


**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 защита интересов их вкладчиков и кредиторов

ФУНКЦИИ банковского регулирования

Указанные цели реализуются в функциях пруденциального регулирования:

превентивная (preventive function) – предназначена для минимизации рисков 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% ; 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% 13

№ 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 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» - **ежемесячно**;

данные отчетности по форме 0409135 «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

N1 =
N2 =
N3 =
N4 =
N7 =
N9.1 =
N10.1 =
N12 =
N15 =
N16 =
N16.1 =
N17 =
N18 =
N19 =
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