# Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

**Роль Центрального банка РФ как органа банковского регулирования и надзора** –

поддержание стабильности банковской системы страны и защита интересов кредиторов и вкладчиков кредитной организации

# Цели деятельности Банка России

защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, в том числе ее покупательной способности, а также курса по отношению к иностранной валюте;

развитие и укрепление банковской системы страны;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в РФ

**Получение прибыли не является основной целью деятельности Банка России**

# Функции Банка России

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации

# Функции Банка России

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации

# Функции Банка России

- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации

**Целями банковского регулирования являются обеспечение стабильности банковской системы и за**щита интересов их вкладчиков и кредиторов

**ФУНКЦИИ банковского регулирования**

Указанные цели реализуются в функциях пруденциального регулирования:

**превентивная** (preventive function) – предназначена для минимизации рисковой деятельности банков;

**защитная** (protective function) – призвана гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;

**обеспечительную** (supportive function) – призвана обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния; оказывается центральным банком как кредитором последней инстанции.

**ПРЕВЕНТИВНАЯ ФУНКЦИЯ** нацелена на то, чтобы не допустить краха отдельных банков или дестабилизации рынка в целом.

**Она является ключевой функцией** пруденциального регулирования и надзора за банковской деятельностью.

Содержательным ее аспектом выступают установление:

**экономических нормативов;**

**управленческих стандартов банковской деятельности**;

**осуществление надзора за соответствием деятельности банков указанным стандартам** с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом

**Базельский комитет банковского надзора** – это Комитет органов банковского надзора, основанный управляющими центральными банками стран-членов «Группы 10» в 1975 году.

В него входят высшие руководители органов банковского надзора и центральных банков *Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Японии, Люксембурга, Нидерландов, Швеции, Швейцарии, Соединенного Королевства (Великобритания) и Соединенных Штатов Америки*

Базельские основополагающие принципы включают в себя **25 основных Принципов**, которые должны применяться для обеспечения эффективности системы банковского надзора. Эти принципы относятся к:

- предварительным условиям для эффективного банковского надзора - Принцип 1;
- **лицензированию и структуре** - Принципы 2-5;
- **пруденциальным нормам и требованиям** - Принципы 6-15;
- методам постоянного банковского надзора - Принципы 16-20;
- требованиям к информации - Принцип 21;
- официальным полномочиям органов банковского надзора - Принцип 22;
- международным банковским операциям - Принципы 23-25

# Основные принципы

**Принцип 6**. Органы банковского надзора должны устанавливать:

- ***минимальные требования достаточности капитала*** для банков, отражающие принимаемые банком риски, и
- должны ***определять компоненты капитала***, имея в виду при этом его способность абсорбировать потери

# ЦБ **не вмешивается** в текущую деятельность кредитной организации

**НО устанавливает обязательные единые правила и экономические нормативы:**

- правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- правила предоставления отчетности;
- правила регистрации;
- основные экономические нормативы, обязательные для всех кредитных организаций (Инструкция Центрального банка РФ № 110-И от 16.01.2004 г.)

# Обязательные нормативы банков

## (Инструкция Банка России № 139-И)

| № п/п | Наименование норматива | Порядок расчета | Допустимые значения |
|---|---|---|---|
| 1 | Достаточности собственных средств (капитала) банка (**Н1**) | Отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска | для банков с размером СК более 5 млн. евро – **10%**;<br><br>для банков с размером СК менее 5 млн. евро – **11%** |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности банка (**Н2**) | Отношение высоколиквидных активов к обязательствам (пассивам) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении | более 15 % |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (**Н3**) | Отношение ликвидных активов к обязательствам (пассивам) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении и со сроком до 30 дн. | более 50 % |
| 4 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (**Н4**) | Отношение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года к обязательства (пассивам) банка сроком свыше 1 года | не более 120% |

| № п/п | Наименование норматива | Порядок расчета | Допустимые значения |
|---|---|---|---|
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (**Н6**) | Отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка | не более 25% |
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (**Н7**) | Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка | не более 800% |
| 7 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (**Н9.1**) | Отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка | не более 50% |
| 8 | Норматив совокупной величины риска по **инсайдерам** банка (**Н10.1**) | Отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка | не более 3% |
| 9 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (**Н12**) | Отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка | не более 25% |

**ИНСАЙДЕР** (от англ. inside — внутри) — любое лицо, имеющее доступ к конфиденциальной информации

Письмо Банка России «О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135» № 72-Т от 25.05.2010 г.:

данные отчетности по форме 0409**134** «Расчет собственных средств (капитала)» - **ежемесячно**;

данные отчетности по форме 0409**135** «Информация об обязательных нормативах» - **ежемесячно**

**Банк России должен получить от кредитной организации письмо, содержащее согласие на раскрытие информации**

# ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Код формы по ОКУД 0409135

Месячная

1. Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов
2. Значения обязательных нормативов и отдельных показателей, используемых для расчета обязательных нормативов
3. Информация о нарушении обязательных нормативов
4. Число операционных дней в отчетном месяце
5. Даты нерабочих дней отчетного месяца

Отчет составляется в целом по кредитной организации (включая НКО) по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**
**по состоянию на “___” _____г.**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации_____
Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409135
Месячная
тыс. руб.

1. Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов

| Код обозначения | Сумма |
|---|---|
| 1 | 2 |
| | |
| | |

2. Значения обязательных нормативов и отдельных показателей, используемых для расчета обязательных нормативов

Н1 =
Н2 =
Н3 =
Н4 =
Н7 =
Н9.1 =
Н10.1 =
Н12 =
Н15 =
Н16 =
Н16.1 =
Н17 =
Н18 =
Н19 =
Ариск0 =
Лат =
Овм =

**Пруденциальные нормы деятельности**, включают в себя следующие нормы:

- Предельная величина рисков, принимаемых кредитной организацией;
- Норма резервов, обеспечивающих ликвидность и покрытие возможных потерь;
- Требования к бухгалтерской и финансовой отчетности

**Предупредительные меры** применяются к кредитным организациям со стороны Центрального банка, если выявленные недостатки в деятельности кредитной организации **НЕ угрожают интересам** кредиторов и вкладчиков, и проявляются в незначительном ухудшении показателей деятельности и несоблюдении некоторых нормативов

# Основные предупредительные меры:

- доведение до руководства кредитной организации информации о недостатках ее деятельности;
- изложение рекомендаций по устранению выявленных недостатков;
- предложение предоставить в надзорный орган план устранения недостатков.

*Форма предупредительных мероприятий может быть: письменная, в ходе деловых встреч*

**Принудительные меры** применяются к кредитным организациям со стороны Центрального банка в случаях, если выявленные недостатки **угрожают** интересам вкладчиков и кредиторов, либо предупредительных мер недостаточно

# Основанием для применения принудительных мер могут быть:

- нарушение и, в том числе, неоднократное обязательных экономических нормативов;
- неполное или неточное предоставление финансовой отчетности;
- грубое нарушение банковского законодательства

# Основные принудительные меры:

- штрафы (0,05 – 1% от Уставного капитала на момент штрафа);
- ограничение на проведение банковских операций на срок от 6 месяцев до 1 года;
- запрет на открытие филиалов сроком до 1 года;
- требования о замене руководства банка;
- введение временной администрации на срок до 18 месяцев;
- отзыв лицензии

**Принудительные меры проводятся в виде предписаний, информация по ним конфиденциальна**

# Основные приоритетные направления совершенствования банковского надзора:

- контроль за эффективностью функционирования системы страхования вкладов граждан в банках Российской Федерации;
- развитие нормативной базы, регулирующей процедуры слияний и присоединений;
- проведение работ по подготовке к внедрению международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций, определенных Базельским комитетом по банковскому надзору;
- мониторинг финансовой устойчивости банковского сектора по основным видам финансовых рисков (кредитный и рыночный риски, риск ликвидности) и достаточности капитала;
- внедрение новых подходов к составлению и анализу пруденциальной отчетности