**ОРЛОВСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

Факультет «Экономика и менеджмент»

Специальность «Финансы и кредит»

Кафедра «Менеджмент финансов и кредита»

***КУРСОВАЯ РАБОТА***

*на тему*: Центральный Банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.

Выполнила - студентка 4 курса очного отделения Попова О.Е.

Научный руководитель – Самсонова Е.К.

Орел 2002 г.

**План:**

# Введение

1. Организация банковского регулирования, надзора и контроля

### 1.1. Инспектирование кредитных организаций

### 1.2. Меры воздействия на кредитные организации

2. Анализ осуществления ЦБ РФ регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

### 2.1. Лицензирование и регистрация кредитных организаций

### 2.2. Установление и соблюдение экономических нормативов

3. Проблемы организации банковского регулирования и надзора в РФ и пути их совершенствования

Заключение

Список литературы

Приложение 1 «Организация банковского регулирования, надзора и контроля»

Приложение 2 «Виды инспекционных проверок»

Приложение 3 «Этапы проведения инспекционной проверки»

Приложение 4 «Информация об отзыве лицензии и ликвидации юридических лиц в 2001 г.»

Приложение 5 «Информация об отзыве лицензии и ликвидации юридических лиц в 2002 г.»

Приложение 6 «Информация о регистрации кредитных организаций в 2001 г.»

Приложение 7 «Информация о регистрации кредитных организаций в 2002 г.»

Приложение 8 «Информация о действующих кредитных организациях в 2001 г.»

Приложение 9 «Информация о действующих кредитных организациях в 2002 г.»

Приложение 10 «Справка о количестве действующих кредитных организациях и их филиалов в Центральном Федеральном округе на 01.01.2001».

Приложение 11 «Справка о количестве действующих кредитных организациях и их филиалов в Центральном Федеральном округе на 01.01.2002».

Приложение 12 «классификация банковских активов по группам риска»

Приложение 13 «Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала в 2001 г.»

Приложение 14 «Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала в 2002 г.»

**Введение**

Центральный банк Российской Федерации — высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. 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.

Главная задача Центрального банка России заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Тема данной курсовой роботы является достаточно актуальной в силу того, что деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами. Поэтому государство в лице Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы.

Целью написания курсовой роботы является изучение взаимоотношений Центрального Банка РФ и кредитных организаций с точки зрения банковского регулирования и надзора.

В рамках данной целевой установки решаются следующие задачи:

1. организация банковского регулирования, надзора и контроля;
2. инспектирование кредитных организаций – цели, этапы, виды проверок;
3. меры воздействия на кредитные организации;
4. порядок регистрации кредитных организаций;
5. лицензирование банковской деятельности;
6. порядок установления и соблюдения экономических нормативов Банка России;
7. проблемы в области банковского регулирования и надзора и пути их устранения.

В работе проведен анализ показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций в целом по России и в частности – по Орловской области, за 2001 и 2002 годы.

**Организация банковского регулирования, надзора и контроля**

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не управляет кредитными организациями, а только наблю­дает за соответствием их деятельности установленным финансовым норма­тивам. Он не имеет административных полномочий по управлению ком­мерческими банками и другими кредитными организациями. По закону Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредит­ных организаций. Они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Федеральный закон предоставил Банку России правомочия осуществлять банковский надзор: наблюдать за кредитной организацией с точки зрения нормативности принимаемых ею решений.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации, соблюдая коммерческую тайну банков.

ЦБ РФ осуществляет так называемое пруденциальное регулирование. Его смысл состоит в том, чтобы умень­шить риск банковских операций и предотвратить крах и системный кризис банков. Пруденциальное регули­рование - это издание законов, а также нормативных актов и предписаний Банка России, направленных на создание таких условий банковской дея­тельности, которые снижают риск неликвидности, неплатежеспособности и финансовой надежности кредитной организации. Оно необходимо для предотвращения нестабильности в банковской системе: кризисов, угроз клиентам и вкладчикам кредитных организаций. Поэтому регулирование является средством надзора в широком смысле слова, т. е. за банковской системой в целом. В то же время над­зор - средство обеспечения пруденциального регулирования. Это банков­ский надзор в узком смысле слова, т. е. надзор за отдельными кредитными организациями как частью банковской системы.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Бан­ке России)» предусматривает ряд норм пруденциального регулирования, применение которых должно способствовать укреплению финансовой ус­тойчивости и надежности кредитных организаций. В частности Банк Рос­сии устанавливает обязательные для кредитных организаций правила про­ведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

При этом Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, включая контроль за расходова­нием фонда потребления (заработной платы) юридических лиц- клиентов.

Федеральный закон предусматривает определенный порядок регистра­ции кредитных организаций, выдачи им соответствующих лицензий, их отзыва, предъявления в соответствии с федеральными законами квалифи­кационных требований к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации. В этих же целях установлены антимонопольные требования.

Банковский надзор - это наблюдение Банка России (дистанционное и контактное) за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия ре­шений и действий кредитной организации законам, регулирующим банков­скую деятельность, и нормативным актам Банка России. Он используется Банком России для управления рисками в банковской системе.

В практике зарубежных государств банковский надзор имеет две фор­мы: дистанционный и контактный. В рос­сийском законодательстве эти формы банковского надзора не выделены. Инспектирование кредитных организаций, начиная с 1996 г., регулируется нормативными актами Банка России.

Дистанционный надзор - наблюдение за деятельностью кредитных ор­ганизаций на основе представленных банковских и, в частности, бухгалтер­ских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные доку­менты и т. п.). Для этого в системе Банка России созданы подразделения банковского надзора - Департамент пруденциального надзора, Департамент лицензирования кредитных организаций и некоторые другие департаменты, а в территориальных учреждениях - управления (отделы) регулирования банковской деятельности.

Контактный надзор - это проверки деятельности кредитных организа­ций, проводимые представителями Банка России непосредственно в кре­дитной организации. Для таких целей в структуре Банка России созданы Департамент инспектирования кредитных организаций и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях (управления, отделы).

Общая цель банковского над­зора - приведение банковской системы и банковской деятельности каждой в отдельности кредитной организации в соответствие с требованиями зако­нодательства и нормативных актов Банка России. Конкретные цели надзора зависят от особенностей его объектов.

Объекты банковского надзора — это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном ими порядке должна контролироваться Банком России. Правильное определение объектов надзора имеет значение для уяснения компетенции Банка России по проведению проверок деятельности кредит­ных организаций. Кроме того, оно позволяет оптимизировать расходы Бан­ка России на указанный надзор.

Основные функции банковского надзора:

1. изучение юридических вопро­сов деятельности банка и соблюдение им устава и лицензии;
2. проверка со­блюдения кредитной организацией позиций банковской лицензии;
3. анализ баланса и отчетности банка;
4. изучение динамики отдельных показателей банковской деятельности и перспектив развития банка;
5. проверка решений органов управления;
6. проверка работы ревизионной комиссии;
7. анализ дого­ворных отношений кредитной организации с клиентами, вкладчиками, де­биторами;
8. анализ способов размещения собственных и временно привлеченных средств, проверка выполнения обязательств по договорам (кредиты, депозиты, конвертация, валютные операции, ценные бумаги);
9. проверка управления рисками;
10. проверка формирования резервов;
11. проверка гарантий;
12. проверка обоснованности и законности формирования доходов;
13. изучение договоров и причин потерь по отдельным видам дея­тельности;
14. выявление фактов искажения доходов и расходов, обнаружение возможных непроизводительных потерь, в том числе связанных с результа­тами применения санкций за нарушение и несоблюдение договорных обя­зательств;
15. выявление причин, мотивов и обстоятельств, способствовавших банковским нарушениям;
16. выяснение целей нарушения нормативных актов ЦБ РФ, причин искажения отчетных показателей, экономических нормати­вов;
17. выяснение причин и целей проведения банком убыточных, неэффек­тивных банковских операций и сделок, прежде всего создающих повышен­ный риск и повлекших нарушение экономических нормативов;
18. проверка соблюдения кредитной организацией предписаний Банка России.

Основные различия между банковским надзором, банковским пруденциальным регулированием и пруденциальным надзором показаны в приложении 1.

### Инспектирование кредитных организаций

Вопросы инспекти­рования кредитных организаций предусмотрены ст. 55 Федерального зако­на «О Центральном банке Российской федерации (Банке России)», а также Инструкцией Банка России от 19 февраля 1996 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка Рос­сии)».

Вопрос об основаниях проведения проверок достаточно формализован. Отчасти это связано с предположением о возможных злоупотреблениях (проведение проверок без достаточных оснований). Как показывает практи­ка, такие предположения не лишены оснований. Здесь может быть два вида злоупотреблений, одинаково опасных не только для банков, но и для обще­ства. Во-первых, некоторые банки годами не проверялись и есть все осно­вания предполагать о заинтересованности должностных лиц. Во-вторых, некоторые банки слишком часто проверяются, что, по мнению их руково­дителей, не имеет законных оснований. Такая проверка резко снижает рей­тинг кредитной организации со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся на основа­нии планов проверок, которые составляются на каждый квартал указанны­ми в инструкции структурными подразделениями Банка России и его тер­риториальными учреждениями и утвержденными руководителями этих подразделений и учреждений. Внеплановые проверки осуществляются по указанию председателя Банка России или его заместителей, курирующих подразделения, перечисленные в Инструкции, руководителя территориаль­ного учреждения Банка России. Заметим, что как внеплановые, так и плано­вые проверки всегда могут быть инициированы многими руководителями структурных подразделений, которые в свою очередь от подчиненных им подразделений и специалистов получают соответствующую информацию о финансовом и правовом состоянии банка. Поэтому на практике круг ини­циаторов банковских проверок весьма широк. Это могут быть, например, жалоба клиента иди запрос контролирующего органа.

Согласно инструкции, «в планы проверок включаются в первую очередь кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неус­тойчивом финансовом положении или допущенных ими грубых нарушени­ях правил, регулирующих их деятельность, а также кредитные организации и их филиалы, которые не проверялись Банком России или его территори­альными учреждениями более двух лет». Инструкция не объясняет, что по­нимается под терминами «имеются данные», и из каких источников они могут быть почерпнуты тем, кто решает вопрос о наличии оснований для назначения проверки кредитной организации.

Решение о назначении проверки кредитной организации и ее филиалов оформляется письменным распоряжением, подготавливаемым структурным подразделением, уполномоченным проводить проверки. В распоряжении указываются: полное наименование, место нахождения и регистрационный номер проверяемой кредитной организации и ее филиалов, вид проверки, состав рабочей группы, даты начала и окончания проверки; задание для рабочей группы, участки деятельности кредитной организации (ее филиа­лов), подлежащие обязательной проверке. При необходимости в задании указываются: номера балансовых и внебалансовых счетов; операции, кото­рые должны быть проверены; перечень документов, подлежащих выбороч­ной проверке, период, за который эти документы и операции будут прове­ряться. В подготовке задания для рабочей группы по отдельным конкрет­ным направлениям могут участвовать другие подразделения Банка России и его территориальных учреждений. Распоряжением может быть установлено право руководителя рабочей группы в период проверки самостоятельно или по согласованию с руководителем, назначившим проверку, дополнять иди уточнять задание.

Виды проверок, осуществляемых Банком России, представлены на схеме в приложении 2. Проверки кредит­ных организаций и их филиалов проводятся комплексно или по отдельным направлениям их деятельности с использованием форм и методов, обес­печивающих достижение установленных инструкцией БР № 34 целей и выполнение поставленных задач. Указан­ные проверки кредитных организаций могут проводиться путем изучения их документов, информации, содержащейся в базах данных, собеседований с сотрудниками, проведения контрольных расчетов, а также тестирования аппаратно-программных средств, используемых кредитной организацией (филиалом) для выполнения банковских операций, их учета и составления документов.

Комплексные проверки кредитных организаций и их филиалов долж­ны предусматривать проверку: достоверности отчетов, представленных Банку России; соответствия выполняемых операций банковскому законода­тельству и нормативным актам Банка России; соблюдения данной кредит­ной организацией обязательных экономических нормативов, установлен­ных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Централь­ном банке Российской Федерации (Банке России)». Комплексные проверки кредитной организации, имеющей филиальную сеть, осуществляются на консолидированной основе, т. е. проводятся одновременно в кредитной организации и ее филиалах (всех, если их число не превышает пяти, или некоторых из них, имеющих наихудшие показатели).

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся с перио­дичностью, необходимой для целей банковского надзора и регулирования. При этом комплексные проверки осуществляются в каждой кредитной ор­ганизаций, как правило, не реже одного раза в два года. Комплексные про­верки проводятся в срок до 60 дней. Допускается продление этого срока руководителем, назначившим проверку, но не более чем на 10 дней.

Тематические проверки - это проверки по отдельным направлениям деятельности кредитной организации или ее филиалов. Согласно инструк­ции, такие проверки проводятся в срок до 30 дней. Этот срок может быть продлен руководителем, назначившим проверку, но не более чем на 10 дней. В инструкции нет специальной регламентации тематических проверок. Между тем в целях оперативности и законности банковского надзора, на наш взгляд, необходимо предусмотреть основания и порядок инициирова­ния проведения таких проверок.

Порядок проведения инспектирования кредитных организаций в законодательстве не определен. Он регламентируется инструкцией Банка России № 34, которая установила основные правила организации и проведения проверок кредитных организаций и их филиалов, а также обязанности кредитных организаций и их филиалов по оказанию содействия в проведении проверок. Этапы проведения инспекционной проверки схематично представлены в приложении 3.

Для проверки кредитной орга­низации и ее филиалов уполномоченные подразделения формируют рабо­чие группы из своих сотрудников. Члены рабочей группы должны иметь специальное (экономическое, юридическое, техническое) образование, необходимое для выполнения по­рученной работы. В состав рабочей группы не могут входить лица, которые имеют в своей собственности долю (акции) проверяемой кредитной органи­зации либо получили в ней кредит, или разместили свои вклады, или имеют близких родственников, зани­мающих руководящие должности в органах управления кредитной органи­зации и ее филиалов. Численность рабочей группы зависит от объема пред­стоящей работы.

Рабочая группа, осуществляющая проверку кредитной организации и ее филиалов, имеет право:

а) входить в помещения проверяемой кредитной организации и ее фи­лиалов, в том числе в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютер­ной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машин­ных носителях, с привлечением для сопровождения сотрудников проверяе­мой кредитной организации, выходить из этих помещений;

б) пользоваться необходимыми для проведения проверки собственными организационно-техническими средствами, в том числе компьютерами, дискетами к ним, множительными аппаратами, калькуляторами, радиоте­лефоном; вносить и выносить эти технические средства из здания прове­ряемой кредитной организации (ее филиалов);

в) получать от руководителей и уполномоченных сотрудников прове­ряемой кредитной организации и ее филиалов необходимые для проверки документы, имеющиеся в этой кредитной организации и ее филиалах, в том числе: учредительные документы; протоколы заседаний органов управле­ния проверяемой кредитной организации и ее филиалов; приказы и другие распорядительные документы, изданные руководителями данной кредитной организации, ее филиалов, подразделений, решения их кредитных комите­тов; акты внутреннего контроля; акты аудиторских проверок надзорных и контролирующих органов; первичные и иные бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, сведения об операциях, счетах и вкладах; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемой кредитной организации и ее филиалов;

г) получать от руководителей и сотрудников проверяемой кредитной ор­ганизации, ее филиалов и подразделений справки и разъяснения, а также письменные объяснения в случае невыполнения или ненадлежащего вы­полнения ими требований банковского законодательства или нормативных актов Банка России; требовать демонстрации и ознакомления с работой аппаратно-программных средств, используемых данной кредитной органи­зацией и ее филиалами;

д) при необходимости самостоятельно или с помощью проверяемой кредитной организации и ее филиалов снимать копии с полученных доку­ментов, в том числе (на собственные магнитные носители) копии файлов, требовать и получать копии любых записей, хранящихся в локальных вы­числительных сетях и автономных компьютерных системах, а также рас­шифровки этих записей;

е) предъявлять к руководителям и сотрудникам проверяемой кредитной организации другие требования, основанные на их обязанностях, преду­смотренных инструкцией.

Рабочая группа обязана не разглашать сведения, отнесенные законом к банковской, коммерческой и иной тайне, а также обеспечивать сохранность и возврат полученных от кредитной организации и ее филиалов докумен­тов, файлов, знакомить руководителей проверяемой организации и ее филиалов с результатами проверки, оформлять результаты проверки соот­ветствующим актом.

Кредитные организации (их филиалы) в период проверки должны со­действовать ее проведению, в частности, они обязаны:

а) обеспечить на этот период каждому члену рабочей группы беспрепят­ственный (по первому требованию) вход и выход из здания и других слу­жебных помещений проверяемой организации и ее филиалов в течение все­го рабочего дня, а при необходимости - во внеурочное время;

б) организовать в день начала проверки встречу членов рабочей группы с руководителем и главным бухгалтером проверяемой организации (ее фи­лиала) или лицами, их замещающими, а также с руководителями основных подразделений, в том числе ревизионной службы (службы внутреннего контроля), службы безопасности и компьютерной обработки данных (информатизации);

в) выделить членам рабочей группы в день начала проверки рабочее место в изолированном от работников кредитной организации и посторонних лиц служебном помещении, которое должно быть оборудовано необходимой ме­белью, несгораемым шкафом для хранения документов, компьютером. На весь период проверки вход в это помещение не членам рабочей группы без разрешения членов группы запрещается;

г) оповестить сотрудников проверяемой организации и ее филиалов о начале проверки, месте нахождения и номерах телефонов рабочей группы в первый день проверки;

д) обеспечить допуск специалистов Банка России или его территориаль­ных учреждений для проверки безопасности предоставленного рабочей группе служебного помещения, а также для содействия в реализации их полномочий, предусмотренных инструкцией;

е) выдать по требованию рабочей группы в установленные ею сроки все необходимые ей справки, объяснения и документы. Никто из руководителей и других сотрудников проверяемой кредитной организаций (филиала) не вправе отказать рабочей группе в вы­даче ей необходимых документов в связи с коммерческой или иной тайной, если иное не установлено федеральным законом.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение проверяемой кредитной организацией обязанностей, предусмотренных инструкцией, рассматрива­ется как противодействие проведению проверки. Каждый такой случай оформляется актом по установленной форме. Этот акт подписывается руководителем рабочей группы и в тот же день представля­ется руководителю, назначившему проверку, который в течение трех дней со дня подписания акта должен принять решение по нему и сообщить об этом руководителю рабочей группы. Указанный акт может быть основани­ем для приостановления проверки, а также для принятия установленных мер воздействия к проверяемой кредитной организации (ее филиала).

Проверка кредитной организации и ее филиалов должна начинаться с предъявления членами рабочей группы своих полномочий руководителю данной кредитной организации (филиала). Эти полномочия подтверждают­ся соответствующим поручением, которое выдается рабочей группе руко­водителем, назначившим проверку. Поручение на проверку выдается по установленной форме.

Рабочая группа сообщает руководителю проверяемой организации о вы­явленных в этой организации недостатках и нарушениях для принятия со­ответствующих мер.

По результатам проверки каждой организации составляется акт проверки. В нем отражаются все основные нарушения и недостатки. При комплексной (консолидированной) проверке составляется общий акт проверки, в который включаются материалы, содержащиеся в акте проверки головной кредитной организации и актах проверки ее филиалов. Акты проверок подписываются всеми членами рабочей группы, а акт комплекс­ной (консолидированной) проверки - руководителем рабочей группы, про­веряющей головную кредитную организацию. Акт проверки должен быть представлен для ознакомления руководителю проверяемой организации. Последний обязан в течение 5 дней ознакомиться с актом и поставить на нем свою подпись с пометкой: «С актом ознакомлен». При наличии возра­жений он вправе приложить к акту проверки свои письменные замечания и перед своей подписью сделать оговорку о том, что замечания прилагаются.

Акт проверки составля­ется не менее чём в трех экземплярах. Первый экземпляр вручается руково­дителю проверенной организации, о чем во втором и третьем экземплярах акта делается соответствующая отметка. Второй экземпляр передается ру­ководителю, назначившему проверку, для рассмотрения и принятия мер, а третий экземпляр остается для учета и контроля в структурном подразделе­нии, проводившем проверку.

По результатам рассмотрения материалов проверки в адрес кредитной организации (филиала) должно быть направлено письмо с оценкой ее рабо­ты, в котором могут содержаться необходимые рекомендации, а в установ­ленных случаях - предписания по устранению недостатков. Контроль за выполнением предписаний и рекомендаций возложен на подразделения банковского надзора. При необходимости может быть назначена повторная проверка этой кредитной организации (филиала), которая проводится соот­ветствующим уполномоченным структурным подразделением Банка России или его территориального учреждения.

### Меры воздействия на кредитные организации

Для выполнения своих функций в области надзора и регулирования ЦБ РФ 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 нарушений, представления неполной или недостоверной информации Центральный банк Российской Федерации имеет право требовать от коммерческого банка устранения выявленных недостатков и взыскивать штраф в размере до 0,1% от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев [9].

При невыполнении в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также, если эти нарушения или совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам кредиторов и других вкладчиков, Центральный банк России имеет право взыскать с коммерческого банка штраф в размере 1% суммы капитала (наиболее часто применяемая санкция).

По требованию Банка России коммерческий банк обязан провести мероприятия по повышению своей ликвидности, в том числе изменить структуру активов. В случае неудовлетворительной работы коммерческого банка Центральный банк Российской Федерации имеет право потребовать замены руководителей; осуществления реорганизации банка; утверждения индивидуальных нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на срок до 6 месяцев; запретить проведение некоторых банковских операций сроком на 1 год; временно запретить открытие филиалов.

Когда руководство коммерческого банка не в состоянии обеспечить работу банка в соответствии с действующим законодательством или самостоятельно оздоровить финансовое состояние банка, или же возникли разногласия в руководстве банка, ведущие к потере управляемости, Центральный банк России может назначать временную администрацию по управлению банком на срок до 18 месяцев. В состав временной администрации и ее рабочих групп привлекаются высококвалифицированные работники Банка России. С момента назначения временной администрации полномочия правления банка приостанавливаются и переходят к временной администрации.

Задачей временной администрации являются сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков и также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка.

Если руководителями или акционерами (пайщиками) банка, в который назначена временная администрация, совершаются действия, препятствующие осуществлению ее функций, Банком России может быть принято решение об отзыве лицензии. В такой ситуации временная администрация вправе направить в арбитражный суд заявление о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) банка.

Деятельность временной администрации прекращается с выполнением задач, на нее возложенных, или представлением временной администрацией Банку России обоснованного вывода о невозможности достижения поставленной перед нею цели, или по истечении срока деятельности временной администрации либо после вынесения определения арбитражного суда о возбуждении производства по делу о банкротстве.

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.

Информация об отзыве лицензий представлена на рисунке 1. На 01.01.2001 количество кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, составляло 806 (см. приложение 4). К концу 2001 года данный показатель сократился на 16% и составил 677, а к концу 2002 года – уже 557. Однако следует отметить, что в это же время растет число банков, которые ликвидированы как юридические лица. В 2001 году их количество выросло с 869 до 1022 (т. е. на 17,6%), а в 2002 – еще на 14,3% и составило 1168 (см. приложение 5). Причем в среднем 35% банков ликвидируются в связи с реорганизацией, а именно путем преобразования в филиалы других банков.

Рисунок 1 - Количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

**Анализ осуществления ЦБ РФ регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций**

### Лицензирование и регистрация кредитных организаций

# Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентирован законодательством Российской Федерации, федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом "Об акционерных обществах", а также нормативными указаниями Банка России.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России, который в процессе осуществления этих функций уполномочен вести Книгу регистрации кредитных организаций РФ. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор, поступающий в доход федерального бюджета. Размер сбора определяется Банком России, но он не может быть более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации.

Порядок регистрации и лицензирования Банком России кредитных организаций регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также инструкцией Банка России № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регулирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности».

Под регистрацией кредитной организации понимается соответствующая запись, осуществляемая уполномоченным государственным органом (Банком России), включающая конкретное юридическое лицо, в список специализированных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, придающая законность такой деятельности и позволяющая вести учет, осуществлять постоянный банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций.

Статус юридического лица кредитные организации получают с момента их государственной регистрации. Сообщение о регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России». О государственной регистрации кредитной организации выдается свидетельство в 2 экземплярах.

На рисунке 2 видно, что имеется тенденция спада количества зарегистрированных кредитных организаций. В течение 2001 и 2002 годов оно постепенно снижалось с 2124 на 01.01.01 до 1888 на 01.11.02, что составило 12%. Причем примерно 1% общего числа зарегистрированных кредитных организаций занимают кредитные организации со 100% иностранным участием в капитале (см. приложение 6 и 7).

Однако сам факт регистрации кредитной организации еще недостаточен для осуществления ею банковских операций, поскольку согласно закону кредитные организации получают право осуществления банковских операций при получении лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Банком России, после ее регистрации (ст.12, 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Выданные кредитным организациям лицензии подлежат учету в специальном реестре, ведущемся в Банке России.

На рисунке 3 отображена динамика количества кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций. В целом имеется положительный тренд данного показателя, хотя в течение года он может несколько снизиться или повыситься. За 2001 и 2002 гг. число кредитных организаций, получивших лицензию, возросло с 1311 до 1331 (см. приложения 8 и 9). Прирост составил 1,53%. При этом в 2001 г. лицензию на привлечение вкладов населения имел 51,4% банков, на осуществление операций в иностранной валюте – 31,7%, генеральную лицензию – 10,1% (см. рисунок 4). В 2002 г. данные показатели составили 49,6%, 32,8% и 10,6% соответственно. В отдельную группу выделены банки, осуществляющие операции с драгоценными металлами. В 2001 году число разрешений на проведение данных операций составляло 10, а лицензий – 153. В 2002 году первый показатель снизился до 7, а второй увеличился до 164.

Рисунок 2 – Количество зарегистрированных кредитных организаций.

Рисунок 3 – Количество кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций.

Рисунок 4 – Структура количества выданных лицензий по видам.

Для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее, чем через месяц после подписания учредительного договора и (или) утверждения устава общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью либо после подписания договора о создании и утверждения устава акционерного общества представляют в ТУ Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации вместе с сопроводительным письмом на имя его руководителя документы, перечисленные в статье 14 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (указанные документы направляются в 2 экземплярах (анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера направляются в 3 экземплярах, устав кредитной организации и учредительный договор кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, направляются в 4 экземплярах)).

ТУ Банка России принимает от учредителей перечисленные документы при соблюдении следующих условий: заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций должно быть на имя руководителя Банка России и включать бизнес-план кредитной организации, а также (при создании расчетной небанковской кредитной организации) положения, регламентирующие порядок проведения расчетов. На основе бизнес-плана Банк России должен иметь возможность оценить:

 а) соответствие создаваемой кредитной организации требованиям, установленным для создания кредитной организации;

б) способность кредитной организации сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные требования с учетом возможного влияния на ее деятельность взаимозависимых учредителей и их корпоративных групп;

в) адекватность структуры управления кредитной организации принимаемым рискам.

Приобретение более 5% долей (акций) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним учредителем либо группой учредителей, связанных между собой соглашением, либо группой учредителей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу (статьи 105 и 106 ГК РФ), требует уведомления об этом Банка России. Приобретение указанными лицами более 20% долей (акций) кредитной организации требует получения предварительного согласия Банка России.

Заявление подписывается председателем Совета директоров кредитной организации или другим лицом, уполномоченным общим собранием учредителей.

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями кредитной организации. При этом указываются местонахождение, почтовый адрес и банковские реквизиты (для учредителя - кредитной организации - банковский идентификационный код и номер корреспондентского счета). Устав кредитной организации должен быть утвержден общим собранием учредителей.

Копии свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц должны быть нотариально удостоверены, аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности учредителей - юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках должны быть представлены за 3 последних года деятельности. Подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами должны быть представлены за 3 последних года.

Анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации должны быть заполнены ими и содержать сведения о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с предоставлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет, а также сведения о наличии (отсутствии) судимости.

Кандидатуры на должности руководителей исполнительных органов кредитной организации - председатель правления (директор, генеральный директор и т.п.) и его заместители, а также кандидатура на должность главного бухгалтера должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Банк России принимает во внимание деловую репутацию кандидатов на указанные должности.

После изучения поступивших документов по ним составляется заключение территориального учреждения, которое направляется в Банк России вместе с другими необходимыми согласно действующим правилам документами. Рассмотрев поступившие материалы, Банк России принимает решение в регистрации кредитной организации или в отказе от регистрации. После этого рассматривается вопрос о выдаче кредитной организации соответствующей лицензии.

Кредитным организациям могут быть предоставлены следующие виды лицензий:

* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
* лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
* лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
* генеральная лицензия (лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала);
* лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
* лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;
* лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов для небанковских кредитных организаций - организаций инкассации.

Кредитные организации, ходатайствующие о расширении своей деятельности, должны иметь устойчивое финансовое положение, структуру, адекватную предполагаемому направлению деятельности, включающую службу внутреннего контроля (внутренний аудит).

Кредитные организации вправе открывать филиалы и представительства как на территории РФ, так и за рубежом. На рисунке 5 показана динамика количества зарегистрированных филиалов кредитных организаций в РФ. На 01.01.2001 в РФ было зарегистрировано 3793 филиала (см. приложение 8). К концу года их число сократилось до 3433, или на 9,5%. За 2002 год число филиалов сократилось еще на 3% и составило 3331 (см. приложение 9). Следует отметить, что в общем количестве филиалов доля филиалов Сбербанка РФ составляла 40% в начале 2001 года, а к концу 2002 – уже 34%.

Еще одним важным моментом в характеристике банковской системы РФ является тот факт, что около 55% всех кредитных организаций РФ сосредоточено в Центральном Федеральном округе. В 2001 году их количество составило 712, а в 2002 – 736 (см. приложения 10 и 11). Наряду с этим действует практически столько же филиалов кредитных организаций. Непосредственно в Орловской области функционируют 2 кредитные организации и 19 филиалов (в 2002 году их стало 21). При этом из них 3 филиала имеют головную контору в данном регионе, а 16 – в другом. По сравнению с другими областями округа Орловская область занимает практически последнее место по количеству кредитных организаций и филиалов. Лидером же является Московский регион, а именно город Москва, в которой находится 87% кредитных организаций Центрального Федерального округа.

Банк России вправе отказать кредитной организации в регистрации и выдаче лицензии по основаниям, указанным в ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банковским законодательством заинтересованным лицам (инициативным группам по учреждению кредитных организаций, кредитным и иным организациям) предоставлено право в целях защиты

своих законных интересов обжаловать в арбитражный суд решение Банка России об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии либо непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения, в том числе и об отказе в регистрации или выдаче лицензии.

Рисунок 5 – Количество филиалов кредитных организаций, действующих на территории РФ.

### Установление и соблюдение экономических нормативов

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.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам банков и иных кредитных организаций. О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее, чем за месяц до их введения в действие.

Перечень нормативов и порядок их расчета устанавливается Инструкцией №1 Центрального Банка России «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций». В связи с введением в действие с 1 января 1998 года новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, вышла новая редакция инструкции №1. Согласно ей устанавливаются следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

1. минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
2. минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
3. норматив достаточности капитала;
4. нормативы ликвидности банков;
5. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
6. максимальный размер крупных кредитных рисков;
7. максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
8. максимальный размер риска на одного акционера (участника);
9. максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим инсайдерам;
10. максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан;
11. максимальный размер обязательств банка перед банками – нерезидентами и финансовыми организациями – нерезидентами;
12. норматив риска собственных вексельных обязательств банка;
13. норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

**Группировка активов по степени риска**

Экономические нормативы предполагают определенные пропорции между активами и пассивами коммерческого банка. Их соблюдение призвано обеспечить оптимальные отношения между привлеченными и размещенными ресурсами с тем, чтобы обеспечивать соответствующий уровень ликвидности банка.

Важное практическое значение имеет соблюдение рекомендуемых обязательных нормативов. Для расчета как директивных, так и оценочных нормативов активы банка корректируют исходя из показателей их риска. Банк России рекомендовал все активы коммерческих банков распределить на шесть групп исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости. При этом отдельным категориям и группам активов присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты риска, выраженные в процентах. Например, если конкретному активу соответствует коэффициент риска 20% , то это означает, что вероятность надежности возврата инвестированных сюда денег равна 80% первоначально выданной суммы.

Степень риска невозврата отдельных активов представлена в приложении 12. Как видно из этой таблицы, в первую группу входят активы, почти полностью исключающие возможность потерь, во вторую группу объединяются инвестиции с минимальным риском потерь. В третьей — пятой группах представлены активы с повышенным риском.

В этой таблице приведены возможные проценты потерь, практически же по конкретным операциям они могут отклоняться в ту или иную сторону. Даже просроченные ссуды во многих случаях, хотя и с задержками, возвращаются банкам.

В расчете некоторых нормативов используется показатель капитала банка. Понятие капитала банка значительно шире понятия его уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала создаваемого банка, который должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро. Минимальный размер уставного капитала создаваемой небанковской кредитной организации, который должен быть не менее суммы, эквивалентной 500 тыс. евро. Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, который должен быть не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро.

Группировка действующих кредитных организаций по размеру зарегистрированного уставного капитала представлена в приложениях 13 и 14. В среднем 23% кредитных организаций имеют уставный капитал в размере от 10 до 30 млн. руб.

Рублевый эквивалент минимального размера уставного капитала, необходимого для создания кредитной организации, и минимального размера собственных средств (капитала) действующего банка, ходатайствующего о получении Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, определяется Банком России ежеквартально, до 5 числа первого месяца квартала на основании курса евро по отношению к российскому рублю, установленного Банком России по состоянию на последний рабочий день последнего месяца предшествующего квартала, и содержится в соответствующих телеграммах, публикуемых в «Вестнике Банка России».

Рост привлекаемых кредитных ресурсов, т.е. рост обязательств банка, предопределяет адекватный рост капитала банка, ибо он является гарантом защиты интересов индивидуальных вкладчиков и других кредиторов. Капитал должен быть достаточным, чтобы обеспечить эти интересы. Абсолютная сумма капитала сама по себе не может свидетельствовать о его достаточности, ибо это, прежде всего, связано с суммой его обязательств.

*Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)* определяется как отношение собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, за вычетом суммы созданных резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери по ссудам 2-4 группам риска. В расчет норматива включается величина кредитного риска по инструментам, отражаемым по внебалансовым счетам бухгалтерского учета, а также величина кредитного риска по срочным сделкам. Минимально допустимое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств банка:

* от 5 млн. евро и выше – 10%;
* менее 5 млн. евро – 11% (с 1.01.2001).

В дополнение к нормативу Н-1 используется *оценочный норматив мгновенной ликвидности (Н2)*. Он определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования. Минимально допустимое значение Н2 - 20%. Норматив ориентирует на то, чтобы постоянно поддерживать минимальную готовность вернуть деньги, т. е. выполнить свои обязательства перед клиентом. Дело в том, что деньги клиентов, числящиеся на их расчетных и текущих счетах, а также внесенные во вклады или в виде депозитов как правило, использованы банком для активных операций.

*Норматив текущей ликвидности (НЗ)* определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней. Минимально допустимое значение Н3 - 70%. Соблюдение норматива обеспечивает возможность выполнить свои обязательства, если деньги для этого потребуются в течение ближайшего периода, т.е. в сроки от одного-двух дней до одного месяца. В состав этих обязательств включаются не только обязательства, числящиеся на его балансе, но и гарантийные обязательства, выданные другим банком. Обязательства банки могут выдавать с таким расчетом, чтобы их сумма была в пределах суммы банковского капитала.

*Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)* показывает степень загрузки источников, за счет которых выданы кредиты и определяется как отношение всей задолженности банку свыше года к собственным средствам банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года. Максимально допустимое значение Н4 - 120%.

*Норматив общей ликвидности (Н5*) ориентирует банк на формирование своих активов так, чтобы доля ликвидных активов в общей сумме активов поддерживалась на должном уровне, а именно была не ниже 20%.

*Норматив Н6* ранее предусматривал, что риск на одного заемщика не может, как правило, превышать определенный процент от собственных средств банка. Он не может превышать 25% капитала банка. Если этот лимит превышен, то риск считается крупным.

До 1995 г. максимальный размер крупного риска был равен размеру капитала банка. Начиная с 1995 г., крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5% собственных средств банка. Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7) устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств банка. Он не может превышать 800%.

Банк России ведет реестр крупных кредитных рисков. Однако обратной информации для коммерческих банков он не дает, что является большим недостатком при контроле за риском. Каждая выдача крупного кредита должна быть экономически обоснована и осуществляться по решению правления или кредитного комитета банка.

Банк в своей деятельности по кредитованию заемщиков не должен ориентироваться на относительно небольшую группу предприятий и организаций, поскольку предоставление ссуд в крупных суммах нескольким заемщикам включает в себя большой риск, который в случае невозврата ссуды не только снизит уровень ликвидности, но может повлечь за собой банкротство банка.

Аналогично нормативу Н6 рассчитывается *норматив Н9,* только в отношении тех акционеров, вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% от его зарегистрированной величины (максимально допустимое значение - 20%), а также *норматив Н9.1* в отношении совокупной величины крупных кредитных рисков по всем акционерам банка (максимально допустимое значение - 50%).

Выше рассмотрены крупные риски, когда банк выступает в качестве кредитоpa. Но банк также может являться заемщиком, когда кредитором выступают другие лица.

Изъятие их вкладов также может оказать существенное влияние на ликвидность коммерческого банка, поэтому Банк России регламентирует также *максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (норматив Н8).* Он устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка. Максимально допустимое значение Н8 - 25%.

В отношении инсайдеров банка рассчитывается *норматив Н10 – максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу.* Он определяется путем деления совокупной суммы требований банка в отношении инсайдера, взвешенной с учетом риска, на капитал банка. Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, не может превышать 3% собственных средств банка.

*Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан (норматив Н11)* определяется как предельное соотношение общей суммы денеж­ных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение Н11 - 100%, т. е. Объем привлеченных средств не должен превышать капитал банка. Важное значение, которое придается данному нормативу, объясняется кризисом банковской системы в 98 году, в результате которого население потеряло не только свои сбережения, но и доверие к банкам.

Аналогично находится *норматив Н11.1,* который определяет максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами. Значение норматива не должно превышать 400%.

*Норматив Н12* определяет использование капитала банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Максимально допустимое значение Н12 - 25%. При этом банк вправе инвестировать на приобретение акций одного юридического лица не более 5% собственных средств.

*Норматив Н13* характеризует степень риска собственных вексельных обязательств банка и рассчитывается как отношение суммы выпущенных банками векселей и банковских акцептов к капиталу. Максимально допустимое значение устанавливается в размере 100%.

*Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами Н14* рассчитывается путем деления суммы высоколиквидных активов в драгоценных металлах в физической форме на сумму обязательств в драгоценных металлах до востребования и со сроком востребования в ближайшие 30 дней. Минимально допустимое значение Н14 - 10%.

Ежемесячный расчет экономических нормативов вместе с балансом представляются в территориальные управления Центрального банка России контроля и надзора за деятельностью банка.

В случае неоднократных нарушений применяются санкции. Ко всем банкам, допустившим неоднократные нарушения экономических нормативов, Главными управлениями ЦБ РФ применяются санкции в виде повышения отчислений в фонд обязательных резервов.

**Проблемы организации банковского регулирования и надзора в РФ и пути их совершенствования**

Как и в любой сфере деятельности, в сфере банковского регулирования и надзора существует ряд проблем и «белых пятен». Обозначим их.

1. В ст. 55 Федерального закона «О Центральном банке Российской Феде­рации (Банке России)» говорится, что «главная цель банковского регулиро­вания и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в опера­тивную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Надзорные и регулирующие функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, могут осуществляться им непосредственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Решение о создании данного органа принима­ется Советом директоров». Такой орган надзора создан не был (в Банке России имеется комитет банковского надзора, но, по своей сущности, он не является тем органом, который предусмотрен Федеральным законом). Правда, в 1997г. были предусмотрены так называемые региональные центры Банка России по контролю за деятельностью кредитных организаций на финансо­вых рынках [11], однако никаких сведений об их деятельности нет, а по резуль­татам кризиса 1998 г., который как раз и разразился на финансовом рынке, можно сделать вывод об отсутствии каких-либо успехов на этом поприще.

2. Совещательный орган, на котором обсуждаются результаты проверки кредитной организации законом, не предусмотрен. Банк России никакого нормативного акта на сей счет не опубликовал. Как показывает практика, за созданием разных комиссий зачастую скрывается желание «растворить» персональную ответственность должностных лиц за принимаемые ими ре­шения. Между тем при принятии решений о применении к кредитным ор­ганизациям тех или иных санкций, в частности об отзыве лицензий (последнее ощутимо сказывается не только на кредитной организации, но и на интересах вкладчиков, общества в целом), необходимо точно знать, кто и по чьей инициативе принял решение. Персональная ответственность яв­ляется гарантией законности и обоснованности принимаемого, решения.

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» пре­дусматривает возможность создания специального надзорного органа при Банке России. В части четвертой ст. 55 Закона сказано, что надзорные и регулирующие функции Банка России могут осуществляться им непосред­ственно или через создаваемый при нем орган банковского надзора. Реше­ние о создании данного органа принимается Советом директоров. Однако Банк России создал Комитет банковского надзора как совещательный ор­ган, что, на наш взгляд, не соответствует требованиям ст. 55, грамматиче­ская конструкция которой такова, что в ней используется союз «или», и по­этому не предусматривается совместное осуществление функций Банком России и органом банковского надзора. Здесь должно быть что-то одно: либо Банк России, либо Комитет банковского надзора.

4. По своей природе бан­ковская деятельность во многих случаях имеет международный характер, что обусловлено, прежде всего, расширением международных экономиче­ских связей. Банки обеспечивают международные расчеты, платежи и дру­гие банковские операции. Поэтому их деятельность регулируется не только внутригосударственным, но в соответствующих случаях и международным правом. В интересах сохранения и развития многосторонних производст­венных, торговых и финансовых отношений, руководствуясь нормами меж­дународного публичного права, государства могут заключать договоры о создании межгосударственных банков. Однако ни в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», ни в Федеральном законе «О Цен­тральном банке Российской Федерации (Банке России)» вопрос о банков­ском надзоре над межгосударственными банками, созданными на террито­рии Российской Федерации, не предусмотрен. Для таких банков примени­мы только общие нормы законодательства и международные договоры. Между тем многие вопросы банковской деятельности регулируются специ­альными нормами. В связи с этим появляется необходимость в совершенст­вовании банковского законодательства. В данном случае речь идет о надзо­ре.

Международный банк, которому в соответствии с данным соглашением разрешено проведение банковских операций, в том числе валютных, не подпадает под надзор Банка России. Заметим, что согласно ст. 15 Конституции РФ правила, установленные ме­ждународным договором, имеют приоритет над правилами внутригосудар­ственного законодательства. Одновременно с этим в пп. 1-2 ст. 75 Консти­туции РФ записано: «Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации» и «Защита и обеспечение устойчивости рубля - основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов госу­дарственной власти». Но коль скоро это так, то для управления денежной эмиссией, денежным обращением Банк России должен проверять кредит­ные организации, через которые проходит денежное обращение. Поэтому он имеет право осуществлять надзор. На наш взгляд, необходимо внести соответствующее изменение в законодательство и предусмотреть в Феде­ральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Рос­сии)» механизм осуществления надзора за межгосударственными банками, созданными на территории нашей страны [14].

5. Предметом банковского надзора, и в частности банковских прове­рок, является соблюдение кредитной организацией законодательства и пра­вил, установленных Банком России. В законодательстве четко не сказано, соблюдение каких законов должен проверять Банк России. Специалисты во внимание принимают в лучшем случае сугубо банковские законы, прежде всего Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», хотя банковская деятельность регулируется нормативными актами различных отраслей права. В этом отношении очевидной становится роль юридиче­ских подразделений в Банке России, способных определить весь состав нормативных актов, нарушение которых создает риски в банковской дея­тельности. Однако роль юристов, к сожалению, невелика, поэтому в дея­тельности банков создается нечто похожее на нишу, в которую не загляды­вает Банк России. Отсюда берут начало самые распространенные наруше­ния в кредитных организациях, которые рано или поздно становятся причи­ной их краха.

6. Что касается надзора и инспектирования выполнения банковских пра­вил, то здесь тоже есть множество нерешенных проблем. Во-первых, Банк России ежегодно издает сотни различных актов. Эти акты, как уже говори­лось, далеко не безупречны с точки зрения юридической техники. Кроме того, они недостаточно систематизированы. Возникают проблемы их дос­тупности не только для широкого потребителя, но и для работников Банка России. Во-вторых, нет четкой специализации в самом банковском надзоре, а главное - в инспектировании кредитных организаций.

7.Общая цель инспектирования состоит в том, чтобы Банк России получил информацию о реальном положении кредитной организации. Эта общая цель включает две конкретные. Во-первых, в процессе инспектирования следует выяснить состояние кредитной организации и ее перспективы; во- вторых, нужно собрать и проанализировать информацию, позволяющую выяснить ее влияние на другие кредитные организации. Каждая из целей делится на частные. В законе эти цели определены: соблюдение законов и других нормативных актов, экономических нормативов и правил бухгал­терского учета и отчетности. Соответственно этим целям следует различать два общих объекта инспектирования:

а) кредитная организация как таковая;

б) системные связи кредитных организаций.

В каждом из этих объектов, в соответствии с частными целями, можно выделить три предмета инспектирования банковской деятельности: а) пра­вовые отношения; б) финансовые отношения; в) бухгалтерский учет и от­четность.

К сожалению, на практике банковское инспектирование ограничивается главным образом изучением первого из названных объектов - кредитной организацией как таковой. Практически не изучен второй объект - банков­ская система, т. е. связи между конкретными кредитными организациями.

Системные связи между кредитными организациями повышают воз­можности банковской системы в целом и каждой кредитной организации в отдельности. Однако системные связи - всегда возможность системного кризиса. Поэтому правильно организованное инспектирование системных связей между кредитными организациями могло бы уменьшить риск кризи­са не только в банковской системе, но и в системе экономики в целом.

8. Следующий аспект - предмет инспектирования. Банк России в лучшем случае инспектирует постановку бухгалтерского учета в кредитных органи­зациях. Это самая легкая задача. Нужно лишь сопоставить проводки с пра­вилами бухгалтерского учета, с письмами Банка России. Иногда делаются попытки проанализировать финансовое состояние кредитной организации в смысле ее доходов и расходов, прибыли и перспектив развития.

Недооценка юридических аспектов в банковском надзоре и в инспекти­ровании коммерческих банков еще раз свидетельствует о необходимости создания специальной организации (Банковской комиссии) при Правитель­стве РФ, которая могла бы инспектировать соблюдение законодательства в банковской системе. Тогда будет меньше таких злоупотреблений, как, на­пример, обман вкладчиков банками или «утечки капитала». Что же касается проверки финансовых нормативов и соблюдения правил учета, то эти вопросы должны быть предметом инспектирования со сторо­ны Банка России.

9. В инструкции Банка России № 34 предусматриваются цели инспектирования кре­дитных организаций. Естественно, что цели инспектирования должны быть согласованы с целями банковского надзора, закрепленными в Федеральном законе. На наш взгляд, такая согласованность отсутствует. В Федеральном законе на первое место поставлена цель - проверка соблюдения законов. В инструкции она занимает третье место. И этот момент весьма показате­лен. Как уже говорилось, роль законности явно недооценивается. Таким образом, мы видим, что есть опре­деленное расхождение между законом и нормативным актом Банка России в части целей проводимых проверок. На практике это непосредственно ска­зывается не только на эффективности надзора за банками, но и на состоя­нии защищенности банковских вкладов, сбережений населения. Так или иначе, это затрагивает интересы всех банковских клиентов.

10. Банк России имеет довольно широкий набор инструментов для контролирования банковской сферы. Данный контроль он имеет право осуществлять самостоятельно или через специально созданный орган. ЦБ РФ уполномочен применять весь спектр санкций вплоть до отзыва лицензии в отличие от ЦБ Испании, который осуществляет санкции лишь за незначительные правонарушения, а применение санкций за более серьезные нарушения относится к компетенции Министерства экономики и финансов Испании. Но одних санкций недостаточно, важна своевременная организация контроля за деятельностью кредитного учреждения. В этой связи возникает проблема привлечения профессиональных аудиторских фирм, так как не все отечественные аудиторские компании достигли должного уровня, в то время как известные западные аудиторские фирмы не полностью знакомы с особенностями российского банковского законодательства.

**Заключение**

В России единственным органом, осуществляющим банковское регулирование и надзор, в соответствии с законодательством является Центральный Банк. Объясняется это, прежде всего особенностями создания в нашей стране двухуровневой банковской системы и формирования механизма надзора, которые проходили почти одновременно.

Банковский надзор представляет собой совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов, а также клиентов.

Банковский надзор выступает наиболее существенным элементом всей совокупности надзорных функций, выполняемых Банком России, и осуществляется им, главным образом, на основании двух федеральных законов: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», а также на основе многочисленных нормативных актов, издаваемых самим Банком России в соответствии с действующим законодательством.

Одним из основных полномочий Банка России в области банковского надзора или его начальной стадией является осуществление функций по регистрации и лицензированию деятельности кредитных организаций. Обычно при создании кредитного учреждения предъявляются требования по трем основным направлениям:

* минимальные требования к капиталу;
* требования к качеству руководящего состава;
* антимонопольные ограничения.

Целью процедур, осуществляемых в рамках лицензирования, является минимизация риска допуска на рынок банковских услуг или на отдельный его сегмент организации, функционирование которой заведомо несет угрозу интересам кредиторов и клиентов или угрозу системного характера.

В отличие от лицензирования, текущий надзор занимается угрозами здоровью кредитных организаций, обусловленных их поведением и неблагоприятным влиянием окружающей среды. В процессе решения указанной задачи первостепенное внимание надзорного органа направлено на анализ и оценку текущего и перспективного финансового состояния кредитной организации.

Банк России устанавливает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций и иные пруденциальные нормы, осуществляет контроль за их соблюдением. Проводится работа по совершенствованию методики расчета и величины обязательных нормативов с учетом эффективности их применения, а также изменений в бухгалтерском учете. Однако система обязательных нормативов нуждается в кардинальном изменении. Необходимо перейти от формальных критериев к отражению реальных рисков, принимаемых на себя кредитными организациями.

Сосредоточение функций по надзору за деятельностью кредитных организаций, регулированию и контролю за функционированием ряда сегментов финансового рынка обусловлено характером задач, определенных Банку России Конституцией РФ. Выполнение Банком России комплекса взаимосвязанных функций создает условия для системного подхода к достижению поставленных целей и решению возникающих проблем. Дезинтеграция функций Банка России неминуемо привела бы как минимум к снижению общей эффективности выполнения функций со всеми вытекающими из этого негативными последствиями.

**Список литературы**

1. Конституция РФ.
2. Гражданский Кодекс РФ.
3. Федеральный Закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (в ред. ФЗ от 21.03.02 № 31-ФЗ (с 01.07.02)).
4. Федеральный Закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002 г.
5. Инструкция ЦБ РФ №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».
6. Инструкция ЦБ РФ №34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка Рос­сии)» от 19.02.1996 г.
7. Инструкция ЦБ РФ №59 «О применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности» от 31.03.1997 г.
8. Инструкция ЦБ РФ №75-И «О порядке применение федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 23.07.1998 г.
9. Письмо ЦБ РФ № 419 «О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций» от 23.02.1997 г.
10. Указание ЦБ РФ №452-У «О годовом бухгалтерском отчете и отчетности кредитных организаций, представляемой в рамках надзора» от 25.12.1998 г.
11. Временное положение о региональных центрах Банка России по контролю за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках, утвержденное приказом Банка России от 18 июля 1997 г, №02-312 // Вестник Банка России. 1997. №46 (209).
12. Банки и банковское дело/Под ред. И. Т. Балабанова – СПб: Издательство «Питер», 2000.
13. Банковское дело. Учебник под ред. проф. В. И. Колесникова, проф. Л. П. Кроливецкой. – 4 изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999.
14. Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001.
15. Денежное обращение и банки: Учебное пособие/Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Г. В. Толоконцевой. – М.: Финансы и статистика, 2000.
16. Симановский А. Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России: краткий экскурс. // Деньги и кредит. - №5. – 2001. – С. 12-19.
17. Сухов М. И. Банковский надзор: общеэкономические аспекты. // Деньги и кредит. - №8. – 2000. – С. 6-9.
18. Хохленкова М. А. Банк России как орган банковского регулирования и надзора. // Банковское дело. – №8. – 2002. – С. 11-15.

Приложение 12

Таблица 1 – Классификация банковских активов по группам риска.

|  |  |
| --- | --- |
| I группа |  |
| - средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России | 0 |
| - обязательные резервы, перечисленные в Банк России | 0 |
| - средства банков, депонированные для расчетов чеками | 0 |
| - касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы в хранилищах и в пути | 2 |
| - счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка России | 0 |
| - средства на накопительных счетах при выпуске акций | 0 |
| - счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов | 0 |
| - вложения в облигации Центрального банка Российской Федерации (Банка России), не обремененные обязательствами | 0 |
| - вложения в государственные долговые обязательства стран из числа "группы развитых стран", не обремененные обязательствами | 0 |
| - денежные средства Уполномоченных банков, имеющих разрешение на открытие и ведение специальных счетов типа С, депонируемые в Банке России | 0 |
| II группа |  |
| - ссуды, гарантированные Правительством РФ, в части, под которую получены гарантии | 10 |
| - ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости | 0 |
| - средства в расчетных центрах ОРЦБ | 10 |
| - средства участников расчетных центров ОРЦБ, депонируемые для завершения расчетов, по операциям ОРЦБ | 10 |
| - вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов Российской Федерации, не обремененные обязательствами | 10 |
| - вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число "группы развитых стран", не обремененные обязательствами | 10 |
| - ссуды и прочие средства, предоставленные банком Министерству финансов РФ | 10 |
| - векселя, эмитированные и авалированные органами федеральной власти | 10 |
| III группа |  |
| - вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов самоуправления, не обремененные обязательствами | 20 |
| - требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" в СКВ и драгоценных металлах (включая средства на корреспондентских счетах, предоставленные (размещенные) кредиты и депозиты, а также требования по срочным операциям (по поставке денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг) | 20 |
| - ссуды под залог ценных бумаг субъектов Российской федерации и местных органов самоуправления, в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг | 20 |
| - ссуды клиентам, предоставленные банками со 100%-ным участием иностранных инвестиций, под гарантии, полученные от материнских банков стран из числа "группы развитых стран", в части, под которую получены гарантии | 20 |
| - средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях | 20 |
| - ссуды, выданные органам государственной власти субъектов Российской Федерации и местным органам самоуправления | 20 |
| - ссуды, выданные банком, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительствами органов государственной власти субъектов Российской Федерации, в части, равной ответственности указанного органа власти по поручительству | 20 |
| - синдицированные и аналогичные им ссуды в части, равной величине предоставленных банку третьими лицами средств | 20 |
| - ссуды под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг | 20 |
| IV группа |  |
| - средства на счетах в банках-резидентах РФ  | 70 |
| - средства на счетах в банках-нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран", кроме средств на счетах в банках-нерезидентах стран ближнего зарубежья | 70 |
| - ценные бумаги для перепродажи | 70 |
| - средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах в банках - резидентах РФ и в банках-нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран" | 70 |
| V группа |  |
| - все прочие активы банка  | 100 |