

Секция «Актуальные проблемы государственного (муниципального) финансового контроля»

## Роль Центрального банка в регулировании деятельности коммерческих банков

Научный руководитель – Ковалева Эльвина Рустамовна

*Июдина Татьяна Евгеньевна*

*Студент (бакалавр)*

Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова (ИЭУП), Казань, Россия

*E-mail: tanya.iudina17@mail.ru*

Центральный банк играет ключевую роль в финансовой системе. Он устанавливает стандарты, которым должны соответствовать все кредитные организации в стране, осуществляет строгий контроль за деятельностью кредитных организаций, выдает им лицензии и может отзываться их, чтобы поддерживать легальное и стабильное функционирование банковской системы в стране. Анализ реализации Банком России полномочий по регулированию деятельности кредитных организаций позволил выявить следующее: всего действующих кредитных организаций на 01.05.2020 г. - 433 ед., что на 128 ед. меньше показателя 2018 г. Из них банков - 394 ед, что на 123 ед. меньше показателя 2018 г. По состоянию на 01.05.2020 г. было отозваны лицензии у 5 кредитных организаций. Отзыв лицензии у банка, как правило, происходит в результате нарушения финансовым учреждением федеральных законов и нормативных актов, регулирующих деятельность банковских организаций. Причины применения таких санкций можно разделить на две группы: те, которые в обязательном порядке приведут к аннулированию лицензии, и те, которые могут стать основанием для отзыва лицензии. По закону, регулятор обязан лишить лицензии банк в следующих ситуациях: показатель достаточности собственных средств меньше 2%; несоответствие соотношения собственного и уставного капитала нормативам; неисполнение предписаний ЦБ РФ о приведении в соответствие с нормативами уровня собственных средств и активов; наличие кредитной задолженности и неисполнение требований по ее погашению в установленные сроки. Наибольшее количество оснований для отзыва лицензий было по неисполнению ФЗ, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ, в 2019 году таких случаев стало меньше на 71,9% по сравнению с 2016 годом. Наименьшее количество оснований для отзыва лицензий было по причине установления фактов существенной недостоверности, в 2016 г. выявлено 5 случаев, а в 2019 г. - не обнаружено. В последние годы условия работы банковской системы стали более сложными, и появилась тенденция к усилению банковского регулирования и надзора. Поэтому проблема поддержания стабильности банковского сектора требует решения комплекса задач, направленных на обеспечение достоверности и прозрачности информации, развитие саморегулирования банковского сектора, внедрение эффективных методов, а также "обеспечить соответствие функционирования банковской системы международным требованиям. Далее мы построили регрессионную модель. Для построения модели использовались 3 переменных фактора: количество проверок, количество мер воздействия и количество отозванных лицензий,. Значения использовались за период с 2012 по 2019 года. После построения многофакторной регрессионной модели, мы увидели на рис. 1, что множественный  $R = 0,99$ , что свидетельствует о высокой тесной связи между выбранными факторами. Коэффициент детерминации ( $R_{\text{квадрат}} = 0,99$ ). Это означает, что 99% вариации количество действующих банков зависит от количества отозванных лицензий, количества проверок и количество мер воздействия. По результатам регрессионной модели увеличение количества проверок ( $x_1$ ) на 1 единицу приведет к увеличению

действующих банков на 0,8 единиц, увеличение количества мер воздействия (x2) на 1 единицу приведет к уменьшению на 0,3 единиц и увеличение отзывает лицензий приведет к росту на 2,4 единицы. Единицы измерения каждого показателя соответствуют единицам измерения, использованным при построении модели. Если мы увеличим, количество проверок на 100 ед., количество мер воздействия на 50 ед., количество отзывает лицензий на 10 ед., то количество банков увеличится на 451 ед. Установив вывод остатков, мы обнаружили насколько эффективно используются инструменты в управлении средствами. Поскольку в графе «остатки» есть отрицательные значения, то можно сказать, что факторы использовались не эффективно. В 2012 г. остатки были отрицательными и составили значение -8,0428, в 2014 году составили -4,28, в 2016 г. - (-31,558), в 2018 были -6 и в 2019 г. - (-7,996). Наиболее эффективное использование факторов наблюдается в 2015 году, поскольку остатки составляют 26,41. Оценка эффективности работы Банка России в качестве органа банковского надзора позволила выявить, что в период с 2016 по 2019 гг. ЦБ РФ активно проводил проверки деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации. Количество плановых и внеплановых проверок в течение анализируемого периода пропорционально сокращается по сравнению с общим количеством проверок, фактически проведенных в кредитных организациях. Снижения внеплановых проверок растет быстрым темпом, по сравнению с плановыми проверками, которые осуществляются в плановом порядке. В 2016 году плановых проверок было совершено 409, а в 2019 - 277. Внеплановых проверок в 2016 было произведено 176, в 2019 году - 69 проверок. Так, плановые проверки за 2016-2019 гг. сократились на 23%, тогда как внеплановые уменьшились на 60%. Пути повышения роли ЦБ РФ в регулировании деятельности банков являются: - внедрение и расширение использования эффективного механизма регулирования деятельности кредитных организаций в области инновационных финансовых технологий; - совершенствование механизма санации банков через Фонд консолидации банковского сектора; - проведение системной реформы регулирования залогового обеспечения; - использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения.

### Источники и литература

- 1) [http://cbr.ru/about\\_br/publ/god/](http://cbr.ru/about_br/publ/god/)