости предметов залогов, а также имущества на балансе кредитных организаций. Результаты этой работы использовались для оценки достаточности сформированных резервов на возможные потери и источников формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Таким образом, надзорное реагирование Банка России в 2016 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности кредитных организаций и применение адекватных мер с целью недопущения их развития.

В таблице 1 рассмотрен характер принудительных мер, применяемых к коммерческим банкам.

Таблица 1

Принудительные меры, применяемые к коммерческим банкам

п/п	Мера	Количество КО в 2015 г.	%	Количество КО в 2016 г.	%	Изменение 2016 г. к 2015 г., %
1.	Штрафы	212	16,4	302	22,4	42,5
2.	Ограничения на осуществление отдельных операций, в том числе:	243	18,8	213	15,8	- 12,3
	- на привлечение денежных средств физических лиц во вклады	138	10,7	150	11,1	8,7
	- на открытие банковских счетов юридических и физических лиц	143	11,1	134	9,9	- 6,3
3.	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций	73	5,6	61	4,5	- 16,4
4.	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц	-	-	1	0,1	-
5.	Требования, в том числе:	623	48,1	610	45,2	- 2,1
	- по реклассификации ссудной задолженности	376	29,1	432	32,0	14,9

	- о доформировании резервов на возможные потери по ссудам	409	31,6	448	33,2	9,5
6.	Запрет на открытие филиалов	50	3,9	65	4,8	30
7.	Отзыв лицензии	93	7,2	97	7,2	4,3
8.	Всего кредитных организаций	1294	100,0	1349	100,0	4,3

Анализируя данные таблицы 1, можно заключить, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. количество кредитных организаций, по отношению к которым были применены принудительные меры надзорного реагирования, увеличилось на 4,3%. Почти к половине кредитных организаций были применены требования, они составляют наибольший удельный вес в структуре всех мер за исследуемый период. Это связано с тем, что банки зачастую некорректно формируют резервы на возможные потери по ссудам и не реклассифицируют ссудную задолженность. В 2016 г. было отозвано 97 лицензий на осуществление банковских операций, что больше на 4,3%, чем в 2015 г.

В таблице 2 рассмотрены основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций у коммерческих банков.

Таблица 2

Основания для отзыва лицензий у коммерческих банков

п/п	Основание	Количество КО в 2015 г.	%	Количество КО в 2016 г.	%	Изменение 2016 г. к 2015 г., %
1.	Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России	83	42,8	96	42,1	15,7
2.	Неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России	34	17,5	35	15,4	2,9
3.	Установление фактов существенной недостоверности отчетных данных	11	5,7	5	2,2	-54,5

4.	Достаточность капитала ниже 2%	27	13,9	39	17,1	44,4
5.	Снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации	26	13,4	36	15,8	38,5
6.	Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения	13	6,7	15	6,6	15,4
7.	Снижение в течение трех месяцев подряд размера собственных средств (капитала) банка ниже минимального размера собственных средств (капитала)	–	–	2	0,9	–
8.	Всего кредитных организаций	194	100,0	228	100,0	17,5

Данные, представленные в таблице 2, свидетельствуют о том, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. участились случаи неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России на 15,7%, участилось падение достаточности капитала ниже 2% на 44,4%, а также снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала на 38,5%. Но в 2016 г. сократилось количество кредитных организаций, представляющих недостоверные отчетные данные в Банк России на 54,5%. В целом количество кредитных организаций, имеющих предпосылки к утрате лицензии на осуществление банковских операций, увеличилось на 17,5% в 2016 г. по сравнению с 2015 г.

2016 год стал начальной точкой новой реформы, которая централизовала банковский надзор и передала полномочия территориальных учреждений Банка России центральному аппарату с созданием Службы текущего банковского надзора. Но на данном этапе рано говорить об успешности реформы, поскольку, во-первых, еще не все территориальные учреждения оптимизировали свою работу и свои функции согласно внесенным изменениям, во-вторых, должен

пройти определенный промежуток времени, чтобы были видны результаты предполагаемых изменений, а, в-третьих, существуют определенные риски, связанные с масштабной реформацией надзорной деятельности.

Мы считаем, что Банку России для достижения поставленных целей в области реформации банковского надзора следует придерживаться ряда направлений:

1. Организация работы внутренних структурных подразделений согласно новым требованиям и экономическим реалиям.

2. Отлаженная и четкая организация работы центрального аппарата и территориальных учреждений для более качественного надзора и принятия своевременных управленческих решений и мер.

3. Отработка регламента взаимодействия кураторов кредитных организаций в Центральном Аппарате и уполномоченных представителей в территориальных учреждениях.

4. Реинжиниринг процессов взаимодействия с кредитными организациями.

5. Совершенствование электронного обмена сообщениями в структуре Банка России для наиболее быстрого принятия решений и снижения работы с бумажными носителями.

В перспективе централизация банковского надзора может положительно повлиять на развитие данного направления деятельности Банка России, так как эта деятельность совершенствуется и адаптируется к современным экономическим условиям.

Список литературы

1. Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 №26104).

2. 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).

3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>
4. Письмо Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования».
5. Положение ЦБ РФ от 07.09.2007 №310-П «О кураторах кредитных организаций» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.10.2007 N 10249).
6. Федеральный закон от 02.12.1990 №395–1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018).
7. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018).