

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В РФ

ПОПОВА ЕЛЕНА ГЕННАДИЕВНА

Липецкий государственный технический университет,  
г. Липецк, Российская Федерация, e-mail: 343lenok522@mail.ru

ИОДА ЕЛЕНА ВАСИЛЬЕВНА

Липецкий государственный технический университет,  
г. Липецк, Российская Федерация, e-mail: tibrioda@yandex.ru

Законодательство России закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Центральным Банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. Несмотря на законодательное закрепление за Центральным банком РФ прав проведения всех видов банковских операций, его главная функция - надзор за негосударственными банками и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. В то же время максимальный объем проводимых в стране банковских операций концентрируется в коммерческих или иных негосударственных банках, работающих непосредственно на рынке финансовых услуг. В статье рассмотрены основные функции коммерческих банков. Перечислены полномочия Центральный банк РФ в отношении кредитных организаций, нормативно правовые акты, на которых основывается деятельность ЦБ РФ, и меры которые могут применяться в отношении кредитных организаций. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

*Ключевые слова:* банковская система, коммерческие банки, риск, эмиссия, аккумулярование денежных средств, ликвидность

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет банковскую систему России следующим образом: «...банковская система Российской Федерации включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» [1].

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Так как банки находятся на втором уровне банковской системы. Основную часть кредитных ресурсов концентрирует именно они, осуществляя в банковские операции и финансовые услуги для юридических и физических лиц.

Банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов, выполняя функцию

мобилизации, сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита юридическим и физическим лицам. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Банки являются одним из ключевых институтов российской экономики, и от эффективности их работы в интересах государства и общества во многом зависит уровень экономической безопасности страны.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Выполняя функцию предоставления кредита, коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. В экономике часто наблюдается ситуация, когда денежные средства находятся у одних, в то время как реальная необходимость в них

возникает у других. Такое соотношение теоретически можно реализовать с помощью предоставления первыми субъектами средств в кредит, но практически очень трудно из всей массы экономических субъектов найти именно того, у кого денежные средства имеются в необходимом количестве и на необходимый срок. Поэтому этим и занимается коммерческий банк как посредник в кредите, он, аккумулируя денежные средства (первая функция), имеет возможность предоставлять эти ресурсы нуждающимся в нужном количестве и на необходимый срок. Таким образом, осуществляется кредитование предприятий, промышленности, государства и населения [2].

Выпуск кредитных денег является специфической функцией, отличающей коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т. е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется банками путем выпуска и размещения ценных бумаг, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Также банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (слияниям и поглощениям, инвестициям и реконструкциям).

Первым принципом, на котором основана деятельность коммерческих банков, является ра-

бота в пределах реально привлеченных ресурсов, увеличивающая интерес банка в привлечении депозитов, способствующая развитию конкуренции за пассивы и освобождающая движение кредитных ресурсов от административных ограничений единого государственного банка. Борьба за пассивы стимулирует поиск наиболее эффективных сфер приложения банковских ресурсов. Перемещение банковского капитала происходит в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Банковский капитал в свою очередь стимулирует рост спекулятивных операций. В подобных условиях кредитное планирование в банках осуществляется на основе анализа ресурсов, а не вложений.

Вторым принципом является полная экономическая самостоятельность. Экономическая самостоятельность предполагает выбор распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, выбора клиентов и вкладчиков, распределения доходов, остающихся после уплаты налогов. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям. Весь риск от проводимых операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип предусматривает организацию взаимоотношений коммерческого банка с клиентами в соответствии с рыночными условиями. Предоставляя ссуды, коммерческий банк руководствуется критериями прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими, а не административными методами. Государство определяет законодательно-нормативную базу функционирования коммерческих банков, но не вправе диктовать условия и направления деятельности [3].

Высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений является Центральный банк Российской Федерации [4].

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2). Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России оп-

ределяются также Федеральным законом 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Нормотворческие полномочия Центрального банка РФ предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Центральный банк РФ в соответствии со ст. 104 Конституции Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения своих функций, должны направляться на заключение в Центральный банк РФ.

В процессе взаимоотношений с коммерческими банками Центральный банк Российской Федерации стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков [5].

Однако Центральный банк РФ выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности и определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение.

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

Для дальнейшего развития банковской системы и повышения доверия вкладчиков были приняты следующие федеральные законы: ФЗ от 23.12.2003 г. № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», ФЗ от 30.12.2004 г. № 218 «О кредитных историях», Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ

«О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6].

А так же иные нормативные акты: Указание Банка России от 29 июня 2015 г. № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса».

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный банк Российской Федерации разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами.

Для обеспечения соответствующего уровня ликвидности экономические нормативы, предусматривающие пропорции между активами и пассивами коммерческого банка, позволяют оценить состояние банка.

Ликвидность коммерческого банка является важным показателем его деятельности, определяющий его возможность своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Базирована она на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными банком средствами.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную

кредитную организацию банковской группы) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов [7].

Каждый банк обязан поддерживать необходимый уровень ликвидности на конкретном отрезке времени и планировать ее состояние в перспективе, ориентируясь на Положение Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П 20 порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»).

Центральный банк Российской Федерации осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков, проводит проверки коммерческих банков и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет санкции по отношению к нарушителям.

В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка Центральный банк РФ имеет право:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; замены лиц, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов – на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

6) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Центральный банк Российской Федерации по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

Как крайнюю меру Центральный банк России применяет отзыв лицензии на проведение банковских операций. В таких случаях коммерческий банк прекращает свою деятельность, в том числе и путем слияния с другим банком или реорганизации в филиал более крупного банка.

Отсюда напрашивается вывод, свидетельствующий, что банковская система расширяется, но одновременно происходит высокий процент отзыва лицензий и применение таких крайних мер как ликвидация кредитных организаций. Что касается требований к совершенствованию банковского надзора, то сюда нужно отнести: создание условий для более эффективного функционирования банковской системы; повышение открытости ситуации в банковской сфере; анализ и состояние банковской системы в целом. Перспективная устойчивость банковской системы должна базироваться еще и на тенденциях хозяйственного развития. Все это в результате может значительно повлиять на развитие банковской системы.

**Литература**

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

2. Маренков Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России. М.: Едиториал УРСС, 2017.

3. Меркулова Н. Капитализация коммерческого банка: стратегия управления и развития. М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»

5. Первеева А. Е., Иода Е. В. Кредитный банковский риск и управление им // в книге: Тенденции развития современной науки. Сб. тезисов докл. науч. конф. студентов и аспирантов Липецкого государственного технического университета: в 2-х ч. 2017. С. 394-401.

6. Романова О. О., Иода Е. В. Инструменты идентификации риска банкротства предприятия: аппарат марсплайнов // Социально-экономические явления и процессы. 2015. Т. 10. № 9. С. 140-145.

7. Официальный сайт Банка России. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

**References**

1. O bankakh i bankovskoj deyatel'nosti: feder. zakon ot 02 dekabrya 1990 g. № 395-1 FZ [About banks and bank activity: federal law on December 02, 1990 №

395-1 FL] // Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus»

2. Marenkov N. L. Antikrizisnoye upravleniye. Kontrol' i riski kommercheskikh bankov i firm v Rossii [Crisis management. Control and risks of commercial banks and firms in Russia]. M.: Editorial URSS, 2017.

3. Merkulova N. Kapitalizatsiya kommercheskogo banka: strategiya upravleniya i razvitiya [Capitalization of commercial bank: strategy of management and development]. M.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016.

4. Tsentral'nom banke Rossijskoj Federatsii (Banke Rossii): feder. zakon ot 10 iyulya 2002 g. № 86-FZ [About the Central bank of the Russian Federation (Bank of Russia): federal law on July 10, 2002 № 86-FZ] // Dostup iz sprav.-pravovoj sistemy «Konsul'tantPlyus»

5. Perveeva A. E., Ioda E. V. Kreditnyj bankovskij risk i upravleniye im [Credit bank risk and its management] // v knige: Tendentsii razvitiya sovremennoj nauki. Sb. tezisov dokl. nauch. konf. studentov i aspirantov Lipetskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta: v 2-kh ch. 2017. S. 394-401.

6. Romanova O. O., Ioda E. V. Instrumenty identifikatsii riska bankrotstva predpriyatiya: apparat map-splajnov [Instruments of identification of risk of bankruptcy of the enterprise: device of map-splines] // Sotsial'no-ekonomicheskiye yavleniya i protsessy. 2015. T. 10. № 9. S. 140-145.

7. Ofitsial'nyj sajt Banka Rossii [Official website of Bank of Russia]. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

\* \* \*

## INTERACTION OF CENTRAL BANK WITH COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

POPOVA ELENA GENNADIEVNA

Lipetsk State Technical University,  
Lipetsk, the Russian Federation, e-mail: 343lenok522@mail.ru

IODA ELENA VASILYEVNA

Lipetsk State Technical University,  
Lipetsk, the Russian Federation, e-mail: tibrioda@yandex.ru

The legislation of Russia fixes a two-level banking system in which the Central Bank belonging to the state present the first level, and the second level consists of a set of the non-state (commercial) banks which are in private, corporate and municipal ownership. The two-level banking system reflects established practices of distribution of functions and volume of powers between its various levels. Despite legislative fixing to the Central Bank of Russian Federation of the rights of carrying out all types of bank operations, its main function - supervision of non-state banks and maintenance of stability and reliability of a banking system in general. At the same time the maximum volume of the bank operations performed in the country concentrates in the commercial or other non-state banks working directly at the market of financial services. In article authors considered the main functions of commercial banks, listed powers of the Central Bank of Russian Federation concerning credit institutions, standardly legal acts on which activity of the Central Bank of the Russian Federation bases, and measures which can be applied to credit institutions. In the course of relationship with commercial banks of the Central Bank of the Russian Federation seeks for maintenance of stability of all banking system and protection of interests of the population and creditors. It does not interfere with operational activity of commercial banks. However the Central Bank of the Russian Federation defines an order of creation of new commercial banks, controls its observance and grants the license for the right of implementation of bank activity.

*Key words:* banking system, commercial banks, risk, issue, accumulation of money, liquidity

*Об авторах:*

**Попова Елена Геннадиевна**, магистрант кафедры финансов, налогообложения и бухгалтерского учета Липецкого государственного технического университета, г. Липецк

**Иода Елена Васильевна**, доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой финансов, налогообложения и бухгалтерского учета Липецкого государственного технического университета, г. Липецк

*About the authors:*

**Popova Elena Gennadijevna**, Applicant for Master's Degree of the Finance, Taxation and Accounting Department, Lipetsk State Technical University, Lipetsk

**Ioda Elena Vasilyevna**, Doctor of Economics, Professor, Head of the Finance, Taxation and Accounting Department, Lipetsk State Technical University, Lipetsk